

بنك كريدى أجريكول - مصر
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
وتقرير مراقبي الحسابات

٤-٣	تقرير مراقبي الحسابات
٥	قائمة المركز المالي المستقلة
٦	قائمة الدخل المستقلة
٧	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٨	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٩	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
١٠	التوزيعات المقترحة للأرباح المستقلة
٨٦-١١	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة/ مساهمي بنك كريدى أجريكول - مصر (شركة مساهمة مصرية)

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك كريدى أجريكول - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإفصاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية 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 مراقب الحسابات

تتحصر 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 منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية، 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 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 ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

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

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

مصطفى شوقي Mazars
محاسبون وقانونيون واستشاريون

محاسبون وقانونيون واستشاريون

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المستقل لبنك كريدى أجريكول - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

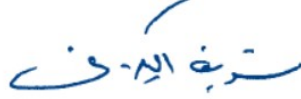
لم يتبين لنا مخالفة البنك بصورة جوهرية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ – لأي من أحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي رقم (١٩٤) لسنة ٢٠٢٠ .
يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

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

القاهرة فى : ٢٦ فبراير ٢٠٢٣


رشاد حسني
سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧٢)
MAZARS مصطفى شوقي

مراقبي الحسابات


شريف فتحي الكيلاني
سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٢)
EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة



قائمة المركز المالي المستقلة - في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	إيضاح رقم	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٥,١٤٨,٢١٤	٥,٢٣٦,٢٦٨	١٦	الأصول نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٠,٢٤٦,٦٩٦	٢٠,٧٦٣,٩٣١	١٧	أرصدة لدى البنوك
٤٢٨,٢٦٦	٦٨٩,٠٤٢	١٨	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٨,٨٩٤,٠١٤	٣٢,٨٢٤,٨٧٨	١٩	قروض وتسهيلات للعملاء
١٦,٤٤١	٥٥,٢٩٤	٢٠	مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
١٣,٤٢٣,٣٢٧	١٣,٠٩٥,٠٠٥	٢١	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٥,٠٩٣	١١,٣٣٦	٢١	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	٢٢	إستثمارات مالية في شركة تابعة
١٣٧,٥٢٩	١١٥,١٩٧	٢٣	أصول غير ملموسة
١,١٦٤,٦٤٢	١,٥٩٧,٠٩١	٢٤	أصول أخرى
-	٩,٤٠١	١٤	أصول ضريبية مؤجلة
٥٥٩,٧٠٢	٥٧٠,٧٥٠	٢٥	أصول ثابتة
٦٠,١٧٧,٧٤٦	٧٥,١١٢,٠١٥		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٥,٧٧٥	٤٦٠,٩١٢	٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٨١٨	٦,٥٧٦	٢٧	عمليات بيع أدون خزانه مع الإلتزام بإعادة الشراء
٤٨,٢١٦,١٤٤	٦٠,٤٩٢,٨٢٢	٢٨	ودائع العملاء
١٢,٣٥٥	٣٨,٦٠٥	٢٠	مشتقات مالية
٤٧١,٥٠١	٧٤٢,٣٠٢	٢٩	قروض أخرى
١,٩٩٩,٦٠٧	٢,٢٦٠,٧٨٧	٣٠	إلتزامات أخرى
٢٨٤,٥٦٠	٦٤٠,٥٥٢		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٤٧,١٥٢	٣٥٣,٤٨٦	٣١	مخصصات أخرى
١٦٣,٩٠١	١٩٠,٩٧٩	٣٢	التزامات مزايا التقاعد
٥١,٥٠٨,٨١٣	٦٥,١٨٧,٠٢١		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٣	رأس المال المدفوع
٨٧١,٢٤٨	١,٠٠١,١٢٧	٣٤	إحتياطيات
٢,٧٩٧,٦٨٥	٣,٩٢٣,٨٦٧	٣٤	ارباح محتجزة
٨,٦٦٨,٩٣٣	٩,٩٢٤,٩٩٤		إجمالي حقوق الملكية
٦٠,١٧٧,٧٤٦	٧٥,١١٢,٠١٥		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

جون بيير ترينيل
العضو المنتدب

* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٤٠ متممة للقوائم المالية ونقرأ معها
* تقرير مراقبي الحسابات مرفق

قائمة الدخل المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

عن السنة المالية المنتهية في		ايضاح رقم	
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
٥,١٥٧,٠٨٣	٦,٢٧٤,٦٦١	٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢,٢٣٩,٢٢٩)	(٢,٤٧٥,٤٤٣)	٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٢,٩١٧,٨٥٤</u>	<u>٣,٧٩٩,٢١٨</u>		صافي الدخل من العائد
٩١٥,٥٩٠	١,٢٨٥,٣٩٢	٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٣٤٤,٣٣٨)	(٤٥٧,٥٤٣)	٧	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>٥٧١,٢٥٢</u>	<u>٨٢٧,٨٤٩</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٥,٦٥٤	١٥,٩٤٢	٨	توزيعات أرباح
٢٩٣,٩٣٧	٣٠٠,٧٤١	٩	صافي دخل المتاجرة
٢٦,٥٠٦	٥٨,٩٣٤	١٠	أرباح الاستثمارات المالية
(٣٢٠,١٨١)	(١٩٢,٩٦٠)	١١	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(١,٣٧٦,٣٦١)	(١,٦١٦,٩٧٢)	١٢	مصروفات إدارية
٨٢,٨٢٤	١١٢,٥٨٨	١٣	صافي إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
<u>٢,٢١١,٤٨٥</u>	<u>٣,٣٠٥,٣٤٠</u>		صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(٦١٩,٠٢٥)	(٨٨٦,٢١٨)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
<u>١,٥٩٢,٤٦٠</u>	<u>٢,٤١٩,١٢٢</u>		صافي أرباح السنة
١,١٦	١,٧٤	١٥	نصيب السهم الاساسى فى صافي ارباح السنة

* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٤٠ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٥٩٢,٤٦٠	٢,٤١٩,١٢٢	صافي أرباح السنة
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
-	٣٠,٩٣٤	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		بنود يتم إعادة تبويبها إلي الأرباح أو الخسائر :
(٤٠,٩٥٦)	(١٠٣,١٠٧)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٣٣١	٢,٥٧٥	الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٣٠٤	١٥,٠٠٣	التغير في تغطية التدفق النقدي
(٥٣)	(٢١,٤٥٣)	فروق تقييم عملات أجنبية لأدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>(٣٦,٣٧٤)</u>	<u>(٧٦,٠٤٨)</u>	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة
<u>١,٥٥٦,٠٨٦</u>	<u>٢,٣٤٣,٠٧٤</u>	إجمالي الدخل الشامل للسنة

* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٤٠ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

				٢٠٢١/١٢/٣١
الاجمالي الف جنيه مصري	ارباح محتجزة الف جنيه مصري	الاحتياطيات الف جنيه مصري	راس المال المدفوع الف جنيه مصري	
٧,٢٥٨,١١٦	٥,٠٢٧,٦١٣	٩٨٦,٨٣٥	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ قبل التوزيعات
(١٣١,٦٣١)	(١٣١,٦٣١)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢٠
-	(١,١١٦)	١,١١٦	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(٤٧,٥٣٣)	٤٧,٥٣٣	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٥٣٥)	٥٣٥	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(١٣,٦٣٨)	(١٣,٦٣٨)	-	-	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٧,١١٢,٨٤٧	٤,٨٣٣,١٦٠	١,٠٣٦,٠١٩	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ بعد التوزيعات
(٣٦,٣٧٤)	-	(٣٦,٣٧٤)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
-	(٣,٦٢٧,٩٣٥)	(١٢٨,٣٩٧)	٣,٧٥٦,٣٣٢	زيادة راس المال المدفوع (اصدار اسهم مجانية)
١,٥٩٢,٤٦٠	١,٥٩٢,٤٦٠	-	-	أرباح السنة المالية
٨,٦٦٨,٩٣٣	٢,٧٩٧,٦٨٥	٨٧١,٢٤٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
				٢٠٢٢/١٢/٣١
الاجمالي الف جنيه مصري	ارباح محتجزة الف جنيه مصري	الاحتياطيات الف جنيه مصري	راس المال المدفوع الف جنيه مصري	
٨,٦٦٨,٩٣٣	٢,٧٩٧,٦٨٥	٨٧١,٢٤٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ قبل التوزيعات
(١,٠٧١,٥٨٣)	(١,٠٧١,٥٨٣)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢١
-	(٤٨,٩١٤)	٤٨,٩١٤	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(٧٧,١٧٧)	٧٧,١٧٧	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٥٣٥)	٥٣٥	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(١٥,٤٣٠)	(١٥,٤٣٠)	-	-	المحول صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٧,٥٨١,٩٢٠	١,٥٨٤,٠٤٦	٩٩٧,٨٧٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ بعد التوزيعات
(٧٦,٠٤٨)	-	(٧٦,٠٤٨)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
-	(٧٩,٣٠١)	٧٩,٣٠١	-	اثر اعادة تسيب صناديق الاستثمار
٢,٤١٩,١٢٢	٢,٤١٩,١٢٢	-	-	أرباح السنة المالية
٩,٩٢٤,٩٩٤	٣,٩٢٣,٨٦٧	١,٠٠١,١٢٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٤٠ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

عن السنة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٢,٢١١,٤٨٥	٣,٣٠٥,٣٤٠		
١٣٦,١٢٣	١٤٦,١٨٧		
٣٢٠,١٨١	١٩٢,٩٦٠	١١	
١٢,٩٠٩	(٣٩,٥٦٨)	٣١	
(١,٧٢٩)	(٧,٧٤٩)	٣١	
(٥٩٩,٥١١)	(٧١٨,٣٣١)	٢١	
(٨٤٧)	٨٣,٩٨٦		
٣,١١٩	(٧٤٧,٣٦٠)	٢١	
(١٦,٢١٨)	٦٧٠	٢١	
(٤٨,٩١٤)	(٢,٩٩٨)		
(٤٦٢)	٢٧٠,٨٠١		
٢,٠١٦,١٣٦	٢,٤٨٣,٩٣٨		
٤٤,٢٣٠	(٥٤,٦٠٨)		
(٥٧,٢٠٧)	(٨٥٣,١١٧)		
(٤,١٩٥,٥٢٦)	(٤,٤٤٠,٢١٦)		
(٥,٣٣٣)	٢,٤٠٠		
(٦١,٣٤٥)	(٣٧٢,٩٨٧)		
(٣٧,٧٩٥)	٤٥٥,١٣٧		
٦,٩٦٢,١٤١	١٢,٢٧٦,٦٧٨		
٧٥,٣٨٤	٢٤٤,٥٠٨		
(١,٠٩٤)	٢٧,٠٧٨		
(٥٥٧,٠٨٣)	(٥٣٩,٦٢٧)		
٤,١٨٢,٥٠٨	٩,٢٢٩,١٨٤		
(١٢٩,٥١١)	(١٣٥,٠٢٦)		
١٠١,٢٩٩	٣,١٢١		
٢٢٩,٨٦٤,٠٣٤	٢٠١,١٨٢,٢٥٥		
(٢٣٠,٦١٨,٧٠١)	(١٩٩,٨٤٦,٨٦٧)		
(٧٨٢,٨٧٩)	١,٢٠٣,٤٨٣		
(١٣١,٦٣١)	(١,٠٧١,٥٨٣)		
(١٣١,٦٣١)	(١,٠٧١,٥٨٣)		
٣,٢٦٧,٩٩٨	٩,٣٦١,٠٨٤		
٨,١٥٢,٣٧٤	١١,٤٢٠,٣٧٢		
١١,٤٢٠,٣٧٢	٢٠,٧٨١,٤٥٦		
٥,١٤٨,٢١٤	٥,٢٣٦,٢٦٨	١٦	
١٠,٢٥٠,٣٧٧	٢٠,٧٧١,٦٣٤	١٧	
٧,٤٤٩,٢٩٦	٧,٠١٣,٧٨١	٢١	
(٣,٣٧٠,٤١٦)	(٣,٤٢٥,٠٢٤)		
(١,٠٧٠,٣٨٦)	(١,٩٢٣,٥٠٣)		
(٦,٩٨٦,٧١٣)	(٦,٨٩١,٧٠٠)		
١١,٤٢٠,٣٧٢	٢٠,٧٨١,٤٥٦	٣٦	

* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٤٠ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

التوزيعات المقترحة للأرباح المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٥٩٢,٤٦٠	٢,٤١٩,١٢٢	صافي ارباح السنة
		بخصم:
(٥٣٥)	(٥,٢٣٥)	إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٤٨,٩١٤)	(٢,٩٩٨)	أرباح بيع أصول ثابتة محولة الي الإحتياطي الرأسمالي
١,٥٤٣,٠١١	٢,٤١٠,٨٨٩	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع
٤,٨٣٣,١٦٠	١,٥٠٤,٧٤٥	أرباح محتجزة في أول السنة
		بخصم:
(٣,٦٢٧,٩٣٥)	-	حصة زيادة راس المال من الارباح المحتجزة
<u>٢,٧٤٨,٢٣٦</u>	<u>٣,٩١٥,٦٣٤</u>	الاجمالي
		يوزع كالتالي:
٧٧,١٧٧	١٢٠,٨٠٦	احتياطي قانوني
١,٢٣٧,٥٠٠	١,٩٣٧,٥٠٠	توزيع نقدي للمساهمين
١٤٦,٥٨٣	٢٤١,٦١٢	حصة العاملين في الأرباح
١٥,٤٣٠	٢٤,١٦١	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي *
١,٢٧١,٥٤٦	١,٥٩١,٥٥٥	أرباح محتجزة في اخر السنة
<u>٢,٧٤٨,٢٣٦</u>	<u>٣,٩١٥,٦٣٤</u>	الاجمالي

* طبقا لما ورد بالمادة ١٧٨ من قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ باستقطاع مبلغ لا يزيد عن ١% من صافي الارباح السنوية القابلة للتوزيع لصالح صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١. معلومات عامة

يقدم بنك كريدبي أجريكول - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس ٨٤ فرعاً ويوظف أكثر من ٢٥١٥ موظفاً في تاريخ الميزانية. تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في المنطقة السياحية - قطع ارقام (٩ / ١٠ / ١١ / ١٢ / ١٣) أ - التجمع الخامس - محافظة القاهرة. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٠٩ فبراير ٢٠٢٣ .

٢. ملخص السياسات المحاسبية

❖ أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية السارية

و أعد البنك أيضا القوائم المالية المجمعة للبنك و شركته التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة و هي الشركات التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية و التشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، و يمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك و يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة . و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك و معالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال و تقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في و عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغييرات في حقوق ملكيته

❖ السياسات المحاسبية:

اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والخاصة بإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) " الأدوات المالية" ؛ وفيما يلي ملخص للتغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق تلك التعليمات .

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

عند الاعتراف الأولي ، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة بالتكلفة المستهلكة ، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

و يتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية .

و يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

• يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.

- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.
- ويتم قياس أوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد .
- عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يجوز للبنك ان يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.
- يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولي ، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلا ماليا يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافا لذلك.

تقييم نموذج العمل:

يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة.

تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول ؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة ، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية .
- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة:

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) ، وكذلك هامش الربح.

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة ، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط .

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " طبقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال في القيمة الجديد على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

يطبق البنك منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا إلى التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا.

بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا وتحسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان). خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ القوائم المالية .

المرحلة الثانية: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة – مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة. يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدة الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول. خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الاخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية .

المرحلة الثالثة: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة – اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية ؛ بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة.

❖ الشركات التابعة والشقيقة

الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) 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 الشركة.

الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت. 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 مُصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقنتاة، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها اية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة. وفقاً لهذه الطريقة تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها.

❖ 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.

❖ ترجمة العملات الأجنبية

عملية التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري (لأقرب ألف جنيه مصري) وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

المعاملات و الأرصدة بالعملات الأجنبية

تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى على أساس أسعار الصرف السارية

فى ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

- صافى دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
 - حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة للتدفقات النقدية او بصفة تغطية مؤهلة لصادف الاستثمار.
 - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات فى القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين) مابين فروق تقييم نتجت عن التغيرات فى التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الإقرار فى قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات فى التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف فى بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الإقرار ضمن حقوق الملكية بفروق التغير فى القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).
- تتضمن فروق الترجمة 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 الترجمة الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة فى حقوق الملكية.

الأدوات المالية

- يقوم البنك بتبويب الأدوات المالية بين المجموعات التالية:
- أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
 - أدوات مالية بالتكلفة المستهلكة.
 - أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- ويستند التصنيف بشكل عام إلى نموذج الأعمال الذى تدار به الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

- تسجل الأدوات المالية فى هذا البند وفقا لنماذج الأعمال المطبقة لدى البنك بهذا الشأن حيث أن هذه الأدوات لا تدرج ضمن الأدوات المالية بالتكلفة المستهلكة أو الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث تقاس هذه الأدوات بالقيمة العادلة عند تاريخ الإقتناء.
 - تسجل التغيرات اللاحقة فى القيمة العادلة لهذه الأدوات فى قائمة الأرباح والخسائر.
 - يسجل العائد المستحق على هذه الأدوات فى قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند صافى دخل المتاجرة.
 - لا تخضع الأدوات ضمن هذه المحفظة إلى قياس الخسارة الإئتمانية المتوقعة.
 - يتم تبويب الأدوات المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر طبقا لنموذج الأعمال كالاتي:
- هدف نموذج الأعمال ليس الإحتفاظ بالأصل لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضى بالنسبة لهدف النموذج.
 - يتم تبويب الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر طبقاً للشروط التالية:
 - أن تكون مسجلة فى بورصة أوراق مالية محلية أو خارجية.

- أن يكون عليها تعامل نشط خلال الثلاثة أشهر السابقة على تاريخ الإقتناء.
- لا يتم إعادة تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلا عند تغيير نموذج الأعمال في الحالات النادرة الغير متكررة.

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

- تسجل الأدوات المالية في هذا البند وفقا لنماذج الأعمال المطبقة لدى البنك بهذا الشأن حيث لا تخضع لمتطلبات قياس القيمة العادلة كما تسجل الأدوات المالية في هذا البند بالتكلفة في تاريخ الإقتناء.
- تسجل التغيرات اللاحقة للتكلفة المستهلكة لهذه الأدوات في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهة.
- يسجل العائد المستحق على هذه الأدوات في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهة.
- تخضع الأدوات ضمن هذه المحفظة إلى قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- يتم تبويب الأدوات المالية عند نشأتها على أنها بالتكلفة المستهلكة طبقا لنموذج الأعمال كالاتي:
- هدف نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأداة المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد وبناءً على ذلك لا يتم تصنيف أدوات حقوق الملكية ضمن هذا البند.
- البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف النموذج وبالشروط المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الأداة المالية أو أن ينتج عن البيع تغيرات جوهرية في التدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بالأداة المالية أو البيع لإدارة مخاطر تركيز الائتمان.
- لا يتم إعادة تصنيف الأدوات المالية بالتكلفة المستهلكة إلا فقط عند تغيير نموذج الأعمال في الحالات النادرة الغير متكررة.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- تسجل الأدوات المالية في هذا البند وفقا لنماذج الأعمال المطبقة لدى البنك بهذا الشأن حيث تقاس هذه الأدوات بالتكلفة عند تاريخ الإقتناء.
- تسجل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لهذه الأدوات في قائمة الدخل الشامل الآخر.
- يسجل العائد المستحق على أدوات الدين في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهة ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح لأدوات حقوق الملكية ضمن بند منفصل بقائمة الأرباح والخسائر.
- تخضع أدوات الدين ضمن هذه المحفظة الى قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة في حالة انخفاض القيمة العادلة لأحد أدوات الدين عن تكلفتها فتخضع هذه الاداة الى احتساب الاضمحلال (الخسارة الائتمانية المتوقعة) حيث تسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الأرباح والخسائر في حين تسجل باقى التغيرات ان وجدت في قائمة الدخل الشامل الآخر تحت بند "التغير في القيمة العادلة" كما لا تخضع ادوات حقوق الملكية ضمن هذه المحفظة الى قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- عند التخلص من أدوات الدين أو إلغاء الاعتراف بها ضمن هذا البند، يتم ترحيل الرصيد المتراكم الخاص بفروق التغير في القيمة العادلة المسجلة في قائمة الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الأرباح والخسائر أما بالنسبة لأدوات حقوق الملكية فلا يتم ترحيل رصيد التغير في القيمة العادلة إلى الأرباح والخسائر وإنما يتم تحويله إلى الأرباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية.
- يتم تبويب الأدوات المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر طبقا لنموذج الأعمال كالاتي:
- هدف نموذج الأعمال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- المبيعات ضمن هذا النموذج مرتفعة نسبياً (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال الأدوات المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية (التكلفة المستهلكة).

