



# القوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية  
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

القوائم المالية المستقلة  
لبنك كريدي أجريكول مصر

WORKING EVERY DAY  
IN YOUR INTEREST



AND  
FOR SOCIETY

بنك كريدى أجريكول - مصر  
(شركة مساهمة مصرية)  
القوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في  
٣٠ يونيو ٢٠٢٢  
وتقرير الفحص المحدود عليها

-----

---

٣	تقرير الفحص المحدود
٤	قائمة المركز المالي المستقلة
٥	قائمة الدخل المستقلة
٦	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٧	قائمة التغيير في حقوق الملكية المستقلة
٨	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٨٢-٩	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

### تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

السادة أعضاء مجلس إدارة بنك كريدى أجريكول - مصر (شركة مساهمة مصرية)

#### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك كريدى أجريكول مصر (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وكذا القوائم المستقلة للدخل و الدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية و التدفقات النقدية المتعلقة بها عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ و في ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وبتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

#### نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقال الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا على تأكيد باننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

#### الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وعن أدائه المالي المستقل وتدفعاته النقدية المستقلة عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ و في ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

القاهرة في: ٨ أغسطس ٢٠٢٢

#### مراقب الحسابات



سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧٣)  
MAZARS مصطفى شوقي



سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٣)  
EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة

قائمة المركز المالي المستقلة - في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	ايضاح رقم	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٥,١٤٨,٢١٤	٤,٣٨٦,٤٩٥	١٦	<b>الأصول</b>
١٠,٢٤٦,٦٩٦	٨,٢٦٨,٢٢٥	١٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤٢٨,٢٦٦	٣٩,٩٨٤	١٨	أرصدة لدى البنوك
٢٨,٨٩٤,٠١٤	٣١,٧٣٦,٨٩٥	١٩	قروض وتسهيلات للبنوك
٧٤,٠٩٠	٢٩١,٦٦٩	٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			<b>استثمارات مالية:-</b>
١٣,٢٧٧,١٨٣	١٥,٠٧٦,١٥٦	٢١	بالتقييم العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٦١,٢٣٧	١٣٨,٥٠٩	٢١	بالتقييم العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	٢٢	إستثمارات مالية في شركة تابعة
١٣٧,٥٢٩	١٢٧,٥١٢	٢٣	أصول غير ملموسة
١,١٦٤,٦٤٢	١,٣٨٥,٦٥٩	٢٤	أصول أخرى
-	١٣,١٠٨	١٤	أصول ضريبية مزجلة
٥٥٩,٧٠٢	٥٤٠,٤٦٢	٢٥	أصول ثابتة
<b>٦٠,٢٣٥,٣٩٥</b>	<b>٦٢,١٤٨,٤٩٦</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الإلتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الإلتزامات</b>
٥,٧٧٥	٥٩١,٠٧١	٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٨١٨	٧,٢٠٠	٢٧	عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٤٨,٢١٦,١٤٤	٤٩,١١٣,٧٦٩	٢٨	ودائع العملاء
٧٠,٠٠٤	٢٨٤,٦١٠	٢٠	مشتقات مالية
٤٧١,٥٠١	٥٦٤,٠٨٤	٢٩	قروض أخرى
١,٩٩٩,٦٠٧	٢,٢٨٧,٧٠٣	٣٠	إلتزامات أخرى
٢٨٤,٥٦٠	٣١١,١٧٤		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٤٧,١٥٢	٢٧٨,٥٠٤	٣١	مخصصات أخرى
١٦٣,٩٠١	١٦٣,٩٠١	٣٢	التزامات مزايا التقاعد
<b>٥١,٥٦٦,٤٦٢</b>	<b>٥٣,٦٠٢,٠١٦</b>		<b>إجمالي الإلتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٣	رأس المال المدفوع
٨٧١,٢٤٨	٩٤٣,٥٦٢	٣٤	إحتياطيات
٢,٧٩٧,٦٨٥	٢,٦٠٢,٩١٨	٣٤	ارباح محتجزة
<b>٨,٦٦٨,٩٣٣</b>	<b>٨,٥٤٦,٤٨٠</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٦٠,٢٣٥,٣٩٥</b>	<b>٦٢,١٤٨,٤٩٦</b>		<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية</b>

جون بيير ترينيل  
العضو المنتدب

\* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٠ متصلة للقوائم المالية وتقرأ معها  
\* تقرير للحصص المحدود مرفق

قائمة الدخل المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن الستة أشهر المنتهية في		ايضاح رقم	
٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
١,٢٩٩,٩٤٦	١,٤٤١,١٥٧	٢,٥٤٧,٤١٦	٢,٧٩٥,٣٢٦	٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٥٦٧,٩٨٠)	(٥٨٨,٦٠٤)	(١,١١٨,٠٥٩)	(١,١٦٩,٣٨٠)	٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٧٣١,٩٦٦</u>	<u>٨٥٢,٥٥٣</u>	<u>١,٤٢٩,٣٥٧</u>	<u>١,٦٢٥,٩٤٦</u>		<b>صافي الدخل من العائد</b>
٢٢٢,٢٤٨	٢٨٤,٩٨٩	٤٣٩,٣٢٠	٥٢٨,٨٣٨	٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٧٩,٤٥٨)	(١٠٥,١٥٩)	(١٥٤,١٤٨)	(٢٠٨,٥٢٨)	٧	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>١٤٢,٧٩٠</u>	<u>١٧٩,٨٣٠</u>	<u>٢٨٥,١٧٢</u>	<u>٣٢٠,٣١٠</u>		<b>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</b>
١١,٧٤٨	١٦,١٥١	١١,٧٤٨	١٦,١٥١	٨	توزيعات أرباح
٦٦,١٩٣	٦٣,٣٧٠	١٣٩,٦٥٧	١٣٦,٥٩٤	٩	صافي دخل المتاجرة
٣,٦٥٦	١١,٧٣١	٧,٥٢٧	٢٩,٦١٩	١٠	أرباح الاستثمارات المالية
(٦١,٥١٠)	(١٣,٩٤٧)	(١٨٩,٨٣٩)	(٩١,٣١٩)	١١	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٣٤٠,٣٣٣)	(٣٨٥,١٥٦)	(٦٨٢,٤٣٣)	(٧٥٨,٧٨٧)	١٢	مصروفات إدارية
(٤,٥٠٥)	(١,٦٤٣)	٨٨,٧٠٩	١١٠,٣٨٥	١٣	إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى
<u>٥٥٠,٠٠٥</u>	<u>٧٢٢,٨٨٩</u>	<u>١,٠٨٩,٨٩٨</u>	<u>١,٣٨٨,٨٩٩</u>		<b>صافي أرباح الفترة قبل الضرائب</b>
(١٥٨,٣٦٩)	(١٩٠,٣٩٧)	(٣٢٥,٥٢٥)	(٣٧٠,٠٢٧)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
<u>٣٩١,٦٣٦</u>	<u>٥٣٢,٤٩٢</u>	<u>٧٦٤,٣٧٣</u>	<u>١,٠١٨,٨٧٢</u>		<b>صافي أرباح الفترة</b>
٠.٢٨	٠.٣٩	٠.٥٥	٠.٧٤	١٥	نصيب السهم الاساسى فى صافي ارباح الفترة

قائمة الدخل الشامل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن السنة أشهر المنتهية في		
٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣٩١,٦٣٦	٥٣٢,٤٩٢	٧٦٤,٣٧٣	١,٠١٨,٨٧٢	صافي أرباح الفترة
				بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
-	٢٣,٧٩١	-	٢٣,٧٩١	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				بنود يتم إعادة تبويبها إلى الأرباح أو الخسائر :
(٥,١٢٣)	(٩٠,١٥١)	(٢٥,٤٤٧)	(٨٨,١٢٢)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٢٢)	٤,٢٣٢	(٩,٠٦٣)	٧,٦٣٣	الخسائر الأتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٠٥)	(٤٠٦)	(١٦٢)	٢,٣٨٦	فروق تقييم عملات أجنبية لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>(٥,٣٥٠)</u>	<u>(٦٢,٥٣٤)</u>	<u>(٣٤,٦٧٢)</u>	<u>(٥٤,٣١٢)</u>	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة
<u>٣٨٦,٢٨٦</u>	<u>٤٦٩,٩٥٨</u>	<u>٧٢٩,٧٠١</u>	<u>٩٦٤,٥٦٠</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

				٢٠٢١/٦/٣٠
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
(١٣١,٦٣٠)	(١٣١,٦٣٠)	-	-	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)	-	-	المحول صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٧,١١٢,٨٤٨	٤,٨٣٣,١٦١	١,٠٣٦,٠١٩	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ بعد التوزيعات
(٣٤,٦٧٢)	-	(٣٤,٦٧٢)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٧٦٤,٣٧٣	٧٦٤,٣٧٣	-	-	أرباح الفترة المالية
٧,٨٤٢,٥٤٩	٥,٥٩٧,٥٣٤	١,٠٠١,٣٤٧	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
				٢٠٢٢/٦/٣٠
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
(٥٤,٣١٢)	-	(٥٤,٣١٢)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
١,٠١٨,٨٧٢	١,٠١٨,٨٧٢	-	-	أرباح الفترة المالية
٨,٥٤٦,٤٨٠	٢,٦٠٢,٩١٨	٩٤٣,٥٦٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

**قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢**

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح رقم
٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٠٨٩,٨٩٨	١,٣٨٨,٨٩٩	
٦٦,٩٩٥	٧٠,٢٢٦	
١٨٩,٨٣٩	٩١,٣١٩	١١
(٩,٢٤٠)	(٨٦,١٦١)	٣١
(٢٥٤)	(٦٥٦)	٣١
(٢٧٥,٥٨٤)	(٣١٩,٩٨٤)	٢١
(٩٤٧)	٢٧,٤٢٣	
٨,٠٥١	(٩,٨٧٩)	٢١
١,٤٠٣	١٥,٨٥١	٢١
(٤٦,٨٦١)	(٢٠١)	
(١,٥٠٩)	٩٢,٥٨٣	
١,٠٢١,٧٩١	١,٢٦٩,٤٢٠	
١,٢٦٦,٢١٤	١,٠٠٧,٢١٤	
(١,٦٦٩)	٨٢٠,٣٨٦	
(١,٨٤٦,٨٢٧)	(٢,٥٩٥,٩٨٨)	
٨,٦٨٥	١١,٥٧٣	
(٥٧,٤٥٦)	(١٦١,٥٥٥)	
(٣٦,١٧٣)	٥٨٥,٢٩٦	
٢,٨٣١,٩٢٧	٨٩٧,٦٢٥	
(٢٠,٠٣٨)	٢٧٢,٠٤٨	
(٣٢٦,٩٨٦)	(٣٥٦,٥٢١)	
٢,٨٣٩,٤٦٨	١,٧٤٩,٤٩٨	
(٥٢,٠٥٨)	(٤٠,٩٦٩)	
٩٨,٧٦٨	٢٠١	
١١٥,٨٢١,٥٠٩	١١٤,٩٦٣,٠٤٣	
(١١٦,٠٥٩,٥٣١)	(١١٥,٥٢٧,٧٩١)	
(١٩١,٣١٢)	(٦٠٥,٥١٦)	
(١٣١,٦٣٠)	(١,٠٧١,٥٨٣)	
(١٣١,٦٣٠)	(١,٠٧١,٥٨٣)	
٢,٥١٦,٥٢٦	٧٢,٣٩٩	
٨,١٥٢,٣٧٤	١١,٤٢٠,٣٧٢	
١٠,٦٦٨,٩٠٠	١١,٤٩٢,٧٧١	
٤,٠١٥,٠٩٠	٤,٣٨٦,٤٩٥	١٦
٧,٤٨٦,٨٣٤	٨,٢٧٤,٤٥٧	١٧
٩,٠٤١,١١٣	٩,٠٣٢,٧٣٦	٢١
(٢,١٤٨,٤٣٢)	(٢,٣٦٣,٢٠٢)	
(١,٠١٤,٨٤٨)	(٢٥٠,٠٠٠)	
(٦,٧١٠,٨٥٧)	(٧,٥٨٧,٧١٥)	
١٠,٦٦٨,٩٠٠	١١,٤٩٢,٧٧١	٣٦

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

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٨١ فرعاً ويوظف أكثر من ٢٥٠٧ 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 ) - التجمع الخامس - محافظة القاهرة. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية. تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢ أغسطس ٢٠٢٢ .

### 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 القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) " الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ . و أعد البنك أيضاً 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 الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته.

#### ❖ التغيرات في 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 للتغيرات 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 .

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

ويتم 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 أدوات 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

#### عملة 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 لصافي الاستثمار.
  - إيرادات (مصرفات) 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 الاخر ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات فى التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بفروق الترجمة المتعلقة بالتغيرات فى التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبفروق الترجمة المتعلقة بتغير أسعار الصرف فى بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير فى القيمة العادلة إحتياطي القيمة العادلة.
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحفوظ 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.

#### ❖ الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية ( أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر). ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

#### الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة :

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحفوظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة فى اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج والشروط الواردة فى المعيار المتمثلة فى:

- وجود تدهور فى القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية .
- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة .
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

#### الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحفوظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحفوظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

#### الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع. هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو

الاحتفاظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

- هيكل مجموعة من الانشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة.
- يمثل اطار كامل لنشاط محدد ( مدخلات - أنشطة - مخرجات ) .
- يمكن أن يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج اعمال فرعية.

يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية:

- . عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المُستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المُصدرة.
- . عند إدارة بعض الاستثمارات، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- . الأدوات المالية، مثل أدوات الدين المحتفظ بها، التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- . يتم تسجيل الأرباح و الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل " بند صافي دخل المتاجرة ".
- . لا يتم إعادة تبويب اية مشتقة مالية من مجموعة الادوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك اثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلت من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- . في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أية أداة مالية نقلت الي مجموعة الادوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو الي مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة.

