



القوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

القوائم المالية المجمعة
لبنك كريدي أجريكول مصر
والشركة المصرية للتمويل العقاري

WORKING EVERY DAY
IN YOUR INTEREST



AND
FOR SOCIETY

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

٣-٤	تقرير مراقبي الحسابات
٥	قائمة المركز المالي المجمع
٦	قائمة الدخل المجمع
٧	قائمة الدخل الشامل المجمع
٨	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمع
٩	قائمة التدفقات النقدية المجمع
٨٩-١٠	السياسات المحاسبية و الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمع

تقرير مراقبي الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

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

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

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

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

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

مصطفى شوقي MAZARS
محاسبون وقانونيون واستشاريون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون وقانونيون واستشاريون

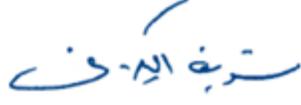
الرأي

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

القاهرة فى : ٢٦ فبراير ٢٠٢٣


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

مراقبي الحسابات


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



قائمة المركز المالى المجمعة - فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	ايضاح رقم	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى		
٥,١٤٨,٢١٤	٥,٢٣٦,٢٦٨	١٥	الأصول نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
١٠,٢٤٨,٢٤٨	٢٠,٧٦٥,١٠٤	١٦	أرصدة لدى البنوك
٤٢٨,٢٦٦	٦٨٩,٠٤٢	١٧	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٩,١٤٧,٩٥٠	٣٣,١٢١,٣٣٨	١٨	قروض وتسهيلات للعملاء
١٦,٤٤١	٥٥,٢٩٤	١٩	مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
١٣,٤٥٧,٤٥٦	١٣,١٢٤,٥٣٢	٢٠	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٥,٠٩٣	١١,٣٣٦	٢٠	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١٣٧,٥٥٢	١١٥,٢٠٦	٢١	أصول غير ملموسة
١,٢١٢,٨١٦	١,٦٥٢,٥٢٩	٢٢	أصول أخرى
٥٧٥,٩٤٧	٥٨٦,٠٠٥	٢٣	أصول ثابتة
-	٩,٤٠١	١٤	أصول ضريبية مؤجلة
٦٠,٣٨٧,٩٨٣	٧٥,٣٦٦,٠٥٥		إجمالى الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٥,٧٧٥	٤٦٠,٩١٢	٢٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٨١٨	٦,٥٧٦	٢٥	عمليات بيع أذون خزانه مع الإلتزام بإعادة الشراء
٤٨,٢٠٩,٧٨٤	٦٠,٤٩٢,٥٩٠	٢٦	ودائع العملاء
١٢,٣٥٥	٣٨,٦٠٥	١٩	مشتقات مالية
٦٧٨,١٠٨	٩٩٦,٨٦٢	٢٧	قروض أخرى
٢,٠١٣,٤٩٢	٢,٢٦٧,٥١٠	٢٨	إلتزامات أخرى
٢٨٨,٧١٨	٦٤٤,٣٢٣		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٤٧,١٥٢	٣٥٣,٤٨٦	٢٩	مخصصات أخرى
١٦٣,٩٠١	١٩٠,٩٧٩	٣٠	التزامات مزايا التقاعد
١٠١	٦٤	١٤	التزامات ضريبية مؤجلة
٥١,٧٢٧,٢٠٤	٦٥,٤٥١,٩٠٧		إجمالى الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١	رأس المال المدفوع
٨٨٣,٥٧٤	١,٠١٤,١٥٦	٣٢	إحتياطات
٢,٧٧٧,١٨٨	٣,٨٩٩,٩٧٥	٣٢	ارباح محتجزة
٨,٦٦٠,٧٦٢	٩,٩١٤,١٣١		
١٧	١٧		حقوق الأقلية
٨,٦٦٠,٧٧٩	٩,٩١٤,١٤٨		إجمالى حقوق الملكية
٦٠,٣٨٧,٩٨٣	٧٥,٣٦٦,٠٥٥		إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية

جون بيير ترينيل
العضو المنتدب



* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٣٨ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

* تقرير مراقبي الحسابات مرفق

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

عن السنة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
٥,٢٠٥,٩٣٣	٦,٣٣٠,٥٢٠	٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢,٢٥٤,٤٧٢)	(٢,٥٠٢,٥٣٨)	٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٢,٩٥١,٤٦١</u>	<u>٣,٨٢٧,٩٨٢</u>		صافي الدخل من العائد
٩٢٢,٠٢٩	١,٢٩٥,١٦٨	٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٣٤٥,٣١٩)	(٤٥٨,٣٩٩)	٧	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>٥٧٦,٧١٠</u>	<u>٨٣٦,٧٦٩</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٠,٧٦٩	٥,١٨٤	٨	توزيعات ارباح
٢٩٣,٩٣٧	٣٠٠,٧٤١	٩	صافي دخل المتاجرة
٢٦,٥٠٦	٥٨,٩٣٤	١٠	أرباح الاستثمارات المالية
(٣١٤,٨٣٥)	(١٩٥,١٨٠)	١١	(عبء) الأضمحلال عن خسائر الانتمان
(١,٣٩٤,٧٨٤)	(١,٦٣٨,٧٦٩)	١٢	مصروفات إدارية
٨٢,٨٣٠	١١٢,٨٧٧	١٣	صافي إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
<u>٢,٢٣٢,٥٩٤</u>	<u>٣,٣٠٨,٥٣٨</u>		صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(٦٢٣,٣٩٦)	(٨٩٠,٧٨٣)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
<u>١,٦٠٩,١٩٨</u>	<u>٢,٤١٧,٧٥٥</u>		صافي أرباح السنة
١,٦٠٩,١٩٧	٢,٤١٧,٧٥٤		نصيب الشركة الأم
١	١		حقوق الأقلية
<u>١,٦٠٩,١٩٨</u>	<u>٢,٤١٧,٧٥٥</u>		

* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٣٨ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

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

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٦٠٩,١٩٨	٢,٤١٧,٧٥٥	صافي أرباح السنة
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
		صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٣٠,٩٣٤	
		بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
		صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤٠,٩٥٦)	(١٠٣,١٠٧)	
		الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٣٣١	٢,٥٧٥	
		التغير في تغطية التدفق النقدي
٣,٣٠٤	١٥,٠٠٣	
		فروق تقييم عملات أجنبية لأدوات ماله بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٥٣)	(٢١,٤٥٣)	
<u>(٣٦,٣٧٤)</u>	<u>(٧٦,٠٤٨)</u>	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة
<u>١,٥٧٢,٨٢٤</u>	<u>٢,٣٤١,٧٠٧</u>	إجمالي الدخل الشامل للسنة

* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٣٨ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