❖ لا يتم إعادة تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلا فقط عند تغيير نموذج الأعمال في الحالات النادرة الغير متكررة.

❖ المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.
شراء أدون خزانة مع التزام بإعادة البيع وتعرض بنود اتفاقيات شراء أدون خزانة مع التزام بإعادة البيع بالميزانية واتفاقيات بيع أدون خزانة مع التزام بإعادة الشراء ضمن بنود الميزانية.

❖ 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 الى 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 و الخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة علي ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية و علي طبيعة البند المغطي. ويقوم البنك الام بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:
تغطية مخاطر التقلبات في القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المعترف بها او الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلي أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلي معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة و أدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة المخاطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضا في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدي فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطي.

• تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف فورا في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة والمؤهلة لتغطية القيمة العادلة وكذا بالتغيرات في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المغطي و المنسوبة للخطر الذي يتم تغطيته. يتم ادراج الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد وكذا للبنود المغطاه بتلك العقود بقائمة الدخل ، كما يتم ادراج فرق الفوائد المدينة والدائنة عن عقود مبادلة سعر العائد المخصصة للتغطية وذلك ضمن بند " صافي الدخل من العائد " ويتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاه المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن "صافي دخل المتاجرة".

وإذا لم تعد أدوات التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم علي القيمة الدفترية للبند المغطي الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله ضمن الأرباح أو الخسائر علي مدار الفترة حتي تاريخ الاستحقاق. بينما تبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي اجريت علي القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاه حتي يتم استبعادها.

• تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية المخصصة والمؤهلة لتغطية التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف علي الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة". ويتم تحصيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلي قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطي تأثير فيها علي الأرباح والخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلي "صافي دخل المتاجرة". وعندما تستحق أو تباع أداة التغطية أو اذا لم تعد التغطية تفي بشرط محاسبة التغطية ، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية ، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع ان تحدث المعاملة المتنبأ بها ، عندئذ يتم تحصيل الأرباح والخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية علي الفور الي قائمة الدخل.

• 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 الادوات المالية الميوبة 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 الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

❖ الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

بالنسبة لادوات التغطية بالقيمة العادلة يُعد أفضل دليل على القيمة العادلة لاداءه في تاريخ المعاملة هو سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المسلم أو المُستلم)، إلا إذا كان يتم الاستدلال في ذات التاريخ على القيمة العادلة للأداة إستناداً إلى أسعار المعاملات في أسواق مُعلنة أو باستخدام نماذج تقييم. وعندما يدخل البنك في معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام نماذج تقييم قد لا تكون جميع مدخلاتها من أسعار أو معدلات أسواق مُعلنة ويتم الاعتراف الأولي بتلك الأدوات المالية بسعر المعاملة، الذي يمثل أفضل مؤشر للقيمة العادلة، على الرغم من أن القيمة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم قد تكون مختلفة. ولا يتم الاعتراف في الحال في الأرباح والخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج، الذي يُعرف "بأرباح وخسائر اليوم الأول" ويُدرج ضمن الأصول الأخرى في حالة الخسارة أو الالتزامات الأخرى في حالة الربح.

❖ إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك الميوبة 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 إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

❖ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

❖ إيرادات توزيعات الأرباح

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

❖ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة الى أدون خزانة مشتراه مع الالتزام بإعادة البيع بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) ضمن أدون خزانة مباعه مع الالتزام بإعادة الشراء بالميزانية. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.

❖ اضمحلال الأصول المالية

يقوم البنك بمراجعة كافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها كما هو موضح أدناه .

يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل :

-المرحلة الاولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر .

-المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل .

-المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر الاضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي :

• يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك .

• اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة .

• في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة .

• يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او افنتاها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولى بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان.

يعتبر البنك أن الاداة المالية قد شهدت زيادة جوهريّة في خطر الائتمان عند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد.

المعايير الكمية.

عند زيادة احتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي للأداة من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولي وذلك وفقا لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

المعايير النوعية.

- قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر. إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.
 - تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض .
 - متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.
 - تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة.

إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية .
 - تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض .
 - طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض .
 - تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .
 - تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض .
 - العلامات المبكرة لمشا كل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية .
 - إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض .
- في حالة التوقف عن السداد.

تدرج قروض و تسهيلات المؤسسات ، المشروعات المتوسطة ، الصغيرة ، متناهية الصغر ، التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٣٠) يوم على الأكثر و تقل عن (٩٠) يوم..

الترفي بين المراحل (١، ٢، ٣).

الترفي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

لا يتم نقل الاصل المالي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالي والعوائد.

الترفي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبه / المهمشة.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

❖ الأصول غير الملموسة

الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاه القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء وتبويب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة وشقيقة ضمن تكلفة

الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك. ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠% سنوياً أو بقيمة الاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر، وتدخل الشهرة المتعلقة بشركات تابعة وشقيقة في تحديد أرباح وخسائر بيع تلك الشركات.

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 عشر سنوات.

❖ الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مفار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً للإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالي:

■ ٢٠: ٣٠ سنة	■ المباني
■ ٥ : ١٠ سنة	■ نظم الية
■ ٥ سنة	■ وسائل نقل
■ ٥ سنة	■ تجهيزات
■ ٨ سنة	■ أجهزة و معدات
■ ١٠ سنة	■ أثاث
■ حتى ١٠ سنة	■ أخرى

❖ اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية.

وتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعة للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الاضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وُجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

❖ الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد بقيمة محددة، وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥% من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل. وتُعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يُعترف بتكلفة الإيجار، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها. وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية 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.

❖ 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

❖ المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام.

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة. ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

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

❖ عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقرض 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 علي اساس مبلغ القياس الاول ، ناقصا الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت علي مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ الميزانية ايهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة. ويتم الاعتراف في قائم الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

❖ مزايا العاملين

التزامات المعاشات

يقوم البنك بإدارة نظم معاشات متنوعة. وتكون تلك النظم مُمولة عن طريق دفعات يتم تحديدها بناء علي حسابات اکتوارية دورية يتم سدادها لهيئة التأمينات الاجتماعية أو لصندوق تأمين خاص. ويوجد لدي البنك نظم مزايا محددة ونظم اشتراكات محددة .

المزايا الاخرى ما بعد انتهاء الخدمة – الرعاية الصحية

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد انتهاء الخدمة و ويتم المحاسبة عن التزام الرعاية الصحية باعتباره الالتزام الذي تم الاعتراف به في المركز المالي فيما يتعلق بنظام الرعاية الصحية للمتقاعدين في نظم مزايا محددة ويمثل القيمة الحالية للالتزامات المزايا المحددة في تاريخ القوائم المالية بعد خصم القيمة العادلة لأصول اللانحة وخصم (إضافة) تسويات الأرباح (الخسائر) الأكتوارية غير المحققة وتكلفة المزايا الإضافية المتعلقة بمدد الخدمة السابقة . ويتم حساب التزام نظام المزايا المحددة سنوياً (التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها) عن طريق خبير اکتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة

ويتم تحديد القيمة الحالية للالتزام نظام المزايا المحدد عن (Projected Unit Credit Method (الإضافية المقدره طريق خصم هذه التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها وذلك باستخدام سعر عائد سندات شركات ذات جودة عالية أو سعر العائد على سندات حكومية بذات عملة سداد المزايا

نظم الاشتراك المحدد : هي لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بدفع اشتراكات ثابتة لهيئة التأمينات الاجتماعية. ولا يكون على البنك التزام قانوني أو حكمي لدفع مزيد من الاشتراكات.

ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند استحقاقها. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول إلى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة إلي تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

التأمينات الاجتماعية

يلتزم البنك بسداد مساهمات إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية ولا يتحمل البنك أي التزامات إضافية بمجرد سداد تلك المساهمات. يتم تحميل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن العام الذي تستحق فيه وتدرج ضمن مزايا العاملين.

حصة العاملين في الأرباح

يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة للعاملين في الأرباح ويعترف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية والالتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك، ولا تسجل أي التزامات بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة.

❖ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بينود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل الجارية على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة بالكامل باستخدام طريقة الالتزامات علي الفروق الزمنية المؤقتة 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 اعداد 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.

❖ الاقتراض

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

ويتم تحديد القيمة العادلة للجزء الذي يمثل التزاماً بالنسبة للسندات القابلة للتحويل إلى أسهم باستخدام سعر العائد المُعادل بالسوق للسندات غير القابلة للتحويل، ويتم الاعتراف بهذا الالتزام بطريقة التكلفة المُستهلكة حتى يتم تحويل أو استحقاق السندات، ويتم تحميل باقي المتحصلات علي خيار التحويل الذي يتم ادراجه ضمن حقوق الملكية بالصادفي بعد خصم تأثير ضرائب الدخل.

ويتم تبويب الأسهم الممتازة التي تحمل كوبون إجباري أو التي يتم استردادها في تاريخ محدد أو طبقاً لخيار المساهمين ضمن الالتزامات المالية ويتم عرضها ضمن بند "قروض أخرى". ويتم الاعتراف بتوزيعات تلك الأسهم الممتازة بقائمة الدخل ضمن بند " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" وذلك بإتباع طريقة التكلفة المُستهلكة وباستخدام معدل العائد الفعلي.

❖ رأس المال

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.

توزيعات الأرباح

تُثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في السنة التي تُقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

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 إلغاؤها، وفي حالة بيع تلك الأسهم أو إعادة إصدارها في فترة لاحقة يتم إضافة كل المبالغ المحصلة إلي حقوق الملكية.

❖ 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 عدم الاعتراف بهذه الأصول والأرباح الناتجة عنها في القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك.

❖ أرقام المقارنة

يُعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في العام الحالي.

٣. إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويُعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى. وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات مُحدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغييرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة. وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم ادارة 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 إلي ذلك، فإن إدارة المراجعة الداخلية تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

- ١- تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءاً من مجلس الإدارة ووصولاً إلى إدارة فرق العمل الميداني المسؤولة عن التشغيل.
 - ٢- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.
 - ٣- مراقبة مستمرة من قبل خطوط الأعمال والوظائف المعاونة وكذلك من جانب هيئة مستقلة للمراقبة على المخاطر والالتزام بتنفيذ القواعد والإجراءات.
- وتعتبر لجان المخاطر والمراجعة داخل مجلس الإدارة مسؤولة بشكل أكثر خصوصية عن فحص مدى توافق إطار العمل الداخلي بغية رصد المخاطر ومدى الالتزام بالقواعد.

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

أ- خطر الائتمان

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

١/أ - قياس خطر الائتمان

○ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

- احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- المركز الحالي للتسهيلات المباشرة والتطور المستقبلي للتسهيلات الغير المباشرة المُرجح لها الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).
- خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default).

وتتنوحي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للمراقبة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣/أ). 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 داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك للمؤسسات:

نسبة المخصص طبقاً للتصنيف	التصنيف الداخلي للبنك	درجة الجدارة الائتمانية طبقاً لتصنيف البنك المركزي المصري	تصنيف البنك المركزي المصري
0%	A+	١	ديون جيدة
1%	A	٢	ديون جيدة
1%	B+	٢	ديون جيدة
1%	B	٢	ديون جيدة
1%	B-	٢	ديون جيدة
1%	C+	٣	ديون جيدة
1%	C	٣	ديون جيدة
1%	C-	٣	ديون جيدة
2%	D+	٤	ديون جيدة
2%	D	٥	ديون جيدة
2%	D-	٥	ديون جيدة
3%	E+	٦	متابعة عادية
5%	E	٦	متابعة عادية
20%	PE-	٧	متابعة خاصة
التدفقات النقدية	NPE-	٨	ديون غير منتظمة
التدفقات النقدية	F	٩	ديون غير منتظمة
التدفقات النقدية	Z	١٠	ديون غير منتظمة

وقد تم مراجعة تلك التصنيفات و تم اعتمادها من البنك المركزي المصري. وتحدد قيمة مخصص إضمحلال القروض غير المنتظمة وفقاً للتدفقات النقدية المتوقعة لكل عميل علي حدة.

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

○ أدوات الدين وأذون الخزانة

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

٢/أ - سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

○ **الضمانات:** يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة. ومن الأنواع الرئيسية ل ضمانات القروض والتسهيلات الرهن العقاري / رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع / رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

و غالباً ما يكون التمويل علي المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً إلا في الحالات التي ترى فيها الإدارة غير ذلك 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. ويتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذن الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول-Asset Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحظة من الأدوات المالية.

○ **المشتقات:** يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء علي مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول علي ضمانات في مقابل الخطر الائتماني علي تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإبداعات هامشية من الأطراف الأخرى. وينشأ **خطر التسوية** في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول 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 Master Netting Arrangements:** 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 بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم علي أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

○ **الارتباطات المتعلقة بالائتمان:** يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر

الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر. وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

٣/١ - سياسات الاضمحلال والمخصصات (قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة)

تتطلب سياسات البنك تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وارتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر طبقاً للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي ثم قياس خسائر الاضمحلال (الخسائر الائتمانية المتوقعة) في القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالي.

يتم تصنيف الأصل المالي غير المضمحل عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.

في حالة وجود زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ؛ يتم نقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم اعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان).

في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأصل المالي فيتم نقله الى المرحلة الثالثة.

ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى:

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الاصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
 - تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
 - طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
 - تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
 - تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
 - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
 - إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.
- ويعتبر مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية السنة المالية مستمداً من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخردرجتين من التصنيف.

ويبين الجدول التالي التوزيع النسبي بقائمة المركز المالي للقر وض والتسهيلات لفئة من فئات التقييم الداخلي للبنك

٢٠٢١/١٢/٣١		٢٠٢٢/١٢/٣١		درجات التقييم
مخصص	قروض	مخصص	قروض	
الاضمحلال خسائر	وتسهيلات	الاضمحلال خسائر	وتسهيلات	
%	%	%	%	
٪٢٠,٠	٪٥٧,٠	٪٢٦,٩	٪٦٥,٧	ديون جيدة ١.
٪٢٩,٦	٪٣٨,٤	٪١٨,١	٪٣٠,٢	المتابعة العادية ٢.
٪٤,٦	٪١,٣	٪٢,٥	٪١,٣	المتابعة الخاصة ٣.
٪٤٥,٨	٪٣,٣	٪٥٢,٥	٪٢,٨	ديون غير منتظمة ٤.
<u>٪١٠٠,٠</u>	<u>٪١٠٠,٠</u>	<u>٪١٠٠,٠</u>	<u>٪١٠٠,٠</u>	

٤/أ - نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة، 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 ووضعته 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 ويبين إيضاح (أ/٣٤) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

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

مدلول	التصنيف	نسبة المخصص	مدلول	تصنيف البنك
التصنيف الداخلي	الداخلي	المطلوب	التصنيف	المركزي المصري
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%٥	مخاطر مقبولة حدياً	٦
المتابعة الخاصة	٣	٢٠%	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

أ/ ٥ - الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣,٣٧٠,٤١٦	٣,٤٢٥,٠٢٤	أرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٢٥٠,٣٧٧	٢٠,٧٧١,٦٣٤	أرصدة لدى البنوك
٤٢٨,٢٦٦	٦٨٩,٠٤٢	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
٦٠,١٠١	١٢٤,٠٥١	- حسابات جارية مدينة
١,٠٦٨,٦٣٦	١,١٧٢,٥٤٢	- بطاقات ائتمان
٨,٢٣١,٦٨٨	٨,١١٦,٥٧٠	- قروض شخصية
٢٣٣,٥٦٥	٤٨٦,٠٣٦	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
٧,١٩١,٧٩٧	٧,٢٥٧,٥٨٣	- حسابات جارية مدينة
١١,٩٢٧,٥٢٢	١٥,٥٤٠,٣٢٩	- قروض مباشرة
١,٧١٤,٣٤٢	١,٥٩٨,٨٣٤	- قروض مشتركة
٧٥,٥١٣	١٠٧,١٧٣	- قروض أخرى
١٦,٤٤١	٥٥,٢٩٤	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
١٣,٤٢٣,٣٢٧	١٣,٠٩٥,٠٠٥	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٤٩١,٧٢٤	٦٩٠,٤٢٦	أصول أخرى
٥٨,٤٨٣,٧١٥	٧٣,١٢٩,٥٤٣	الاجمالي

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٠٥٦,٩٢٤	٢,٥١٢,٥١٦	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٧٠٩,٤٦٢	٢,٨١١,٨٦٤	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٢,٨٣٥,٨٣٩	١,٤٧١,٥٠٠	اعتمادات مستندية
١٠,٦٧٤,٨٩٨	١٤,٢٣٧,١٩٨	خطابات ضمان
١٨,٢٧٧,١٢٣	٢١,٠٣٣,٠٧٨	الاجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أيه ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٤٧% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٢% في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٨% مقابل ٢٣% في آخر سنة المقارنة.

وتثق الإدارة في قدرتها علي الاستمرار في السيطرة والإبقاء علي الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء علي ما يلي:

- ٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.
- ٩٢% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٢% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها علي أساس منفرد تبلغ ٩٩٠,٢٢٣ الف جنيه مقابل ١,٠١٤,٧٠٧ الف جنيه في آخر سنة المقارنة.