#### ❖ 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. وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع بالميزانية واتفاقيات بيع أذون 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 المُركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

تعتمد طريقة الاعتراف بالارباح 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 ايضا 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 الارباح أو الخسائر علي مدار الفترة حتي تاريخ الاستحقاق.  
بينما تبقي ضمن حقوق الملكية التعديلات التي اجرى علي قيمه 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 بالارباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة". ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلي قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطي تأثير فيها علي الارباح والخسائر. وتؤخذ الارباح 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 ، تبقي الارباح 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 ترحيل الارباح 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 الارباح والخسائر " وذلك بالارباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الاصول والالتزامات المالية الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.

### ❖ الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

بالنسبة للأدوات التي تُقِيم بالقيمة العادلة يُعد أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة في تاريخ المعاملة هو سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المسلم أو المُستلم)، إلا إذا كان 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" ويُدْرَج 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 تُحْمَل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يُؤخذ 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 للانشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في 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 وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقا لما ورد ببند (إيرادات ومصروفات العائد) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك 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 أذون خزانة مشتراه مع الالتزام بإعادة البيع بالميزانية ويتم عرض الالتزام ( اتفاقيات الشراء وإعادة البيع ) ضمن أذون 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 الفعلي.

### ❖ 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 الأولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً 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 اقتناها 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 الجوهرية في مخاطر الائتمان.**

يعتبر البنك أن الاداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية 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..

**الترقى بين المراحل (١، ٢، ٣).**

#### **الترقى 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.

#### **الترقى 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 / المهمشه.
- 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 الالى**

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الالى 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 الالى عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الالى المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن عشر سنوات.

## ❖ الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مزار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً لإهلاك 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 صافي 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 وبقيمة 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 أساس 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 نُظم 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 .

**نظم المزايا المحددة :** هي لوائح تحدد مقدار مزايا مكافأة نهاية الخدمة التي سيتقاضاه العامل عند انتهاء مدة الخدمة ، وتعتمد علي عامل أو أكثر مثل السن، وعدد سنوات الخدمة ، والدخل .

ويتمثل الالتزام الذي تم الاعتراف به في الميزانية فيما يتعلق بنظم المزايا المحددة في القيمة الحالية للالتزامات المزايا المحددة في تاريخ الميزانية بعد خصم القيمة العادلة لأصول اللانحة وخصم (إضافة) تسويات الأرباح ( الخسائر) الإکتوارية غير المحققة وتكلفة المزايا الإضافية المتعلقة بمدد الخدمة السابقة.

ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة سنوياً ( التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها ) عن طريق خبير اکتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدره (Projected Unit Credit Method). ويتم تحديد القيمة الحالية للالتزام نظم المزايا المحددة عن طريق خصم هذه التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها وذلك باستخدام سعر العائد على السندات الحكومية ولها آجال تقارب آجال استحقاق التزامات مزايا مكافآت نهاية الخدمة.

ويتم حساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات اکتوارية وتخصم تلك الأرباح ( وتضاف الخسائر ) على قائمة الدخل اذا لم تزد عن ١٠٪ من قيمة أصول اللانحة أو ١٠٪ من التزامات المزايا المحددة ، أيهما أعلى ، وفي حالة زيادة الأرباح (الخسائر) عن هذه النسبة يتم خصم (اضافة) الزيادة وذلك في قائمة الدخل عند نشأتها.

ويتم الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة مباشرة في قائمة الدخل ببند المصروفات الإدارية ، ما لم تكن التغييرات التي أدخلت على لائحة المعاشات مشروطة ببقاء العاملين في الخدمة لفترة زمنية محددة (فترة الاستحقاق Vesting period). وفي هذه الحالة، يتم استهلاك تكاليف الخدمة السابقة باستخدام طريقة القسط الثابت علي مدار فترة الاستحقاق.

**نظم الاشتراك المحدد :** هي لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بدفع اشتراكات ثابتة لهيئة التأمينات الاجتماعية. ولا يكون على البنك التزام قانوني أو حكومي 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.

### التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للعاملين المحالين للتقاعد (موظفي البنك المصري الأمريكي سابقاً) ويكون استحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل في الخدمة حتى سن التقاعد واستكمال حد أدنى من فترة الخدمة. ويتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المزايا علي مدار فترة التوظيف باستخدام طريقة محاسبية مماثلة لتلك المستخدمة في نظم المزايا المحددة.

### 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 بقاءة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود 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 بالفارق 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 بالصافي 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 بقاءة 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 للرقابة 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 تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة 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 للرقابة 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 الملانم. 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
٠%	A+	١	ديون جيدة
١%	A	٢	ديون جيدة
١%	B+	٢	ديون جيدة
١%	B	٢	ديون جيدة
١%	B-	٢	ديون جيدة
١%	C+	٣	ديون جيدة
١%	C	٣	ديون جيدة
١%	C-	٣	ديون جيدة
٢%	D+	٤	ديون جيدة
٢%	D	٥	ديون جيدة
٢%	D-	٥	ديون جيدة
٣%	E+	٦	متابعة عادية
٥%	E	٦	متابعة عادية
٢٠%	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.

### ٢/١ - 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 ببند المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة. 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 بمحفظة 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 كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى. وينشأ **خطر التسوية** في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول علي نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم.

○ **ترتيبات المقاصة الرئيسية 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

Documentary and credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية 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 إعتبار 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 الفترة المالية مستمداً من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف.

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

٢٠٢١/١٢/٣١		٢٠٢٢/٦/٣٠		درجات التقييم
مخصص	قروض	مخصص	قروض	
الاضمحلال خسائر	وتسهيلات	الاضمحلال خسائر	وتسهيلات	
%	%	%	%	
٢٠,٠%	٥٧,٠%	٢٢,٧%	٦١,٦%	ديون جيدة ١.
٢٩,٦%	٣٨,٤%	١٧,٥%	٣٣,٧%	المتابعة العادية ٢.
٤,٦%	١,٣%	٢,٧%	١,١%	المتابعة الخاصة ٣.
٤٥,٨%	٣,٣%	٥٧,١%	٣,٦%	ديون غير منتظمة ٤.
<u>١٠٠,٠%</u>	<u>١٠٠,٠%</u>	<u>١٠٠,٠%</u>	<u>١٠٠,٠%</u>	

#### أ/٤ - 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 الفترة 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	٢٠٢٢/٦/٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣,٣٧٠,٤١٦	٢,٣٦٣,٢٠٢	أرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٢٥٠,٣٧٧	٨,٢٧٤,٤٥٧	أرصدة لدى البنوك
٤٢٨,٢٦٦	٣٩,٩٨٤	قروض وتسهيلات للبنوك
		<b>قروض وتسهيلات للعملاء</b>
		<b>قروض لأفراد :</b>
٦٠,١٠١	٩٧,٩٨١	- حسابات جارية مدينة
١,٠٦٨,٦٣٦	١,٠٨٤,٩١٤	- بطاقات ائتمان
٨,٢٤١,٥٥٧	٨,٤٤٩,٢٨٥	- قروض شخصية
٢٢٣,٦٩٦	٢٨٨,٥٦٢	- قروض عقارية
		<b>قروض لمؤسسات :</b>
١٧,٧١١,٧٥١	٢٠,٤٤٥,٦٦٦	- حسابات جارية مدينة
١,٤٠٠,٧٩٨	١,٣٩٢,٦٠٥	- قروض مباشرة
١,٧١٤,٣٤٢	١,٤٦٣,٧٠١	- قروض مشتركة
٨٢,٢٨٣	١٢٢,١٩٦	- قروض أخرى
٧٤,٠٩٠	٢٩١,٦٦٩	أدوات مشتقات مالية
		<b>استثمارات مالية</b>
١٣,٢٧٧,١٨٣	١٥,٠٧٦,١٥٦	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٤٩١,٧٢٤	٥٨٢,٥٠٣	أصول أخرى
<b>٥٨,٣٩٥,٢٢٠</b>	<b>٥٩,٩٧٢,٨٨١</b>	<b>الاجمالي</b>

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٠٥٦,٩٢٤	١,٦٨٣,٠٢٢	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٧٠٩,٤٦٢	٢,٨٠٦,٩٦٩	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٢,٨٣٥,٨٣٩	٣,٤٢٦,١٨٤	اعتمادات مستندية
١٠,٦٧٤,٨٩٨	١١,٨٤٧,٧٢٧	خطابات ضمان
<b>١٨,٢٧٧,١٢٣</b>	<b>١٩,٧٦٣,٩٠٢</b>	<b>الاجمالي</b>

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أيه ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٥٦ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٢ % في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٥ % 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:

- ٩٥ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٥ % في آخر سنة المقارنة.
- ٩٣ % 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 ١,١٨٦,٥٢٧ الف جنيه مقابل ١,٠١٤,٧٠٧ الف جنيه في آخر سنة المقارنة.

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

**أرصدة لدى البنوك**

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/٦/٣٠
				درجة الائتمان
٧,٣٨٨,١٤١	-	٢,١٧٥,٧١٠	٥,٢١٢,٤٣١	ديون جيدة
٨٨٦,٣١٦	-	-	٨٨٦,٣١٦	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٦,٢٣٢)	-	(٦,١٨٧)	(٤٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨,٢٦٨,٢٢٥	-	٢,١٦٩,٥٢٣	٦,٠٩٨,٧٠٢	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	٢٠٢٢/٦/٣٠
				درجة الائتمان
٩٧,٤٧١	-	-	٩٧,٤٧١	ديون جيدة
٩,١٧٤,٢٠٨	-	٢٢٠,٣٨٧	٨,٩٥٣,٨٢١	المتابعة العادية
٣٤٧,٤٥٦	-	٣٤٧,٤٥٦	-	متابعة خاصة
٣٠١,٦٠٧	٣٠١,٦٠٧	-	-	ديون غير منتظمة
(٢٦٥,٧١٤)	(١٥٥,٧٠٥)	(٤٨,٤٩٢)	(٦١,٥١٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩,٦٥٥,٠٢٨	١٤٥,٩٠٢	٥١٩,٣٥١	٨,٩٨٩,٧٧٥	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	٢٠٢٢/٦/٣٠	
				درجة الائتمان	
٢٠,٤٥٤,٣٧٥	-	١,٥٠١,٣٧٠	١٨,٩٥٣,٠٠٥	ديون جيدة	
٢,٠٧١,٦٩٣	-	١,٣٧٤,٤١١	٦٩٧,٢٨٢	المتابعة العادية	
١٣,١٨٠	-	١٣,١٨٠	-	متابعة خاصة	
٨٨٤,٩٢٠	٨٨٤,٩٢٠	-	-	ديون غير منتظمة	
(١,٢٦٣,٥٦٩)	(٧١٧,٥١٧)	(٢٦٣,٠٣٢)	(٢٨٣,٠٢٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	
٢٢,١٦٠,٥٩٩	١٦٧,٤٠٣	٢,٦٢٥,٩٢٩	١٩,٣٦٧,٢٦٧	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	٢٠٢٢/٦/٣٠	
				درجة الائتمان	
-	-	-	-	ديون جيدة	
١٥,٠٧٦,١٥٦	-	٢,٢٠٣,٤٤٦	١٢,٨٧٢,٧١٠	المتابعة العادية	
-	-	-	-	متابعة خاصة	
-	-	-	-	ديون غير منتظمة	
(٥٩,٠٤٦)	-	(٥٩,٠٤٦)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	
١٥,٠١٧,١١٠	-	٢,١٤٤,٤٠٠	١٢,٨٧٢,٧١٠	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 الفترة نتيجة لهذه العوامل:

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٢/٦/٣٠
٣,٦٨١	٣٤	٣,٦٤٧	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٥,٤٤٠	٤٣	٥,٣٩٧	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٣,٦٨١)	(٣٤)	(٣,٦٤٧)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٧٩٢	٢	٧٩٠	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٦,٢٣٢	٤٥	٦,١٨٧	-	الرصيد في نهاية الفترة 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	٢٠٢٢/٦/٣٠
٢٤٥,٦٠٢	١٣٣,٧٧٧	٥٩,٠٩٨	٥٢,٧٢٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
-	(٥)	(١٢,٨٥٦)	١٢,٨٦١	المحول الي المرحلة الاولى
-	(١,١٩٩)	٢٠,١٣٢	(١٨,٩٣٣)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٤٠,٣٦٣	(٣٨,٨٨٢)	(١,٤٨١)	المحول الي المرحلة الثالثة
٩٣,٢٠٦	٦١,٠٦٦	٢٣,٢٧٥	٨,٨٦٥	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١٣,٠٥٥	٤٢٥	١٨٢	١٢,٤٤٨	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(١٩,٣٠١)	(١١,٨٧٤)	(٢,٤٥٧)	(٤,٩٧٠)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٣٩,١٤٤	٣٩,١٤٤	-	-	الاستردادات
(١٠٥,٩٩٢)	(١٠٥,٩٩٢)	-	-	الاعدام خلال الفترة
٢٦٥,٧١٤	١٥٥,٧٠٥	٤٨,٤٩٢	٦١,٥١٧	الرصيد في نهاية الفترة 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	٢٠٢٢/٦/٣٠
١,٢٦٩,٦٦٤	٥٦٠,٥٩٩	٣٩٩,٨٨١	٣٠٩,١٨٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	(١٢,٠٤٦)	١٢,٠٤٦	المحول الي المرحلة الاولي
-	-	٥٧,٢٨١	(٥٧,٢٨١)	المحول الي المرحلة الثانية
-	١٩٣,٦٨٢	(١٩٣,٦٨٢)	-	المحول الي المرحلة الثالثة
(٤٩٢,١٥٥)	(٩,٢٠٦)	(٢٩٣,٠٤٥)	(١٨٩,٩٠٤)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٥١٣,٥١٨	-	٣٠٩,٤٦٠	٢٠٤,٠٥٨	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(٢٦,٣٩٦)	-	(٢٢,١٢٩)	(٤,٢٦٧)	اصول مالية استحققت او تم أستبعادها
٨٧	٨٧	-	-	الاستردادات
(٦٢,٩٣٤)	(٦٢,٩٣٤)	-	-	الاعدام خلال الفترة
٦١,٧٨٥	٣٥,٢٨٩	١٧,٣١٢	٩,١٨٤	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٢٦٣,٥٦٩	٧١٧,٥١٧	٢٦٣,٠٣٢	٢٨٣,٠٢٠	الرصيد في نهاية الفترة 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 او 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	٢٠٢٢/٦/٣٠
٤٢,٩٥١	-	٤٢,٩٥١	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
(٣,١٧٢)	-	(٣,١٧٢)	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٥٢,٨٧١	-	٥٢,٨٧١	-	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(٤٢,٠٦٦)	-	(٤٢,٠٦٦)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستيعادها
٨,٤٦٢	-	٨,٤٦٢	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٥٩,٠٤٦	-	٥٩,٠٤٦	-	الرصيد في نهاية الفترة 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	٢٠٢٢/٦/٣٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٨,٠٨٢,٨١٤	٣٠,٩٥٣,٩١٧	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٤٠٥,٦٤٣	١,٢٠٤,٤٦٦	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٠١٤,٧٠٧	١,١٨٦,٥٢٧	محل اضمحلال
٣٠,٥٠٣,١٦٤	٣٣,٣٤٤,٩١٠	الإجمالي
(٧٣٨)	(٢٥٢)	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
(٩٣,١٤٦)	(٧٨,٤٨٠)	يخصم : عوائد مجنبة
(١,٥١٥,٢٦٦)	(١,٥٢٩,٢٨٣)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٢٨,٨٩٤,٠١٤	٣١,٧٣٦,٨٩٥	الصافي