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

الاجمالي	حقوق الحصص غير المسيطرة	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	٢٠٢١/١٢/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧,٢٣٤,٥٨٢	١٧	٧,٢٣٤,٥٦٥	٤,٩٩٦,٥٣٣	٩٩٤,٣٦٤	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ قبل التوزيعات
(١٣٢,٩٨٩)	(١)	(١٣٢,٩٨٨)	(١٣٢,٩٨٨)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢٠
-	-	-	(١,١١٦)	١,١١٦	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	-	-	(٤٨,١٠١)	٤٨,١٠١	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	-	-	(٥٣٥)	٥٣٥	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
-	-	-	(٤,٢٢٩)	٤,٢٢٩	-	إحتياطي تطبيق معيار ٤٧
(١٣,٦٣٨)	-	(١٣,٦٣٨)	(١٣,٦٣٨)	-	-	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٧,٠٨٧,٩٥٥	١٦	٧,٠٨٧,٩٣٩	٤,٧٩٥,٩٢٦	١,٠٤٨,٣٤٥	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ بعد التوزيعات
(٣٦,٣٧٤)	-	(٣٦,٣٧٤)	-	(٣٦,٣٧٤)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
-	-	-	(٣,٦٢٧,٩٣٥)	(١٢٨,٣٩٧)	٣,٧٥٦,٣٣٢	زيادة راس المال المدفوع (اصدار اسهم مجانية)
١,٦٠٩,١٩٨	١	١,٦٠٩,١٩٧	١,٦٠٩,١٩٧	-	-	أرباح السنة المالية
٨,٦٦٠,٧٧٩	١٧	٨,٦٦٠,٧٦٢	٢,٧٧٧,١٨٨	٨٨٣,٥٧٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الاجمالي	حقوق الحصص غير المسيطرة	نصيب الشركة الأم	ارباح محتجزة	الاحتياطيات	راس المال المدفوع	٢٠٢٢/١٢/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٨,٦٦٠,٧٧٩	١٧	٨,٦٦٠,٧٦٢	٢,٧٧٧,١٨٨	٨٨٣,٥٧٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ قبل التوزيعات
(١,٠٧٢,٩٠٨)	(١)	(١,٠٧٢,٩٠٧)	(١,٠٧٢,٩٠٨)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢١
-	-	-	(٤٨,٩٢٠)	٤٨,٩٢٠	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	-	-	(٧٧,٨٧٤)	٧٧,٨٧٤	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	-	-	(٥٣٥)	٥٣٥	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(١٥,٤٣٠)	-	(١٥,٤٣٠)	(١٥,٤٣٠)	-	-	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٧,٥٧٢,٤٤١	١٦	٧,٥٧٢,٤٢٥	١,٥٦١,٥٢١	١,٠١٠,٩٠٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ بعد التوزيعات
(٧٦,٠٤٨)	-	(٧٦,٠٤٨)	-	(٧٦,٠٤٨)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
-	-	-	(٧٩,٣٠١)	٧٩,٣٠١	-	اثر اعادة تبويب صناديق الاستثمار
٢,٤١٧,٧٥٥	١	٢,٤١٧,٧٥٤	٢,٤١٧,٧٥٥	-	-	أرباح السنة المالية
٩,٩١٤,١٤٨	١٧	٩,٩١٤,١٣١	٣,٨٩٩,٩٧٥	١,٠١٤,١٥٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٣٨ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

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

عن السنة المالية المنتهية في		رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٢,٢٣٢,٥٩٤	٣,٣٠٨,٥٣٨		صافي ارباح السنة قبل الضرائب
١٣٧,٨٧٤	١٤٧,٩٥٥		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣١٤,٨٣٥	١٩٥,١٨٠	١١	إهلاك واستهلاك
١٢,٩٠٩	(٣٩,٥٦٨)	٢٩	عبء أضعاف عن خسائر الائتمان
(١,٧٢٩)	(٧,٧٤٩)	٢٩	(رد) / عبء المخصصات الأخرى
(٥٩٩,٥١١)	(٦٨٦,٢٠٢)	٢٠	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٨٤٧)	٨٣,٩٨٦		استهلاك خصم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣,١١٩	(٧٤٧,٣٦٠)	٢٠	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(٤٦٢)	٢٧٠,٨٠١		فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٤٨,٩٢٠)	(٣,٠١١)		فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٦,٢١٨)	٦٧٠		(ارباح) / خسائر بيع أصول ثابتة
٢,٠٣٣,٦٤٤	٢,٥٢٣,٢٤٠		فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملة الأجنبية للقروض الأخرى
٤٤,٢٣٠	(٥٤,٦٠٨)		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
(٥٧,٢٠٧)	(٨٥٣,١١٧)		صافي (الزيادة) النقص في الأصول و (الزيادة) النقص في الإلتزامات
(٤,٢١٣,٣٨٣)	(٤,٤٨٤,٩٦٠)		ارصدة لدى البنك المركزي المصري
(٥,٣٣٣)	٢,٤٠٠		ارصدة لدى البنوك
(٨٢,٠٩٤)	(٣٨٠,٢٥١)		قروض للعملاء والبنوك
(٣٧,٧٩٥)	٤٥٥,١٣٧		مشتقات مالية (بالصافي)
٦,٩٥٨,٠١٤	١٢,٢٨٢,٨٠٦		أرصدة مدينة وأصول أخرى
٧٩,٤٧٦	٢٣٧,٣٤٦		أرصدة مستحقة للبنوك
(١,٠٩٤)	٢٧,٠٧٨		ودائع العملاء
(٥٥٨,٧٠٠)	(٥٤٤,٦١٥)		إلتزامات أخرى
٤,١٥٩,٧٥٨	٩,٢١٠,٤٥٦		التزامات مزايا التقاعد
			ضرائب الدخل المسددة
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(١٣٠,٢٠٥)	(١٣٥,٧٩٠)		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
١٠١,٣٠٦	٣,١٣٤		مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
٢٢٩,٨٦٤,٠٣٤	٢٠١,١٨٢,٢٥٥		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٢٣٠,٦٢٩,٥٩٤)	(١٩٩,٨٧٤,٣٩٤)		متحصلات من بيع /استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٧٩٤,٤٥٩)	١,١٧٥,٢٠٥		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٦,٨٣٩	٤٧,٩٥٣		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
(١٣٢,٩٨٩)	(١,٠٧٢,٩٠٨)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٩٦,١٥٠)	(١,٠٢٤,٩٥٥)		قروض طويلة الأجل
٣,٢٦٩,١٤٩	٩,٣٦٠,٧٠٦		توزيعات الأرباح المدفوعة
٨,١٥٢,٧٧٥	١١,٤٢١,٩٢٤		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
١١,٤٢١,٩٢٤	٢٠,٧٨٢,٦٣٠		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٥,١٤٨,٢١٤	٥,٢٣٦,٢٦٨	١٥	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
١٠,٢٥١,٩٢٩	٢٠,٧٧٢,٨٠٧	١٦	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
٧,٤٨١,٤٢٤	٧,٠٣٩,٨٧٧	٢٠	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
(٣,٣٧٠,٤١٦)	(٣,٤٢٥,٠٢٤)		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
(١,٠٧٠,٣٨٦)	(١,٩٢٣,٥٠٢)		أرصدة لدى البنوك
(٧,٠١٨,٨٤١)	(٦,٩١٧,٧٩٦)		أذون خزانة
١١,٤٢١,٩٢٤	٢٠,٧٨٢,٦٣٠	٣٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار الاحتياطي الإلزامي
			ودائع لدى البنوك أكثر من ثلاثة شهور
			أذون خزانة أكثر من ثلاثة شهور
			النقدية وما في حكمها في آخر السنة

* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٣٨ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

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

١. معلومات عامة

تقدم مجموعة كريدبي أجريكول - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس ٨٥ فرعاً. ويوظف أكثر من ٢٥٥٠ موظفاً دائماً في تاريخ الميزانية. تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في المنطقة السياحية - قطع ارقام (٩ / ١٠ / ١١ / ١٢ / ١٣) أ - التجمع الخامس - محافظة القاهرة. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

تأسست الشركة المصرية للتمويل العقاري EHFC "شركة مساهمة مصرية" طبقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والمعدل بالقانون رقم (٣) لسنة ١٩٩٨، ومع مراعاة أحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقانون التمويل العقاري رقم (١٤٨) لسنة ٢٠٠١ ولائحته التنفيذية والشركة متخصصة في نشاط التمويل العقاري. هذا ويمتلك البنك عدد ٩,٩٩٩,٠٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٩% من اجمالي رأس مال الشركة، وتتمثل القوائم المالية المجمعة في القوائم المالية للبنك وشركته التابعة (يطلق عليهم معاً المجموعة).

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٩ فبراير ٢٠٢٣

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

❖ أسس إعداد القوائم المالية

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

و أعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك و شركته التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً 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

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

❖ السياسات المحاسبية:

اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والخاصة بإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية"؛ وفيما يلي ملخص 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 أصلاً مالياً 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 خلافاً 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 . وخصوصاً 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 الارباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحقيق 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 التغير 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 الإخفاق 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.

❖ أسس التجميع

🏢 الشركات التابعة

الشركات التابعة هي المنشآت (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة) التي تمتلك المجموعة القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية وعادة يكون للمجموعة 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 للمجموعة القدرة على السيطرة على المنشأة الأخرى. ويتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذي تنتقل فيه السيطرة إلى المجموعة. كما يتم استبعادها من التجميع من التاريخ الذي تنتهي فيه السيطرة.

عند التجميع، يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المجموعة، واستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلاً على وجود اضمحلال في قيمة الأصل المحول. ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث تم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.

وفيما يلي بيان الشركة التابعة المجمعة:

اسم الشركة	:	الشركة المصرية للتمويل العقاري
الكيان القانوني	:	شركة مساهمة مصرية
الجنسية	:	مصرية
تاريخ الاستحواذ	:	٢١ ديسمبر ٢٠٠٩
النشاط	:	تمويل عقارى
نسبة المساهمة	:	٩٩,٩٩%

🏦 المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

تعتبر المجموعة المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية على أنها معاملات مع أطراف خارج المجموعة. ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن البيع إلى حقوق الأقلية وذلك في قائمة الدخل. وينتج عن عمليات الشراء من حقوق الأقلية شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهم المكتناه والقيمة الدفترية لصافي الأصول للشركة التابعة.

🏦 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 للمجموعة بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك و الشركة التابعة.

🏦 المعاملات و الأرصدة بالعملات الأجنبية

تُمسك حسابات المجموعة 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 في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات والفرق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
- حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة للتدفقات النقدية او بصفة تغطية مؤهلة لصافي الاستثمار.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

يتم تحليل التغيرات فى القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (أدوات دين) مابين فروق تقييم نتجت عن التغيرات فى التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الإعراف فى قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات فى التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف فى بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى، ويتم الإعراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير فى القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر).

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

الأدوات المالية

يقوم البنك بتبويب الأدوات المالية بين المجموعات التالية:

- أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
 - أدوات مالية بالتكلفة المستهلكة.
 - أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- ويستند التصنيف بشكل عام إلى نموذج الأعمال الذى تدار به الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

❖ المقاصة بين الأدوات المالية

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

شراء أدون خزانة مع التزام بإعادة البيع وتعرض بنود اتفاقيات شراء أدون خزانة مع التزام بإعادة البيع بالميزانية واتفاقيات بيع أدون خزانة مع التزام بإعادة الشراء ضمن بنود الميزانية.

❖ المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك الام بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:

تغطية مخاطر التقلبات في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).

تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلى 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 وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة المخاطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضاً في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

• تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف فوراً في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة والمؤهلة لتغطية القيمة العادلة وكذا بالتغيرات في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المغطى والمنسوبة للخطر الذي يتم تغطيته. يتم إدراج الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد وكذا للبنود المغطاه بتلك العقود بقائمة الدخل، كما يتم إدراج 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 تبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي اجريت علي القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاه حتي يتم استبعادها.

• تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية المخصصة والمؤهلة لتغطية التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف علي الفور 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 ، تبقى 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 الأدوات المالية الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

❖ الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

بالنسبة 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 تدخل المجموعة 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" ويدرج ضمن الأصول الأخرى في حالة الخسارة أو الالتزامات الأخرى في حالة الربح.

❖ إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم 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، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية*، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار

العمل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في 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 ببنود (إيرادات ومصرفات العائد) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي تحصل عليها المجموعة 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 المجموعة 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 المجموعة بأي جزء من القرض أو كانت المجموعة 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 السنة 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 إلى أذون خزانة مشتراة مع الالتزام بإعادة البيع بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) ضمن أرصدة أذون خزانة مباعة 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.

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

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

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

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

-المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الاصل 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 الاول ، 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 الاول 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 لهذه 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 المجموعة في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتنه 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 المجموعة ومن المتوقع أن يتولد

عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

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

❖ الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مزار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً للإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى المجموعة وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

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

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

❖ 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 بقيمة محددة، وكانت فترة العقد تمثل ما

لا يقل عن ٧٥% من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل. وتُعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يُعترف بتكلفة الإيجار، بما في ذلك تكافة الصيانة للأصول المستأجرة، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها. وإذا قررت المجموعة 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 استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد المجموعة 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 انفتى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

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

❖ عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقرض أو حسابات جارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين . ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك. ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ،

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

❖ مزايا العاملين

🏠 **التزامات المعاشات**

تقوم المجموعة 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 .