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال السنة المالية:

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١
				درجة الائتمان
١٩,٩١٩,٨٤٠	-	١,٩٢٣,٥٠٢	١٧,٩٩٦,٣٣٨	ديون جيدة
٨٥١,٧٩٤	-	-	٨٥١,٧٩٤	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٧,٧٠٣)	-	(٧,٧٠٣)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٠,٧٦٣,٩٣١	-	١,٩١٥,٧٩٩	١٨,٨٤٨,١٣٢	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/١٢/٣١
				درجة الائتمان
١٠,٢٢٧,١٧٢	-	١,٣٨٤,٧٢٠	٨,٨٤٢,٤٥٢	ديون جيدة
٢٣,٢٠٥	-	-	٢٣,٢٠٥	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٣,٦٨١)	-	(٣,٦٤٧)	(٣٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠,٢٤٦,٦٩٦	-	١,٣٨١,٠٧٣	٨,٨٦٥,٦٢٣	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١
				درجة الائتمان
١٢٣,٥٢٨	-	-	١٢٣,٥٢٨	ديون جيدة
٩,١٧٦,٦٩٧	-	١٩٩,٣٧٢	٨,٩٧٧,٣٢٥	المتابعة العادية
٣٨٥,٨٧٦	-	٣٨٥,٨٧٦	-	متابعة خاصة
٢١٣,٠٩٨	٢١٣,٠٩٨	-	-	ديون غير منتظمة
(٢٣٦,٨٩٥)	(١٣١,٠٣٨)	(٤٦,٠٤١)	(٥٩,٨١٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩,٦٦٢,٣٠٤	٨٢,٠٦٠	٥٣٩,٢٠٧	٩,٠٤١,٠٣٧	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/١٢/٣١
				درجة الائتمان
٥٩,٦٩٠	-	-	٥٩,٦٩٠	ديون جيدة
٨,٨٩٤,٤٣٤	-	٢٢٤,١٨٥	٨,٦٧٠,٢٤٩	المتابعة العادية
٣١٩,٤٧٩	-	٣١٩,٤٧٩	-	متابعة خاصة
٣٢٠,٣٨٧	٣٢٠,٣٨٧	-	-	ديون غير منتظمة
(٢٤٥,٦٠٢)	(١٣٣,٧٧٧)	(٥٩,٠٩٨)	(٥٢,٧٢٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩,٣٤٨,٣٨٨	١٨٦,٦١٠	٤٨٤,٥٦٦	٨,٦٧٧,٢١٢	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١
				درجة الائتمان
٢٢,٢٣٠,١٩٨	-	٤,٣١٢,١٥٢	١٧,٩١٨,٠٤٦	ديون جيدة
١,٤١٩,٠٠٤	-	١,١٠٩,٩٤٥	٣٠٩,٠٥٩	المتابعة العادية
٧٧,٥٩٢	-	٧٧,٥٩٢	-	متابعة خاصة
٧٧٧,١٢٥	٧٧٧,١٢٥	-	-	ديون غير منتظمة
(١,٢٤٨,١٨٠)	(٦٤٨,٩٠٤)	(٣٨٦,٢٦٢)	(٢١٣,٠١٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٣,٢٥٥,٧٣٩	١٢٨,٢٢١	٥,١١٣,٤٢٧	١٨,٠١٤,٠٩١	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/١٢/٣١
				درجة الائتمان
١٧,١٤٦,٢٨٨	-	٥١٤,٥٤٢	١٦,٦٣١,٧٤٦	ديون جيدة
٢,٩٩٨,٩٩٢	-	٢,٠٦٣,٠٣١	٩٣٥,٩٦١	المتابعة العادية
٦٩,٥٧٤	-	٦٩,١٣٣	٤٤١	متابعة خاصة
٦٩٤,٣٢٠	٦٩٤,٣٢٠	-	-	ديون غير منتظمة
(١,٢٦٩,٦٦٤)	(٥٦٠,٥٩٩)	(٣٩٩,٨٨١)	(٣٠٩,١٨٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٩,٦٣٩,٥١٠	١٣٣,٧٢١	٢,٢٤٦,٨٢٥	١٧,٢٥٨,٩٦٤	القيمة الدفترية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
١٣,٠٩٥,٠٠٥	-	٣,٠٧٠,٨٩٥	١٠,٠٢٤,١١٠	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٧٣,١١٠)	-	(٧٣,١١٠)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٣,٠٢١,٨٩٥	-	٢,٩٩٧,٧٨٥	١٠,٠٢٤,١١٠	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/١٢/٣١
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٧,٩٣٣,٧٥١	-	٢,١١٩,٤٣٤	٥,٨١٤,٣١٧	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٤٢,٩٥١)	-	(٤٢,٩٥١)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٨٩٠,٨٠٠	-	٢,٠٧٦,٤٨٣	٥,٨١٤,٣١٧	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية السنة نتيجة لهذه العوامل:

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٢/١٢/٣١
٣,٦٨١	٣٤	٣,٦٤٧	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٤,٩٩٨	٤٣	٤,٩٥٥	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٣,٧٢٧)	(٨٠)	(٣,٦٤٧)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٢,٧٥١	٣	٢,٧٤٨	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٧,٧٠٣	-	٧,٧٠٣	-	الرصيد في نهاية السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢١/١٢/٣١
٣,٣٣٤	٤٠	٣,٢٩٤	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٣,٦٨٥	٣٤	٣,٦٥١	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٣,٣٣٤)	(٤٠)	(٣,٢٩٤)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
(٤)	-	(٤)	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٣,٦٨١	٣٤	٣,٦٤٧	-	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١
٢٤٥,٦٠٢	١٣٣,٧٧٧	٥٩,٠٩٨	٥٢,٧٢٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
-	(٣٠)	(٢٨,٤٠١)	٢٨,٤٣١	المحول الي المرحلة الاولى
-	(١٠,٨٠٦)	٤٥,٠٢٤	(٣٤,٢١٨)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٦٦,٤٧٦	(٦٣,٣٩١)	(٣,٠٨٥)	المحول الي المرحلة الثالثة
١٢٤,٠٣٨	٨٥,٤٠٦	٣٦,٦٨١	١,٩٥١	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٢٤,٠٩٦	٦٠٤	٣٨٦	٢٣,١٠٦	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(٣٣,٣٣٩)	(٢٠,٨٨٧)	(٣,٣٥٦)	(٩,٠٩٦)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٩١,٥٢٤	٩١,٥٢٤	-	-	الاستردادات
(٢١٥,٠٢٦)	(٢١٥,٠٢٦)	-	-	الاعدام خلال السنة
٢٣٦,٨٩٥	١٣١,٠٣٨	٤٦,٠٤١	٥٩,٨١٦	الرصيد في نهاية السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/١٢/٣١
١٩٩,٧٥٢	٨٠,٩٥٨	٥٨,٣٢٤	٦٠,٤٧٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	(٢٣,٢٩٣)	٢٣,٢٩٣	المحول الي المرحلة الاولى
-	(١,٠٩٠)	٤٢,٠٦١	(٤٠,٩٧١)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٩٨,١٣٦	(٩٦,٥٦٢)	(١,٥٧٤)	المحول الي المرحلة الثالثة
١٩٨,٦٦٣	١١٢,٠٤٩	٨٣,٥٠٦	٣,١٠٨	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١٨,٤٨١	-	١٣	١٨,٤٦٨	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(٢٠,١٢١)	(٥,١٠٣)	(٤,٩٥١)	(١٠,٠٦٧)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٧٣,٥٤٠	٧٣,٥٤٠	-	-	الاستردادات
(٢٢٤,٧١٣)	(٢٢٤,٧١٣)	-	-	الاعدام خلال السنة
٢٤٥,٦٠٢	١٣٣,٧٧٧	٥٩,٠٩٨	٥٢,٧٢٧	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١
١,٢٦٩,٦٦٤	٥٦٠,٥٩٩	٣٩٩,٨٨١	٣٠٩,١٨٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	(١٤٢,٢١٢)	١٤٢,٢١٢	المحول الي المرحلة الاولي
-	-	٢٦٢,٢٥٧	(٢٦٢,٢٥٧)	المحول الي المرحلة الثانية
-	١٩٧,٤٥١	(١٩٧,٤٥١)	-	المحول الي المرحلة الثالثة
(٩٢٣,٣٢٦)	٥٨,٠٠٦	(٥١٦,٣٥١)	(٤٦٤,٩٨١)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١,٠٤٨,٩١٢	-	٥٦٦,٣٤٤	٤٨٢,٥٦٨	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(٥١,٢٦٧)	-	(٢٢,٣٠٧)	(٢٨,٩٦٠)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٦٣٢	٦٣٢	-	-	الاستردادات
(٢٣١,٧١٠)	(٢٣١,٧١٠)	-	-	الاعدام خلال السنة
١٣٥,٢٧٥	٦٣,٩٢٦	٣٦,١٠١	٣٥,٢٤٨	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٢٤٨,١٨٠	٦٤٨,٩٠٤	٣٨٦,٢٦٢	٢١٣,٠١٤	الرصيد في نهاية السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/١٢/٣١
١,١٤٧,٨٩٣	٥٢١,٦٢٠	٣٤٨,٠٠٠	٢٧٨,٢٧٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	(٢١,٢٩١)	٢١,٢٩١	المحول الي المرحلة الاولي
-	-	٦٣,٢٢١	(٦٣,٢٢١)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٣٨,٩٦٧	(٣٨,٩٦٧)	-	المحول الي المرحلة الثالثة
(٣٣٩,٣٢٧)	٦٤,٧٨٨	(١٣٨,٠٦٣)	(٢٦٦,٠٥٢)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٧٧٥,٣٥١	-	٤٢٠,٢٤٢	٣٥٥,١٠٩	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(٣١٤,٥٤٨)	(٦٦,٠٣٧)	(٢٣٣,٠٨٠)	(١٥,٤٣١)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١,٥٢٦	١,٥٢٦	-	-	الاستردادات
-	-	-	-	الاعدام خلال السنة
(١,٢٣١)	(٢٦٥)	(١٨١)	(٧٨٥)	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٢٦٩,٦٦٤	٥٦٠,٥٩٩	٣٩٩,٨٨١	٣٠٩,١٨٤	الرصيد في نهاية السنة المالية

ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١
٤٢,٩٥١	-	٤٢,٩٥١	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
(٣,١٧٢)	-	(٣,١٧٢)	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٤٧,٨١٣	-	٤٧,٨١٣	-	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(٤٢,٠٦٦)	-	(٤٢,٠٦٦)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستيعادها
٢٧,٥٨٤	-	٢٧,٥٨٤	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٧٣,١١٠	-	٧٣,١١٠	-	الرصيد في نهاية السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/١٢/٣١
٤١,٦٥٢	-	٤١,٦٥٢	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
١١,٠٠٣	-	١١,٠٠٣	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٣١,٩٨٠	-	٣١,٩٨٠	-	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(٤١,٦٥٢)	-	(٤١,٦٥٢)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستيعادها
(٣٢)	-	(٣٢)	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٤٢,٩٥١	-	٤٢,٩٥١	-	الرصيد في نهاية السنة المالية

٦/أ - قروض وتسهيلات للعملاء

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

قروض و تسهيلات للعملاء		بيان
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٧,٩٨٨,٩٦٢	٣١,٧٠٦,٥٤٠	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٤٩٩,٤٩٥	١,٧٠٦,٣٥٥	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٠١٤,٧٠٧	٩٩٠,٢٢٣	محل اضمحلال
٣٠,٥٠٣,١٦٤	٣٤,٤٠٣,١١٨	الإجمالي
(٧٣٨)	(٦,١٣٦)	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
(٩٣,١٤٦)	(٨٧,٠٢٩)	يخصم : عوائد مجتنبه
(١,٥١٥,٢٦٦)	(١,٤٨٥,٠٧٥)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٢٨,٨٩٤,٠١٤	٣٢,٨٢٤,٨٧٨	الصافي

بلغ إجمالي (عبء) اضمحلال القروض والتسهيلات خلال السنة (١٨٩,١١٤) ألف جنيه منها (١٧٨,٧٠٦) ألف جنيه يمثل (عبء) اضمحلال قروض منفردة و الباقي (١٠,٤٠٨) ألف جنيه جنيه يمثل عبء إضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان.

ويتضمن إيضاح ١٩ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات العملاء.

- خلال السنة المالية ارتفعت محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٣ %.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.
- لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل.

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

٢٠٢٢/١٢/٣١

إجمالي القروض والتسهيلات	مؤسسات				أفراد			التقييم	
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		حسابات جارية مدينة
٢١,٧٨١,٨٦٤	١٠٦,١٢٣	١٤,٣٨١,٢٩٥	٨٨٠,٨٩٢	٦,٢٩٠,٠٢٦	-	-	-	١٢٣,٥٢٨	١. جيدة
٩,٨٤٧,٣٦٤	٨١	٩٢٦,١١٢	٢٠٩,٧٢٠	٢٧٦,٥١٣	٤٧٤,٩٩٩	٧,١٠٥,٢٨٤	٨٥٤,٦٥٥	-	٢. المتابعة العادية
٧٧,٣١٢	-	٤٦,٩٤٤	-	٣٠,٣٦٨	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
٣١,٧٠٦,٥٤٠	١٠٦,٢٠٤	١٥,٣٥٤,٣٥١	١,٠٩٠,٦١٢	٦,٥٩٦,٩٠٧	٤٧٤,٩٩٩	٧,١٠٥,٢٨٤	٨٥٤,٦٥٥	١٢٣,٥٢٨	الإجمالي

٢٠٢١/١٢/٣١

إجمالي القروض والتسهيلات	مؤسسات				أفراد			التقييم	
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		حسابات جارية مدينة
١٧,٠٣٣,٤٤٦	٧٤,٥٩٣	٩,٥٣٨,٦٢٧	١,٤٥٠,٢٣٧	٥,٩١٠,٢٩٩	-	-	-	٥٩,٦٩٠	١. جيدة
١٠,٩٢٩,٤١٧	٤٩٧	١,٧٦٨,٤٣٣	١٢١,٩٤١	٨٩٧,٣٦٢	٢٣٢,٨٤٩	٧,١٣٥,٥٦٨	٧٧٢,٧٦٧	-	٢. المتابعة العادية
٢٦,٠٩٩	-	٢٤,٩٠٢	-	١,١٩٧	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
٢٧,٩٨٨,٩٦٢	٧٥,٠٩٠	١١,٣٣١,٩٦٢	١,٥٧٢,١٧٨	٦,٨٠٨,٨٥٨	٢٣٢,٨٤٩	٧,١٣٥,٥٦٨	٧٧٢,٧٦٧	٥٩,٦٩٠	الإجمالي

لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل.

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال: هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً أو أكثر ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال فيما يلي :

عند الإثبات الأولي للقروض والتسهيلات، يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بناء على أساليب التقييم المستخدمة عادة في لأصول المماثلة. وفي الفترات اللاحقة، يتم تحديث القيمة العادلة بأسعار السوق أو بأسعار الأصول المماثلة.

٢٠٢٢/١٢/٣١

(بالاف جنيه)

<u>أفراد</u>					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	١٨٨,٨٦٢	٥٤٣,٧٣٥	٩,١٦٢	٧٤١,٧٥٩
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	٤٩,٣٢١	١٩٣,٣٧٣	١,٤٨٧	٢٤٤,١٨١
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	٢٧,٨٣٢	١١٣,٧١٦	١٤٧	١٤١,٦٩٥
الإجمالي	-	٢٦٦,٠١٥	٨٥٠,٨٢٤	١٠,٧٩٦	١,١٢٧,٦٣٥

<u>مؤسسات</u>					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٥٢,٣٩٢	٥٠٨,٢٢٢	٧٧٢	٥٦١,٣٨٦
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	١٦,٥٠٦	-	١٨٩	١٦,٦٩٥
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً	-	٦٣١	-	٨	٦٣٩
الإجمالي	-	٦٩,٥٢٩	٥٠٨,٢٢٢	٩٦٩	٥٧٨,٧٢٠

٢٠٢١/١٢/٣١

(بالاف جنيه)

<u>أفراد</u>					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	١٩٢,٩٤١	٥٥٩,٩٩٥	٣١٤	٧٥٣,٢٥٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	٤٤,٩٢٧	١٨٦,٧١٢	١٢٤	٢٣١,٧٦٣
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	٢٠,٣٧٦	٦٧,١٨٨	١٥٢	٨٧,٧١٦
الإجمالي	-	٢٥٨,٢٤٤	٨١٣,٨٩٥	٥٩٠	١,٠٧٢,٧٢٩

<u>مؤسسات</u>					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٤٨,٣٨٠	١٣٠,٢١١	٣٢٢	١٧٨,٩١٣
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	١٠,٩٩٦	-	٧٠	١١,٠٦٦
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً	-	٢٣٦,٧٥٦	-	٣١	٢٣٦,٧٨٧
الإجمالي	-	٢٩٦,١٣٢	١٣٠,٢١١	٤٢٣	٤٢٦,٧٦٦

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

• قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٩٩٠,٢٢٣ ألف جنيه مقابل ١,٠١٤,٧٠٧ ألف جنيه في آخر سنة المقارنة.

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

(بالألف جنيه)

٢٠٢٢/١٢/٣١

بيان	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	أفراد		قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	مؤسسات		الإجمالي
			قروض شخصية	قروض مباشرة			قروض مشتركة	قروض أخرى	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٥٢٣	٥١,٨٧٢	١٦٠,٤٦٢	٢٤١	٦٦٠,٦٧٦	١١٦,٤٤٩	-	٩٩٠,٢٢٣	
القيمة العادلة للضمانات	-	٢,٧٧٩	١٨,٥٢١	-	٣٣,٠٢٨	-	-	٥٤,٣٢٨	

(بالألف جنيه)

٢٠٢١/١٢/٣١

بيان	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	أفراد		قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	مؤسسات		الإجمالي
			قروض شخصية	قروض مباشرة			قروض مشتركة	قروض أخرى	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤١١	٣٧,٦٢٥	٢٨٢,٢٢٥	١٢٦	٣٨٢,٩٣٩	٢٩٩,٤٢٨	١١,٩٥٣	١,٠١٤,٧٠٧	
القيمة العادلة للضمانات	-	١,١٢٢	١٢٤,٧٦٤	-	٨,٥٥٧	-	-	١٣٤,٤٤٣	

• قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

بيان	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
	ألف جنيه	ألف جنيه
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٧٦٢,٢٠٨	-
- قروض مباشرة	١١٠,٣١٥	٢٢١,١٧١
	٨٧٢,٥٢٣	٢٢١,١٧١
أفراد		
- قروض شخصية	-	-
	-	-
الإجمالي	٨٧٢,٥٢٣	٢٢١,١٧١

٧/أ - أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة وفقاً لوكالات التقييم في آخر السنة المالية ، بناء علي تقييم موودي للدول منشأة الاستثمار.

(الأرقام بالالف جنيه)

٢٠٢٢/١٢/٣١

التصنيف	أذون خزانه	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	الاجمالي
B٢	٦,٩٥٦,٥٩٥	٥,٩٢٨,٠٨٠	١٢,٨٨٤,٦٧٥
الإجمالي	٦,٩٥٦,٥٩٥	٥,٩٢٨,٠٨٠	١٢,٨٨٤,٦٧٥

٨/أ - الاستحواذ علي الضمانات

قام البنك خلال السنة المالية الحالية بالحصول علي أصول بالاستحواذ علي بعض الضمانات كما يلي:

٢٠٢٢/١٢/٣١

الأصل طبيعة	القيمة الدفترية (بالالف جنيه)
اراضي	٦٤,٥٠٠
الإجمالي	٦٤,٥٠٠

يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالميزانية. ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عملياً.

٩/أ - تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

• القطاعات الجغرافية:

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر السنة الحالية. عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر علي القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك. (الأرقام بالالف جنيه)

الإجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية			٢٠٢٢/١٢/٣١	
		الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى		
٣,٤٢٥,٠٢٤	-	٣,٤٢٥,٠٢٤	-	-	٣,٤٢٥,٠٢٤	أرصدة لدى البنك المركزي
٢٠,٧٧١,٦٣٤	٥,٧٠٦,٢٠٤	١٥,٠٦٥,٤٣٠	-	-	١٥,٠٦٥,٤٣٠	أرصدة لدى البنوك
٦٨٩,٠٤٢	٦٨٩,٠٤٢	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
						قروض وتسهيلات للعملاء:
٧,٣٨١,٦٣٤	-	٧,٣٨١,٦٣٤	٦٤,٠٣٠	٦٠٢,٦٣٩	٦,٧١٤,٩٦٥	- حسابات جارية مدينة
١,١٧٢,٥٤٢	-	١,١٧٢,٥٤٢	-	-	١,١٧٢,٥٤٢	- بطاقات ائتمانية
٨,١١٦,٥٧٠	-	٨,١١٦,٥٧٠	٨٠٦,٨٨٤	٢,٢٩٨,٤٠٤	٥,٠١١,٢٨٢	- قروض شخصية
٤٨٦,٠٣٦	-	٤٨٦,٠٣٦	٢٨,٧٣٨	٥٣,٢٣٢	٤٠٤,٠٦٦	- قروض عقارية
١٧,١٣٩,١٦٣	-	١٧,١٣٩,١٦٣	٢٤٢,٧١٥	١,٥٢٢,٠٢٥	١٥,٣٧٤,٤٢٣	- قروض لأجل
١٠٧,١٧٣	-	١٠٧,١٧٣	-	٤,٠١٤	١٠٣,١٥٩	- قروض أخرى
٥٥,٢٩٤	٢١,٣٩٣	٣٣,٩٠١	-	-	٣٣,٩٠١	مشتقات مالية
١٣,٠٩٥,٠٠٥	-	١٣,٠٩٥,٠٠٥	-	-	١٣,٠٩٥,٠٠٥	ادوات دين
٦٩٠,٤٢٦	-	٦٩٠,٤٢٦	١٦,٩١٢	٤٨,٧٨٦	٦٢٤,٧٢٨	أصول أخرى
٧٣,١٢٩,٥٤٣	٦,٤١٦,٦٣٩	٦٦,٧١٢,٩٠٤	١,١٥٩,٢٧٩	٤,٥٢٩,١٠٠	٦١,٠٢٤,٥٢٥	الاجمالي في نهاية السنة الحالية
٥٨,٤٨٣,٧١٥	٤,٦١٧,٩٥٦	٥٣,٨٦٥,٧٥٩	١,٠٨٩,٩٢٤	٤,٠٨٦,٢١٠	٤٨,٦٨٩,٦٢٥	الاجمالي في نهاية سنة المقارنة

• قطاعات النشاط :

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

(الأرقام بالآلاف جنيه)

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط تجاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٢٠٢٢/١٢/٣١
٣,٤٢٥,٠٢٤	-	-	٣,٤٢٥,٠٢٤	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٢٠,٧٧١,٦٣٤	-	-	١٣,٥٦٠,٠٠٣	-	-	٧,٢١١,٦٣١	أرصدة لدى البنوك
٦٨٩,٠٤٢	-	-	-	-	-	٦٨٩,٠٤٢	قروض وتسهيلات للبنوك قروض وتسهيلات للعملاء:
							- قروض لأفراد
١٢٤,٠٥١	١٢٤,٠٥١	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
١,١٧٢,٥٤٢	١,١٧٢,٥٤٢	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمانية
٨,١١٦,٥٧٠	٨,١١٦,٥٧٠	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
٤٨٦,٠٣٦	٤٨٦,٠٣٦	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
							- قروض لمؤسسات:
٧,٢٥٧,٥٨٣	-	١,٩٨٩,٧٥٨	٢٥٣,٧٠٨	٢,٨٥٣,٤١٤	٢,٠٣٧,٤٠٧	١٢٣,٢٩٦	- حسابات جارية مدينة
١٥,٥٤٠,٣٢٩	-	١,٤٦٥,٦٩٠	١٨٢,٠٦٨	٦,٦٢٨,٥٨٥	٦,٦٣٥,٣٢٩	٦٢٨,٦٥٧	- قروض مباشرة
١,٥٩٨,٨٣٤	-	٥٠,٠٠٠	٩١٥,٤٥٠	٦٣٣,٣٨٤	-	-	- قروض مشتركة
١٠٧,١٧٣	-	٧,٩٦٠	-	٧٥,٠٨٤	٢٤,٠٧٧	٥٢	- قروض أخرى
٥٥,٢٩٤	-	-	-	٢٩,١٠٢	٤,٧٩٦	٢١,٣٩٦	مشتقات أدوات مالية
١٣,٠٩٥,٠٠٥	-	-	٥,٩٢٨,٠٨٠	-	-	٧,١٦٦,٩٢٥	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٦٩٠,٤٢٦	١٢٨,١٧٨	٨,٨٠٥	٣٢٣,٥٠٥	٥٣,٢٦٦	٦٦,٦٠٠	١١٠,٠٧٢	أصول أخرى
٧٣,١٢٩,٥٤٣	١٠,٠٢٧,٣٧٧	٣,٥٢٢,٢١٣	٢٤,٥٨٧,٨٣٨	١٠,٢٧٢,٨٣٥	٨,٧٦٨,٢٠٩	١٥,٩٥١,٠٧١	الاجمالي في نهاية السنة الحالية
٥٨,٤٨٣,٧١٥	٩,٧٢٢,٣٨٦	٢,٦٦٧,٨١٢	٢٢,٨٤٢,٩٨٥	٧,٦٠٥,٩٥٦	٨,١٨٥,٧٤٥	٧,٤٥٨,٨٣١	الاجمالي في نهاية سنة المقارنة

ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها مُعرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوي الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلي محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في ادارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلي مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية و أدوات الدين الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

ب/١ - أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق، كذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المُصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة. وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

- القيمة المُعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب "القيمة المعرضة للخطر" للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء علي عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المُعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة و يتم مراقبتها يوميا بمعرفة ادارة المخاطر بالبنك.