بلغ إجمالي (عبء) اضمحلال القروض والتسهيلات خلال الفترة (٨١,٩٢٧) ألف جنيه منها (٧٩,٥٧٠) ألف جنيه يمثل (عبء) اضمحلال قروض منفردة و الباقي (٢,٣٥٧) 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 الفترة المالية ارتفعت محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٩ %.
- 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

٢٠٢٢/٦/٣٠

إجمالي القروض والتسهيلات	مؤسسات				أفراد				التقييم
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٢٠,٤٧٥,٠١٣	١١٣,٩٢١	١,١٨٠,٨٢٨	١,٤٦٣,٧٠١	١٧,٦١٩,٠٩٢	-	-	-	٩٧,٤٧١	١. جيدة
١٠,٤٧٧,٣١٤	٨,٢٧٥	٢٣,٣٢٠	-	٢,٠١٣,٤٢٤	٢٨٥,٣٧٣	٧,٣٦٧,٤٤٠	٧٧٩,٤٨٢	-	٢. المتابعة العادية
١,٥٩٠	-	٥٥	-	١,٥٣٥	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
<u>٣٠,٩٥٣,٩١٧</u>	<u>١٢٢,١٩٦</u>	<u>١,٢٠٤,٢٠٣</u>	<u>١,٤٦٣,٧٠١</u>	<u>١٩,٦٣٤,٠٥١</u>	<u>٢٨٥,٣٧٣</u>	<u>٧,٣٦٧,٤٤٠</u>	<u>٧٧٩,٤٨٢</u>	<u>٩٧,٤٧١</u>	<u>الإجمالي</u>

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	
١٧,١١٧,٥٧٦	٨٢,٢٨٣	١,١٢٤,٩٤٣	١,٥٢٤,٥٠٠	١٤,٣٢٦,١٦٠	-	-	-	٥٩,٦٩٠	١. جيدة
١٠,٩٠٦,٧٥٦	-	١٤,٩٥١	١٢١,٩٤١	٢,٦٢٨,٦٨٠	٢٢٢,٩٨٠	٧,١٤٥,٤٣٧	٧٧٢,٧٦٧	-	٢. المتابعة العادية
٥٨,٤٨٢	-	-	-	٥٨,٤٨٢	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
<u>٢٨,٠٨٢,٨١٤</u>	<u>٨٢,٢٨٣</u>	<u>١,١٣٩,٨٩٤</u>	<u>١,٦٤٦,٤٤١</u>	<u>١٧,٠١٣,٣٢٢</u>	<u>٢٢٢,٩٨٠</u>	<u>٧,١٤٥,٤٣٧</u>	<u>٧٧٢,٧٦٧</u>	<u>٥٩,٦٩٠</u>	<u>الإجمالي</u>

لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للجنة 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.

٢٠٢٢/٦/٣٠

(بالاف جنيه)

<u>أفراد</u>					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	١٧٩,٧٣٢	٥٦٠,٦٦٥	١,٥١٦	٧٤١,٩١٣
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	٥٣,٣٣٢	١٨٣,٣١١	١,٢٧٨	٢٣٧,٩٢١
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	٢٦,٠٩٤	٨٣,٢٩٢	١٤٩	١٠٩,٥٣٥
<b>الإجمالي</b>	<b>-</b>	<b>٢٥٩,١٥٨</b>	<b>٨٢٧,٢٦٨</b>	<b>٢,٩٤٣</b>	<b>١,٠٨٩,٣٦٩</b>

<u>مؤسسات</u>					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٨١,٠٢٠	-	-	-	٨١,٠٢٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٢٢,٤٨٧	-	-	-	٢٢,٤٨٧
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً	١١,٠٤٨	٥٤٢	-	-	١١,٥٩٠
<b>الإجمالي</b>	<b>١١٤,٥٥٥</b>	<b>٥٤٢</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١١٥,٠٩٧</b>

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
<b>الإجمالي</b>	<b>-</b>	<b>٢٥٨,٢٤٤</b>	<b>٨١٣,٨٩٥</b>	<b>٥٩٠</b>	<b>١,٠٧٢,٧٢٩</b>

<u>مؤسسات</u>					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٤٦,٩٨٨	٣١٣	٥٥,٩٤٨	-	١٠٣,٢٤٩
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٨,٣٦٢	٦٧	-	-	٨,٤٢٩
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً	٢٢١,٢٣٦	-	-	-	٢٢١,٢٣٦
<b>الإجمالي</b>	<b>٢٧٦,٥٨٦</b>	<b>٣٨٠</b>	<b>٥٥,٩٤٨</b>	<b>-</b>	<b>٣٣٢,٩١٤</b>

**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 ١,١٨٦,٥٢٧ الف جنيه مقابل ١,٠١٤,٧٠٧ الف 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 :

(بالاف جنيه)

٢٠٢٢/٦/٣٠

بيان	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	أفراد		مؤسسات		الإجمالي
			قروض شخصية	قروض عقارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٥١٠	٤٦,٢٧٤	٢٥٤,٥٧٧	٢٤٦	١٨٧,٨٦٠	-	١,١٨٦,٥٢٧
القيمة العادلة للضمانات	-	١,٠٢٧	٨٣,٨٧٦	-	١٠,٥٧٢	-	٩٥,٤٧٥

(بالاف جنيه)

٢٠٢١/١٢/٣١

بيان	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	أفراد		مؤسسات		الإجمالي
			قروض شخصية	قروض عقارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤١١	٣٧,٦٢٥	٢٨٢,٢٢٥	١٢٦	٤٢١,٨٤٣	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	٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	ألف جنيه	ألف جنيه
<b>مؤسسات</b>		
- حسابات جارية مدينة	٤٤٠	٢٢١,١٧١
- قروض مباشرة	١١٠,٣١٥	-
	١١٠,٧٥٥	٢٢١,١٧١
<b>أفراد</b>		
- قروض شخصية	-	-
	-	-
<b>الإجمالي</b>	١١٠,٧٥٥	٢٢١,١٧١

## ٧/أ - أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية، بناءً على تقييم موودي للدول منشأة الاستثمار.

( الأرقام بالالف جنيه )

٢٠٢٢/٦/٣٠

التصنيف	أذون خزانة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	الاجمالي
B٢	٩,٠٣٢,٧٣٦	٦,٠١٢,٩٩٠	١٥,٠٤٥,٧٢٦
<b>الإجمالي</b>	<b>٩,٠٣٢,٧٣٦</b>	<b>٦,٠١٢,٩٩٠</b>	<b>١٥,٠٤٥,٧٢٦</b>

## ٨/أ - الاستحواذ علي الضمانات

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

٢٠٢٢/٦/٣٠

الأصل طبيعة	القيمة الدفترية (بالالف جنيه)
اراضي	٦٤,٥٠٠
<b>الإجمالي</b>	<b>٦٤,٥٠٠</b>

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 الفترة 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			٢٠٢٢/٦/٣٠
		الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٢,٣٦٣,٢٠٢	-	٢,٣٦٣,٢٠٢	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٨,٢٧٤,٤٥٧	٥,٦٢٥,٣٣٥	٢,٦٤٩,١٢٢	-	-	أرصدة لدى البنوك
٣٩,٩٨٤	٣٩,٩٨٤	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
					<b>قروض وتسهيلات للعملاء:</b>
٢٠,٥٤٣,٦٤٧	-	٢٠,٥٤٣,٦٤٧	١٥٧,٨٨٨	١,٦٧١,٢٨١	- حسابات جارية مدينة
١,٠٨٤,٩١٤	-	١,٠٨٤,٩١٤	-	-	- بطاقات ائتمانية
٨,٤٤٩,٢٨٥	-	٨,٤٤٩,٢٨٥	٨٧٦,١١٢	٢,٤١٠,٧٣٨	- قروض شخصية
٢٨٨,٥٦٢	-	٢٨٨,٥٦٢	٢٢,١٨٨	٤٢,٤٣٢	- قروض عقارية
٢,٨٥٦,٣٠٦	-	٢,٨٥٦,٣٠٦	-	٤٨,٩٥٥	- قروض لأجل
١٢٢,١٩٦	-	١٢٢,١٩٦	٢١,٢١٠	٢٣,٨١٣	- قروض أخرى
٢٩١,٦٦٩	٣١,٥٧٢	٢٦٠,٠٩٧	-	-	مشتقات مالية
١٥,٠٧٦,١٥٦	-	١٥,٠٧٦,١٥٦	-	-	ادوات دين
٥٨٢,٥٠٣	-	٥٨٢,٥٠٣	١٥,٤٠٤	٤٤,٧٠٨	أصول أخرى
<b>٥٩,٩٧٢,٨٨١</b>	<b>٥,٦٩٦,٨٩١</b>	<b>٥٤,٢٧٥,٩٩٠</b>	<b>١,٠٩٢,٨٠٢</b>	<b>٤,٢٤١,٩٢٧</b>	<b>الإجمالي في نهاية الفترة الحالية</b>
<b>٥٨,٣٩٥,٢٢٠</b>	<b>٤,٦٢٢,٩٧٦</b>	<b>٥٣,٧٧٢,٢٤٤</b>	<b>١,٠٨٩,٩٢٤</b>	<b>٤,٠٨٦,٢١٠</b>	<b>الإجمالي في نهاية سنة المقارنة</b>

• قطاعات النشاط :

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

( الأرقام بالالف جنيه )

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط تجاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٢٠٢٢/٦/٣٠
٢,٣٦٣,٢٠٢	-	-	٢,٣٦٣,٢٠٢	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٨,٢٧٤,٤٥٧	-	-	٤,٩١٦,١٣٩	-	-	٣,٣٥٨,٣١٨	أرصدة لدى البنوك
٣٩,٩٨٤	-	-	-	-	-	٣٩,٩٨٤	قروض وتسهيلات للبنوك قروض وتسهيلات للعملاء:
							- قروض لأفراد
٩٧,٩٨١	٩٧,٩٨١	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
١,٠٨٤,٩١٤	١,٠٨٤,٩١٤	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمانية
٨,٤٤٩,٢٨٥	٨,٤٤٩,٢٨٥	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
٢٨٨,٥٦٢	٢٨٨,٥٦٢	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
							- قروض لمؤسسات:
٢٠,٤٤٥,٦٦٦	-	٢,٨٨٠,٥٩٥	٥١١,١٢٩	٧,٧٣٢,٠٥٢	٩,٣١٤,٨٧٤	٧,٠١٦	- حسابات جارية مدينة
١,٣٩٢,٦٠٥	-	٣٦٦,٦٧٢	-	٢٥٩,٤٠٣	٢١٨,٠٩٠	٥٤٨,٤٤٠	- قروض مباشرة
١,٤٦٣,٧٠١	-	٨٠,١٦١	١,٠٨٩,١٩١	٢٨٦,١٤٣	٨,٢٠٦	-	- قروض مشتركة
١٢٢,١٩٦	-	٧٦,٣١٨	-	٢١,٥٩٣	٢٤,٢٨٥	-	- قروض أخرى
٢٩١,٦٦٩	-	٤٧٦	-	٢٤٨,٥٢١	٩,٦٨٢	٣٢,٩٩٠	مشتقات أدوات مالية
١٥,٠٧٦,١٥٦	-	-	٦,٠١٢,٩٩٠	-	-	٩,٠٦٣,١٦٦	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٥٨٢,٥٠٣	١٢٣,٩٦٧	٥,٤٧١	٣٣٩,٦١٦	٣١,١١٥	٦٤,٥٧٣	١٧,٧٦١	أصول أخرى
٥٩,٩٧٢,٨٨١	١٠,٠٤٤,٧٠٩	٣,٤٠٩,٦٩٣	١٥,٢٣٢,٢٦٧	٨,٥٧٨,٨٢٧	٩,٦٣٩,٧١٠	١٣,٠٦٧,٦٧٥	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
٥٨,٣٩٥,٢٢٠	٩,٧٢٢,٣٨٦	٢,٦٦٨,٤٠٨	٢٢,٨٤٢,٩٨٥	٧,٦٥٥,١٦٤	٨,١٨٨,١٧٤	٧,٣١٨,١٠٣	الإجمالي 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 والعملة 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 إلى 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 إلى 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 على 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 على بيانات عن السنة السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على 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 على 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 إلى 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 لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالالف جنيهه)

	٢٠٢١/١٢/٣١			٢٠٢٢/٦/٣٠		
	أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى
خطر أسعار الصرف	(٥٦٧)	(١,١٧٩)	(٣,٨٤١)	(٢٢٣)	(٤,١٥٨)	(١,٢٢٥)
خطر سعر العائد	(٩٩٣)	(٤,٨٢٣)	(١٦,٧٢٩)	(٥٤١)	(١٩,٦٤٥)	(٥,٧٢٩)
إجمالي القيمة عند الخطر	(٦١٧)	(٥,٥٥٩)	(١٧,٣٧٨)	(١,٣٦٩)	(١٨,٧٥٢)	(٦,٤١٨)