❖ **المزايا الاخرى ما بعد انتهاء الخدمة – الرعاية الصحية**

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد انتهاء الخدمة و ويتم المحاسبة عن التزام الرعاية الصحية باعتباره نظم مزايا محددة ويمثل الالتزام الذي تم الاعتراف به في المركز المالي فيما يتعلق بنظام الرعاية الصحية للمتقاعدين في القيمة الحالية للالتزامات المزايا المحددة في تاريخ القوائم المالية بعد خصم القيمة العادلة لأصول اللانحة وخصم (اضافة) تسويات الأرباح (الخسائر) الاکتوارية غير المحققة وتكلفة المزايا الاضافية المتعلقة بمدد الخدمة السابقة.

ويتم حساب التزام نظام المزايا المحددة سنويًا (التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها) عن طريق خبير اکتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة

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

❖ **نظم الاشتراك المحدد** : هي لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بدفع اشتراكات ثابتة لهيئة التأمينات الاجتماعية.

ولا يكون على البنك التزام قانوني أو حكومي لدفع مزيد من الاشتراكات.

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

❖ **التأمينات الاجتماعية**

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

❖ حصة العاملين في الأرباح

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

❖ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند 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 تحصل عليها المجموعة أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المُستهلكة، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

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

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

❖ رأس المال

📌 تكلفة رأس المال

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

📌 توزيعات الأرباح

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

📌 أسهم الخزينة

في حالة قيام المجموعة 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

تقوم المجموعة 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

تتعرض المجموعة 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 تهدف المجموعة إلي 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. وتقوم المجموعة 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 بالمجموعة، 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:

- 1- تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءاً من مجلس الإدارة ووصولاً إلى إدارة فرق العمل الميداني المسؤولة عن التشغيل.
 - 2- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.
 - 3- 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.

أ- خطر الائتمان

تتعرض المجموعة 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 الإفراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول المجموعة 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 والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

أ/١ - قياس خطر الائتمان

○ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، تنظر المجموعة 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 تستنتج منه المجموعة الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).
- خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default).

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط المجموعة 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 أ/٣).

تقوم المجموعة بتقييم احتمال التأخر على مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء المجموعة إلى أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالمجموعة 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. وتقوم المجموعة دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك للمؤسسات:

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

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق علي المبالغ التي تتوقع المجموعة أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. علي سبيل المثال، بالنسبة للقروض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، تدرج المجموعة 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 المجموعة 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 الخزينة

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

٢/أ - سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي 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:** تضع المجموعة العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة. وتقوم المجموعة بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة. ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات الرهن العقاري / رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع / رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

وغالباً ما يكون التمويل على 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، تسعى المجموعة للحصول على 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 الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول-Asset Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

○ **المشتقات:** تحتفظ المجموعة بإجراءات رقابية حذرة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح المجموعة أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي تطلبها المجموعة كإبداعات هامشية من الأطراف الأخرى. وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات المجموعة في أي يوم.

○ **ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements:** تقوم المجموعة 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 على أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح المجموعة 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 المجموعة للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

○ **الارتباطات المتعلقة بالائتمان :** يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية *Guarantees and stand by letters of credit* ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية *Documentary and Commercial letters of Credit* التي تصدرها المجموعة بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من المجموعة في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

وتتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. وتتعرض المجموعة 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. وتراقب المجموعة 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/أ - 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 السنة المالية مستمدا من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فان أغلبية المخصص ينتج من آخردرجتين من التصنيف.

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

٢٠٢١/١٢/٣١		٢٠٢٢/١٢/٣١		درجات التقييم
مخصص الاضمحلال خسائر	قروض وتسهيلات	مخصص الاضمحلال خسائر	قروض وتسهيلات	
%	%	%	%	
٪١٩,٢	٪٥٥,٣	٪٢٦,٣	٪٦٤,٤	ديون جيدة ١.
٪٣٠,١	٪٤٠,١	٪١٨,٥	٪٣١,٥	المتابعة العادية ٢.
٪٤,٧	٪١,٣	٪٢,٥	٪١,٣	المتابعة الخاصة ٣.
٪٤٦,٠	٪٣,٣	٪٥٢,٧	٪٢,٨	ديون غير منتظمة ٤.
٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠	٪١٠٠,٠	

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما اذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددتها المجموعة :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض او المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع افلاس المقرض أو دخول في دعوى تصفية او اعادة هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض.
- قيام المجموعة لاسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحة امتيازات أو تنازلات قد لا توافق المجموعة على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

تتطلب سياسات المجموعة مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنويا أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على اساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على اساس كل حالة على حدة، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم، بما في ذلك اعادة تأكيد إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والاساليب الاحصائية.

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.

وتقوم المجموعة 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/٣٢) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

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

<u>مدلول</u> <u>التصنيف الداخلي</u>	<u>التصنيف</u> <u>الداخلي</u>	<u>نسبة المخصص</u> <u>المطلوب</u>	<u>مدلول</u> <u>التصنيف</u>	<u>تصنيف البنك</u> <u>المركزي المصري</u>
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	%٥-٣	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

٥/أ - الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه	الف جنيه	
٣,٣٧٠,٤١٦	٣,٤٢٥,٠٢٤	أرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٢٥١,٩٢٩	٢٠,٧٧٢,٨٠٧	أرصدة لدى البنوك
٤٢٨,٢٦٦	٦٨٩,٠٤٢	قروض وتسهيلات للبنوك
		<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
		قروض لأفراد :
٦٠,١٠١	١٢٤,٠٥١	- حسابات جارية مدينة
١,٠٦٨,٦٣٦	١,١٧٢,٥٤٢	- بطاقات ائتمان
٨,٢٣١,٦٨٨	٨,١١٦,٥٧٠	- قروض شخصية
٨٣٩,٤٠٢	١,٠٥٦,٥٨٢	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
٧,١٩١,٧٩٧	٧,٢٥٧,٥٨٣	- حسابات جارية مدينة
١١,٥٧٢,٤٩٦	١٥,٢٦٥,٣٣٨	- قروض مباشرة
١,٧١٤,٣٤٢	١,٥٩٨,٨٣٤	- قروض مشتركة
٧٥,٥١٣	١٠٧,١٧٣	- قروض أخرى
١٦,٤٤١	٥٥,٢٩٤	أدوات مشتقات مالية
		<u>استثمارات مالية</u>
١٣,٤٥٧,٤٥٦	١٣,١٢٤,٥٣٢	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٥٣٨,٣٩٦	٧٤٣,٨٦٦	أصول أخرى
٥٨,٨١٦,٨٧٩	٧٣,٥٠٩,٢٣٨	الاجمالي

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

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، و٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أيه ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٤٧% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٢% في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٨% مقابل ٢٣% في آخر سنة المقارنة. وثق الإدارة في قدرتها علي الاستمرار في السيطرة والإبقاء علي الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء علي ما يلي:

- ٩٦% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٥% في آخر سنة المقارنة.
- ٩٢% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٢% في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها علي أساس منفرد تبلغ ٩٩٢,٢٢٣ ألف جنيه مقابل ١,٠١٦,٤٣٩ ألف جنيه في آخر سنة المقارنة.