القيمة المُعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إفعال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء علي بيانات عن السنة السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة علي المراكز الحالية - وهذه الطريقة تُعرف بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المُخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر. ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق.

وحيث أن القيمة المُعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المُعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها علي وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المُعرضة للخطر بالحدود الموضوعه من قبل البنك ومراجعتها يوميا من قبل إدارة المخاطر بالبنك.

يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المُعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلي الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

-إختبارات الضغوط Stress Testing-

تُعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف مُعاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة علي كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حاده واختبار ضغوط خاصة، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

ب/٢ - ملخص القيمة المعرضة للخطر

فيما يلي يعرض الجدول التالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالالف جنيهه)

	٢٠٢١/١٢/٣١			٢٠٢٢/١٢/٣١		
	أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى
خطر أسعار الصرف	(٥٦٧)	(١,١٧٩)	(٣,٨٤١)	(٣,٣٥٧)	(٧,٧٢٣)	(١٣,٤٧٧)
خطر سعر العائد	(٩٩٣)	(٤,٨٢٣)	(١٦,٧٢٩)	(٧,٠١٣)	(١٣,٥٩٣)	(٢١,٥٣٣)
إجمالي القيمة عند الخطر	(٦١٧)	(٥,٥٥٩)	(١٧,٣٧٨)	(١٠,٥١٧)	(٢١,٣٥٢)	(١٤,٩٧٦)

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر، خاصة خطر سعر العائد، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية. وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق. ولا يُشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع.

ب/٣ - 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 لحظي. 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 :

(المعادل بالالف جنيهه)

الإجمالي	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	٢٠٢٢/١٢/٣١
الأصول المالية							
٥,٢٣٦,٢٦٨	١٦,٩٢٨	٦,٣٣٣	١٤,٩٨٦	١٨٠,٠١٦	٤٦٨,٤١٢	٤,٥٤٩,٥٩٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٠,٧٦٣,٩٣١	٧٦١,٧٥٩	٧٩,٦٨٠	٢٧٩,٩٦١	٢,١٩٥,٢٧٧	٤,٦٧٧,٩٨٠	١٢,٧٦٩,٢٧٤	أرصدة لدى البنوك
٦٨٩,٠٤٢	-	-	-	-	٦٨٩,٠٤٢	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٢,٨٢٤,٨٧٨	٢٠	٥,٥٢٣	٦,٩٧٩	٥١٩,٨١٣	٥,٧٧٧,٥٨٨	٢٦,٥١٤,٩٥٥	قروض وتسهيلات للعملاء
٥٥,٢٩٤	-	-	-	-	١٤,٩٩١	٤٠,٣٠٣	مشتقات مالية
١٣,٠٩٥,٠٠٥	-	-	-	-	٣,٠٧٠,٨٩٥	١٠,٠٢٤,١١٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١١,٣٣٦	-	-	-	-	-	١١,٣٣٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٦٩٠,٤٢٦	-	٥	٢٥	٩٨٧	٦٤,٥٨٧	٦٢٤,٨٢٢	اصول اخري
٧٣,٣٦٦,١٨٠	٧٧٨,٧٠٧	٩١,٥٤١	٣٠١,٩٥١	٢,٨٩٦,٠٩٣	١٤,٧٦٣,٤٩٥	٥٤,٥٣٤,٣٩٣	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٤٦٠,٩١٢	-	-	-	١٥	٢٩١,٣٢٢	١٦٩,٥٧٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٥٧٦	-	-	-	-	-	٦,٥٧٦	عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٦٠,٤٩٢,٨٢٢	٤٨٥,٨٣٧	٩١,٤٠٠	٣٠٠,٣٥٣	٣,٦٢٩,١٢٧	١٢,٩١٢,١٠٣	٤٣,٠٧٤,٠٠٢	ودائع للعملاء
٣٨,٦٠٥	-	-	-	-	٥٩	٣٨,٥٤٦	مشتقات مالية
٧٤٢,٣٠٢	-	-	-	-	٧٤٢,٣٠٢	-	قروض أخرى
٢٢١,٠٤٢	-	-	١٠١	٥	١٨,٣٩٣	٢٠٢,٥٤٣	التزامات اخري
٦١,٩٦٢,٢٥٩	٤٨٥,٨٣٧	٩١,٤٠٠	٣٠٠,٤٥٤	٣,٦٢٩,١٤٧	١٣,٩٦٤,١٧٩	٤٣,٤٩١,٢٤٢	إجمالي الالتزامات المالية
١١,٤٠٣,٩٢١	٢٩٢,٨٧٠	١٤١	١,٤٩٧	(٧٣٣,٠٥٤)	٧٩٩,٣١٦	١١,٠٤٣,١٥١	صافي المركز المالي للميزانية
٢١,٠٣٣,٠٧٨	٣٥٢,٩٨٣	٤,٣١٦	٢٨,٩١٩	٧,٦٣٦,٧٤٠	٧,٠٥٠,٤٧٨	٥,٩٥٩,٦٤٢	ارتباطات متعلقة بالانتمان

ج - خطر سعر العائد

-مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر الدخل أو رأس المال الناتجة عن تقلب أسعار الفائدة. تعتبر مخاطر أسعار الفائدة جزءًا حيويًا من نشاط أعمال البنك حيث أن التعرض الزائد لمخاطر أسعار الفائدة يمكن أن يؤثر الأرباح وحقوق ملكية البنك.
-وفقًا لذلك ، يتم قياس مخاطر أسعار الفائدة للتحكم في مستوى التعرض لتحركات سلبية في أسعار الفائدة والحد من المخاطر المحتملة التي يمكن أن تنشأ.

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

يتم تحديد وقياس مخاطر أسعار الفائدة المصرفية من قبل إدارة الأصول والخصوم (ALMU) ، والتي تكون تابعة للإدارة المالية بالبنك.

-يتم قياس المخاطر المرتبطة بأنشطة التداول عن كثب ومراقبتها من قبل ادارة مخاطر السوق من خلال الاتي:

القيمة المعرضة للخطر ، واختبارات الإجهاد ، والحدود النظرية ، و حدود الحساسية

-يتم اتخاذ القرارات المتعلقة بالتعرض لمخاطر أسعار الفائدة وحدودها وخطط الإجراءات التصحيحية من قبل لجنة إدارة الأصول والخصوم (ALCO) ، والتي يرأسها العضو المنتدب للبنك مع الرئيس التنفيذي للشؤون التجارية ، الذي يعمل كوكيل للجنة ، ويعد رئيس إدارة الاصول والخصوم (ALM) هو بمثابة أمين سر للجنة.

-يتم اقتراح خطط العمل لتصحيح التعرض الزائد لمخاطر أسعار الفائدة عن طريق ادارة الاصول والالتزامات ALM ليتم اعتمادها من قبل لجنة الاصول والالتزامات (ALCO) .

مسؤوليات لجنة إدارة الأصول والخصوم:

-إتخاذ القرارات الخاصة بالتحوط لمخاطر أسعار الفائدة ، وللتحقق من صحة القرارات الخاصة بشأن الاستثمارات / الإيداع.

-مراجعة واعتماد أي افتراضات مستخدمة لتحديد وقياس مخاطر أسعار الفائدة.

-مراجعة واعتماد إستراتيجية مخاطر البنك بما في ذلك حدود جميع المخاطر المالية.

مسؤوليات وحدة إدارة الأصول والخصوم:

مراجعة و تحديث كافة الافتراضات المستخدمة لتحديد وقياس مخاطر أسعار الفائدة.

-تحديد ومراقبة مخاطر أسعار الفائدة وتحديد احتياجات التحوط (التحوط الكلي) للتنسيق مع الخزنة لوضع استراتيجية تحوط قصيرة ومتوسطة الأجل لتقديمها إلى لجنة الأصول والخصوم

-توقع التغيرات المستقبلية في فجوات أسعار الفائدة من أجل التنبؤ بحدود الاستهلاك واحتياجات التحوط.

-تقديم خطط عمل لتقليص الفجوات ضمن الحدود المعتمدة.

-المتابعة وإخطار لجنة الاصول و الخصوم بالذي تم تحقيقه في تنفيذ قرارات لجنة الاصول و الخصوم.

مسؤوليات وحدة الخزانة:

-تقديم جميع التحديثات المطلوبة المتعلقة بحركات الأسواق إلى لجنة الأصول والخصوم (ALCO)

-إدارة المحفظة الاستثمارية من حيث التركيز علي مواعيد الاستحقاق وفقاً للإرشادات المقترحة والمعتمدة من قبل لجنة الأصول والخصوم (ALCO).

-تنفيذ التحوط من مخاطر أسعار الفائدة وفقاً لقرارات لجنة الأصول والخصوم من خلال سندات الخزانة أو السندات في محفظة HTCS للفجوات بالجنه المصري ، أو من خلال مقايضات أسعار الفائدة لفجوات العملات الأجنبية.

استراتيجية إدارة مخاطر أسعار الفائدة:

-تتمثل الإستراتيجية الرئيسية للبنك في ضمان صافي دخل فائدة مثالي ومستقر مع التحكم في التعرض لمخاطر أسعار الفائدة ضمن معايير مقبولة.

-يجب أن يتوافق أي تعرض لمعدل الفائدة المتبقي مع حدود الحساسية المعتمدة من قبل لجنة الأصول والخصوم ،ويتم حساب ذلك على أنه إجمالي صافي القيم الحالية لإجمالي الفجوات في جميع العملات لقياس تعرض البنك كنسبة مئوية من الأموال المملوكة (EVE) وصافي الدخل المصرفي (EAR) لتقلبات أسعار الفائدة البالغة ٣٠٠ نقطة أساس للجنه المصري و ٢٠٠ نقطة أساس للعملات الأخرى ، ليتم مقارنتها مع صافي القيمة الحاليه (NPV) لحد الحساسية.

قياس ومراقبة مخاطر أسعار الفائدة

-يتم احتساب فجوات أسعار الفائدة على أساس أرصدة نهاية الشهر من أجل تحديد مدى تعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة الهيكلية.

-يتم توزيع جميع بنود الميزانية العمومية في فترات زمنية حسب استهلاكها على النحو التالي:

-المنتجات ذات الفائدة التعاقدية الثابتة يتم استهلاكها وفقاً لتاريخ الاستحقاق.

-المنتجات ذات الفائدة المتغيرة (Floating) يتم استهلاكها وفقاً لفترة إعادة التسعير الخاصة بكل منها.

- يتم إستهلاك جميع بنود الميزانية العمومية وفقاً لاتفاقيات فجوات أسعار الفائدة لدى ادارة الأصول والخصوم ALM (كما تكون معتمدة من

لجنة الأصول والخصوم ALCO)

تلخص الجداول أدناه تعرض البنك لمخاطر تقلبات أسعار الفائدة والتي تشمل القيمة الدفترية للأدوات المالية المصنفة بناءً على تواريخ إعادة التسعير أو تاريخ الاستحقاق - أيهما أسبق.

(الجنبيه المصري / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٢/١٢/٣١
الأصول المالية							
٤,٥٤٩,٥٩٣	٤,٥٤٩,٥٩٣	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٢,٧٦٩,٢٧٤	٤٦,٢٧٤	-	-	-	٤,٦٠٠,٠٠٠	٨,١٢٣,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
٢٦,٥١٤,٩٥٥	-	٢٤١,٣٣٧	٤,٨٣٥,٩١٣	٢,٤٩٤,٣٨٤	٧٦٣,٧٤١	١٨,١٧٩,٥٨٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٠,٣٠٣	٤٠,٣٠٣	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
١٠,٠٢٤,١١٠	٣٧,٥٧٣	-	٣,٦٦٢,٠٥٠	٣,٨٤٨,٣٣٨	٩٤٦,٩٥٤	١,٥٢٩,١٩٥	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١١,٣٣٦	-	-	-	-	-	١١,٣٣٦	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٦٢٤,٨٢٢	٦٢٤,٨٢٢	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٥٤,٥٣٤,٣٩٣	٥,٢٩٨,٥٦٥	٢٤١,٣٣٧	٨,٤٩٧,٩٦٣	٦,٣٤٢,٧٢٢	٦,٣١٠,٦٩٥	٢٧,٨٤٣,١١١	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١٦٩,٥٧٥	١٦٩,٥٧٥	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٥٧٦	-	-	-	-	٢,٤١٩	٤,١٥٧	عمليات بيع أدون خزانه مع الائتزام بإعادة الشراء
٤٣,٠٧٤,٠٠٢	١٨,٨١٧,٦٥١	٣٠٨	٦,١٣٠,٥٢٢	٣,٦٠٧,٩١٦	٥,٩٤٢,٣٠٨	٨,٥٧٥,٢٩٧	ودائع العملاء
٣٨,٥٤٦	٣٨,٥٤٦	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٢٠٢,٥٤٣	٢٠٢,٥٤٣	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٤٣,٤٩١,٢٤٢	١٩,٢٢٨,٣١٥	٣٠٨	٦,١٣٠,٥٢٢	٣,٦٠٧,٩١٦	٥,٩٤٤,٧٢٧	٨,٥٧٩,٤٥٤	إجمالي الالتزامات المالية
١١,٠٤٣,١٥١	(١٣,٩٢٩,٧٥٠)	٢٤١,٠٢٩	٢,٣٦٧,٤٤١	٢,٧٣٤,٨٠٦	٣٦٥,٩٦٨	١٩,٢٦٣,٦٥٧	فجوة إعادة تسعير العائد

(الجنبيه المصري / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢١/١٢/٣١
الأصول المالية							
٤,٦٧٨,٥٨٦	٤,٦٧٨,٥٨٦	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤,٩١٩,١٧٥	١٩,١٧٥	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
٢٥,٦١٤,٨٦٢	-	١٧٨,٢٦١	٤,٩٩٦,٨٢٠	٢,٤٦٧,١١٤	١,٣٠٨,٤٩١	١٦,٦٦٤,١٧٦	قروض وتسهيلات للعملاء
١٦,٠٨٨	١٦,٠٨٨	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
١١,١٥٧,٧٤٩	٦,٦٣٩	-	٣,٩٥٠,٢٦٨	٤,٣٣٤,٧٠٨	١,٠٧٠,٢٤٠	١,٧٩٥,٨٩٤	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٦١,٢٣٧	١٤٦,١٤٤	-	-	-	-	١٥,٠٩٣	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٤٨٥,٤٩٧	٤٨٥,٤٩٧	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٤٧,٠٣٣,١٩٤	٥,٣٥٢,١٢٩	١٧٨,٢٦١	٨,٩٤٧,٠٨٨	٧,٣٠١,٨٢٢	٤,٥٧٨,٧٣١	٢٠,٦٧٥,١٦٣	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٥,٦١٣	٥,٦١٣	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٨١٨	-	-	-	-	٣,٤٩٤	٤,٣٢٤	عمليات بيع أدون خزانه مع الائتزام بإعادة الشراء
٣٧,٠٤١,٠٤٧	٤,٤٩١,١٢٢	٥١٥	٧,٧٤٦,١٤٦	٤,١٩٢,٨٧٧	٢,٥٠٩,٠٣١	١٨,١٠١,٣٥٦	ودائع العملاء
١١,٩٣١	١١,٩٣١	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٢٣٩,٨٨٢	٢٣٩,٨٨٢	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٣٧,٣٠٦,٢٩١	٤,٧٤٨,٥٤٨	٥١٥	٧,٧٤٦,١٤٦	٤,١٩٢,٨٧٧	٢,٥١٢,٥٢٥	١٨,١٠٥,٦٨٠	إجمالي الالتزامات المالية
٩,٧٢٦,٩٠٣	٦٠٣,٥٨١	١٧٧,٧٤٦	١,٢٠٠,٩٤٢	٣,١٠٨,٩٤٥	٢,٠٦٦,٢٠٦	٢,٥٦٩,٤٨٣	فجوة إعادة تسعير العائد

(الدولار الأمريكي / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٢/١٢/٣١
١٨,٩٣١	١٨,٩٣١	-	-	-	-	-	الأصول المالية
							نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٨٩,٠٦٠	-	-	-	-	٧٧,٦٠٢	١١١,٤٥٨	أرصدة لدى البنوك
٢٧,٨٤٨	-	-	-	٣٩٣	٢٥,٧٦٩	١,٦٨٦	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٣٣,٥٠٠	-	-	-	٤,٠٦٥	١٣,٩٢٤	٢١٥,٥١١	قروض وتسهيلات للعملاء
٦٠٦	-	-	-	-	-	٦٠٦	مشتقات مالية
١٢٤,١١٠	-	-	-	-	١٢٤,١١٠	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٢,٦١٠	٢,٦١٠	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٥٩٦,٦٦٥	٢١,٥٤١	-	-	٤,٤٥٨	٢٤١,٤٠٥	٣٢٩,٢٦١	إجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
١١,٧٧٤	١١,٧٧٤	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٢١,٨٤٠	٢٥٦,١٩٦	-	١٧,٩٤٠	٤١,٦٧٧	١٤,١٦٦	١٩١,٨٦١	ودائع العملاء
٢	٢	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قروض أخرى
٧٤٣	٧٤٣	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٥٦٤,٣٥٩	٢٦٨,٧١٥	-	١٧,٩٤٠	٤١,٦٧٧	٣٤,١٦٦	٢٠١,٨٦١	إجمالي الالتزامات المالية
٣٢,٣٠٦	(٢٤٧,١٧٤)	-	(١٧,٩٤٠)	(٣٧,٢١٩)	٢٠٧,٢٣٩	١٢٧,٤٠٠	فجوة إعادة تسعير العائد