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 الفترة 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	٢٠٢٢/٦/٣٠
<b>الأصول المالية</b>							
٤,٣٨٦,٤٩٥	١٧,٧٢٠	٣,٥٨٣	١٢,٤٨٤	١٠٧,٧٣٩	٣١٩,٣٦٣	٣,٩٢٥,٦٠٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٨,٢٦٨,٢٢٥	١٤٨,٠٦١	٦٣,٤٨٠	٢٤٦,٩٠٧	٨٨١,٣٩٣	٦,٦٤٠,٤٣٨	٢٨٧,٩٤٦	أرصدة لدى البنوك
٣٩,٩٨٤	-	-	-	-	٣٩,٩٨٤	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٣١,٧٣٦,٨٩٥	١٦	٨٤٩	٢,٤٦٥	٣٢٠,٦١٠	٣,٢٥٧,٦٤٣	٢٨,١٥٥,٣١٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٩١,٦٦٩	-	-	-	-	٢٣٩,١٣٩	٥٢,٥٣٠	مشتقات مالية
١٥,٠٧٦,١٥٦	-	-	-	-	٢,٢٠٣,٤٤٦	١٢,٨٧٢,٧١٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٣٨,٥٠٩	-	-	-	-	-	١٣٨,٥٠٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٥٨٢,٥٠٣	-	١	٤	١٦٨	١٤,٤٢٣	٥٦٧,٩٠٧	اصول اخري
٦٠,٥٢٠,٤٣٦	١٦٥,٧٩٧	٦٧,٩١٣	٢٦١,٨٦٠	١,٣٠٩,٩١٠	١٢,٧١٤,٤٣٦	٤٦,٠٠٠,٥٢٠	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
٥٩١,٠٧١	-	-	-	٢٩	٤٧,٠٣٠	٥٤٤,٠١٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٢٠٠	-	-	-	-	-	٧,٢٠٠	عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٤٩,١١٣,٧٦٩	٥٦,١١٠	٦٧,٥٣٨	٢٦٢,١١٣	٢,٤٨٧,١١٦	١٠,٥٤٩,٨٧٠	٣٥,٦٩١,٠٢٢	ودائع للعملاء
٢٨٤,٦١٠	-	-	-	-	٢٢٤,٦٦٤	٥٩,٩٤٦	مشتقات مالية
٥٦٤,٠٨٤	-	-	-	-	٥٦٤,٠٨٤	-	قروض أخرى
٢٢٦,٨٧٧	-	-	٨٢	٢	٨,٩٦١	٢١٧,٨٣٢	التزامات اخري
٥٠,٧٨٧,٦١١	٥٦,١١٠	٦٧,٥٣٨	٢٦٢,١٩٥	٢,٤٨٧,١٤٧	١١,٣٩٤,٦٠٩	٣٦,٥٢٠,٠١٢	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
٩,٧٣٢,٨٢٥	١٠٩,٦٨٧	٣٧٥	(٣٣٥)	(١,١٧٧,٢٣٧)	١,٣١٩,٨٢٧	٩,٤٨٠,٥٠٨	<b>صافي المركز المالي للميزانية</b>
١٩,٧٦٣,٩٠٢	٣٩٦,٦٩٧	٨,٧٣٩	٣٢,٤٢٣	٦,٥١٦,٤٥٠	٦,٩٧٢,٣٤٢	٥,٨٣٧,٢٥١	<b>ارتباطات متعلقة بالانتمان</b>

### ج - خطر سعر العائد

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

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

### منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بمعرفة وحدة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة للإدارة المالية بالبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومدير الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكرتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطور وعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة اشهر حتى	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٢/٦/٣٠
٣,٩٢٥,٦٠٦	٣,٩٢٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	الأصول المالية
٢٨٧,٩٤٦	٣٧,٩٤٦	-	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٨,١٥٥,٣١٢	-	١٧٥,٢٥٣	٤,٧٦٢,٨٠١	٢,٦٨٧,٩٤٢	٩,١٩٨,٠٤٨	١١,٣٣١,٢٦٨	أرصدة لدى البنوك
٥٢,٥٣٠	٥٢,٥٣٠	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للعملاء
١٢,٨٧٢,٧١٠	٣٠,٤٣٠	-	٣,٥٦٢,١٠٨	٤,٠٣٣,٦٧٨	٢,٢٧١,٠٩٣	٢,٩٧٥,٤٠١	مشتقات مالية
١٣٨,٥٠٩	١٢٦,٥٢٧	-	-	-	-	١١,٩٨٢	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٥٦٧,٩٠٧	٥٦٧,٩٠٧	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٤٦,٠٠٠,٥٢٠	٤,٧٤٠,٩٤٦	١٧٥,٢٥٣	٨,٣٢٤,٩٠٩	٦,٧٢١,٦٢٠	١١,٤٦٩,١٤١	١٤,٥٦٨,٦٥١	أصول أخرى
٥٤٤,٠١٢	٥٤٤,٠١٢	-	-	-	-	-	إجمالي الأصول المالية
٧,٢٠٠	-	-	-	-	٢,٩٥٦	٤,٢٤٤	الالتزامات المالية
٣٥,٦٩١,٠٢٢	٥,٢٦٣,٢٠٥	٤٢٦	٥,٧٨١,١٧٧	٤,٨٠٨,٤٩٦	٢,٨٨٣,٤٠٥	١٦,٩٥٤,٣١٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٩,٩٤٦	٥٩,٩٤٦	-	-	-	-	-	عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٢١٧,٨٣٢	٢١٧,٨٣٢	-	-	-	-	-	ودائع العملاء
٣٦,٥٢٠,٠١٢	٦,٠٨٤,٩٩٥	٤٢٦	٥,٧٨١,١٧٧	٤,٨٠٨,٤٩٦	٢,٨٨٦,٣٦١	١٦,٩٥٨,٥٥٧	مشتقات مالية
٩,٤٨٠,٥٠٨	(١,٣٤٤,٠٤٩)	١٧٤,٨٢٧	٢,٥٤٣,٧٣٢	١,٩١٣,١٢٤	٨,٥٨٢,٧٨٠	(٢,٣٨٩,٩٠٦)	التزامات أخرى
							إجمالي الالتزامات المالية
							فجوة إعادة تسعير العائد

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة اشهر حتى	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢١/١٢/٣١
٤,٦٧٨,٥٨٦	٤,٦٧٨,٥٨٦	-	-	-	-	-	الأصول المالية
٤,٩١٩,١٧٥	١٩,١٧٥	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٥,٦١٤,٨٦٢	-	١٧٨,٢٦١	٤,٩٩٦,٨٢٠	٢,٤٦٧,١١٤	١,٣٠٨,٤٩١	١٦,٦٦٤,١٧٦	أرصدة لدى البنوك
٢٤,٥٥٩	٢٤,٥٥٩	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للعملاء
١١,١٥٧,٧٤٩	٦,٦٣٩	-	٣,٩٥٠,٢٦٨	٤,٣٣٤,٧٠٨	١,٠٧٠,٢٤٠	١,٧٩٥,٨٩٤	مشتقات مالية
١٦١,٢٣٧	١٤٦,١٤٤	-	-	-	-	١٥,٠٩٣	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٤٨٥,٤٩٧	٤٨٥,٤٩٧	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٤٧,٠٤١,٦٦٥	٥,٣٦٠,٦٠٠	١٧٨,٢٦١	٨,٩٤٧,٠٨٨	٧,٣٠١,٨٢٢	٤,٥٧٨,٧٣١	٢٠,٦٧٥,١٦٣	أصول أخرى
٥,٦١٣	٥,٦١٣	-	-	-	-	-	إجمالي الأصول المالية
٧,٨١٨	-	-	-	-	٣,٤٩٤	٤,٣٢٤	الالتزامات المالية
٣٧,٠٤١,٠٤٧	٤,٤٩١,١٢٢	٥١٥	٧,٧٤٦,١٤٦	٤,١٩٢,٨٧٧	٢,٥٠٩,٠٣١	١٨,١٠١,٣٥٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠,٤٠٢	٢٠,٤٠٢	-	-	-	-	-	عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٣٩,٨٨٢	٢٣٩,٨٨٢	-	-	-	-	-	ودائع العملاء
٣٧,٣١٤,٧٦٢	٤,٧٥٧,٠١٩	٥١٥	٧,٧٤٦,١٤٦	٤,١٩٢,٨٧٧	٢,٥١٢,٥٢٥	١٨,١٠٥,٦٨٠	مشتقات مالية
٩,٧٢٦,٩٠٣	٦٠٣,٥٨١	١٧٧,٧٤٦	١,٢٠٠,٩٤٢	٣,١٠٨,٩٤٥	٢,٠٦٦,٢٠٦	٢,٥٦٩,٤٨٣	التزامات أخرى
							إجمالي الالتزامات المالية
							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 اشهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٢/٦/٣٠
<b>الأصول المالية</b>							
١٦,٩٨٥	١٦,٩٨٥	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٥٣,١٦٢	-	-	-	-	١٣٥,٥٨٠	٢١٧,٥٨٢	أرصدة لدى البنوك
٢,١٢٦	-	-	-	٣٠٧	١,٤٣٦	٣٨٣	قروض وتسهيلات للبنوك
١٧٣,٢٥٣	-	-	-	٣,٣٤٧	١٩,٤٧١	١٥٠,٤٣٥	قروض وتسهيلات للعملاء
١٢,٧١٨	-	-	-	-	-	١٢,٧١٨	مشتقات مالية
١١٧,١٨٧	-	-	-	١١٧,١٨٧	-	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٧٦٧	٧٦٧	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٦٧٦,١٩٨	١٧,٧٥٢	-	-	١٢٠,٨٤١	١٥٦,٤٨٧	٣٨١,١١٨	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
٢,٥٠١	٢,٥٠١	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٦١,٠٨٠	٢٠٦,٧٤٥	-	٢٧,٢٧٨	٢٣,٤٣٠	٣٥,٦٩٨	٢٦٧,٩٢٩	ودائع العملاء
١١,٩٤٨	١١,٩٤٨	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قروض أخرى
٤٧٧	٤٧٧	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٦٠٦,٠٠٦	٢٢١,٦٧١	-	٢٧,٢٧٨	٢٣,٤٣٠	٥٥,٦٩٨	٢٧٧,٩٢٩	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
٧٠,١٩٢	(٢٠٣,٩١٩)	-	(٢٧,٢٧٨)	٩٧,٤١١	١٠٠,٧٨٩	١٠٣,١٨٩	<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>

(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 اشهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢١/١٢/٣١
<b>الأصول المالية</b>							
٢١,٧٩٠	٢١,٧٩٠	-	-	-	-	-	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	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
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	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
٦٣,٢٠٧	(١٣٩,١١١)	-	(٢٥,٤٣٢)	(١٥,٧٨٠)	٢٤٧,٣٦٣	(٣,٨٣٣)	<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة اشهر حتى	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠٢٢/٦/٣٠
<b>الأصول المالية</b>							
٥,٤٤٤	٥,٤٤٤	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤٤,٥٣٨	٢٨,٧٣٨	-	-	-	-	١٥,٨٠٠	أرصدة لدى البنوك
١٦,٢٠١	-	-	-	-	-	١٦,٢٠١	قروض وتسهيلات للعملاء
٨	٨	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٦٦,١٩١	٣٤,١٩٠	-	-	-	-	٣٢,٠٠١	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
١	١	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٥,٦٧٦	٩٠,٨٤١	-	-	١,١٩٠	١,٠٧١	٣٢,٥٧٤	ودائع العملاء
١٢٥,٦٧٧	٩٠,٨٤٢	-	-	١,١٩٠	١,٠٧١	٣٢,٥٧٤	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
(٥٩,٤٨٦)	(٥٦,٦٥٢)	-	-	(١,١٩٠)	(١,٠٧١)	(٥٧٣)	<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة اشهر حتى	أكثر من شهر اشهر حتى ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠٢١/١٢/٣١
<b>الأصول المالية</b>							
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	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
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	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
(٥٥,٨٢٩)	(٣٨,٨٦٩)	-	-	(١,٣٣٨)	(١,٠٤٤)	(١٤,٥٧٨)	<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>

#### د - خطر السيولة

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

#### • إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الأصول و الخصوم بالتعاون مع إدارة الخزنة بالبنك ما يلي :

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.

لأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية. وتقوم إدارة الأصول و الخصوم بالتعاون مع إدارة الخزنة أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوي ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

#### • منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الأصول و الخصوم بالتعاون مع إدارة الخزنة بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات والأجال.

#### • التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة، بينما يُدبر البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة وليست التعاقدية.