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

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١ درجة الائتمان
١٩,٩٢١,٠١٣	-	١,٩٢٣,٥٠٢	١٧,٩٩٧,٥١١	ديون جيدة
٨٥١,٧٩٤	-	-	٨٥١,٧٩٤	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٧,٧٠٣)	-	(٧,٧٠٣)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٠,٧٦٥,١٠٤	-	١,٩١٥,٧٩٩	١٨,٨٤٩,٣٠٥	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/١٢/٣١ درجة الائتمان
١٠,٢٢٨,٧٢٤	-	١,٣٨٤,٧٢٠	٨,٨٤٤,٠٠٤	ديون جيدة
٢٣,٢٠٥	-	-	٢٣,٢٠٥	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٣,٦٨١)	-	(٣,٦٤٧)	(٣٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠,٢٤٨,٢٤٨	-	١,٣٨١,٠٧٣	٨,٨٦٧,١٧٥	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للأفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١ درجة الائتمان
١٢٣,٥٢٨	-	-	١٢٣,٥٢٨	ديون جيدة
٩,٧٤٠,٠٨٢	-	١٩٩,٣٧٢	٩,٥٤٠,٧١٠	المتابعة العادية
٣٩١,٠٣٧	-	٣٩١,٠٣٧	-	متابعة خاصة
٢١٥,٠٩٨	٢١٥,٠٩٨	-	-	ديون غير منتظمة
(٢٤٥,٣١٦)	(١٣٣,٠٣٨)	(٤٦,٧١٦)	(٦٥,٥٦٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠,٢٢٤,٤٢٩	٨٢,٠٦٠	٥٤٣,٦٩٣	٩,٥٩٨,٦٧٦	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
٩,٤٩٠,١٩٤	-	٨١٩,٩٤٥	٨,٦٧٠,٢٤٩	المتابعة العادية
٣٢٧,٨٢٤	-	٣٢٧,٨٢٤	-	متابعة خاصة
٣٢٢,١١٩	٣٢٢,١١٩	-	-	ديون غير منتظمة
(٢٥٤,٨٩٥)	(١٣٥,٥٠٨)	(٥٩,٩٢٠)	(٥٩,٤٦٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩,٩٤٤,٩٣٢	١٨٦,٦١١	١,٠٨٧,٨٤٩	٨,٦٧٠,٤٧٢	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للشركات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١ درجة الائتمان
٢١,٩٥٥,٢٠٧	-	٤,٣١٢,١٥٢	١٧,٦٤٣,٠٥٥	ديون جيدة
١,٤١٩,٠٠٤	-	١,١٠٩,٩٤٥	٣٠٩,٠٥٩	المتابعة العادية
٧٧,٥٩٢	-	٧٧,٥٩٢	-	متابعة خاصة
٧٧٧,١٢٥	٧٧٧,١٢٥	-	-	ديون غير منتظمة
(١,٢٣٨,٨٥٤)	(٦٤٨,٩٠٤)	(٣٨٦,٢٦٢)	(٢٠٣,٦٨٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٢,٩٩٠,٠٧٤	١٢٨,٢٢١	٥,١١٣,٤٢٧	١٧,٧٤٨,٤٢٦	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/١٢/٣١ درجة الائتمان
١٦,٧٩١,٢٦٢	-	٥١٤,٥٤٢	١٦,٢٧٦,٧٢٠	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
(١,٢٥٧,٢٤٦)	(٥٦٠,٥٩٩)	(٣٩٩,٨٨١)	(٢٩٦,٧٦٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٩,٢٩٦,٩٠٢	١٣٣,٧٢١	٢,٢٤٦,٨٢٥	١٦,٩١٦,٣٥٦	القيمة الدفترية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١ درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
١٣,١٢٤,٥٣٢	-	٣,٠٧٠,٨٩٥	١٠,٠٥٣,٦٣٧	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٧٣,١١٠)	-	(٧٣,١١٠)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٣,٠٥١,٤٢٢	-	٢,٩٩٧,٧٨٥	١٠,٠٥٣,٦٣٧	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/١٢/٣١ درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٧,٩٣٥,٧٥١	-	٢,١١٩,٤٣٤	٥,٨١٦,٣١٧	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٤٢,٩٥١)	-	(٤٢,٩٥١)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٨٩٢,٨٠٠	-	٢,٠٧٦,٤٨٣	٥,٨١٦,٣١٧	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