(الدولار الأمريكي / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢١/١٢/٣١
٢١,٧٩٠	٢١,٧٩٠	-	-	-	-	-	الأصول المالية
							نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٧٠,١٩٠	-	-	-	-	١١٧,٩٩٨	١٥٢,١٩٢	أرصدة لدى البنوك
٢٧,٢٤٩	-	-	-	٣,٣٩١	٢٢,٨١٢	١,٠٤٦	قروض وتسهيلات للبنوك
١٩٠,٥٧٣	-	-	-	٢,١٨٧	٣٠,٨٧٢	١٥٧,٥١٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,١٥١	-	-	-	-	-	٣,١٥١	مشتقات مالية
١٣٤,٨٥٢	-	-	٨٦٣	-	١٣٣,٩٨٩	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٣٩٠	٣٩٠	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٦٤٨,١٩٥	٢٢,١٨٠	-	٨٦٣	٥,٥٧٨	٣٠٥,٦٧١	٣١٣,٩٠٣	إجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
١٠	١٠	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٥١,٥٩٠	١٥٧,٨٩٣	-	٢٦,٢٩٥	٢١,٣٥٨	٣٨,٣٠٨	٣٠٧,٧٣٦	ودائع العملاء
٣,١٥٦	٣,١٥٦	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قروض أخرى
٢٣٢	٢٣٢	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٥٨٤,٩٨٨	١٦١,٢٩١	-	٢٦,٢٩٥	٢١,٣٥٨	٥٨,٣٠٨	٣١٧,٧٣٦	إجمالي الالتزامات المالية
٦٣,٢٠٧	(١٣٩,١١١)	-	(٢٥,٤٣٢)	(١٥,٧٨٠)	٢٤٧,٣٦٣	(٣,٨٣٣)	فجوة إعادة تسعير العائد

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٢/١٢/٣١
الأصول المالية							
٦,٨٣٠	٦,٨٣٠	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٨٣,٢٩١	٣٧,٠٧١	-	-	-	-	٤٦,٢٢٠	أرصدة لدى البنوك
١٩,٧٢٢	-	-	-	-	-	١٩,٧٢٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٧	٣٧	-	-	-	-	-	أصول أخرى
١٠٩,٨٨٠	٤٣,٩٣٨	-	-	-	-	٦٥,٩٤٢	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١	١	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٣٧,٦٩٣	٩٨,٧٤٠	-	-	٥٤٢	٨٤٠	٣٧,٥٧١	ودائع العملاء
١٣٧,٦٩٤	٩٨,٧٤١	-	-	٥٤٢	٨٤٠	٣٧,٥٧١	إجمالي الالتزامات المالية
(٢٧,٨١٤)	(٥٤,٨٠٣)	-	-	(٥٤٢)	(٨٤٠)	٢٨,٣٧١	فجوة إعادة تسعير العائد

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢١/١٢/٣١
الأصول المالية							
٥,٣٠١	٥,٣٠١	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٩,٤٢٠	٢٧,٩٢٠	-	-	-	-	١,٥٠٠	أرصدة لدى البنوك
١٥,٣٨٣	-	-	-	-	٣٧	١٥,٣٤٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٥	٥	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٥٠,١٠٩	٣٣,٢٢٦	-	-	-	٣٧	١٦,٨٤٦	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١	١	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٥,٩٣٧	٧٢,٠٩٤	-	-	١,٣٣٨	١,٠٨١	٣١,٤٢٤	ودائع العملاء
١٠٥,٩٣٨	٧٢,٠٩٥	-	-	١,٣٣٨	١,٠٨١	٣١,٤٢٤	إجمالي الالتزامات المالية
(٥٥,٨٢٩)	(٣٨,٨٦٩)	-	-	(١,٣٣٨)	(١,٠٤٤)	(١٤,٥٧٨)	فجوة إعادة تسعير العائد

د - خطر السيولة

- إدارة مخاطر السيولة هي القدرة على التحديد الدقيق وتحديد المصادر الرئيسية لمخاطر السيولة للبنك في الوقت المناسب.
- تنشأ مخاطر السيولة إما من عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها أو تمويل الزيادات في الأصول دون تكبد تكاليف أو خسائر غير مرغوب فيها.

- تصنف مخاطر السيولة إلى نوعين من المخاطر:

- مخاطر السيولة خاصة بالتمويل وتكون عندما لا يتمكن البنك بالوفاء بالالتزامات بسبب عدم القدرة على الحصول على التمويل.
- مخاطر السيولة خاصة بالسوق وتكون عندما يكون البنك غير قادر على بيع أو تحويل السيولة الاحتياطية إلى نقد بدون خسائر كبيرة.

تنظيم إدارة مخاطر السيولة

- يتم تحديد وقياس مخاطر السيولة من قبل إدارة الأصول والخصوم (ALMU) ، والتي تكون تابعة لإدارة الشؤون المالية بالبنك.
- تقوم إدارة الأصول والخصوم ALMU بالتعرف وتحديد عدم تطابق آجال الاستحقاق لكل من الأصول والخصوم ، مما يمكن إدارة البنك من إدارة الموقف في وقت مبكر ، واعتماد استراتيجية التمويل المناسبة للتحوط من هذه المخاطر قبل أن تتبلور.
- يتم اتخاذ القرارات المتعلقة بالتعرض للمخاطر والحدود وخطط العمل التصحيحية من قبل لجنة إدارة الأصول والخصوم (ALCO)
- يتم اقتراح خطط العمل لتصحيح التعرض لمخاطر السيولة عن طريق إدارة الأصول والخصوم (ALM) ويتم اعتمادها من قبل لجنة الأصول والخصوم.

مسؤوليات لجنة إدارة الأصول والخصوم:

- ربط استراتيجية تمويل البنك بتغيرات السوق ، وضمان تنويع هيكل التمويل.
- ضمان السيولة الكافية أثناء إدارة البنك للفرق ما بين إيرادات الفوائد والمصروفات.
- تقرير التحوط الخاص بالسيولة ، والتحقق من صحة قرارات الخاصة بالاستثمار / الاكتتاب.
- ضمان مراقبة والحفاظ علي جميع نسب السيولة القانونية
- مراجعة واعتماد أي افتراضات مستخدمة لتحديد وقياس فجوات السيولة.
- مراجعة واعتماد إستراتيجية مخاطر البنك بما في ذلك حدود جميع مخاطر السيولة.
- مراجعة واعتماد خطة طوارئ السيولة وأي تحديثات عليها

مسؤوليات وحدة إدارة الأصول والخصوم:

- حساب ومراقبة مخاطر السيولة وتحديد احتياجات التحوط وفقاً للإرشادات الخاصة بالتمويل والإيداعات.
- حساب ومراقبة نسب السيولة القانونية.

-مراقبة وإدارة كل من اتجاه ومدى عدم تطابق الأصول والمطلوبات من خلال قياس فجوات السيولة.

-ضمان توافر احتياجات التمويل المتوقعة أثناء سيناريو الإجهاد من خلال الحفاظ على مخزون كافٍ من الأصول السائلة لكل عملة رئيسية.

مسؤوليات وحدة الخزانة:

-إدارة التمويل / الاستثمار اليومي من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية لضمان تلبية المتطلبات في الوقت المناسب. وهذا يشمل التجديد الدائم للأموال عند استحقاقها أو اقتراضها من قبل العملاء.

-مراقبة معدلات السيولة مقابل المتطلبات الداخلية والتنظيمية من قبل البنك المركزي المصري.

-الحفاظ على وجود نشط في سوق المال العالمي لتمكين التمويل / الاستثمار ، وخاصة من خلال سوق بين البنوك.

-الاحتفاظ بحفظة من الأصول القابلة للتسويق بدرجة عالية ، والتي يمكن تصفيتها بسهولة / تحويلها إلى نقد مقابل أي انقطاع غير متوقع للتدفقات النقدية.

استراتيجية إدارة مخاطر السيولة:

-يتمثل الهدف الرئيسي للبنك في تمويل أنشطته بأفضل الأسعار الممكنة في ظل الظروف العادية والتأكد من قدرته على الوفاء بالتزاماته في حالة حدوث أزمة.

-وبناءً عليه ، فإن المبادئ الأساسية لإدارة السيولة في البنك هي كما يلي:

- إدارة السيولة قصيرة الأجل وفق الإطار التنظيمي.

-تنويع مصادر التمويل.

-الحفاظ على محفظة الأصول القابلة للتسييل.

قياس ومراقبة مخاطر السيولة الهيكلية

يتكون الإطار التنظيمي لإدارة السيولة كما يلي:

-التقييم المنتظم للسيولة الهيكلية بالبنك وتطورها بمرور الوقت.

- مراقبة تنويع مصادر التمويل.

- تقييم احتياجات البنك التي تم العثور عليها على أساس توقعات الميزانية من أجل التخطيط لحلول التمويل المناسبة.

-يتم احتساب فجوات السيولة على أساس أرصدة نهاية الشهر من أجل تحديد مدى تعرض البنك لمخاطر السيولة الهيكلية.

-يتم توزيع جميع بنود الميزانية العمومية في فترات زمنية حسب استهلاكها على النحو التالي:

- المنتجات ذات الفائدة التعاقدية يتم استهلاكها وفقاً لتواريخ استحقاقها.

يتم استهلاك جميع بنود الميزانية الأخرى وفقاً لاتفاقيات فجوات أسعار الفائدة لدي ادارة الاصول والخصوم (ALM) كما يكون معتمد من لجنة الاصول والخصوم

يعرض الجدول أدناه التدفقات النقدية المستحقة الدفع من قبل البنك بموجب الألتزامات المالية غير المشتقة لإدارة مخاطر السيولة عن طريق الاستحقاقات التعاقدية المتبقية في تاريخ المركز المالي.

المبالغ المفصح عنها في الجدول هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة ، بينما يدير البنك مخاطر السيولة على أساس التدفقات النقدية المتوقعة غير المخصومة وليس التدفقات النقدية التعاقدية.

الأصول المتاحة للوفاء بجميع الألتزامات وتغطية جميع الألتزامات المتعلقة بالقروض تشمل النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية والمستحق من البنوك وأذون الخزانة والأوراق المالية الحكومية الأخرى والقروض والسلف للبنوك والعملاء.

تم تمديد نسبة القروض إلى أجل استحقاق العملاء والتي تستحق خلال عام، بالإضافة إلى ذلك ، هناك بعض أدوات الدين المرهونة وأذون الخزانة والأوراق المالية الحكومية لضمان الألتزامات. يتمتع البنك بالقدرة على تلبية صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة من خلال بيع الأوراق المالية وكذلك موارد السوق بين البنوك ومقايضات العملات الأجنبية.

(الجنه المصري / بالالف)

٢٠٢٢/١٢/٣١	حتى شهر واحد	من شهر حتى ثلاثة اشهر	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
١٦٩,٥٧٥	-	-	-	-	-	١٦٩,٥٧٥
٤,١٥٧	٢,٤١٩	-	-	-	-	٦,٥٧٦
١١,٣٨٩,٠٥٦	٧,٣٢٨,٩١٩	٩,٧٦١,٨٦٢	١٤,٥٩٣,٨٥٧	٣٠٨	-	٤٣,٠٧٤,٠٠٢
١١,٥٦٢,٧٨٨	٧,٣٣١,٣٣٨	٩,٧٦١,٨٦٢	١٤,٥٩٣,٨٥٧	٣٠٨	-	٤٣,٢٥٠,١٥٣
إجمالي الألتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية						
١٦,٠٩٢,٤٢٢	١١,٠٤٤,٠٧٧	١٠,٨٤١,٢١٧	١٥,١٣٨,٤٠١	٧٩٣,٤٥٤	-	٥٣,٩٠٩,٥٧١

(الجنه المصري / بالالف)

٢٠٢١/١٢/٣١	حتى شهر واحد	من شهر حتى ثلاثة اشهر	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
٥,٦١٣	-	-	-	-	-	٥,٦١٣
٤,٣٢٤	٣,٤٩٤	-	-	-	-	٧,٨١٨
١٠,٧٢٥,٣٤٤	٤,٢٧٢,٨٩١	٨,٧٢٢,١٤٨	١٣,٣٢٠,١٤٩	٥١٥	-	٣٧,٠٤١,٠٤٧
١٠,٧٣٥,٢٨١	٤,٢٧٦,٣٨٥	٨,٧٢٢,١٤٨	١٣,٣٢٠,١٤٩	٥١٥	-	٣٧,٠٥٤,٤٧٨
إجمالي الألتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية						
١١,٩٣٧,٥٢٠	٨,٤٠٦,٩٤٢	١١,٤٩٣,٩٣٣	١٤,٢٠٠,٩١٨	٥١٦,٨٥٥	-	٤٦,٥٥٦,١٦٨

(بالالف / الدولار الأمريكي)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٢/١٢/٣١
١١,٧٧٤	-	-	-	-	١١,٧٧٤	الالتزامات المالية
٥٢١,٨٤٠	-	١٣٢,٨٩٣	١٣٢,١٥٦	٣٨,٩٥٥	٢١٧,٨٣٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	ودائع العملاء
٥٦٣,٦١٤	-	١٣٢,٨٩٣	١٣٢,١٥٦	٥٨,٩٥٥	٢٣٩,٦١٠	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٥٩٤,٠٥٥	١,١٢٨	٣٦,٣٧٣	٧٠,٣٧٣	٢٩٠,٩٤٠	١٩٥,٢٤١	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(بالالف / الدولار الأمريكي)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢١/١٢/٣١
١٠	-	-	-	-	١٠	الالتزامات المالية
٥٥١,٥٩٠	-	١٠٨,٤٠٣	١٠٣,٦٧٤	٥٨,٦٨٠	٢٨٠,٨٣٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠,٠٠٠	-	-	٣٠,٠٠٠	-	-	ودائع العملاء
٥٨١,٦٠٠	-	١٠٨,٤٠٣	١٣٣,٦٧٤	٥٨,٦٨٠	٢٨٠,٨٤٣	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٦٤٧,٨٠٥	٦٩٣	٤١,٢٢٩	٦٠,٠٨٣	٣١٧,٠٨٢	٢٢٨,٧١٨	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٢/١٢/٣١
١	-	-	-	-	١	الالتزامات المالية
١٣٧,٦٩٣	-	٣٤,٤٩٨	٢٣,٧٢١	٦,٨٤١	٧٢,٦٣٣	أرصدة مستحقة للبنوك
١٣٧,٦٩٤	-	٣٤,٤٩٨	٢٣,٧٢١	٦,٨٤١	٧٢,٦٣٤	ودائع العملاء
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١٠٩,٨٤٣	٣٢١	٩,٣١٥	٤,٤٧٢	٤,٦٧٤	٩١,٠٦١	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢١/١٢/٣١
١	-	-	-	-	١	الالتزامات المالية
١٠٥,٩٣٧	-	٢٤,٠٦٩	٢٠,٥٠٣	٦,٦٤٢	٥٤,٧٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٥,٩٣٨	-	٢٤,٠٦٩	٢٠,٥٠٣	٦,٦٤٢	٥٤,٧٢٤	ودائع العملاء
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٥٠,١٠٤	-	١,١٣١	١,٦٤٧	٢,٢٩٧	٤٥,٠٢٩	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

قام البنك بتقسيم الأصول و الإلتزامات المالية طبقا للإستحقاق التعاقدى الي الحقب الزمنية المشار اليها و ذلك من خلال النظام الألي الرئيسي للبنك، تم حساب العوائد المتوقعة علي تلك الاصول و الإلتزامات المالية و تقسيمها علي نفس أسس التقسيم السابق ذكرها. عند حساب تلك العوائد المتوقعة تم إفتراض عدم التجديد لتلك الاصول و التزمات عند الاستحقاق.

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الإلتزامات و لتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي المصري، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة ، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة إلي ذلك، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة لضمان الإلتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

● مشتقات التدفقات النقدية

أ - المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي:

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

★ مشتقات الصرف الأجنبي: خيارات العملة داخل وخارج المقصورة، و عقود عملة مستقبلية.

★ مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة العائد، واتفاقيات العائد الأجلة، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة، و عقود العائد المستقبلية و عقود العائد الأخرى.

ويوضح الجدول التالي التزمات المشتقات المالية التي سوف يتم تسويتها بالصافي موزعة على أساس المدة المتبقية من الإلتحاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة.

(بالآف جنيه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٢/١٢/٣١
(١٤,٩٣٢)	-	-	-	(١٤,٩٣٢)	-	- مشتقات معدل العائد
(١٤,٩٣٢)	-	-	-	(١٤,٩٣٢)	-	الإجمالي

(بالآف جنيه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢١/١٢/٣١
٧٢	-	-	-	٧٢	-	- مشتقات معدل العائد
٧٢	-	-	-	٧٢	-	الإجمالي

ب - مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي:

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالإجمالي ما يلي:

* مشتقات الصرف الأجنبي: عقود عملة آجلة، وعقود تبادل عملات.

* مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة عائد وعملات معاً.

ويوضح الجدول التالي مشتقات الالتزامات المالية التي سوف يتم تسويتها بالإجمالي موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصومة.

(بالآلاف جنيه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٢/١٢/٣١
						مشتقات الصرف الأجنبي :
٢,٩٧٧,٧٢٩	-	-	٢٧٠,٣٨٠	٢٥٥,٢١٦	٢,٤٥٢,١٣٣	- تدفقات خارجة
٢,٩٨٤,٩٠٠	-	-	٢٧٠,٩٢٤	٢٦٧,٨٢٩	٢,٤٤٦,١٤٧	- تدفقات داخلية
٢,٩٧٧,٧٢٩	-	-	٢٧٠,٣٨٠	٢٥٥,٢١٦	٢,٤٥٢,١٣٣	إجمالي التدفقات الخارجة
٢,٩٨٤,٩٠٠	-	-	٢٧٠,٩٢٤	٢٦٧,٨٢٩	٢,٤٤٦,١٤٧	إجمالي التدفقات الداخلة

(بالآلاف جنيه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢١/١٢/٣١
						مشتقات الصرف الأجنبي :
٣,٢٥١,٣٨٣	-	٥٣,٣٧٨	١٥٢,٠٥٠	١,١٠٧,٠٧٤	١,٩٣٨,٨٨١	- تدفقات خارجة
٣,٢٥٤,٢٦٨	-	٥٣,٥٣٩	١٥٢,٢٦٧	١,١٠٦,٣٤٤	١,٩٤٢,١١٨	- تدفقات داخلية
٣,٢٥١,٣٨٣	-	٥٣,٣٧٨	١٥٢,٠٥٠	١,١٠٧,٠٧٤	١,٩٣٨,٨٨١	إجمالي التدفقات الخارجة
٣,٢٥٤,٢٦٨	-	٥٣,٥٣٩	١٥٢,٢٦٧	١,١٠٦,٣٤٤	١,٩٤٢,١١٨	إجمالي التدفقات الداخلة

ج - بنود خارج الميزانية

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٢٠٢٢/١٢/٣١
٢,٨١١,٨٦٤	-	٢٧٧,٦٩٨	٢,٥٣٤,١٦٦	ارتباطات عن قروض
١٨,٢٢١,٢١٤	٥٠,٨٠٨	٥,٧٤٤,٩٦٨	١٢,٤٢٥,٤٣٨	ضمانات مالية، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
٧٧,٧٩٥	-	-	٧٧,٧٩٥	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
٢١,١١٠,٨٧٣	٥٠,٨٠٨	٦,٠٢٢,٦٦٦	١٥,٠٣٧,٣٩٩	الإجمالي

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/١ - أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للأرصدة لدى البنوك القيمة الدفترية حيث ان جميع الأرصدة لدى البنوك هي أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال. تم تقسيم قروض و تسهيلات العملاء الي أرصدة تستحق خلال عام و أرصدة تستحق بعد اكثر من عام و تعد القيمة الدفترية للأرصدة التي تستحق خلال عام هي القيمة العادلة في حين تعذر الحصول علي القيمة العادلة للأرصدة التي تستحق بعد اكثر من عام.

المستحق لبنوك أخرى

تمثل القيمة العادلة للأرصدة المستحقة للبنوك القيمة الدفترية حيث ان جميع الأرصدة لدى البنوك هي أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

المستحق للعملاء

تم تقسيم ودائع العملاء الي أرصدة تستحق خلال عام و أرصدة تستحق بعد اكثر من عام و تعد القيمة الدفترية للأرصدة التي تستحق خلال عام هي القيمة العادلة في حين تعذر الحصول علي القيمة الحالية للأرصدة التي تستحق بعد اكثر من عام .

هـ - إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك علي الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى.
- الحفاظ علي قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية السنة المالية الحالية ٥ مليار جنيه

معييار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل (٢)

يتم مراجعة كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل ٢ واستخدامات رأس المال ووفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية في جمهورية مصر العربية (البنك المركزي المصري) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على اساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% بلغ الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال ١٢,٥٠٪ في عام ٢٠٢٢

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليين

الشريحة الأولى : تتكون الشريحة الأولى من جزئين وهما راس المال الأساسي المستمر (Going Concern Capital – Tier One) و راس المال الأساسي الإضافي (Additional Going Concern – Tier One).

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند (Gone Concern Capital – Tier Two)، ويتكون مما يلي : -

- ١- ٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص.
- ٢- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للأستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة.
- ٣- الأدوات المالية المختلطة .
- ٤- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها.
- ٥- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول و الألتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر.

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي

- ١- مخاطر الإئتمان.
- ٢- مخاطر السوق.
- ٣- مخاطر التشغيل.