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠٢٢/٦/٣٠
٥٤٤,٠١٢	-	-	-	-	٥٤٤,٠١٢	الالتزامات المالية
٧,٢٠٠	-	-	-	٢,٩٥٦	٤,٢٤٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٥,٦٩١,٠٢٢	٤٢٦	١١,٢٤٤,٣٨٦	٩,٢٣٧,٢٦٤	٤,٧٠٣,٨٤٣	١٠,٥٠٥,١٠٣	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام
٣٦,٢٤٢,٢٣٤	٤٢٦	١١,٢٤٤,٣٨٦	٩,٢٣٧,٢٦٤	٤,٧٠٦,٧٩٩	١١,٠٥٣,٣٥٩	بإعادة الشراء
						ودائع العملاء
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ
						الاستحقاق التعاقدى
٤٥,٤٣٢,٦١٣	٥٧٦,٨٠٦	١٣,٤٩٦,٧٦٠	١١,٨٩٧,٦٤٣	٨,٦٨٨,٢٧٣	١٠,٧٧٣,١٣١	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ
						الاستحقاق التعاقدى

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠٢١/١٢/٣١
٥,٦١٣	-	-	-	-	٥,٦١٣	الالتزامات المالية
٧,٨١٨	-	-	-	٣,٤٩٤	٤,٣٢٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٧,٠٤١,٠٤٧	٥١٥	١٣,٣٢٠,١٤٩	٨,٧٢٢,١٤٨	٤,٢٧٢,٨٩١	١٠,٧٢٥,٣٤٤	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام
٣٧,٠٥٤,٤٧٨	٥١٥	١٣,٣٢٠,١٤٩	٨,٧٢٢,١٤٨	٤,٢٧٦,٣٨٥	١٠,٧٣٥,٢٨١	بإعادة الشراء
						ودائع العملاء
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ
						الاستحقاق التعاقدى
٤٦,٥٥٦,١٦٨	٥١٦,٨٥٥	١٤,٢٠٠,٩١٨	١١,٤٩٣,٩٣٣	٨,٤٠٦,٩٤٢	١١,٩٣٧,٥٢٠	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 اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠٢٢/٦/٣٠
٢,٥٠١	-	-	-	-	٢,٥٠١	الالتزامات المالية
٥٦١,٠٨٠	-	١١٨,٥٧٠	١٠٦,٩٥١	٥٨,٧٧٦	٢٧٦,٧٨٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	ودائع العملاء
٥٩٣,٥٨١	-	١١٨,٥٧٠	١١٦,٩٥١	٧٨,٧٧٦	٢٧٩,٢٨٤	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ
						الاستحقاق التعاقدى
٦٧٥,٤٣١	١,٢٩٥	٤١,٠٩٦	١٦٤,٥٤٧	١٧٨,٧٤٠	٢٨٩,٧٥٣	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 اشهر ثلاثة	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 حتى	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠٢٢/٦/٣٠
١	-	-	-	-	١	الالتزامات المالية
١٢٥,٦٧٦	-	٣٣,٣٢٤	٢٨,٠٢٤	٨,٤١٥	٥٥,٩١٣	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٥,٦٧٧	-	٣٣,٣٢٤	٢٨,٠٢٤	٨,٤١٥	٥٥,٩١٤	ودائع العملاء
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٦٦,١٨٣	-	١,٥٦٦	٢,٧٥٤	٢,٨٥٣	٥٩,٠١٠	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة حتى	من شهر حتى اشهر ثلاثة	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 التزيمات عند الاستحقاق.

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الإلتزامات و لتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي المصري، والأرصدة لدى البنوك، وأدون الخزائنة ، 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 الالتزامات. 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، وعقود عملة مستقبلية.

★ مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة العائد، واتفاقيات العائد الأجلة، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة، وعقود العائد

المستقبلية وعقود العائد الأخرى.

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

(بالاف جنيهه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠٢٢/٦/٣٠
(١٤,٤٧٥)	-	-	(١٤,٤٧٥)	-	-	- مشتقات معدل العائد
(١٤,٤٧٥)	-	-	(١٤,٤٧٥)	-	-	الإجمالي

(بالاف جنيهه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر حتى سنة	من شهر حتى اشهر ثلاثة	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 جنيهه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة أشهر حتى	أكثر من شهر حتى اشهر ثلاثة	حتى شهر واحد	٢٠٢٢/٦/٣٠
						مشتقات الصرف الأجنبي :
٣,٣٠٤,٩٩٦	-	٣٠,٨٣١	٢٦٦,٣٠٧	٨٨,٤٣٢	٢,٩١٩,٤٢٦	- تدفقات خارجة
٣,٣٠٩,٢١٩	-	٣٠,٩٢٨	٢٨٠,٨٦٦	٩٠,٢٠٦	٢,٩٠٧,٢١٩	- تدفقات داخلية
٣,٣٠٤,٩٩٦	-	٣٠,٨٣١	٢٦٦,٣٠٧	٨٨,٤٣٢	٢,٩١٩,٤٢٦	إجمالي التدفقات الخارجة
٣,٣٠٩,٢١٩	-	٣٠,٩٢٨	٢٨٠,٨٦٦	٩٠,٢٠٦	٢,٩٠٧,٢١٩	إجمالي التدفقات الداخلة

(بالآلاف جنيهه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة سنة أشهر حتى	أكثر من شهر حتى اشهر ثلاثة	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	٢٠٢٢/٦/٣٠
٢,٨٠٦,٩٦٩	-	٦٨٩,٧٣١	٢,١١٧,٢٣٨	ارتباطات عن قروض
١٦,٩٥٦,٩٣٣	٢١,٥٩٧	٣,٥٥٩,٠٨٩	١٣,٣٧٦,٢٤٧	ضمانات مالية، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
٦١,٩٣٨	-	-	٦١,٩٣٨	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
١٩,٨٢٥,٨٤٠	٢١,٥٩٧	٤,٢٤٨,٨٢٠	١٥,٥٥٥,٤٢٣	الإجمالي

## د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/١ - أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم

بلغ التغيير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل تقييم خلال الفترة المالية (٨٠,١٨٥) الف جنيه مقابل (٢١,٤٣٤) الف جنيه خلال سنة المقارنة.

د/٢ - 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 بالمطلوبات 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 الفترة المالية الحالية ٥ مليار جنيه

## معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل (٢)

يتم مراجعة كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات 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 التاليتين

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

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

- ١- ٤٥% من قيمة الإحتياطى الخاص.
- ٢- ٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للأستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة.
- ٣- الأدوات المالية المختلطة .
- ٤- القروض ( الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها فى 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 والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر.

### ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتى

- 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% ميوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل اصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية فى 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 فروع الخارجية خلال السنتين الماضيتين.

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل (٢)*
الف جنيه	الف جنيه	
<b>القاعدة الرأسمالية</b>		
٧,٥١٦,٣٨٠	٧,٧٥٧,٢٧٠	الشريحة الاولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital
٩٠٢,١٩٠	١,٠٠٤,٩٣٨	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Gone Concern Capital
٨,٤١٨,٥٧٠	٨,٧٦٢,٢٠٨	<b>إجمالي القاعدة الرأسمالية</b>
<b>مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل</b>		
٣٤,٥٠٢,٤١٤	٣٨,٤١٨,٤٥٣	مخاطر الائتمان Credit Risk
٣٤,٦٣٩	٢٣,٦٧٢	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٥,٧٩٨,٢٦٨	٣,٤٠٣,٩٧٦	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk
٤٠,٣٣٥,٣٢١	٤١,٨٤٦,١٠٢	<b>اجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل</b>
٢٠,٨٧%	٢٠,٩٤%	<b>معيار كفاية رأس المال (%)</b>

• 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.

• لذا وجب الإفصاح عن نسبة معيار كفاية رأس المال متضمناً تجاوز اكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر حيث بلغت النسبة ١٨,٧١% مقابل ١٩,٢٣% في آخر سنة المقارنة.

• مع العلم انه في حالة عدم قيام البنك باستخدام الأسلوب المعياري لـ"مخاطر التشغيل" لاصبحت نسبة معيار كفاية رأس المال في نهاية الفترة ١٩,٨١%

### ثانياً: الرافعة المالية

تمثل الرافعة المالية مقياساً مكملاً و بسيطاً لمعيار كفاية رأس المال لكن لا يتم حسابة و فقاً 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 الاولى لرأس المال بعد الاستبعادات

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

الاصول داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	الرافعة المالية*
الف جنيه	الف جنيه	
٧,٥١٦,٣٨٠	٧,٧٥٧,٢٧٠	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستيعادات
٥٨,٧٢٥,٨٣١	٥٧,٩٦٢,٥٦٠	تعرضات البنود داخل الميزانية
١١٩,٥٦٨	٣١٠,٣٢٨	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
٩,٧٧٩,١٧٢	١٠,١٧٤,٦٤٧	التعرضات خارج الميزانية
٦٨,٦٢٤,٥٧١	٦٨,٤٤٧,٥٣٥	إجمالي التعرضات
%١٠,٩٥	%١١,٣٣	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 بالتعرض 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.

### ٥- 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 المصروفات 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	٢٠٢٢/٦/٣٠
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٢,١٢٨,٦٢٠	٣١٧,٣٣١	٨٣٤,٣٨٠	١٠٩,١١٢	١٧٩,٢٠٩	٦٨٨,٥٨٨	إيرادات النشاط القطاعي
(٧٣٩,٧٢١)	٢٥,٨٩٦	(٤٨٠,٣٣٣)	(٧٧,١٧٢)	(٧٣,٧٢٧)	(١٣٤,٣٨٥)	مصروفات النشاط القطاعي
١,٣٨٨,٨٩٩	٣٤٣,٢٢٧	٣٥٤,٠٤٧	٣١,٩٤٠	١٠٥,٤٨٢	٥٥٤,٢٠٣	نتيجة أعمال القطاع
١,٣٨٨,٨٩٩	٣٤٣,٢٢٧	٣٥٤,٠٤٧	٣١,٩٤٠	١٠٥,٤٨٢	٥٥٤,٢٠٣	ربح الفترة قبل الضرائب
(٣٧٠,٠٢٧)	(٩٢,٥٥٥)	(٩٣,٣٢٥)	(٩,٢٦٩)	(٣١,٣٦١)	(١٤٣,٥١٧)	الضريبة
١,٠١٨,٨٧٢	٢٥٠,٦٧٢	٢٦٠,٧٢٢	٢٢,٦٧١	٧٤,١٢١	٤١٠,٦٨٦	ربح الفترة
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٦٢,١٤٨,٤٩٦	١٦,٧٧٧,٦٧٣	٩,٦٥٥,٠٢٩	١٣,٦٣٣,٩٢٨	٧٢٩,٧٦١	٢١,٣٥٢,١٠٥	أصول النشاط القطاعي
٦٢,١٤٨,٤٩٦	١٦,٧٧٧,٦٧٣	٩,٦٥٥,٠٢٩	١٣,٦٣٣,٩٢٨	٧٢٩,٧٦١	٢١,٣٥٢,١٠٥	اجمالي الأصول
٥٣,٦٠٢,٠١٦	٣,٤٢٠,٩٧٤	٢٥,٠٣٦,٨٩٧	٩٢٥,٧٢٨	٥,٤٩١,٥٤١	١٨,٧٢٦,٨٧٦	التزامات النشاط القطاعي
٥٣,٦٠٢,٠١٦	٣,٤٢٠,٩٧٤	٢٥,٠٣٦,٨٩٧	٩٢٥,٧٢٨	٥,٤٩١,٥٤١	١٨,٧٢٦,٨٧٦	اجمالي الالتزامات

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢١/٦/٣٠
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
١,٨٧٣,٤٦١	٢٨٦,٤٨٠	٨٢٦,٣٨٣	١١٨,٣٩٤	٢٣٠,٢٤٥	٤١١,٩٥٩	إيرادات النشاط القطاعي
(٧٨٣,٥٦٣)	٨٩,٣٨٩	(٤٩٢,٦٢٤)	(٦٦,٤٤٥)	(١٢٨,٦٩٣)	(١٨٥,١٩٠)	مصروفات النشاط القطاعي
١,٠٨٩,٨٩٨	٣٧٥,٨٦٩	٣٣٣,٧٥٩	٥١,٩٤٩	١٠١,٥٥٢	٢٢٦,٧٦٩	نتيجة أعمال القطاع
١,٠٨٩,٨٩٨	٣٧٥,٨٦٩	٣٣٣,٧٥٩	٥١,٩٤٩	١٠١,٥٥٢	٢٢٦,٧٦٩	ربح الفترة قبل الضرائب
(٣٢٥,٥٢٥)	(٩٩,٠٨٤)	(٩٩,١٥٧)	(١٥,٠٩١)	(٣٠,٢٥٥)	(٨١,٩٣٨)	الضريبة
٧٦٤,٣٧٣	٢٧٦,٧٨٥	٢٣٤,٦٠٢	٣٦,٨٥٨	٧١,٢٩٧	١٤٤,٨٣١	ربح الفترة
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>						
٥٥,٠٩٨,١٤٢	١٥,٨٨٠,٠٤١	٩,٢١١,٠٩٢	١٢,١٦٠,٣٦٨	٢,٩٩٤,٨١١	١٤,٨٥١,٨٣٠	أصول النشاط القطاعي
٥٥,٠٩٨,١٤٢	١٥,٨٨٠,٠٤١	٩,٢١١,٠٩٢	١٢,١٦٠,٣٦٨	٢,٩٩٤,٨١١	١٤,٨٥١,٨٣٠	اجمالي الأصول
٤٧,٢٥٥,٥٩٣	٢,٧٨٨,٩٠٧	٢٤,١٢٦,٢٨٩	١١٢,٢٣٨	٦,٠٢٣,٦٢١	١٤,٢٠٤,٥٣٨	التزامات النشاط القطاعي
٤٧,٢٥٥,٥٩٣	٢,٧٨٨,٩٠٧	٢٤,١٢٦,٢٨٩	١١٢,٢٣٨	٦,٠٢٣,٦٢١	١٤,٢٠٤,٥٣٨	اجمالي الالتزامات

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنيه)

اجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٢/٦/٣٠
				<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>
٣,٥٠٦,٥٢٨	١٠١,٧٨١	٣١١,٥٠٨	٣,٠٩٣,٢٣٩	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٢,١١٧,٦٢٩)	(٦٣,٧٦٩)	(٢٦٣,٣٩٨)	(١,٧٩٠,٤٦٢)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١,٣٨٨,٨٩٩	٣٨,٠١٢	٤٨,١١٠	١,٣٠٢,٧٧٧	<b>صافي إيرادات القطاع</b>
١,٣٨٨,٨٩٩	٣٨,٠١٢	٤٨,١١٠	١,٣٠٢,٧٧٧	ربح الفترة قبل الضرائب
(٣٧٠,٠٢٧)	(٨,٥٥٣)	(١٠,٨٢٥)	(٣٥٠,٦٤٩)	الضريبة
١,٠١٨,٨٧٢	٢٩,٤٥٩	٣٧,٢٨٥	٩٥٢,١٢٨	<b>ربح الفترة</b>

اجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢١/٦/٣٠
				<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</b>
٣,١٤٥,٦٦٨	١٠٠,٠٢٦	٢٨٥,٥٣٨	٢,٧٦٠,١٠٤	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٢,٠٥٥,٧٧٠)	(٦٤,٦٥٢)	(٢٦٥,٦٦٢)	(١,٧٢٥,٤٥٦)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١,٠٨٩,٨٩٨	٣٥,٣٧٤	١٩,٨٧٦	١,٠٣٤,٦٤٨	<b>صافي إيرادات القطاع</b>
١,٠٨٩,٨٩٨	٣٥,٣٧٤	١٩,٨٧٦	١,٠٣٤,٦٤٨	ربح الفترة قبل الضرائب
(٣٢٥,٥٢٥)	(٧,٩٥٩)	(٤,٤٧٢)	(٣١٣,٠٩٤)	الضريبة
٧٦٤,٣٧٣	٢٧,٤١٥	١٥,٤٠٤	٧٢١,٥٥٤	<b>ربح الفترة</b>

<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>	<u>صافي الدخل من العائد</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٦٠٧,٧٠٠	١,٨٣٧,٤١٩	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء
١,٦٠٧,٧٠٠	١,٨٣٧,٤١٩	
٣٣٨,٣٠٣	٣٣٦,٩٧٥	الإيرادات المشابهة: أذون خزانة
٢٢٨,٨٢٣	١٧٨,٤٢٨	ودائع و حسابات جارية مع بنوك
٣٧٢,٥٩٠	٤٤٢,٥٠٤	استثمارات فى أدوات دين متاحة للبيع
٩٣٩,٧١٦	٩٥٧,٩٠٧	
٢,٥٤٧,٤١٦	٢,٧٩٥,٣٢٦	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - البنوك - العملاء - قروض أخرى - أخرى
(٣١,٨١٨)	(٥٢,٨٠٤)	
(١,٠٧٨,٩٥٥)	(١,١٠٧,٢٣٩)	
(٧,١٨٨)	(٩,٠٨٧)	
(٩٨)	(٢٥٠)	
(١,١١٨,٠٥٩)	(١,١٦٩,٣٨٠)	
١,٤٢٩,٣٥٧	١,٦٢٥,٩٤٦	الصافي
<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>	<u>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣٢٦,٣٣٥	٤١٣,٨٧٦	إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء أتعاب أعمال الأمانة والحفظ أتعاب أخرى
٧,٤٩٩	١٤,٣٥٦	
١٠٥,٤٨٦	١٠٠,٦٠٦	
٤٣٩,٣٢٠	٥٢٨,٨٣٨	
(١٥٤,١٤٨)	(٢٠٨,٥٢٨)	مصروفات الأتعاب والعمولات : أتعاب و عمولات مدفوعة
(١٥٤,١٤٨)	(٢٠٨,٥٢٨)	
٢٨٥,١٧٢	٣٢٠,٣١٠	الصافي
<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>	<u>توزيعات أرباح</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥,٣١٩	١٠,٩٩٩	إستثمارات في الشركة التابعة
٦,٤٢٩	٥,١٥٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١١,٧٤٨	١٦,١٥١	الإجمالي

<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>		<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>		<b>٩- صافي دخل المتاجرة</b>
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
١١٣,١٠١	١٢٤,١٥٨	<b>عمليات النقد الأجنبي :</b> أرباح التعامل في العملات الأجنبية أرباح عقود مبادلة عملات أرباح عقود خيار عملات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر صناديق بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أرباح بيع صناديق بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر <b>الإجمالي</b>		
٩٥٥	٦,٤٦٣			
٦,٦٤٨	٧,٧٥٦			
١٧,٦٤١	١٣,٩١٦			
١,٣٠٩	(١٥,٧٣٦)			
٣	٣٧			
<u>١٣٩,٦٥٧</u>	<u>١٣٦,٥٩٤</u>			
<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>		<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>		<b>١٠- أرباح الاستثمارات المالية</b>
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
٧,٥٢٧	٢٩,٦١٩	أرباح بيع أدون خزانة		
<u>٧,٥٢٧</u>	<u>٢٩,٦١٩</u>			
<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>		<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>		<b>١١- (عبء) / رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (الخسائر الائتمانية المتوقعة)</b>
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
(١٩٩,٦٥٣)	(٨١,٩٢٧)	قروض وتسهيلات للعملاء		
٧٥١	(١,٧٥٩)	أرصدة لدى البنوك		
٩,٠٦٣	(٧,٦٣٣)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
<u>(١٨٩,٨٣٩)</u>	<u>(٩١,٣١٩)</u>			
<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>		<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>		<b>١٢- مصروفات إدارية</b>
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
(٢٨٤,٥٥١)	(٢٩٩,٣٨٠)	تكلفة العاملين		
(٥٧,٧٣٧)	(٦٤,٢٦٩)	أجور ومرتببات		
<u>(٣٤٢,٢٨٨)</u>	<u>(٣٦٣,٦٤٩)</u>	تأمينات اجتماعية		
(٣١٥,٧١١)	(٣٣٨,٩٠٤)	مصروفات إدارية أخرى		
(٢٤,٤٣٤)	(٥٦,٢٣٤)	مصروفات الدمغة النسبية علي القروض		
<u>(٦٨٢,٤٣٣)</u>	<u>(٧٥٨,٧٨٧)</u>			

**١٣- إيرادات / (خسائر) تشغيل أخرى**

<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	مخصصات أخرى
٩,٢٤٠	٨٦,١٦١	أرباح تقييم أصول و التزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة
٦١	٢٠,١٩٣	النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١٢	-	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٤٦,٨٦١	٢٠١	أرباح بيع منقولات و عقارات
٣٢,٥٣٥	٣,٨٣٠	أخرى
<u>٨٨,٧٠٩</u>	<u>١١٠,٣٨٥</u>	

**١٤- مصروفات ضرائب الدخل**

<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الضريبة الحالية
(٣٢٥,٥٢٥)	(٣٨٣,١٣٥)	الضريبة المؤجلة
-	١٣,١٠٨	
<u>(٣٢٥,٥٢٥)</u>	<u>(٣٧٠,٠٢٧)</u>	

<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الربح قبل الضرائب
١,٠٨٩,٨٩٨	١,٣٨٨,٨٩٩	ضرائب الدخل المحسوبة
(٢٤٥,٢٢٧)	(٣١٢,٥٠٢)	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
(١٦٤,٩٢٤)	(١٧٧,٦٢٠)	الضريبة المسددة على أدون وسندات الخزانة
(١٢٤,٥٩٦)	(١٦٠,٠٨٤)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٢٤٤,٤٩٧	٢٦٧,٠٧١	الضريبة المؤجلة
-	١٣,١٠٨	تسويات سنوات سابقة
(٣٥,٢٧٥)	-	مصروفات ضرائب الدخل
<u>(٣٢٥,٥٢٥)</u>	<u>(٣٧٠,٠٢٧)</u>	
٢٩,٩%	٢٦,٦%	

**وتتمثل الأصول الضريبية المؤجلة فيما يلي**

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الأصول الضريبية المؤجلة:-
-	٤٩,٦٦٤	المخصصات
-	(٣٦,٥٥٦)	الإلتزامات الضريبية المؤجلة :-
-	١٣,١٠٨	أصول ثابتة
-	-	صافي الأصول الضريبية المؤجلة

١٥ - نصيب السهم في الربح\*

٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٧٦٤,٣٧٣	١,٠١٨,٨٧٢
(٧٢,٦١٥)	(٩٦,٧٧٤)
٦٩١,٧٥٨	٩٢٢,٠٩٨
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠
٠,٥٥	٠,٧٤

صافي الربح  
ارباح العاملين المقترحة  
صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك (١)  
المتوسط المرجح للاسهم العادية المصدرة (بالالف سهم) (٢)  
نصيب السهم الأساسي في الربح - بالجنيه (١ : ٢)

\* تم احتساب نصيب السهم الأساسي في الارباح بعد زيادة الاسهم العادية المصدرة - ايضاح ٣٣

١٦ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١,٧٧٧,٧٩٨	٢,٠٢٣,٢٩٣
٣,٣٧٠,٤١٦	٢,٣٦٣,٢٠٢
٥,١٤٨,٢١٤	٤,٣٨٦,٤٩٥
٥,١٤٨,٢١٤	٤,٣٨٦,٤٩٥
٥,١٤٨,٢١٤	٤,٣٨٦,٤٩٥

نقدية بالصندوق  
أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي  
الإلزامي

أرصدة بدون عائد

١٧ - أرصدة لدى البنوك

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١,٢٦٧,٠٩٨	١,٣٠٥,٤٣٧
٨,٩٨٣,٢٧٩	٦,٩٦٩,٠٢٠
١٠,٢٥٠,٣٧٧	٨,٢٧٤,٤٥٧
(٣,٦٨١)	(٦,٢٣٢)
١٠,٢٤٦,٦٩٦	٨,٢٦٨,٢٢٥
٦,٠٥١,٠٥٢	١,٧٦٢,٨٠٨
٢٣,٢٠٥	٨٨٦,٣١٦
٤,١٧٦,١٢٠	٥,٦٢٥,٣٣٣
١٠,٢٥٠,٣٧٧	٨,٢٧٤,٤٥٧
(٣,٦٨١)	(٦,٢٣٢)
١٠,٢٤٦,٦٩٦	٨,٢٦٨,٢٢٥
١,٢٦٧,٠٩٨	١,٣٠٥,٤٣٧
٨,٩٨٣,٢٧٩	٦,٩٦٩,٠٢٠
١٠,٢٥٠,٣٧٧	٨,٢٧٤,٤٥٧
(٣,٦٨١)	(٦,٢٣٢)
١٠,٢٤٦,٦٩٦	٨,٢٦٨,٢٢٥

حسابات جارية  
ودائع لأجل

الخسارة الائتمانية المتوقعة  
الرصيد

البنك المركزي المصري  
بنوك محلية  
بنوك خارجية

الخسارة الائتمانية المتوقعة  
الرصيد

أرصدة بدون عائد  
أرصدة ذات عائد ثابت

الخسارة الائتمانية المتوقعة  
الرصيد

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</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	١,٧٥٩	فروق تقييم عملات أجنبية
(٤)	٧٩٢	الرصيد في آخر الفترة المالية
<u>٣,٦٨١</u>	<u>٦,٢٣٢</u>	
<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>	<u>١٨ - قروض وتسهيلات للبنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	قروض أخرى
٤٢٨,٢٦٦	٣٩,٩٨٤	اجمالي
<u>٤٢٨,٢٦٦</u>	<u>٣٩,٩٨٤</u>	
<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>	<u>١٩ - قروض وتسهيلات للعملاء</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>أفراد</u>
٦٠,١٠١	٩٧,٩٨١	حسابات جارية مدينة
١,٠٦٨,٦٣٦	١,٠٨٤,٩١٤	بطاقات ائتمان
٨,٢٤١,٥٥٧	٨,٤٤٩,٢٨٥	قروض شخصية
٢٢٣,٦٩٦	٢٨٨,٥٦٢	قروض عقارية
<u>٩,٥٩٣,٩٩٠</u>	<u>٩,٩٢٠,٧٤٢</u>	اجمالي (١)
 		<u>مؤسسات</u>
١٧,٧١١,٧٥١	٢٠,٤٤٥,٦٦٦	حسابات جارية مدينة
١,٤٠٠,٧٩٨	١,٣٩٢,٦٠٥	قروض مباشرة
١,٧١٤,٣٤٢	١,٤٦٣,٧٠١	قروض مشتركة
٨٢,٢٨٣	١٢٢,١٩٦	قروض أخرى
<u>٢٠,٩٠٩,١٧٤</u>	<u>٢٣,٤٢٤,١٦٨</u>	اجمالي (٢)
<u>٣٠,٥٠٣,١٦٤</u>	<u>٣٣,٣٤٤,٩١٠</u>	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء ( ٢ + ١ )
		يخصم:
(٧٣٨)	(٢٥٢)	عوائد لم تستحق بعد
(٩٣,١٤٦)	(٧٨,٤٨٠)	العوائد المجنبة
(١,٥١٥,٢٦٦)	(١,٥٢٩,٢٨٣)	مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٢٨,٨٩٤,٠١٤</u>	<u>٣١,٧٣٦,٨٩٥</u>	الصافي
١٩,٦٩٢,٤٢٨	٢٢,٩١٩,٥١٢	أرصدة متداولة
١٠,٨١٠,٧٣٦	١٠,٤٢٥,٣٩٨	أرصدة غير متداولة
<u>٣٠,٥٠٣,١٦٤</u>	<u>٣٣,٣٤٤,٩١٠</u>	

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

الف جنيه مصري

٢٠٢٢/٦/٣٠

أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية عبء / (رد) الاضمحلال	٤١١	٤٦,٠٣٠	١٩٨,٨٩٠	٢٧١	٢٤٥,٦٠٢
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	٩٩	٥,٤٥٢	٨١,٠٢٣	٣٨٦	٨٦,٩٦٠
مبالغ مستردة خلال الفترة	-	(١١,٥٩٤)	(٩٤,٣٩٨)	-	(١٠٥,٩٩٢)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٥١٠	٦,٦١٩	٣٢,٥٢٥	-	٣٩,١٤٤
مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية (رد) / عبء الاضمحلال	١,١٨٧,٩٩٨	٣٤,٤١٨	٤٦,٤٩٥	٧٥٣	١,٢٦٩,٦٦٤
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	(١٥١,٧١٢)	١٥٩,٠٣٥	(١٣,١٧٣)	٨١٧	(٥,٠٣٣)
مبالغ مستردة خلال الفترة	(٦٢,٩٣٤)	-	-	-	(٦٢,٩٣٤)
فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	٨٧	-	-	-	٨٧
الرصيد في آخر الفترة المالية	٥١,٦٦٣	٢,٧٣٢	٧,٣٥٣	٣٧	٦١,٧٨٥
	١,٠٢٥,١٠٢	١٩٦,١٨٥	٤٠,٦٧٥	١,٦٠٧	١,٢٦٣,٥٦٩
					١,٥٢٩,٢٨٣

الف جنيه مصري

٢٠٢١/١٢/٣١

أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية عبء / (رد) الاضمحلال	٤٦١	٥٥,٤٦٠	١٤٣,٧٦٦	٦٥	١٩٩,٧٥٢
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(١٠٧)	٨,٨٤٣	١٨٨,٠٨١	٢٠٦	١٩٧,٠٢٣
مبالغ مستردة خلال السنة	٥٧	١١,٥٠٥	(١٩٤,٩٣٥)	-	(٢٢٤,٧١٣)
الرصيد في آخر السنة المالية	٤١١	٤٦,٠٣٠	١٩٨,٨٩٠	٢٧١	٢٤٥,٦٠٢
مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية (رد) / عبء الاضمحلال	١,٠٠٥,٢٥٤	٣٥,٢٣٩	١٠٥,٨٢٨	١,٥٧٢	١,١٤٧,٨٩٣
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	١٨٢,٣٤٤	(٧٩٨)	(٥٩,٢٥٥)	(٨١٥)	١٢١,٤٧٦
مبالغ مستردة خلال السنة	-	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	١,٥٢٦	-	-	-	١,٥٢٦
الرصيد في آخر السنة المالية	(١,١٢٦)	(٢٣)	(٧٨)	(٤)	(١,٢٣١)
	١,١٨٧,٩٩٨	٣٤,٤١٨	٤٦,٤٩٥	٧٥٣	١,٢٦٩,٦٦٤
					١,٥١٥,٢٦٦

## ٢٠- المشتقات المالية

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

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 بالصادى 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.