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

أرصدة لدى البنوك

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

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

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١
٢٥٤,٨٩٥	١٣٥,٥٠٨	٥٩,٩٢٠	٥٩,٤٦٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
-	(٣٠)	(٢٨,٤٠١)	٢٨,٤٣١	المحول الي المرحلة الاولي
-	(١٠,٨٠٦)	٤٥,٠٢٤	(٣٤,٢١٨)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٦٦,٤٧٦	(٦٣,٣٩١)	(٣,٠٨٥)	المحول الي المرحلة الثالثة
١٢٣,١٦٦	٨٥,٦٧٥	٣٦,٥٣٤	٩٥٧	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٢٤,٠٩٦	٦٠٤	٣٨٦	٢٣,١٠٦	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(٣٣,٣٣٩)	(٢٠,٨٨٧)	(٣,٣٥٦)	(٩,٠٩٦)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٩١,٥٢٤	٩١,٥٢٤	-	-	الاستردادات
(٢١٥,٠٢٦)	(٢١٥,٠٢٦)	-	-	الاعدام خلال السنة
٢٤٥,٣١٦	١٣٣,٠٣٨	٤٦,٧١٦	٦٥,٥٦٢	الرصيد في نهاية السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/١٢/٣١
٢٠٦,٢٨١	٨٣,٤٠٠	٥٨,٤٤٧	٦٤,٤٣٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	(٢٣,٢٩٣)	٢٣,٢٩٣	المحول الي المرحلة الاولي
-	(١,٠٩٠)	٤٢,٠٦١	(٤٠,٩٧١)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٩٨,١٣٦	(٩٦,٥٦٢)	(١,٥٧٤)	المحول الي المرحلة الثالثة
٢٠١,٤٢٧	١١١,٣٣٨	٨٤,٢٠٥	٥,٨٨٤	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
٢٥٤,٨٩٥	١٣٥,٥٠٨	٥٩,٩٢٠	٥٩,٤٦٧	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١
١,٢٥٧,٢٤٦	٥٦٠,٥٩٩	٣٩٩,٨٨١	٢٩٦,٧٦٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	(١٤٢,٢١٢)	١٤٢,٢١٢	المحول الي المرحلة الاولى
-	-	٢٦٢,٢٥٧	(٢٦٢,٢٥٧)	المحول الي المرحلة الثانية
-	١٩٧,٤٥١	(١٩٧,٤٥١)	-	المحول الي المرحلة الثالثة
(٩٢٠,٢٣٤)	٥٨,٠٠٦	(٥١٦,٣٥١)	(٤٦١,٨٨٩)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١,٠٤٨,٩١٢	-	٥٦٦,٣٤٤	٤٨٢,٥٦٨	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٥١,٢٦٧)	-	(٢٢,٣٠٧)	(٢٨,٩٦٠)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٦٣٢	٦٣٢	-	-	الاستردادات
(٢٣١,٧١٠)	(٢٣١,٧١٠)	-	-	الاعدام خلال السنة
١٣٥,٢٧٥	٦٣,٩٢٦	٣٦,١٠١	٣٥,٢٤٨	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٢٣٨,٨٥٤	٦٤٨,٩٠٤	٣٨٦,٢٦٢	٢٠٣,٦٨٨	الرصيد في نهاية السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/١٢/٣١
١,١٤٣,٥٨٥	٥٢١,٦٢٠	٣٤٨,٠٠٠	٢٧٣,٩٦٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	(٢١,٢٩١)	٢١,٢٩١	المحول الي المرحلة الاولى
-	-	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
٧٦٧,٢٤١	-	٤٢٠,٢٤٢	٣٤٦,٩٩٩	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٣١٤,٥٤٨)	(٦٦,٠٣٧)	(٢٣٣,٠٨٠)	(١٥,٤٣١)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١,٥٢٦	١,٥٢٦	-	-	الاستردادات
-	-	-	-	الاعدام خلال السنة
(١,٢٣١)	(٢٦٥)	(١٨١)	(٧٨٥)	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٢٥٧,٢٤٦	٥٦٠,٥٩٩	٣٩٩,٨٨١	٢٩٦,٧٦٦	الرصيد في نهاية السنة المالية

ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

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

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

٦/أ - قروض وتسهيلات للعملاء

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

قروض و تسهيلات للعملاء		بيان
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٨,١٩٤,٩٣٣	٣١,٩٦١,١٣٩	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٥٤٢,٦٠٣	١,٧٤٥,٣١١	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٠١٦,٤٣٩	٩٩٢,٢٢٣	محل اضمحلال
٣٠,٧٥٣,٩٧٥	٣٤,٦٩٨,٦٧٣	الإجمالي
(٧٣٨)	(٦,١٣٦)	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
(٩٣,١٤٦)	(٨٧,٠٢٩)	يخصم : عوائد مجانية
(١,٥١٢,١٤١)	(١,٤٨٤,١٧٠)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٢٩,١٤٧,٩٥٠	٣٣,١٢١,٣٣٨	الصافي

بلغ إجمالي (عبء) اضمحلال القروض والتسهيلات خلال السنة (١٩١,٣٣٤) ألف جنيه منها (١٨٠,٧٠٦) ألف جنيه يمثل (عبء) اضمحلال قروض منفردة و الباقي (١٠,٦٢٨) ألف جنيه جنيه يمثل عبء اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان. ويتضمن إيضاح ١٨ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات العملاء.

- خلال السنة المالية ارتفعت محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٣ %.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

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

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

٢٠٢٢/١٢/٣١

إجمالي القروض والتسهيلات (بالالف جنيهه)	مؤسسات				أفراد			التقييم	
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان		حسابات جارية مدينة
٢١,٥٠٦,٨٧٣	١٠٦,١٢٣	١٤,١٠٦,٣٠٤	٨٨٠,٨٩٢	٦,٢٩٠,٠٢٦	-	-	-	١٢٣,٥٢٨	١. جيدة
١٠,٣٧٦,٩٥٤	٨١	٩٢٦,١١٢	٢٠٩,٧٢٠	٢٧٦,٥١٣	١,٠٠٤,٥٨٩	٧,١٠٥,٢٨٤	٨٥٤,٦٥٥	-	٢. المتابعة العادية
٧٧,٣١٢	-	٤٦,٩٤٤	-	٣٠,٣٦٨	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
٣١,٩٦١,١٣٩	١٠٦,٢٠٤	١٥,٠٧٩,٣٦٠	١,٠٩٠,٦١٢	٦,٥٩٦,٩٠٧	١,٠٠٤,٥٨٩	٧,١٠٥,٢٨٤	٨٥٤,٦٥٥	١٢٣,٥٢٨	الإجمالي

٢٠٢١/١٢/٣١

إجمالي القروض والتسهيلات (بالالف جنيهه)	مؤسسات				أفراد			التقييم	
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان		حسابات جارية مدينة
١٦,٦٧٨,٤٢٠	٧٤,٥٩٣	٩,١٨٣,٦٠١	١,٤٥٠,٢٣٧	٥,٩١٠,٢٩٩	-	-	-	٥٩,٦١٣	١. جيدة
١١,٤٩٠,٤١٤	٤٩٧	١,٧٦٨,٤٣٣	١٢١,٩٤١	٨٩٧,٣٦٢	٧٩٣,٨٤٦	٧,١٣٥,٥٦٨	٧٧٢,٧٦٧	-	٢. المتابعة العادية
٢٦,٠٩٩	-	٢٤,٩٠٢	-	١,١٩٧	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
٢٨,١٩٤,٩٣٣	٧٥,٠٩٠	١٠,٩٧٦,٩٣٦	١,٥٧٢,١٧٨	٦,٨٠٨,٨٥٨	٧٩٣,٨٤٦	٧,١٣٥,٥٦٨	٧٧٢,٧٦٧	٥٩,٦١٣	الإجمالي

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 يوما 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 علي أساليب التقييم المستخدمة عادة في الأصول المماثلة. وفي الفترات اللاحقة، يتم تحديث القيمة العادلة بأسعار السوق أو بأسعار الأصول المماثلة.