وقد قام البنك باستخدام الأسلوب المعياري لـ"مخاطر التشغيل" بدلاً من أسلوب المؤشر الأساسي، وذلك وفقاً للكتاب الدوري الصادر في ٤ يناير ٢٠٢١ بشأن "التعليمات الرقابية لإدارة مخاطر التشغيل" والذي نص على "التزام البنوك بتطبيق التعليمات الرقابية الخاصة بمخاطر التشغيل باستخدام الأسلوب المعياري بدلاً من أسلوب المؤشر الأساسي في إطار تطبيق مجموعة الإصلاحات النهائية لمقررات بازل III.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل اصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعها الخارجية خلال السنتين الماضيتين.

ويُلخّص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل ٢ في نهاية السنة الحالية.

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل (٢)*
الف جنيه	الف جنيه	
القاعدة الرأسمالية		
٧,٥١٦,٣٨٠	٧,٤٥٧,٩٣١	الشريحة الأولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital
٩٠٢,١٩٠	١,٠٦٩,٤١٧	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Gone Concern Capital
٨,٤١٨,٥٧٠	٨,٥٢٧,٣٤٨	إجمالي القاعدة الرأسمالية
مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل		
٣٤,٥٠٢,٤١٤	٤١,٤٠٦,٥٤٧	مخاطر الائتمان Credit Risk
٣٤,٦٣٩	٣,٣٩٤	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٥,٧٩٨,٢٦٨	٤,٢١٩,٥٢٢	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk
٤٠,٣٣٥,٣٢١	٤٥,٦٢٩,٤٦٣	إجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
معيار كفاية رأس المال (%)		
%٢٠,٨٧	%١٨,٦٩	

• بناءً على تعليمات البنك المركزي المصري رقم ٢٦٨ الصادرة بتاريخ ١٦ ابريل ٢٠٢٠ و علي قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٢ ابريل ٢٠٢٠ تم إعفاء البنوك لمدة عام من تاريخ صدور القرار من تطبيق البند ثانياً من قرار مجلس إدارة البنك المركزي بتاريخ ٦ يناير ٢٠١٦ الصادر بموجب الكتاب الدوري بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٦ الخاص بحدود تركيز محافظ البنوك الائتمانية لدي أكبر ٥٠ عميل و الأطراف المرتبطة به.

ثانياً: الرافعة المالية

تمثل الرافعة المالية مقياساً مكملاً و بسيطاً لمعيار كفاية رأس المال لكن لا يتم حسابة و فقا لأوزان المخاطر ، و لتعكس العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) ، و أصول البنك داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر حيث يجب الاتقل عن ٣%.

الشريحة الأولى لرأس المال بعد الاستبعادات

$$\text{الرافعة المالية} = \frac{\text{الشريحة الأولى لرأس المال بعد الاستبعادات}}{\text{الأصول داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر}} \leq 3\%$$

الأصول داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	الرافعة المالية*
الف جنيه	الف جنيه	
٧,٥١٦,٣٨٠	٧,٤٥٧,٩٣١	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستيعادات
٥٨,٧٢٥,٨٣١	٧٤,٦٣١,٥١٥	تعرضات البنود داخل الميزانية
١١٩,٥٦٨	٧٩,٦١٠	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
٩,٧٧٩,١٧٢	١١,٩١٨,٦٩٢	التعرضات خارج الميزانية
٦٨,٦٢٤,٥٧١	٨٦,٦٢٩,٨١٧	إجمالي التعرضات
%١٠,٩٥	%٨,٦١	نسبة الرافعة المالية

* تم الإبلاغ كمجموعة مصرفية للبنك وشركته التابعة على أساس مجمع

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 - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوي القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة.

ب - القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت باعدادها. وقد تم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق. إلى المدى الذي يكون ذلك عملياً، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثوقة فقط؛ إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والارتباطات (Correlations)، تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

ج - ادوات دين بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات وتواريخ الاستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد ادوات دين بالتكلفة المستهلكة " ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية".

❖ **ضرائب الدخل**

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

هـ - التحليل القطاعي

❖ **التحليل القطاعي للأنشطة**

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقى الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلى :

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية.

الاستثمار

ويشمل أنشطة إدارة الأموال.

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.

إدارة الأصول و الالتزامات

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأصول والالتزامات كما تشمل المصرفيات الإدارية التي يصعب تصنيفها تحديداً على القطاعات الأخرى.

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك.

(بالالف جنيهه)

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٢/١٢/٣١
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٥,٠٠٢,٦٨٤	٥٠٦,٧٩٩	١,٨٢٢,٩٩٨	٢٤١,٦٧٩	٤٩٢,٦٦٠	١,٩٣٨,٥٤٨	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٦٩٧,٣٤٤)	٣٢,١٢٧	(٩٤١,٤٥٢)	(١٦٦,٤٥٧)	(١٤٥,٨٩٠)	(٤٧٥,٦٧٢)	مصروفات النشاط القطاعي
٣,٣٠٥,٣٤٠	٥٣٨,٩٢٦	٨٨١,٥٤٦	٧٥,٢٢٢	٣٤٦,٧٧٠	١,٤٦٢,٨٧٦	نتيجة أعمال القطاع
٣,٣٠٥,٣٤٠	٥٣٨,٩٢٦	٨٨١,٥٤٦	٧٥,٢٢٢	٣٤٦,٧٧٠	١,٤٦٢,٨٧٦	ربح السنة قبل الضرائب
(٨٨٦,٢١٨)	(١٤٥,٨٤١)	(٢٣٥,٨٩١)	(٢١,٤٠٩)	(٩٢,٨٧١)	(٣٩٠,٢٠٦)	الضريبة
٢,٤١٩,١٢٢	٣٩٣,٠٨٥	٦٤٥,٦٥٥	٥٣,٨١٣	٢٥٣,٨٩٩	١,٠٧٢,٦٧٠	ربح السنة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٧٥,١١٢,٠١٥	١٧,٢٨١,٦٨٨	٩,٦٦٢,٣٠٣	٢٥,٠٠٥,٤٥٠	٩٠٤,٨٥٢	٢٢,٢٥٧,٧٢٢	أصول النشاط القطاعي
٧٥,١١٢,٠١٥	١٧,٢٨١,٦٨٨	٩,٦٦٢,٣٠٣	٢٥,٠٠٥,٤٥٠	٩٠٤,٨٥٢	٢٢,٢٥٧,٧٢٢	اجمالي الأصول
٦٥,١٨٧,٠٢١	٣,٩٢٨,٨٦٤	٢٦,٧٠٨,٤٦٣	٥٠٠,٤٨١	٧,٦٦٩,٢٠٨	٢٦,٣٨٠,٠٠٥	التزامات النشاط القطاعي
٦٥,١٨٧,٠٢١	٣,٩٢٨,٨٦٤	٢٦,٧٠٨,٤٦٣	٥٠٠,٤٨١	٧,٦٦٩,٢٠٨	٢٦,٣٨٠,٠٠٥	اجمالي الالتزامات

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢١/١٢/٣١
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٣,٨٢٥,٢٠٣	٥٩٨,٧٣٤	١,٦٣٩,٨٥٥	٢٢٥,٨٧٨	٤٧٥,٨٤٤	٨٨٤,٨٩٢	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٦١٣,٧١٨)	٩٤,١٤٤	(٩٣٦,٥٠٩)	(١٣٢,٢٠٩)	(٢٧٣,٧٩٢)	(٣٦٥,٣٥٢)	مصروفات النشاط القطاعي
٢,٢١١,٤٨٥	٦٩٢,٨٧٨	٧٠٣,٣٤٦	٩٣,٦٦٩	٢٠٢,٠٥٢	٥١٩,٥٤٠	نتيجة أعمال القطاع
٢,٢١١,٤٨٥	٦٩٢,٨٧٨	٧٠٣,٣٤٦	٩٣,٦٦٩	٢٠٢,٠٥٢	٥١٩,٥٤٠	ربح السنة قبل الضرائب
(٦١٩,٠٢٥)	(١٨١,٧٨٢)	(١٩٥,٣٤١)	(٢٥,٨٢٥)	(٥٤,٠٤٢)	(١٦٢,٠٣٥)	الضريبة
١,٥٩٢,٤٦٠	٥١١,٠٩٦	٥٠٨,٠٠٥	٦٧,٨٤٤	١٤٨,٠١٠	٣٥٧,٥٠٥	ربح السنة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٦٠,١٧٧,٧٤٦	١٥,٧٧٣,٣٩٨	٩,٣٤٨,٣٨٩	١٥,٥١٠,٣٣٤	٣,٦٧٤,٣٦٥	١٥,٨٧١,٢٦٠	أصول النشاط القطاعي
٦٠,١٧٧,٧٤٦	١٥,٧٧٣,٣٩٨	٩,٣٤٨,٣٨٩	١٥,٥١٠,٣٣٤	٣,٦٧٤,٣٦٥	١٥,٨٧١,٢٦٠	اجمالي الأصول
٥١,٥٠٨,٨١٣	٣,١٠٣,٠٦٢	٢٤,٧٨٩,٧١٦	٥٦,٥٢٤	٦,٤٩٠,٩٦٤	١٧,٠٦٨,٥٤٧	التزامات النشاط القطاعي
٥١,٥٠٨,٨١٣	٣,١٠٣,٠٦٢	٢٤,٧٨٩,٧١٦	٥٦,٥٢٤	٦,٤٩٠,٩٦٤	١٧,٠٦٨,٥٤٧	اجمالي الالتزامات

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنيه)

اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٢/١٢/٣١
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٧,٩٣٥,٦٧٠	٢٠٤,٣٠٩	٦٥٥,٦٥٠	٧,٠٧٥,٧١١	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٤,٦٣٠,٣٣٠)	(١٢٧,٠٤٢)	(٥٦٩,٢٥٦)	(٣,٩٣٤,٠٣٢)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٣,٣٠٥,٣٤٠	٧٧,٢٦٧	٨٦,٣٩٤	٣,١٤١,٦٧٩	صافي إيرادات القطاع
٣,٣٠٥,٣٤٠	٧٧,٢٦٧	٨٦,٣٩٤	٣,١٤١,٦٧٩	ربح السنة قبل الضرائب
(٨٨٦,٢١٨)	(١٧,٣٨٥)	(١٩,٤٣٩)	(٨٤٩,٣٩٤)	الضريبة
٢,٤١٩,١٢٢	٥٩,٨٨٢	٦٦,٩٥٥	٢,٢٩٢,٢٨٥	ربح السنة

اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢١/١٢/٣١
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٦,٤٠٨,٧٧٠	٢٠١,٤٤٠	٥٨١,٠٣٢	٥,٦٢٦,٢٩٨	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٤,١٩٧,٢٨٥)	(١٣١,٩٠٧)	(٥٣٣,٥٦٩)	(٣,٥٣١,٨٠٩)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٢,٢١١,٤٨٥	٦٩,٥٣٣	٤٧,٤٦٣	٢,٠٩٤,٤٨٩	صافي إيرادات القطاع
٢,٢١١,٤٨٥	٦٩,٥٣٣	٤٧,٤٦٣	٢,٠٩٤,٤٨٩	ربح السنة قبل الضرائب
(٦١٩,٠٢٥)	(١٥,٦٤٥)	(١٠,٦٧٩)	(٥٩٢,٧٠١)	الضريبة
١,٥٩٢,٤٦٠	٥٣,٨٨٨	٣٦,٧٨٤	١,٥٠١,٧٨٨	ربح السنة

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>صافي الدخل من العائد</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
		٦- عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء
٣,٢٩٥,٠٩٤	٤,١٧٠,٩٠٣	
<u>٣,٢٩٥,٠٩٤</u>	<u>٤,١٧٠,٩٠٣</u>	
		الإيرادات المشابهة:
		أذون خزانة
٦٩٥,٤٣٤	٧٩١,٠٩١	
٣٩٩,٤٦٩	٤٤٤,٧٩٥	ودائع و حسابات جارية مع بنوك
٧٦٧,٠٨٦	٨٦٧,٨٧٢	استثمارات فى أدوات دين من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>١,٨٦١,٩٨٩</u>	<u>٢,١٠٣,٧٥٨</u>	
<u>٥,١٥٧,٠٨٣</u>	<u>٦,٢٧٤,٦٦١</u>	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية :
		- البنوك
(٦٠,١٥٧)	(٦٣,٩٤٨)	
(٢,١٦٤,٥٢٢)	(٢,٣٨٣,٧٨٨)	- العملاء
(١٤,٣٥٣)	(٢٧,٣٦٢)	- قروض أخرى
(١٩٧)	(٣٤٥)	- أخرى
<u>(٢,٢٣٩,٢٢٩)</u>	<u>(٢,٤٧٥,٤٤٣)</u>	
<u>٢,٩١٧,٨٥٤</u>	<u>٣,٧٩٩,٢١٨</u>	الصافي
		٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٦٩٥,٨٨٠	١,٠٢٧,٩٧٢	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٣,٦٦٤	٢٥,٨٣٣	أتعاب أخرى
٢٠٦,٠٤٦	٢٣١,٥٨٧	
<u>٩١٥,٥٩٠</u>	<u>١,٢٨٥,٣٩٢</u>	
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
		أتعاب و عمولات مدفوعة
(٣٤٤,٣٣٨)	(٤٥٧,٥٤٣)	
<u>(٣٤٤,٣٣٨)</u>	<u>(٤٥٧,٥٤٣)</u>	
<u>٥٧١,٢٥٢</u>	<u>٨٢٧,٨٤٩</u>	الصافي
		٨- توزيعات أرباح
		إستثمارات في الشركة التابعة
٥,٠٣٩	١٠,٩٩٩	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠,٦١٥	٤,٩٤٣	
<u>١٥,٦٥٤</u>	<u>١٥,٩٤٢</u>	الإجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

٢٠٢١/١٢/٣١
الف جنيه مصري

٢٠٢٢/١٢/٣١
الف جنيه مصري

٢٢١,٥٨٨
١,٣٨١
١٥,٤٥٣
١٦,٢١٨
٣٥,٦٨٢
٣,٦١٥

٢٤٢,٠٨٦
١٩,٣٢٦
١٨,٧٨٥
(٦٧٠)
١٨,١٢٩
٣,٠٨٥

٢٩٣,٩٣٧

٣٠٠,٧٤١

عمليات النقد الأجنبي :

أرباح التعامل في العملات الأجنبية
أرباح عقود مبادلة عملات
أرباح عقود خيار عملات
صافي التغير في القيم العادلة للاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر
العائد من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
أرباح بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
الإجمالي

١٠- أرباح الاستثمارات المالية

٢٠٢١/١٢/٣١
الف جنيه مصري

٢٠٢٢/١٢/٣١
الف جنيه مصري

٢٦,٥٠٦

٥٨,٩٣٤

٢٦,٥٠٦

٥٨,٩٣٤

أرباح بيع أذون خزانة

١١- (عبء) / رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

(الخسائر الائتمانية المتوقعة)

٢٠٢١/١٢/٣١
الف جنيه مصري

٢٠٢٢/١٢/٣١
الف جنيه مصري

(٣١٨,٤٩٩)

(١٨٩,١١٤)

(٣٥١)

(١,٢٧١)

(١,٣٣١)

(٢,٥٧٥)

(٣٢٠,١٨١)

(١٩٢,٩٦٠)

قروض وتسهيلات للعملاء

أرصدة لدى البنوك

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

١٢- مصروفات إدارية

تكلفة العاملين

أجور ومرتبات

تأمينات اجتماعية

٢٠٢١/١٢/٣١
الف جنيه مصري

٢٠٢٢/١٢/٣١
الف جنيه مصري

(٥٦٦,٠٣٢)

(٦٢٦,٠٢٥)

(١١١,٨٤٠)

(١٣٦,١٨٦)

(٦٧٧,٨٧٢)

(٧٦٢,٢١١)

(٦٥٢,٠٢٩)

(٧٥٧,٨٤٧)

(٤٦,٤٦٠)

(٩٦,٩١٤)

(١,٣٧٦,٣٦١)

(١,٦١٦,٩٧٢)

مصروفات إدارية أخرى

مصروفات الدمغة النسبية علي القروض

١٣- إيرادات / (خسائر) تشغيل أخرى

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(١٢,٩٠٩)	٣٩,٥٦٨	مخصصات أخرى
٧٦٥	٥٦,٨٣٥	ارباح تقييم أصول و التزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١٣٧	-	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٤٨,٩١٤	٢,٩٩٨	أرباح بيع منقولات و عقارات
٤٥,٩١٧	١٣,١٨٧	أخرى
<u>٨٢,٨٢٤</u>	<u>١١٢,٥٨٨</u>	

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٦١٩,٠٢٥)	(٨٩٥,٦١٩)	الضريبة الجارية
-	٩,٤٠١	الضريبة المؤجلة
<u>(٦١٩,٠٢٥)</u>	<u>(٨٨٦,٢١٨)</u>	

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢,٢١١,٤٨٥	٣,٣٠٥,٣٤٠	الربح قبل الضرائب
(٤٩٧,٥٨٤)	(٧٤٣,٧٠٢)	ضرائب الدخل المحسوبة
(٣٢١,١٦٨)	(٣٥٣,٤٦٧)	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
(٢٧٢,١٩٣)	(٣٤٠,٣٢٦)	الضريبة المسددة على أدون وسندات الخزانة
٤٥٠,٨٢٦	٥٤١,٨٧٦	إيرادات غير خاضعة للضريبة
-	٩,٤٠١	الضريبة المؤجلة
٢١,٠٩٤	-	تسويات سنوات سابقة
<u>(٦١٩,٠٢٥)</u>	<u>(٨٨٦,٢١٨)</u>	مصروفات ضرائب الدخل
%٢٨,٠	%٢٦,٨	

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>وتتمثل الأصول الضريبية المؤجلة فيما يلي</u>
<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>	
-	٦١,٧٢٨	الأصول الضريبية المؤجلة:-
-	٦١,٧٢٨	المخصصات
-	٣٩,٥٣٩	الإلتزامات الضريبية المؤجلة :-
-	١٢,٧٨٨	أصول ثابتة
-	٥٢,٣٢٧	المخصصات
-	٩,٤٠١	صافي الأصول الضريبية المؤجلة

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>نصيب السهم في الربح* ١٥</u>
<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>	
١,٥٩٢,٤٦٠	٢,٤١٩,١٢٢	صافي الربح
(١٤٦,٥٨٣)	(٢٤١,٦١٢)	ارباح العاملين المقترحة
١,٤٤٥,٨٧٧	٢,١٧٧,٥١٠	صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك (١)
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للاسهم العادية المصدرة (بالالف سهم) (٢)
١,١٦	١,٧٤	نصيب السهم الأساسي في الربح - بالجنيه (١ : ٢)

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	نقدية بالصندوق
١,٧٧٧,٧٩٨	١,٨١١,٢٤٤	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,٣٧٠,٤١٦	٣,٤٢٥,٠٢٤	
<u>٥,١٤٨,٢١٤</u>	<u>٥,٢٣٦,٢٦٨</u>	
٥,١٤٨,٢١٤	٥,٢٣٦,٢٦٨	أرصدة بدون عائد
<u>٥,١٤٨,٢١٤</u>	<u>٥,٢٣٦,٢٦٨</u>	
<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
١,٢٦٧,٠٩٨	٢,٤٣٢,٥٨٥	ودائع لأجل
٨,٩٨٣,٢٧٩	١٨,٣٣٩,٠٤٩	
١٠,٢٥٠,٣٧٧	٢٠,٧٧١,٦٣٤	الخسارة الائتمانية المتوقعة
(٣,٦٨١)	(٧,٧٠٣)	الرصيد
<u>١٠,٢٤٦,٦٩٦</u>	<u>٢٠,٧٦٣,٩٣١</u>	
٦,٠٥١,٠٥٢	١٣,٥١٣,٦٣٧	البنك المركزي المصري
٢٣,٢٠٥	١,٥٥١,٧٩٤	بنوك محلية
٤,١٧٦,١٢٠	٥,٧٠٦,٢٠٣	بنوك خارجية
١٠,٢٥٠,٣٧٧	٢٠,٧٧١,٦٣٤	
(٣,٦٨١)	(٧,٧٠٣)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
<u>١٠,٢٤٦,٦٩٦</u>	<u>٢٠,٧٦٣,٩٣١</u>	الرصيد
١,٢٦٧,٠٩٨	٢,٤٣٢,٥٨٥	أرصدة بدون عائد
٨,٩٨٣,٢٧٩	١٨,٣٣٩,٠٤٩	أرصدة ذات عائد
١٠,٢٥٠,٣٧٧	٢٠,٧٧١,٦٣٤	
(٣,٦٨١)	(٧,٧٠٣)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
<u>١٠,٢٤٦,٦٩٦</u>	<u>٢٠,٧٦٣,٩٣١</u>	الرصيد
<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٣,٣٣٤	٣,٦٨١	(عبء) الاضمحلال
٣٥١	١,٢٧١	فروق تقييم عملات أجنبية
(٤)	٢,٧٥١	الرصيد في آخر السنة المالية
<u>٣,٦٨١</u>	<u>٧,٧٠٣</u>	