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 / افتراضى متفق عليه.

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.

ويتمثل خطر الائتمان للبنك فى التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى فى أداء التزاماتها. ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة وبنسبة من المبالغ التعاقدية، وللمراقبة على خطر الائتمان القائم يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة فى أنشطة الإقراض.

تمثل عقود خيارات العملة الأجنبية و/أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحفظ) الحق وليس الالتزام، أما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع)، فى يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقاً ويستلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد، وتكون عقود الخيارات إما متداولة فى السوق أو تفاوضية بين البنك وأحد العملاء (خارج المقصورة) ويتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط وفى حدود القيمة الدفترية التى تمثل قيمتها العادلة.

تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها فى الميزانية، ولكن لا توفر بالضرورة مؤشراً عن المبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، ولذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.

وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصولاً) أو غير صالحة (التزامات) نتيجة للتغيرات فى أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات، ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالى المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذى تكون فيه المشتقات لصالح أو فى غير صالح البنك وإجمالى القيم العادلة للأصول و الالتزامات من المشتقات المالية.

المشتقات المالية

٢٠٢٢/٦/٣٠

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
١٧,٨٦٥	٢٣,٨٥١	٧١١,١٩٥	عقود عملة أجلة
٤٢,٠٨١	٢٨,٦٧٨	٢,٣٥٨,٨٩٨	عقود مبادلة عملات
٢٢٤,٦٢٨	٢٢٤,٦٢٩	٤,٥٩٤,٨٨٩	عقود خيارات
<u>٢٨٤,٥٧٤</u>	<u>٢٧٧,١٥٨</u>	<u>٧,٦٦٤,٩٨٢</u>	
٣٦	١٤,٥١١	١,٤٢٢,١٠٧	<u>مشتقات معدلات العائد</u>
٣٦	١٤,٥١١	١,٤٢٢,١٠٧	عقود مبادلة عائد
<u>٢٨٤,٦١٠</u>	<u>٢٩١,٦٦٩</u>	<u>٩,٠٨٧,٠٨٩</u>	<u>إجمالي المشتقات</u>

٢٠٢١/١٢/٣١

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
١٣,٩٧٣	١٢,٩٤٨	١,٧٢٩,٨٣٢	عقود عملة أجلة
٦,٤٢٨	١١,٦١١	١,٤٧٤,٨٩٢	عقود مبادلة عملات
٤٩,١٧٨	٤٩,١٧٨	٥,٠٥٤,١٥٢	عقود خيارات
<u>٦٩,٥٧٩</u>	<u>٧٣,٧٣٧</u>	<u>٨,٢٥٨,٨٧٦</u>	
٤٢٥	٣٥٣	١,٠٥٥,٨٠٠	<u>مشتقات معدلات العائد</u>
٤٢٥	٣٥٣	١,٠٥٥,٨٠٠	عقود مبادلة عائد
<u>٧٠,٠٠٤</u>	<u>٧٤,٠٩٠</u>	<u>٩,٣١٤,٦٧٦</u>	<u>إجمالي المشتقات</u>

**٢١ - استثمارات مالية**

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٧,٤٤٩,٢٩٦	٩,٠٣٢,٧٣٦	<b>بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر</b>
٥,٨٢١,٢٤٨	٦,٠١٢,٩٩٠	ادوات دين بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الاوراق المالية - اذون خزانة
٦,٦٣٩	٣٠,٤٣٠	ادوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الاوراق المالية - سندات مالية
١٣,٢٧٧,١٨٣	١٥,٠٧٦,١٥٦	ادوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الاوراق المالية
		<b>إجمالي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل</b>
		<b>بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</b>
١٤٦,١٤٤	١٢٦,٥٢٧	وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
١٥,٠٩٣	١١,٩٨٢	سندات حكومية
١٦١,٢٣٧	١٣٨,٥٠٩	<b>إجمالي استثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر</b>
١٣,٤٣٨,٤٢٠	١٥,٢١٤,٦٦٥	<b>إجمالي الاستثمارات المالية</b>
٩,٣٧٢,٧٢٨	١١,٥٤٧,٩١٧	أرصدة متداولة
٤,٠٦٥,٦٩٢	٣,٦٦٦,٧٤٨	أرصدة غير متداولة
١٣,٤٣٨,٤٢٠	١٥,٢١٤,٦٦٥	
١٣,٢٨٥,٦٣٧	١٥,٠٥٧,٧٠٨	أدوات دين ذات عائد ثابت
١٣,٢٨٥,٦٣٧	١٥,٠٥٧,٧٠٨	

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤٦٦,١٥٠	١,٤٧٣,٤٢٥	تتمثل أذون الخزانة في أذون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية
٤٥١,٢٧٥	٨٨٣,٤٥٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
٣٥٠,٩٠٠	١,١٣٧,٣٥٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
٦,٤٥٠,٠٤١	٥,٧٩٨,٠٥٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
(٢٦٩,٠٧٠)	(٢٥٩,٥٣٩)	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
٧,٤٤٩,٢٩٦	٩,٠٣٢,٧٣٦	عوائد لم تستحق بعد

\* تم دمج بند أذون الخزانة ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة فيما يلي :

<u>الإجمالي</u>	<u>بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</u>	<u>بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</u>	<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>			<u>الرصيد في اول اسنة المالية (قبل التعديل)</u>
٨,٠٩٤,٩٨٨	١٦١,٢٣٧	٧,٩٣٣,٧٥١	اثر دمج بند أذون الخزانة
٥,٣٤٣,٤٣٢	-	٥,٣٤٣,٤٣٢	<u>الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠٢٢</u>
١٣,٤٣٨,٤٢٠	١٦١,٢٣٧	١٣,٢٧٧,١٨٣	إضافات
١٣٦,٢٤٠,١٤٤	١٦,٨٣٧,٥٢٥	١١٩,٤٠٢,٦١٩	إستبعادات
(١٣٤,٧٢٠,٥١٥)	(١٦,٨٤٤,٤٠٢)	(١١٧,٨٧٦,١١٣)	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
٣٤٧,٥٤٢	-	٣٤٧,٥٤٢	فروق ترجمة بالعملات الأجنبية
٣,٨٠٣	-	٣,٨٠٣	صافي التغير في القيم العادلة
(٩٤,٧٢٩)	(١٥,٨٥١)	(٧٨,٨٧٨)	<u>الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢</u>
١٥,٢١٤,٦٦٥	١٣٨,٥٠٩	١٥,٠٧٦,١٥٦	

<u>الإجمالي</u>	<u>بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</u>	<u>بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</u>	<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>			<u>الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١</u>
٧,٢٢٥,٤٧٧	١٥١,١٥٣	٧,٠٧٤,٣٢٤	اثر دمج بند أذون الخزانة
٤,٩٨٧,٧٧١	-	٤,٩٨٧,٧٧١	<u>الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١</u>
١٢,٢١٣,٢٤٨	١٥١,١٥٣	١٢,٠٦٢,٠٩٥	إضافات
٢٦٥,٢٠٦,٠٧٥	٥٠,٢٨٥,٣٦٥	٢١٤,٩٢٠,٧١٠	إستبعادات
(٢٦٤,٦٥٣,٨٤٩)	(٥٠,٢٩١,٤٩٩)	(٢١٤,٣٦٢,٣٥٠)	استهلاك خصم / علاوة استثمارات متاحة للبيع
٧٠٠,٨٢٤	-	٧٠٠,٨٢٤	فروق ترجمة بالعملات الأجنبية
(٣,١١٩)	-	(٣,١١٩)	صافي التغير في القيم العادلة
(٢٤,٧٥٩)	١٦,٢١٨	(٤٠,٩٧٧)	<u>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>
١٣,٤٣٨,٤٢٠	١٦١,٢٣٧	١٣,٢٧٧,١٨٣	

## ٢٢- استثمارات مالية في شركة تابعة

### الشركة المصرية للتمويل العقاري

<u>أصول الشركة</u>	<u>الإلتزامات بدون حقوق الملكية</u>	<u>إيرادات الشركة</u>	<u>صافي الأرباح</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٧٤٠,٦٠٧	٦٢٢,٠٥٥	٤٧,٢٢٩	٧,٦٢٧
٧٠٣,٠٢٧	٥٧٩,٧٧٧	٨٠,٥٧٢	١٣,٩٤٧

٢٠٢٢/٦/٣٠

٢٠٢١/١٢/٣١

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>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢

الرصيد بالتكلفة

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>	<u>أصول غير ملموسة</u> - ٢٣
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الرصيد في أول الفترة</u>
٣٤٨,٩٨٧	٤٠٥,٣٦٢	التكلفة
(٢٢٢,٣٤٤)	(٢٦٧,٨٣٣)	مجمع الاستهلاك
<u>١٢٦,٦٤٣</u>	<u>١٣٧,٥٢٩</u>	<u>صافي القيمة الدفترية</u>
١٢٦,٦٤٣	١٣٧,٥٢٩	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
٥٦,٣٧٥	١٤,٦٧٦	اضافات
(٤٥,٤٨٩)	(٢٤,٦٩٣)	تكلفة استهلاك
<u>١٣٧,٥٢٩</u>	<u>١٢٧,٥١٢</u>	<u>صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة</u>
٤٠٥,٣٦٢	٤٢٠,٠٣٨	<u>الرصيد في آخر الفترة</u>
(٢٦٧,٨٣٣)	(٢٩٢,٥٢٦)	التكلفة
<u>١٣٧,٥٢٩</u>	<u>١٢٧,٥١٢</u>	مجمع الاستهلاك
		صافي القيمة الدفترية
<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>	<u>أصول أخرى</u> - ٢٤
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	إيرادات مستحقة
٤٩١,٧٢٤	٥٨٢,٥٠٣	مصروفات مقدمة
٢٩٣,٦٢٨	٢٩٠,٨٣٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١١١,١٧٥	١٢٩,٥٠٣	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
٥٨,٥٠٩	١١٧,٩٧١	تأمينات و عهد
١٢,٠٣٢	٢٧,٨٨٥	أخري
١٩٧,٥٧٤	٢٣٦,٩٦٣	<u>الرصيد</u>
<u>١,١٦٤,٦٤٢</u>	<u>١,٣٨٥,٦٥٩</u>	

- ٢٥ - الأصول الثابتة								
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
<b>الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١</b>								
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
<b>الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢</b>								
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
٢٦,٢٩٣	٢,٨٧٢	٣١٨	٨١٣	٦,٤٣١	٣,١٩٢	١٢,٦٦٧	-	-
(٤١٩)	(٨٨)	-	(١٨٤)	-	(١٤٧)	-	-	-
(٤٥,٥٣٣)	(٦,٠٥٩)	(١,٦٣٨)	(٢,١٤٠)	(١٠,٨٥٠)	(١,٤٦٤)	(١٦,٥٢٢)	(٦,٨٦٠)	-
٤١٩	٨٨	-	١٨٤	-	١٤٧	-	-	-
٥٤٠,٤٦٢	٧٠,٩٧٨	١٢,٤٣٣	١٤,٣٩٧	٥٧,٨٧٠	٩,١٩٤	٧٢,٥٢٢	٢٤٦,٢٤٦	٥٦,٨٢٢
<b>الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢</b>								
١,٣٣٨,٠١١	١٣٣,٢٠٩	٣٨,٥٥١	٥٠,٤٦١	٣٠٣,٠٧٢	٢٨,٣١٣	٣١٩,٢١٤	٤٠٨,٣٦٩	٥٦,٨٢٢
(٧٩٧,٥٤٩)	(٦٢,٢٣١)	(٢٦,١١٨)	(٣٦,٠٦٤)	(٢٤٥,٢٠٢)	(١٩,١١٩)	(٢٤٦,٦٩٢)	(١٦٢,١٢٣)	-
٥٤٠,٤٦٢	٧٠,٩٧٨	١٢,٤٣٣	١٤,٣٩٧	٥٧,٨٧٠	٩,١٩٤	٧٢,٥٢٢	٢٤٦,٢٤٦	٥٦,٨٢٢