٢٠٢٢/١٢/٣١

(بالاف جنيه)

أفراد					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٨٨,٨٦٢	٥٤٣,٧٣٥	٤٢,٩٥٧	٧٧٥,٥٥٤
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٤٩,٣٢١	١٩٣,٣٧٣	٥,٧٥٧	٢٤٨,٤٥١
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٢٧,٨٣٢	١١٣,٧١٦	١,٠٣٨	١٤٢,٥٨٦
الإجمالي	-	٢٦٦,٠١٥	٨٥٠,٨٢٤	٤٩,٧٥٢	١,١٦٦,٥٩١

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

٢٠٢١/١٢/٣١

(بالاف جنيه)

أفراد					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	-	١٩٢,٩٤١	٥٥٩,٩٩٥	٣٥,٠٧٧	٧٨٨,٠١٣
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	-	٤٤,٩٢٧	١٨٦,٧١٢	٨,٠٩٠	٢٣٩,٧٢٩
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	-	٢٠,٣٧٦	٦٧,١٨٨	٥٣١	٨٨,٠٩٥
الإجمالي	-	٢٥٨,٢٤٤	٨١٣,٨٩٥	٤٣,٦٩٨	١,١١٥,٨٣٧

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

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

• قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٩٩٢,٢٢٣ الف جنيه مقابل ١,٠١٦,٤٣٩ الف جنيه في آخر سنة المقارنة. وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي حصلت عليها المجموعة في مقابل تلك القروض :

٢٠٢٢/١٢/٣١									
بيان	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	أفراد		مؤسسات		قروض أخرى	الإجمالي	(بالآف جنيه)
			قروض شخصية	قروض عقارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة			
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٥٢٣	٥١,٨٧٢	١٦٠,٤٦٢	٢,٢٤١	٦٦٠,٦٧٦	١١٦,٤٤٩	-	٩٩٢,٢٢٣	
القيمة العادلة للضمانات	-	٢,٧٧٩	١٨,٥٢١	-	٣٣,٠٢٨	-	-	٥٤,٣٢٨	
٢٠٢١/١٢/٣١									
بيان	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	أفراد		مؤسسات		قروض أخرى	الإجمالي	(بالآف جنيه)
			قروض شخصية	قروض عقارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة			
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤١١	٣٧,٦٢٥	٢٨٢,٢٢٥	١,٨٥٨	٣٨٢,٩٣٩	٢٩٩,٤٢٨	١١,٩٥٣	١,٠١٦,٤٣٩	
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 على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء.

بيان	٢٠٢٢/١٢/٣١		٢٠٢١/١٢/٣١	
	ألف جنيه		ألف جنيه	
مؤسسات				
- حسابات جارية مدينة	٧٦٢,٢٠٨	٢٢١,١٧١		
- قروض مباشرة	١١٠,٣١٥	-		
	٨٧٢,٥٢٤	٢٢١,١٧١		
أفراد				
- قروض شخصية	-	-		
- قروض عقارية	-	-		
	-	-		
الإجمالي	٨٧٢,٥٢٤	٢٢١,١٧١		

٧/أ - أدوات دين وأذون الخزانة

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

(بالالف جنيهه)

٢٠٢٢/١٢/٣١

التصنيف	أذون خزانة	استثمارات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	الاجمالي
B2	٦,٩٨٢,٦٩١	٥,٩٢٨,٠٨٠	١٢,٩١٠,٧٧١
الإجمالي	٦,٩٨٢,٦٩١	٥,٩٢٨,٠٨٠	١٢,٩١٠,٧٧١

٨/أ - الاستحواذ علي الضمانات

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

(بالالف جنيهه)

٢٠٢٢/١٢/٣١

الأصل طبيعة	القيمة الدفترية
اراضي	٦٤,٥٠٠
الإجمالي	٦٤,٥٠٠

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

٩/أ - تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

• القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر السنة الحالية. عند إعداد

هذا الجدول، تم توزيع المخاطر علي القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء المجموعة (الارقام بالالف جنيهه)

الإجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية			٢٠٢٢/١٢/٣١	
		القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي		
٣,٤٢٥,٠٢٤	-	٣,٤٢٥,٠٢٤	-	-	٣,٤٢٥,٠٢٤	أرصدة لدى البنك المركزي
٢٠,٧٧٢,٨٠٧	٥,٧٠٦,٢٠٤	١٥,٠٦٦,٦٠٣	-	-	١٥,٠٦٦,٦٠٣	أرصدة لدى البنوك
٦٨٩,٠٤٢	٦٨٩,٠٤٢	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
						قروض وتسهيلات للعملاء:
٧,٣٨١,٦٣٤	-	٧,٣٨١,٦٣٤	٦٤,٠٣٠	٦٠٢,٦٣٩	٦,٧١٤,٩٦٥	- حسابات جارية مدينة
١,١٧٢,٥٤٢	-	١,١٧٢,٥٤٢	-	-	١,١٧٢,٥٤٢	- بطاقات ائتمانية
٨,١١٦,٥٧٠	-	٨,١١٦,٥٧٠	٨٠٦,٨٨٤	٢,٢٩٨,٤٠٤	٥,٠١١,٢٨٢	- قروض شخصية
١,٠٥٦,٥٨٢	-	١,٠٥٦,٥٨٢	٢٨,٧٣٨	٨٦,٥٣٦	٩٤١,٣٠٨	- قروض عقارية
١٦,٨٦٤,١٧٢	-	١٦,٨٦٤,١٧٢	٢٤٢,٧١٥	١,٥٢٢,٠٢٥	١٥,٠٩٩,٤٣٢	- قروض لأجل
١٠٧,١٧٣	-	١٠٧,١٧٣	-	٤,٠١٤	١٠٣,١٥٩	- قروض أخرى
٥٥,٢٩٤	٢١,٣٩٣	٣٣,٩٠١	-	-	٣٣,٩٠١	مشتقات مالية
١٣,١٢٤,٥٣٢	-	١٣,١٢٤,٥٣٢	-	-	١٣,١٢٤,٥٣٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٧٤٣,٨٦٦	-	٧٤٣,٨٦٦	١٦,٩١٢	٥١,٩٠٦	٦٧٥,٠٤٨	أصول أخرى
٧٣,٥٠٩,٢٣٨	٦,٤١٦,٦٣٩	٦٧,٠٩٢,٥٩٩	١,١٥٩,٢٧٩	٤,٥٦٥,٥٢٤	٦١,٣٦٧,٧٩٦	الاجمالي في نهاية السنة الحالية
٥٨,٨١٦,٨٧٩	٤,٦١٧,٩٥٦	٥٤,١٩٨,٩٢٣	١,٠٩٠,١٤٦	٤,١٣٥,١٨٩	٤٨,٩٧٣,٥٨٨	الاجمالي في نهاية سنة المقارنة

• قطاعات النشاط

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

(بالآلاف جنيه)