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>قروض وتسهيلات للبنوك</u> - ١٨
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	قروض أخرى
٤٢٨,٢٦٦	٦٨٩,٠٤٢	اجمالي
<u>٤٢٨,٢٦٦</u>	<u>٦٨٩,٠٤٢</u>	
<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u> - ١٩
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>أفراد</u>
٦٠,١٠١	١٢٤,٠٥١	حسابات جارية مدينة
١,٠٦٨,٦٣٦	١,١٧٢,٥٤٢	بطاقات ائتمان
٨,٢٣١,٦٨٨	٨,١١٦,٥٧٠	قروض شخصية
٢٣٣,٥٦٥	٤٨٦,٠٣٦	قروض عقارية
<u>٩,٥٩٣,٩٩٠</u>	<u>٩,٨٩٩,١٩٩</u>	<u>اجمالي (١)</u>
		<u>مؤسسات</u>
٧,١٩١,٧٩٧	٧,٢٥٧,٥٨٣	حسابات جارية مدينة
١١,٩٢٧,٥٢٢	١٥,٥٤٠,٣٢٩	قروض مباشرة
١,٧١٤,٣٤٢	١,٥٩٨,٨٣٤	قروض مشتركة
٧٥,٥١٣	١٠٧,١٧٣	قروض أخرى
<u>٢٠,٩٠٩,١٧٤</u>	<u>٢٤,٥٠٣,٩١٩</u>	<u>اجمالي (٢)</u>
<u>٣٠,٥٠٣,١٦٤</u>	<u>٣٤,٤٠٣,١١٨</u>	<u>اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (٢ + ١)</u>
		<u>يخصم:</u>
(٧٣٨)	(٦,١٣٦)	عوائد لم تستحق بعد
(٩٣,١٤٦)	(٨٧,٠٢٩)	العوائد المجنبة
(١,٥١٥,٢٦٦)	(١,٤٨٥,٠٧٥)	مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٢٨,٨٩٤,٠١٤</u>	<u>٣٢,٨٢٤,٨٧٨</u>	<u>الصافي</u>
١٩,٦٩٢,٤٢٨	٢٣,٣٥١,٣٤٤	أرصدة متداولة
١٠,٨١٠,٧٣٦	١١,٠٥١,٧٧٤	أرصدة غير متداولة
<u>٣٠,٥٠٣,١٦٤</u>	<u>٣٤,٤٠٣,١١٨</u>	

مخصص خسائر الاضمحلال : تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا لأنواع:

٢٠٢٢/١٢/٣١					أفراد
الف جنيه مصري	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول السنة المالية
الاجمالي					عبء الاضمحلال
٢٤٥,٦٠٢	٢٧٥	١٩٨,٨٨٦	٤٦,٠٣٠	٤١١	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
١١٤,٧٩٥	١,٩٨٠	١٠٣,٣٣٧	٩,٣٦٦	١١٢	مبالغ مستردة خلال السنة
(٢١٥,٠٢٦)	-	(١٩١,٤٩٦)	(٢٣,٥٣٠)	-	الرصيد في آخر السنة المالية
٩١,٥٢٤	-	٧٦,٤٧٣	١٥,٠٥١	-	
٢٣٦,٨٩٥	٢,٢٥٥	١٨٧,٢٠٠	٤٦,٩١٧	٥٢٣	
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات
١,٢٦٩,٦٦٤	٨٣٨	٤٦,٤٩٥	٧٠٥,٤٠٥	٥١٦,٩٢٦	الرصيد في أول السنة المالية
٧٤,٣١٩	١,٣٤١	٦١,١٧٧	(٢٤٠,٤٥٥)	٢٥٢,٢٥٦	عبء / (رد) الاضمحلال
(٢٣١,٧١٠)	-	-	(١٥٥,١٧٩)	(٧٦,٥٣١)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
٦٣٢	-	-	-	٦٣٢	مبالغ مستردة خلال السنة
١٣٥,٢٧٥	٥٢	١٧,٩٩١	٤٩,٠٧٧	٦٨,١٥٥	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
١,٢٤٨,١٨٠	٢,٢٣١	١٢٥,٦٦٣	٣٥٨,٨٤٨	٧٦١,٤٣٨	الرصيد في آخر السنة المالية
١,٤٨٥,٠٧٥					

٢٠٢١/١٢/٣١					أفراد
الف جنيه مصري	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	الرصيد في أول السنة المالية
الاجمالي					(رد) / عبء الاضمحلال
١٩٩,٧٥٢	٦٥	١٤٣,٧٦٦	٥٥,٤٦٠	٤٦١	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
١٩٧,٠٢٣	٢١٠	١٨٨,٠٧٧	٨,٨٤٣	(١٠٧)	مبالغ مستردة خلال السنة
(٢٢٤,٧١٣)	-	(١٩٤,٩٣٥)	(٢٩,٧٧٨)	-	الرصيد في آخر السنة المالية
٧٣,٥٤٠	-	٦١,٩٧٨	١١,٥٠٥	٥٧	
٢٤٥,٦٠٢	٢٧٥	١٩٨,٨٨٦	٤٦,٠٣٠	٤١١	
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات
١,١٤٧,٨٩٣	١,٥١٢	١٠٥,٨٢٨	٧٠٢,١٩٦	٣٣٨,٣٥٧	الرصيد في أول السنة المالية
١٢١,٤٧٦	(٦٧٠)	(٥٩,٢٥٥)	٣,٣٨٨	١٧٨,٠١٣	عبء / (رد) الاضمحلال
-	-	-	-	-	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
١,٥٢٦	-	-	-	١,٥٢٦	مبالغ مستردة خلال السنة
(١,٢٣١)	(٤)	(٧٨)	(١٧٩)	(٩٧٠)	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
١,٢٦٩,٦٦٤	٨٣٨	٤٦,٤٩٥	٧٠٥,٤٠٥	٥١٦,٩٢٦	الرصيد في آخر السنة المالية
١,٥١٥,٢٦٦					

٢٠- المشتقات المالية

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية لأغراض التغطية الاقتصادية ولا يتم إستخدامها لأغراض التغطية المحاسبية.

١- تمثل عقود العملة الأجلة ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما فى ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل عقود معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصرافى على أساس التغيرات فى أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية فى تاريخ مستقبلى بسعر تعاقدى محدد فى سوق مالية نشطة.

٢- تمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية فى تاريخ مستقبلى للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجارى فى السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى / اقتراضى متفق عليه.

٣- تمثل عقود مبادلة العملة و/أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك معاً (أى عقود مبادلة عوائد و عملات) ولا يتم التبادل الفعلى للمبالغ التعاقدية إلا فى بعض عقود مبادلة العملات.

المشتقات المالية*

٢٠٢٢/١٢/٣١

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,١٥١	٤,٨١٨	٨٨,٨٧٠	عقود عملة أجلة
٣٧,٣٩٥	٣٥,٤٨٥	٢,٨٨١,٠٤١	عقود مبادلة عملات
<u>٣٨,٥٤٦</u>	<u>٤٠,٣٠٣</u>	<u>٢,٩٦٩,٩١١</u>	
٥٩	١٤,٩٩١	١,٨٦٦,١٩٢	<u>مشتقات معدلات العائد</u>
٥٩	١٤,٩٩١	١,٨٦٦,١٩٢	عقود مبادلة عائد
<u>٣٨,٦٠٥</u>	<u>٥٥,٢٩٤</u>	<u>٤,٨٣٦,١٠٣</u>	<u>إجمالي المشتقات</u>

٢٠٢١/١٢/٣١

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٩,٩٣٤	٨,٩٠٩	١,٧٢٩,٨٣٢	عقود عملة أجلة
١,٩٩٦	٧,١٧٩	١,٤٧٤,٨٩٢	عقود مبادلة عملات
<u>١١,٩٣٠</u>	<u>١٦,٠٨٨</u>	<u>٣,٢٠٤,٧٢٤</u>	
٤٢٥	٣٥٣	١,٠٥٥,٨٠٠	<u>مشتقات معدلات العائد</u>
٤٢٥	٣٥٣	١,٠٥٥,٨٠٠	عقود مبادلة عائد
<u>١٢,٣٥٥</u>	<u>١٦,٤٤١</u>	<u>٤,٢٦٠,٥٢٤</u>	<u>إجمالي المشتقات</u>

* تم إعداده احتساب القيم العادلة للمشتقات المالية مع تصحيح عرضها بالقوائم المالية للسنة الحالية وارقام المقارنة.

٢١- استثمارات مالية

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
		بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٧,٤٤٩,٢٩٦	٦,٩٥٦,٥٩٥	ادوات دين بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الاوراق المالية - اذون خزانه
٥,٨٢١,٢٤٨	٥,٩٢٨,٠٨٠	ادوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الاوراق المالية - سندات مالية
٦,٦٣٩	٣٧,٥٧٣	ادوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الاوراق المالية
١٤٦,١٤٤	١٧٢,٧٥٧	وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً**
<u>١٣,٤٢٣,٣٢٧</u>	<u>١٣,٠٩٥,٠٠٥</u>	إجمالي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٥,٠٩٣	١١,٣٣٦	سندات حكومية
<u>١٥,٠٩٣</u>	<u>١١,٣٣٦</u>	إجمالي استثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر
		إجمالي الاستثمارات المالية
<u>١٣,٤٣٨,٤٢٠</u>	<u>١٣,١٠٦,٣٤١</u>	
٩,٣٧٢,٧٢٨	٨,٧٧٤,٩٨٣	أرصدة متداولة
٤,٠٦٥,٦٩٢	٤,٣٣١,٣٥٨	أرصدة غير متداولة
<u>١٣,٤٣٨,٤٢٠</u>	<u>١٣,١٠٦,٣٤١</u>	
١٣,٢٨٥,٦٣٧	١٢,٨٩٦,٠١١	ادوات دين ذات عائد ثابت
<u>١٣,٢٨٥,٦٣٧</u>	<u>١٢,٨٩٦,٠١١</u>	
		تتمثل اذون الخزانه في اذون خزانه مصريه طبقاً للاستحقاقات التاليه
<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤٦٦,١٥٠	١٢٢,٣٨٩	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوماً
٤٥١,٢٧٥	٢٢٠,٨٢٨	أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوماً
٣٥٠,٩٠٠	٩١٨,٤٦٢	أذون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوماً
٦,٤٥٠,٠٤١	٥,٩٦٢,٧٣٨	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوماً
(٢٦٩,٠٧٠)	(٢٦٧,٨٢٢)	عوائد لم تستحق بعد
<u>٧,٤٤٩,٢٩٦</u>	<u>٦,٩٥٦,٥٩٥</u>	

** تم إعادة تصنيف وثائق صناديق الاستثمار بما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي ، لكي تتوافق سجلات البنك مع القوائم المالية وقد تم تعديل قائمة الدخل والأرباح المحتجزة بأرباح تلك المراكز.

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة فيما يلي :

<u>الإجمالي</u>	<u>بالقيمة العادلة من خلال</u>	<u>بالقيمة العادلة من</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الأرباح والخسائر</u>	<u>خلال الدخل الشامل</u>	
١٣,٤٣٨,٤٢٠	١٥,٠٩٣	١٣,٤٢٣,٣٢٧	الرصيد في اول السنة المالية
٢٨٤,١٧٩,٦٨٤	٢٤,٢٧٠,٤٤٢	٢٥٩,٩٠٩,٢٤٢	إضافات
(٢٨٥,٩٦٥,١٧٢)	(٢٤,٢٧٣,٥٢٩)	(٢٦١,٦٩١,٦٤٣)	إستبعادات
٨٢٧,٩٣١	-	٨٢٧,٩٣١	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
٦٩٨,٣٢٣	-	٦٩٨,٣٢٣	فروق ترجمة بالعملات الأجنبية
(٧٢,٨٤٥)	(٦٧٠)	(٧٢,١٧٥)	صافي التغير في القيم العادلة
<u>١٣,١٠٦,٣٤١</u>	<u>١١,٣٣٦</u>	<u>١٣,٠٩٥,٠٠٥</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

<u>الإجمالي</u>	<u>بالقيمة العادلة من خلال</u>	<u>بالقيمة العادلة من</u>	<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الأرباح والخسائر</u>	<u>خلال الدخل الشامل</u>	
٧,٢٢٥,٤٧٧	١٥١,١٥٣	٧,٠٧٤,٣٢٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٤,٩٨٧,٧٧١	(١٤٦,١٤٤)	٥,١٣٣,٩١٥	اثر دمج بند أذون الخزانة
١٢,٢١٣,٢٤٨	٥,٠٠٩	١٢,٢٠٨,٢٣٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٢٦٥,٢٠٦,٠٧٥	٥٠,٢٨٥,٣٦٥	٢١٤,٩٢٠,٧١٠	إضافات
(٢٦٤,٦٥٣,٨٤٩)	(٥٠,٢٩١,٤٩٩)	(٢١٤,٣٦٢,٣٥٠)	إستبعادات
٧٠٠,٨٢٤	-	٧٠٠,٨٢٤	استهلاك خصم / علاوة استثمارات
(٣,١١٩)	-	(٣,١١٩)	فروق ترجمة بالعملات الأجنبية
(٢٤,٧٥٩)	١٦,٢١٨	(٤٠,٩٧٧)	صافي التغير في القيم العادلة
<u>١٣,٤٣٨,٤٢٠</u>	<u>١٥,٠٩٣</u>	<u>١٣,٤٢٣,٣٢٧</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٢- استثمارات مالية في شركة تابعة

تتمثل الاستثمارات المالية في شركة تابعة في استثمارات في الشركة المصرية للتمويل العقاري بنسبة ٩٩,٩٩% و هي شركة غير مقيدة في سوق الأوراق المالية.

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	الرصيد بالتكلفة
<u>١٤٣,٨٢٢</u>	<u>١٤٣,٨٢٢</u>	

الشركة المصرية للتمويل العقاري

أصول الشركة	الإلتزامات بدون حقوق الملكية	إيرادات الشركة	صافي الأرباح
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٦٧٢,٠١٨	٥٤٨,٣٦٨	٩٩,٨٨١	١٢,٧٢٤
٧٠٣,٠٢٧	٥٧٩,٧٧٧	٨٠,٥٧٢	١٣,٩٤٧
<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>			
<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>			

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>أصول غير ملموسة</u> - ٢٣
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣٤٨,٩٨٧	٤٠٥,٣٦٢	<u>الرصيد في أول السنة</u>
(٢٢٢,٣٤٤)	(٢٦٧,٨٣٣)	التكلفة
<u>١٢٦,٦٤٣</u>	<u>١٣٧,٥٢٩</u>	مجمع الاستهلاك
		<u>صافي القيمة الدفترية</u>
١٢٦,٦٤٣	١٣٧,٥٢٩	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٥٦,٣٧٥	٢٨,٠٤٧	اضافات
(٤٥,٤٨٩)	(٥٠,٣٧٩)	تكلفة استهلاك
<u>١٣٧,٥٢٩</u>	<u>١١٥,١٩٧</u>	<u>صافي القيمة الدفترية في آخر السنة</u>
		<u>الرصيد في آخر السنة</u>
٤٠٥,٣٦٢	٤٣٣,٤٠٩	التكلفة
(٢٦٧,٨٣٣)	(٣١٨,٢١٢)	مجمع الاستهلاك
<u>١٣٧,٥٢٩</u>	<u>١١٥,١٩٧</u>	<u>صافي القيمة الدفترية</u>
<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>أصول أخرى</u> - ٢٤
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤٩١,٧٢٤	٦٩٠,٤٢٦	إيرادات مستحقة
٢٩٣,٦٢٨	٢٨٦,٥٣٩	مصروفات مقدمة
١١١,١٧٥	١٤٤,٣٨٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٥٨,٥٠٩	١١٧,٩٧١	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
١٢,٠٣٢	١٤,٣٢١	تأمينات و عهد
١٩٧,٥٧٤	٣٤٣,٤٤٦	أخرى
<u>١,١٦٤,٦٤٢</u>	<u>١,٥٩٧,٠٩١</u>	<u>الرصيد</u>

الاجمالي	اخرى	اثاث	اجهزة و معدات	تجهيزات	وسائل نقل	نظم الية	مبانى	اراضى
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
١,٣١٦,٤٩٢	١٠٧,٧٦٤	٣٨,٦٢٨	٤٨,٨١٤	٢٨٠,٩١١	٢٣,٤٨٦	٢٩٩,٧٩١	٤٠٨,٣٦٩	١٠٨,٧٢٩
(٦٨٦,٩٠٧)	(٤٨,٦٠٣)	(٢٢,٢٧٢)	(٣٢,٣٥٧)	(٢١٨,٩٧١)	(١٦,٢٨٤)	(٢٠٦,٨٨٦)	(١٤١,٥٣٤)	-
٦٢٩,٥٨٥	٥٩,١٦١	١٦,٣٥٦	١٦,٤٥٧	٦١,٩٤٠	٧,٢٠٢	٩٢,٩٠٥	٢٦٦,٨٣٥	١٠٨,٧٢٩
٧٣,١٣٦	٢٥,٩٥٩	٦٤٨	٣,٤١٢	٢٠,٩٢٠	٣,٦٧٦	١٨,٥٢١	-	-
(٧٧,٤٩١)	(٣,٢٩٨)	(١,٠٤٣)	(٢,٣٩٤)	(٥,١٩٠)	(١,٨٩٤)	(١١,٧٦٥)	-	(٥١,٩٠٧)
(٩٠,٦٣٤)	(١٠,٩٠٩)	(٣,٢٤٩)	(٤,١٣٩)	(٢٠,١٧٦)	(٣,٤١٢)	(٣٥,٠٢٠)	(١٣,٧٢٩)	-
٢٥,١٠٦	٣,٢٥٢	١,٠٤١	٢,٣٨٨	٤,٧٩٥	١,٨٩٤	١١,٧٣٦	-	-
٥٥٩,٧٠٢	٧٤,١٦٥	١٣,٧٥٣	١٥,٧٢٤	٦٢,٢٨٩	٧,٤٦٦	٧٦,٣٧٧	٢٥٣,١٠٦	٥٦,٨٢٢
١,٣١٢,١٣٧	١٣٠,٤٢٥	٣٨,٢٣٣	٤٩,٨٣٢	٢٩٦,٦٤١	٢٥,٢٦٨	٣٠٦,٥٤٧	٤٠٨,٣٦٩	٥٦,٨٢٢
(٧٥٢,٤٣٥)	(٥٦,٢٦٠)	(٢٤,٤٨٠)	(٣٤,١٠٨)	(٢٣٤,٣٥٢)	(١٧,٨٠٢)	(٢٣٠,١٧٠)	(١٥٥,٢٦٣)	-
٥٥٩,٧٠٢	٧٤,١٦٥	١٣,٧٥٣	١٥,٧٢٤	٦٢,٢٨٩	٧,٤٦٦	٧٦,٣٧٧	٢٥٣,١٠٦	٥٦,٨٢٢
١٠٦,٩٧٩	٢١,٩٤٠	١,٣٨٧	٢,١٤٠	٣١,٩٧٤	٤,١٣٧	٤٥,٤٠١	-	-
(٢٥,١٧٢)	(٨٨)	-	(١٨٧)	(٢,٦٤٠)	(١٤٧)	(٢١,٥٧١)	(٥٣٩)	-
(٩٥,٨٠٨)	(١٢,٩٣٣)	(٣,٢٨٨)	(٤,٠٦٦)	(٢٢,١٤٧)	(٣,١٦٧)	(٣٦,٤٩٦)	(١٣,٧١١)	-
٢٥,٠٤٩	٨٨	-	١٨٥	٢,٦٢٦	١٤٧	٢١,٤٦٦	٥٣٧	-
٥٧٠,٧٥٠	٨٣,١٧٢	١١,٨٥٢	١٣,٧٩٦	٧٢,١٠٢	٨,٤٣٦	٨٥,١٧٧	٢٣٩,٣٩٣	٥٦,٨٢٢
١,٣٩٣,٩٤٤	١٥٢,٢٧٧	٣٩,٦٢٠	٥١,٧٨٥	٣٢٥,٩٧٥	٢٩,٢٥٨	٣٣٠,٣٧٧	٤٠٧,٨٣٠	٥٦,٨٢٢
(٨٢٣,١٩٤)	(٦٩,١٠٥)	(٢٧,٧٦٨)	(٣٧,٩٨٩)	(٢٥٣,٨٧٣)	(٢٠,٨٢٢)	(٢٤٥,٢٠٠)	(١٦٨,٤٣٧)	-
٥٧٠,٧٥٠	٨٣,١٧٢	١١,٨٥٢	١٣,٧٩٦	٧٢,١٠٢	٨,٤٣٦	٨٥,١٧٧	٢٣٩,٣٩٣	٥٦,٨٢٢