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>		<b>٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك</b>
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
٥,٧٧٥	٥٩١,٠٧١			حسابات جارية
-	-			ودائع
<u>٥,٧٧٥</u>	<u>٥٩١,٠٧١</u>			
١٥٨	-			بنوك محلية
٥,٦١٧	٥٩١,٠٧١			بنوك خارجية
<u>٥,٧٧٥</u>	<u>٥٩١,٠٧١</u>			
٥,٧٧٥	٥٩١,٠٧١			أرصدة بدون عائد
-	-			أرصدة ذات عائد
<u>٥,٧٧٥</u>	<u>٥٩١,٠٧١</u>			
٥,٧٧٥	٥٩١,٠٧١			أرصدة متداولة
<u>٥,٧٧٥</u>	<u>٥٩١,٠٧١</u>			
<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>		<b>٢٧- عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء</b>
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
٧,٨١٨	٧,٢٠٠			أدون خزانة إستحقاق ٣٦٤ يوم
<u>٧,٨١٨</u>	<u>٧,٢٠٠</u>			
<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>		<b>٢٨- ودائع العملاء</b>
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
١٩,٤٦٥,٤٥٢	١٩,٩٨٦,١٤٣			ودائع تحت الطلب
١١,٢٣١,٣٢٦	١١,٢١٩,٩٥٧			ودائع لأجل وبإخطار
١١,٢٣٧,٨٣٣	١١,٠٣٦,١٩٤			شهادات ادخار وإيداع
٤,٨٣٥,٧٨٢	٤,٨٦٦,١٦٨			ودائع توفير
١,٤٤٥,٧٥١	٢,٠٠٥,٣٠٧			ودائع أخرى
<u>٤٨,٢١٦,١٤٤</u>	<u>٤٩,١١٣,٧٦٩</u>			<b>الرصيد</b>
٢٤,٨٩٦,٧٦٧	٢٦,٢١٠,٥٨٦			ودائع مؤسسات
٢٣,٣١٩,٣٧٧	٢٢,٩٠٣,١٨٣			ودائع أفراد
<u>٤٨,٢١٦,١٤٤</u>	<u>٤٩,١١٣,٧٦٩</u>			
٣٢,٣٩٣,٠٨٤	٣٤,٧٦٦,٩٧١			أرصدة متداولة
١٥,٨٢٣,٠٦٠	١٤,٣٤٦,٧٩٨			أرصدة غير متداولة
<u>٤٨,٢١٦,١٤٤</u>	<u>٤٩,١١٣,٧٦٩</u>			
٩,٥٥١,٥٦٥	١١,١١٣,٢٠٢			أرصدة بدون عائد
٢٢,٤٦٩,١٥٩	٢٢,٢٥٦,١٥١			أرصدة ذات عائد ثابت
١٦,١٩٥,٤٢٠	١٥,٧٤٤,٤١٦			أرصدة ذات عائد متغير
<u>٤٨,٢١٦,١٤٤</u>	<u>٤٩,١١٣,٧٦٩</u>			

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	فائدة القرض*	قروض أخرى - ٢٩
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
١٥٧,١٦٧	١٨٨,٠٢٨	لييور+٢,٧٠%	كريدبي أجريكول - فرنسا (استحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
١٥٧,١٦٧	١٨٨,٠٢٨	لييور+٢,٦٩%	كريدبي أجريكول - فرنسا (استحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
١٥٧,١٦٧	١٨٨,٠٢٨	لييور+٣,١٤%	كريدبي أجريكول - فرنسا (استحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
<b>٤٧١,٥٠١</b>	<b>٥٦٤,٠٨٤</b>		<b>الرصيد</b>

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	التزامات أخرى - ٣٠
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٤٣,٥٣٥	٢٢٦,٨٧٧	عوائد مستحقة
٣٦,٦١٦	٤٨,٤٥٧	ايرادات مقدمة
٤٦٧,١٦٢	٥٠٧,٧٤٩	مصروفات مستحقة
١,٢٥٢,٢٩٤	١,٥٠٤,٦٢٠	دائنون متنوعون
<b>١,٩٩٩,٦٠٧</b>	<b>٢,٢٨٧,٧٠٣</b>	<b>الرصيد</b>

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	مخصصات أخرى - ٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٣٦,٧٨٣	٣٤٧,١٥٢	الرصيد في أول الفترة المالية
(٨١١)	١٨,١٦٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٢,٩٠٩	(٨٦,١٦١)	(رد) / المكون علي قائمة الدخل
(١,٧٢٩)	(٦٥٦)	المستخدم خلال الفترة
<b>٣٤٧,١٥٢</b>	<b>٢٧٨,٥٠٤</b>	<b>الرصيد في آخر الفترة</b>

**و تتمثل المخصصات الأخرى في:**

٥٥,٣٦٩	٦٥,٦٦١	مخصص مطالبات أخرى
٢٩١,٧٨٣	٢١٢,٨٤٣	مخصص إلتزامات عرضية
<b>٣٤٧,١٥٢</b>	<b>٢٧٨,٥٠٤</b>	<b>الرصيد</b>

<u>التزامات مزايا التقاعد</u> - ٣٢	
<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٦٣,٩٠١	١٦٣,٩٠١
<u>١٦٣,٩٠١</u>	<u>١٦٣,٩٠١</u>

التزامات المزايا العلاجية بالميزانية:

المزايا العلاجية بعد التقاعد

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	١٥,٤٠%
معدل تضخم تكاليف الرعاية الصحية	١٣,٠٠%
تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء الجدول البريطاني A ٤٩- ٥٢ لمعدلات الوفاة	

مزايا مكافاه نهاية الخدمة:

وقد قام البنك بانتداب خبير أكتواري لتحديد صافي القيمة الحالية للالتزام الناتج من مزايا مكافأة نهاية الخدمة التي سيتقاضاه الموظف عند انتهاء مدة الخدمة .

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

معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم	١٥,٤٠%
معدل الزيادة في الأجور	١٣,٠٠%
تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء الجدول البريطاني A ٤٩- ٥٢ لمعدلات الوفاة	

تري إدارة البنك ان القيمة الحالية للالتزام لا يختلف جوهريا عن القيمة العادلة لصافي أصول الصندوق ، و عليه لا يوجد التزام محتمل على البنك ناشئ عن التزامات المزايا المحددة (مكافأة نهاية ترك الخدمة) لصندوق التأمين الخاص بالعاملين ببنك كريدبي اجريكول مصر الذين وصلوا إلى سن التقاعد, او في حالات العجز او الوفاة او الاستقالة .

### ٣٣- رأس المال

حدد رأس المال المرخص به بمبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري و رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري موزعة على ١,٢٥٠,٠٠٠ الف سهم "اسهم عادية بقيمة أسمية قدرها ٤ جنيه مصري وفيما يلي بيان بالمساهمين في رأس مال البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢:

المساهم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	ألف جنيه مصري
كريدى اجريكول SA	٥٩٢,٣١٨,١١٠	٤٧,٣٩%	٢,٣٦٩,٢٧٢
كريدى اجريكول كورپريت أند انفيستمنت بنك	١٦٣,٣٢٧,٥٦٠	١٣,٠٧%	٦٥٣,٣١٠
رولاكو اي جي بي للاستثمار لمالكها علي حسن علي دايبخ شركة الشخص الواحد ش ذ م م, الامارات	١٢٤,٥٨٥,٥٤٣	٩.٩٧%	٤٩٨,٣٤٢
آخرون	٣٦٩,٧٦٨,٧٨٧	٢٩.٥٧%	١,٤٧٩,٠٧٦
الإجمالي	١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠%	٥,٠٠٠,٠٠٠

### 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- الاحتياطيات و الارباح المحتجزة

٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠	الاحتياطيات
٢,١٩٠	٢,٧٢٥	احتياطي مخاطر بنكية عام
٦٢١,٨٣٤	٦٩٩,٠١١	احتياطي قانوني
٦٥,٢١٤	-	احتياطي خاص
٦٣,١٨٣	٤٨,٩١٤	احتياطي راسمالي
١٤١,٣٧٥	٨٥,٣٦١	احتياطي القيمة العادلة
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١	إحتياطي المخاطر العام
١,٠٠١,٣٤٧	٩٤٣,٥٦٢	إجمالي الاحتياطيات في آخر الفترة المالية

وتتمثل الحركة علي الاحتياطيات فيما يلي :

٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠	احتياطي مخاطر بنكية عام
١,٦٥٥	٢,١٩٠	الرصيد في أول الفترة المالية
٥٣٥	٥٣٥	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
٢,١٩٠	٢,٧٢٥	الرصيد

٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠	احتياطي قانوني
٥٧٤,٣٠١	٦٢١,٨٣٤	الرصيد في أول الفترة المالية
٤٧,٥٣٣	٧٧,١٧٧	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
٦٢١,٨٣٤	٦٩٩,٠١١	الرصيد

<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>	<u>احتياطي خاص</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٦٥,٢١٤	-	الرصيد في أول الفترة المالية
-	-	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
<u>٦٥,٢١٤</u>	<u>-</u>	<b>الرصيد</b>
ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لا يجوز التصرف في الرصيد الاحتياطي الخاص للبنك إلا بعد الرجوع للبنك المركزي المصري.		
<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>	<u>احتياطي رأسمالي</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٦٢,٠٦٧	-	الرصيد في أول الفترة المالية
١,١١٦	٤٨,٩١٤	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
<u>٦٣,١٨٣</u>	<u>٤٨,٩١٤</u>	<b>الرصيد</b>
<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>	<u>احتياطي القيمة العادلة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٧٦,٠٤٧	١٣٩,٦٧٣	الرصيد أول الفترة
(٣٤,٦٧٢)	(٥٤,٣١٢)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
<u>١٤١,٣٧٥</u>	<u>٨٥,٣٦١</u>	<b>الرصيد</b>
<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>	<u>احتياطي المخاطر العام</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١	الرصيد في أول الفترة المالية
-	-	المحول خلال السنة المالية السابقة
<u>١٠٧,٥٥١</u>	<u>١٠٧,٥٥١</u>	<b>الرصيد</b>
<u>٢٠٢١/٦/٣٠</u>	<u>٢٠٢٢/٦/٣٠</u>	<u>ب) الأرباح المحتجزة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥,٠٢٧,٦١٣	٢,٧٩٧,٦٨٥	الرصيد في أول الفترة المالية
(١٣١,٦٣٠)	(١,٠٧١,٥٨٣)	الأرباح الموزعة
(٤٧,٥٣٣)	(٧٧,١٧٧)	المحول الى الاحتياطي القانوني
(١,١١٦)	(٤٨,٩١٤)	المحول الى احتياطي رأسمالي
(٥٣٥)	(٥٣٥)	احتياطي المخاطر البنكية العام
(١٣,٦٣٨)	(١٥,٤٣٠)	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٧٦٤,٣٧٣	١,٠١٨,٨٧٢	أرباح الفترة المالية
<u>٥,٥٩٧,٥٣٤</u>	<u>٢,٦٠٢,٩١٨</u>	<b>الرصيد</b>

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	التزامات عرضية وارتباطات
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>(أ) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات</u>
١٠,٦٧٤,٨٩٨	١١,٨٤٧,٧٢٧	خطابات الضمان
٢,٨٣٥,٨٣٩	٣,٤٢٦,١٨٤	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٢,٠٥٦,٩٢٤	١,٦٨٣,٠٢٢	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٧٠٩,٤٦٢	٢,٨٠٦,٩٦٩	ارتباطات عن قروض
<u>١٨,٢٧٧,١٢٣</u>	<u>١٩,٧٦٣,٩٠٢</u>	<u>الإجمالي</u>

(ب) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

لا يوجد أي ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي خلال الفترة المالية أو خلال سنة المقارنة.

(ج) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في نهاية الفترة مكون لها مخصص بمبلغ ٨,٦١٩ ألف جنيه .

(د) ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٦١,٩٣٨ ألف جنيه.

٣٦- النقدية وما في حكمها

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

٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠	
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	
١,٨٦٦,٦٥٨	٢,٠٢٣,٢٩٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٦,٤٧١,٩٨٦	٨,٠٢٤,٤٥٧	أرصدة لدي البنوك
٢,٣٣٠,٢٥٦	١,٤٤٥,٠٢١	أذون الخزانة مستحقة خلال ٩٠ يوم
<u>١٠,٦٦٨,٩٠٠</u>	<u>١١,٤٩٢,٧٧١</u>	

## 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 ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٥٠,٥٠٨,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٣٣٦,٧٢ 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 ٢٥٤,٥٤٥ جنيه عن الفترة 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 ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٢٣,٣١٣,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١٥٥,٤٢ 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 ١٤٨,١٩٠ جنيه عن الفترة 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 ٤٠,٨٢٠,٥٢٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١,٠٤٦,٦٨ 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 ١,٥٣٩,٩٩٧ جنيه عن الفترة 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 ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ١١,٨٨٥,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٢٣٧,٧٠ 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 ٦٠,٧١٣ جنيه عن الفترة 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 ٤٧,٣٩ % من الأسهم العادية. أما باقي النسبة ٥٢,٦١ % 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	٢٠٢٢/٦/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١١٩,٢٧٣	٣٥٥,٠٢٦	القروض القائمة في أول الفترة
٢٣٥,٧٥٣	(١٨,٦٣٨)	القروض (المسددة) / الصادرة خلال الفترة
٣٥٥,٠٢٦	٣٣٦,٣٨٨	القروض القائمة في آخر الفترة
٢٥,٠٧٣	١٧,٥٠٨	عائد القروض

### (ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات تابعة		
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٢٣٣	٦,٣٦٠	الودائع في أول الفترة
٤,١٢٧	٥,٣٧١	الودائع (المستردة) التي تم ربطها
٦,٣٦٠	١١,٧٣١	الودائع في آخر الفترة
٣	٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

### (ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

مجموعة كريدبي أجريكول		
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٢٦,٤٢٤	٥٤٦,٨٩٥	أرصدة لدى البنوك
١,٤٩٨	٥٤١,٢٤١	أرصدة مستحقة للبنوك
١٩,٥٢٨	٨,٠٢١	مصروفات إدارية و عمومية
٤٧١,٥٠١	٥٦٤,٠٨٤	قروض أخرى

شركات تابعة		
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	
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 الفترة المالية المنتهية مبلغا و قدرة ٥,٢٢٧ الف جنيه مصري مقابل مبلغا و قدرة ٤,٦٠٤ الف جنيه مصري لسنة المقارنة.

#### ٤٠ - الموقف الضريبي

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

#### • ضريبة شركات الأموال بنك كريدي 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 عن الفترة ، وسداد الضرائب المستحقة.

#### • ضريبة كسب العمل بنك كريدي 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 كريدي أجريكول – مصر

وفقا للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ ( بنك كريدي 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 : ٢٠٢٠ / ٢٠١٩  
تم الفحص الضريبي ، وسداد الضرائب المستحقة.

\*\*\*\*\*