٢٥ - الأصول الثابتة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١

التكلفة	١٠٨,٧٢٩
مجمع الاهلاك	-
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢١	١٠٨,٧٢٩
اضافات	-
استبعادات - التكلفة	(٥١,٩٠٧)
تكلفة اهلاك	-
استبعادات - مجمع اهلاك	-
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥٦,٨٢٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

التكلفة	٥٦,٨٢٢
مجمع الاهلاك	-
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٢	٥٦,٨٢٢
اضافات	-
استبعادات - التكلفة	(٥٣٩)
تكلفة اهلاك	-
استبعادات - مجمع اهلاك	-
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥٦,٨٢٢

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التكلفة	٥٦,٨٢٢
مجمع الاهلاك	-
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥٦,٨٢٢

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>أرصدة مستحقة للبنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
٥,٧٧٥	٤٦٠,٩١٢	ودائع
-	-	
<u>٥,٧٧٥</u>	<u>٤٦٠,٩١٢</u>	
١٥٨	١,٩٤٥	بنوك محلية
٥,٦١٧	٤٥٨,٩٦٧	بنوك خارجية
<u>٥,٧٧٥</u>	<u>٤٦٠,٩١٢</u>	
٥,٧٧٥	٤٦٠,٩١٢	أرصدة بدون عائد
-	-	أرصدة ذات عائد
<u>٥,٧٧٥</u>	<u>٤٦٠,٩١٢</u>	
٥,٧٧٥	٤٦٠,٩١٢	أرصدة متداولة
<u>٥,٧٧٥</u>	<u>٤٦٠,٩١٢</u>	
<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	أدون خزانة إستحقاق ٣٦٤ يوم
٧,٨١٨	٦,٥٧٦	
<u>٧,٨١٨</u>	<u>٦,٥٧٦</u>	
<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>ودائع العملاء</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	ودائع تحت الطلب
١٩,٤٦٥,٤٥٢	٢٧,٩٥٤,٧٥٠	ودائع لأجل وبإخطار
١١,٢٣١,٣٢٦	١٣,٥٩٢,٦٥٥	شهادات ادخار وإيداع
١١,٢٣٧,٨٣٣	١٠,٩٥٧,٨٠٥	ودائع توفير
٤,٨٣٥,٧٨٢	٥,٣٦٤,٢٨٥	ودائع أخرى
١,٤٤٥,٧٥١	٢,٦٢٣,٣٢٧	الرصيد
<u>٤٨,٢١٦,١٤٤</u>	<u>٦٠,٤٩٢,٨٢٢</u>	
٢٤,٨٩٦,٧٦٧	٣٦,٢٢٠,٤٦٥	ودائع مؤسسات
٢٣,٣١٩,٣٧٧	٢٤,٢٧٢,٣٥٧	ودائع أفراد
<u>٤٨,٢١٦,١٤٤</u>	<u>٦٠,٤٩٢,٨٢٢</u>	
٣٢,٣٩٣,٠٨٤	٣٨,٥٨٥,٦٦٣	أرصدة متداولة
١٥,٨٢٣,٠٦٠	٢١,٩٠٧,١٥٩	أرصدة غير متداولة
<u>٤٨,٢١٦,١٤٤</u>	<u>٦٠,٤٩٢,٨٢٢</u>	
٩,٥٥١,٥٦٥	١٥,٧٥٨,٧٦٦	أرصدة بدون عائد
٢٢,٤٦٩,١٥٩	٣٨,٢٨٩,٧٦٧	أرصدة ذات عائد ثابت
١٦,١٩٥,٤٢٠	٦,٤٤٤,٢٨٩	أرصدة ذات عائد متغير
<u>٤٨,٢١٦,١٤٤</u>	<u>٦٠,٤٩٢,٨٢٢</u>	

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	فائدة القرض*	قروض أخرى - ٢٩
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
١٥٧,١٦٧	٢٤٧,٤٣٤	ليبور+٢,٧٠%	كريدبي أجريكول - فرنسا (استحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
١٥٧,١٦٧	٢٤٧,٤٣٤	ليبور+٢,٦٩%	كريدبي أجريكول - فرنسا (استحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
١٥٧,١٦٧	٢٤٧,٤٣٤	ليبور+٣,١٤%	كريدبي أجريكول - فرنسا (استحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
<u>٤٧١,٥٠١</u>	<u>٧٤٢,٣٠٢</u>		الرصيد

* اسعار الفائدة المطبقة الواردة اعلاه طبقاً للعقد المبرم في ابريل ٢٠١٧.

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	التزامات أخرى - ٣٠
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٤٣,٥٣٥	٢٢١,٠٤٢	عوائد مستحقة
٣٦,٦١٦	٥٣,٧٥٣	ايرادات مقدمة
٤٦٧,١٦٢	٥٥٨,٣٠٠	مصروفات مستحقة
١,٢٥٢,٢٩٤	١,٤٢٧,٦٩٢	دائنون متنوعون
<u>١,٩٩٩,٦٠٧</u>	<u>٢,٢٦٠,٧٨٧</u>	الرصيد

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	مخصصات أخرى - ٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٣٦,٧٨٣	٣٤٧,١٥٢	الرصيد في أول السنة المالية
(٨١١)	٥٣,٦٥١	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٢,٩٠٩	(٣٩,٥٦٨)	(رد) / المكون علي قائمة الدخل
(١,٧٢٩)	(٧,٧٤٩)	المستخدم خلال السنة
<u>٣٤٧,١٥٢</u>	<u>٣٥٣,٤٨٦</u>	الرصيد في آخر السنة

و تتمثل المخصصات الأخرى في:

٥٥,٣٦٩	٨٧,٦٦٧	مخصص مطالبات أخرى
٢٩١,٧٨٣	٢٦٥,٨١٩	مخصص التزامات عرضية
<u>٣٤٧,١٥٢</u>	<u>٣٥٣,٤٨٦</u>	الرصيد

٢٠٢١/١٢/٣١		٢٠٢٢/١٢/٣١		٣٢- التزامات مزايا التقاعد
الف جنيه مصري		الف جنيه مصري		
١٦٣,٩٠١		١٩٠,٩٧٩		<u>التزامات المزايا العلاجية بالميزانية:</u>
١٦٣,٩٠١		١٩٠,٩٧٩		المزايا العلاجية بعد التقاعد
٢٠٢١/١٢/٣١		٢٠٢٢/١٢/٣١		<u>التغير في الالتزامات المتعلقة بالمزايا</u>
الف جنيه مصري		الف جنيه مصري		
١٦٤,٩٩٥		١٦٣,٩٠٠		القيمة الحالية للالتزامات المزايا في اول السنة المالية
٤,٨٨٦		٤,٦٦٢		تكلفة الخدمة الحالية
٢٤,٦٣٩		٢٤,٦٢٤		تكلفة الفائدة
(٧,٥١٦)		(٨,١٧٧)		المزايا المسددة من العاملين خلال السنة المالية
(٢٣,١٠٣)		٥,٩٧٠		صافي التغير في الالتزامات
١٦٣,٩٠١		١٩٠,٩٧٩		القيمة الحالية للالتزامات المزايا في اول السنة المالية

يوجد التزامات على البنك لصندوق المزايا العلاجية بعد التقاعد بدفع أقساط التأمين الطبي للعاملين السابقين بالبنك المصري الأمريكي الذين وصلوا إلى سن التقاعد واستقالوا من البنك المصري الأمريكي قبل اندماجه مع بنك كاليون- مصر في سبتمبر ٢٠٠٦. ويلتزم البنك بدفع هذه الأقساط لعلاج زوجات المتقاعدين وأبنائهم وزوجاتهم حتى الوفاة أو بلوغ سن ٢١ عام بالنسبة للأبناء.

وقد قام البنك بانتداب خبير أكتواري لتحديد صافي القيمة الحالية لجميع أقساط التأمين الطبي المستقبلية المطالب البنك بدفعها حتى حدوث الوفاة للمتقاعدين وزوجاتهم وأبنائهم حتى بلوغ سن ٢١ عام وقد تمثلت أهم الفروض التي استخدمها الخبير الاكتواري فيما يلي.

وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التي استخدمها الخبير الاكتواري فيما يلي:

معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم	١٤,٧٠%
معدل تضخم تكاليف الرعاية الصحية	١٤,٦٠%
تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء الجدول البريطاني A ٤٩ - ٥٢ لمعدلات الوفاة	

٣٣- رأس المال

حدد رأس المال المرخص بة بمبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري و رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري موزعة علي ١,٢٥٠,٠٠٠ الف سهم "اسهم عادية بقيمة اسمية قدرها ٤ جنيه مصري وفيما يلي بيان بالمساهمين في رأس مال البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

عدد الأسهم	نسبة المساهمة	ألف جنيه مصري	المساهم
٦٥٢,٣١٨,١١٠	٥٢,١٩%	٢,٦٠٩,٢٧٢	كريدبي أجريكول SA
١٦٣,٣٢٧,٥٦٠	١٣,٠٧%	٦٥٣,٣١٠	كريدبي أجريكول كوربريت أند انفستمنت بنك
١٢٤,٥٨٥,٥٤٣	٩,٩٧%	٤٩٨,٣٤٢	رولاكو اي جي بي للاستثمار لمالكها علي حسن علي دايبخ شركة الشخص الواحد ش ذ م م, الامارات
٣٠٩,٧٦٨,٧٨٧	٢٤,٧٧%	١,٢٣٩,٠٧٦	آخرون
١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠%	٥,٠٠٠,٠٠٠	الإجمالي

بناءً على قرارات الجمعية العامة العادية وغير العادية المنعقدة في ٢٩ يونيو ٢٠٢١ تم اتخاذ القرارات الآتية:

- زيادة رأس المال المرخص به من مبلغ ٣,٥٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري الي مبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري بزيادة قدرها ٢,٥٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري.

- زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١,٢٤٣,٦٦٨ الف جنيه مصري الي ٥,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري بزيادة قدرها ٣,٧٥٦,٣٣٢ الف جنيه مصري ، وذلك بإستخدام كامل الاحتياطي الخاص بمبلغ ٦٥,٢١٤ الف جنيه مصري ، وإستخدام كامل الإحتياطي الراسمالي بمبلغ ٦٣,١٨٣ الف جنيه مصري ، وإستخدام جزء من الأرباح المحتجزة بمبلغ ٣,٦٢٧,٩٣٥ الف جنيه مصري وذلك من خلال توزيع أسهم مجانية .

٣٤- الإحتياطيات و الأرباح المحتجزة

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢,١٩٠	٢,٧٢٥	أ) الإحتياطيات
٦٢١,٨٣٤	٦٩٩,٠١١	إحتياطي مخاطر بنكية عام
-	-	إحتياطي قانوني
-	٤٨,٩١٤	إحتياطي خاص
١٣٩,٦٧٣	١٤٢,٩٢٦	إحتياطي راسمالي
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١	إحتياطي القيمة العادلة
٨٧١,٢٤٨	١,٠٠١,١٢٧	إحتياطي المخاطر العام
		إجمالي الإحتياطيات في آخر السنة المالية

وتتمثل الحركة علي الإحتياطيات فيما يلي :

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٦٥٥	٢,١٩٠	إحتياطي مخاطر بنكية عام
٥٣٥	٥٣٥	الرصيد في أول السنة المالية
٢,١٩٠	٢,٧٢٥	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
		الرصيد

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥٧٤,٣٠١	٦٢١,٨٣٤	إحتياطي قانوني
٤٧,٥٣٣	٧٧,١٧٧	الرصيد في أول السنة المالية
٦٢١,٨٣٤	٦٩٩,٠١١	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
		الرصيد

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٦٥,٢١٤	-	إحتياطي خاص
(٦٥,٢١٤)	-	الرصيد في أول السنة المالية
-	-	المحول الي زيادة راس المال
		الرصيد

ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لا يجوز التصرف في الرصيد الإحتياطي الخاص للبنك إلا بعد الرجوع للبنك المركزي المصري.

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٦٢,٠٦٧	-	إحتياطي راسمالي
١,١١٦	٤٨,٩١٤	الرصيد في أول السنة المالية
(٦٣,١٨٣)	-	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
-	٤٨,٩١٤	المحول الي زيادة راس المال
		الرصيد

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>احتياطي القيمة العادلة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد اول السنة
١٧٦,٠٤٧	١٣٩,٦٧٣	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للسنة
(٣٦,٣٧٤)	٣,٢٥٣	الرصيد
<u>١٣٩,٦٧٣</u>	<u>١٤٢,٩٢٦</u>	

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>احتياطي المخاطر العام</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول السنة المالية
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١	المحول خلال السنة المالية السابقة
-	-	الرصيد
<u>١٠٧,٥٥١</u>	<u>١٠٧,٥٥١</u>	

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>ب (الإرباح المحتجزة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول السنة المالية
٥,٠٢٧,٦١٣	٢,٧٩٧,٦٨٥	الإرباح الموزعة
(١٣١,٦٣١)	(١,٠٧١,٥٨٣)	المحول الى الاحتياطي القانوني
(٤٧,٥٣٣)	(٧٧,١٧٧)	المحول الى احتياطي رأسمالي
(١,١١٦)	(٤٨,٩١٤)	احتياطي المخاطر البنكية العام
(٥٣٥)	(٥٣٥)	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
(١٣,٦٣٨)	(١٥,٤٣٠)	المحول الى زيادة راس المال
(٣,٦٢٧,٩٣٥)	-	المحول الي احتياطي القيمة العادلة
-	(٧٩,٣٠١)	أرباح السنة المالية
١,٥٩٢,٤٦٠	٢,٤١٩,١٢٢	الرصيد
<u>٢,٧٩٧,٦٨٥</u>	<u>٣,٩٢٣,٨٦٧</u>	

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٣٥ - التزامات عرضية و إرتباطات</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>أ) إرتباطات عن قروض و ضمانات و تسهيلات</u>
١٠,٦٧٤,٨٩٨	١٤,٢٣٧,١٩٨	خطابات الضمان
٢,٨٣٥,٨٣٩	١,٤٧١,٥٠٠	الاعتمادات المستنديه (استيراد و تصدير)
٢,٠٥٦,٩٢٤	٢,٥١٢,٥١٦	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٧٠٩,٤٦٢	٢,٨١١,٨٦٤	إرتباطات عن قروض
<u>١٨,٢٧٧,١٢٣</u>	<u>٢١,٠٣٣,٠٧٨</u>	الإجمالي

ب) إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

لا يوجد أي إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلي خلال السنة المالية أو خلال سنة المقارنة.

ج) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في نهاية السنة مكون لها مخصص بمبلغ ١٤,١٢٢ الف جنيه .

د) إرتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٧٧,٧٩٥ الف جنيه.

٣٦- النقدية وما فى حكمها

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
الف جنيه	الف جنيه	
١,٧٧٧,٧٩٨	١,٨١١,٢٤٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٩,١٧٩,٩٩١	١٨,٨٤٨,١٣١	أرصدة لدي البنوك
٤٦٢,٥٨٣	١٢٢,٠٨١	أدوات الخزانة مستحقة خلال ٩٠ يوم
١١,٤٢٠,٣٧٢	٢٠,٧٨١,٤٥٦	

٣٧- صناديق الاستثمار:

الصناديق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق الأول و الثاني و الثالث شركة هيرميس EFG لإدارة صناديق الاستثمار ، في حين تقوم شركة انش سي لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة الصندوق الرابع.

صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول رقم (١)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٧٨,٥٧٦,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٥٢٣,٨٤ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٤٩٤,٤٠٤ جنيه عن السنة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول رقم (٢)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٣٥,٩٥٢,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٢٣٩,٦٨ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٢٩٠,٨٠٢ جنيه عن السنة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول رقم (٣)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٣٩,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٤٣,٠٨٤,٨٦٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١,١٠٤,٧٤ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٣,٠٨٤,٨٧٢ جنيه عن السنة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول رقم (٤)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ١٥,١٤٤,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٣٠٢,٨٩ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ١٢٠,٤٩٤ جنيه عن السنة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

٣٨- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك كريدبي أجريكول - فرنسا التي تمتلك ٥٢,١٩ % من الأسهم العادية. أما باقي النسبة ٤٧,٨١ % فهي مملوكة لمساهمين آخرين طبقا لما هو وارد بإيضاح راس المال .

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك:

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

شركات تابعة		
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١١٩,٢٧٣	٣٥٥,٠٢٦	القروض القائمة في أول السنة
٢٣٥,٧٥٣	(٨٠,٠٣٥)	القروض (المسددة) / الصادرة خلال السنة
٣٥٥,٠٢٦	٢٧٤,٩٩١	القروض القائمة في آخر السنة
٢٥,٠٧٣	٣٤,٩٤٨	عائد القروض

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات تابعة		
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٢٣٣	٦,٣٦٠	الودائع في أول السنة
٤,١٢٧	(٦,١٢٨)	الودائع (المستردة) التي تم ربطها
٦,٣٦٠	٢٣٢	الودائع في آخر السنة
٣	١٠٣٢	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

مجموعة كريدبي أجريكول		
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٢٦,٤٢٤	٧٠٤,٨٠٨	أرصدة لدى البنوك
١,٤٩٨	١٦٦,٩٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
١٩,٥٢٨	٢٥,٧٦١	مصروفات إدارية و عمومية
٤٧١,٥٠١	٧٤٢,٣٠٢	قروض أخرى

شركات تابعة

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	إستثمارات مالية فى شركة تابعة
٥,٠٣٩	١٠,٩٩٩	توزيعات

٣٩- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاه العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية مبلغا و قدرة ٥,٣٧٤ الف جنيه مصري مقابل مبلغا و قدرة ٤,٦٠٤ الف جنيه مصري لسنة المقارنة، و بلغت القروض الممنوحة لافراد الادارة العليا خلال السنة مبلغ و قدره ١١,٤٧٩ مقابل مبلغا و قدرة ١٠,٢١٤ الف جنيه مصري لسنة المقارنة

٤٠ - الموقف الضريبي

يتضمن الموقف الضريبي لبنك كريدبي أجريكول مصر الموقف الضريبي للبنك بالاضافة الي بنك أمريكان أكسبريس و المصري الأمريكي وكاليون قبل الاندماج و ذلك نظرا لإندماج كافة تلك البنوك حتي أصبحت في شكلها النهائي بنك كريدبي أجريكول مصر.

• ضريبة شركات الأموال بنك كريدبي أجريكول – مصر

الفترة من بداية النشاط - حتى ٢٠١٥
تم الفحص وعمل اللجان الداخلية ولجان الطعن وسداد الضرائب المستحقة عن هذه الفترة.

الفترة من ٢٠١٦ حتى ٢٠١٧
تم الفحص الضريبي ، وعمل اللجنة الداخلية وسداد الضرائب المستحقة .

فترة من ٢٠١٨ حتى ٢٠٢٠
تم الفحص الضريبي وانهاء الخلاف ، وسداد الضرائب المستحقة.

فترة ٢٠٢١
تم تقديم الإقرار الضريبي فى المواعيد القانونية ، وسداد الضرائب المستحقة
• ضريبة كسب العمل
بنك كريدبي أجريكول – مصر

الفترة من بداية النشاط - حتى عام ٢٠١٨
تم الفحص الضريبي ، وسداد الفروق الضريبية التي اسفرت عنها هذه الفترات .

الفترة ٢٠٢٠/٢٠١٩
تم الفحص الضريبي ، وسداد الفروق الضريبية التي اسفرت عنها هذه الفترات .

• ضريبة الدمغة بنك كريدبي أجريكول – مصر

وفقا للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ (بنك كريدبي أجريكول – مصر)
تم الفحص وعمل اللجنة الداخلية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، و قد تم السداد .

فترة : ٢٠١٧ / ٢٠١٦
تم الفحص والاعتراض على المطالبة ، وانتهاء اللجنة الداخلية وسداد الضرائب المستحقة .

فترة : ٢٠١٨
تم الفحص الضريبي ، وإنهاء اللجنة الداخلية وسداد الضرائب المستحقة .

فترة : ٢٠١٩ ، ٢٠٢٠ ، ٢٠٢١
تم الفحص الضريبي ، وسداد الضرائب المستحقة.