٢٠٢٢/١٢/٣١	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط تجاري	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	٣,٤٢٥,٠٢٤	-	-	٣,٤٢٥,٠٢٤
أرصدة لدى البنوك	٧,٢١٢,٨٠٤	-	-	١٣,٥٦٠,٠٠٣	-	-	٢٠,٧٧٢,٨٠٧
قروض وتسهيلات للبنوك	٦٨٩,٠٤٢	-	-	-	-	-	٦٨٩,٠٤٢
قروض وتسهيلات للعملاء:							
- قروض لأفراد							
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	١٢٤,٠٥١	١٢٤,٠٥١
- بطاقات ائتمانية	-	-	-	-	-	١,١٧٢,٥٤٢	١,١٧٢,٥٤٢
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	٨,١١٦,٥٧٠	٨,١١٦,٥٧٠
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	١,٠٥٦,٥٨٢	١,٠٥٦,٥٨٢
- قروض لمؤسسات:							
- حسابات جارية مدينة	١٢٣,٢٩٦	٢,٠٣٧,٤٠٧	٢,٨٥٣,٤١٤	٢٥٣,٧٠٨	١,٩٨٩,٧٥٨	-	٧,٢٥٧,٥٨٣
- قروض مباشرة	٣٥٣,٦٦٦	٦,٦٣٥,٣٢٩	٦,٦٢٨,٥٨٥	١٨٢,٠٦٨	١,٤٦٥,٦٩٠	-	١٥,٢٦٥,٣٣٨
- قروض مشتركة	-	-	٦٣٣,٣٨٤	٩١٥,٤٥٠	٥٠,٠٠٠	-	١,٥٩٨,٨٣٤
- قروض أخرى	٥٢	٢٤,٠٧٧	٧٥,٠٨٤	-	٧,٩٦٠	-	١٠٧,١٧٣
مشتقات أدوات مالية	٢١,٣٩٦	٤,٧٩٦	٢٩,١٠٢	-	-	-	٥٥,٢٩٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	٧,١٧٠,٣٥٦	-	-	٥,٩٥٤,١٧٦	-	-	١٣,١٢٤,٥٣٢
أصول أخرى	١١٠,٠٧٢	٦٦,٦٠٠	٥٣,٢٦٦	٣٢٣,٥٠٥	٨,٨٠٥	١٨١,٦١٨	٧٤٣,٨٦٦
الإجمالي في نهاية السنة الحالية	١٥,٦٨٠,٦٨٤	٨,٧٦٨,٢٠٩	١٠,٢٧٢,٨٣٥	٢٤,٦١٣,٩٣٤	٣,٥٢٢,٢١٣	١٠,٦٥١,٣٦٣	٧٣,٥٠٩,٢٣٨
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	٧,١٠٧,٣٥٧	٨,١٨٥,٧٤٥	٧,٦٠٥,٩٥٦	٢٢,٨٧٥,١١٤	٢,٦٦٧,٨١٢	١٠,٣٧٤,٨٩٥	٥٨,٨١٦,٨٧٩

ب - خطر السوق

تتعرض المجموعة لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوي الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. وتفصل المجموعة مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالمجموعة 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 المجموعة مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتضمن 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)

تقوم المجموعة 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 قِبل المجموعة للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة و يتم مراقبتها يوميا بمعرفة ادارة المخاطر بالمجموعة.

القيمة المُعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن تخسرها المجموعة، 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 إقبال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. وتقوم المجموعة بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. وتقوم المجموعة بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تُعرف بالحاكاة 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 المجموعة 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 قِبل المجموعة ومراجعتها يوميا من قِبل إدارة المخاطر بالمجموعة.

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

-إختبارات الضغوط Stress Testing

تُعطى 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 بالمجموعة، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على 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 طبقا لنوع الخطر

(بالالف جنيهه)

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

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 نظرا للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع.

ب/٣ - خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

تتعرض المجموعة 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 المجموعة لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية مؤزعة بالعملات المكونة لها :

(المعادل بالالف جنيهه)

الإجمالي	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	٢٠٢٢/١٢/٣١
الأصول المالية							
٥,٢٣٦,٢٦٨	١٦,٩٢٨	٦,٣٣٣	١٤,٩٨٦	١٨٠,٠١٦	٤٦٨,٤١٢	٤,٥٤٩,٥٩٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٠,٧٦٥,١٠٤	٧٦١,٧٥٩	٧٩,٦٨٠	٢٧٩,٩٦١	٢,١٩٥,٢٧٧	٤,٦٧٧,٩٨٠	١٢,٧٧٠,٤٤٧	أرصدة لدى البنوك
٦٨٩,٠٤٢	-	-	-	-	٦٨٩,٠٤٢	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٣,١٢١,٣٣٨	٢٠	٥,٥٢٣	٦,٩٧٩	٥١٩,٨١٣	٥,٧٧٧,٥٨٨	٢٦,٨١١,٤١٥	قروض وتسهيلات للعملاء
٥٥,٢٩٤	-	-	-	-	١٤,٩٩١	٤٠,٣٠٣	مشتقات مالية
١٣,١٢٤,٥٣٢	-	-	-	-	٣,٠٧٠,٨٩٥	١٠,٠٥٣,٦٣٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١١,٣٣٦	-	-	-	-	-	١١,٣٣٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٧٤٣,٨٦٦	-	٥	٢٥	٩٨٧	٦٤,٥٨٧	٦٧٨,٢٦٢	اصول اخري
٧٣,٧٤٦,٧٨٠	٧٧٨,٧٠٧	٩١,٥٤١	٣٠١,٩٥١	٢,٨٩٦,٠٩٣	١٤,٧٦٣,٤٩٥	٥٤,٩١٤,٩٩٣	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٤٦٠,٩١٢	-	-	-	١٥	٢٩١,٣٢٢	١٦٩,٥٧٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٥٧٦	-	-	-	-	-	٦,٥٧٦	عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٦٠,٤٩٢,٥٩٠	٤٨٥,٨٣٧	٩١,٤٠٠	٣٠٠,٣٥٣	٣,٦٢٩,١٢٧	١٢,٩١٢,١٠٣	٤٣,٠٧٣,٧٧٠	ودائع للعملاء
٣٨,٦٠٥	-	-	-	-	٥٩	٣٨,٥٤٦	مشتقات مالية
٩٩٦,٨٦٢	-	-	-	-	٧٤٢,٣٠٢	٢٥٤,٥٦٠	قروض أخرى
٢٢١,٠٤٢	-	-	١٠١	٥	١٨,٣٩٣	٢٠٢,٥٤٣	التزامات اخري
٦٢,٢١٦,٥٨٧	٤٨٥,٨٣٧	٩١,٤٠٠	٣٠٠,٤٥٤	٣,٦٢٩,١٤٧	١٣,٩٦٤,١٧٩	٤٣,٧٤٥,٥٧٠	إجمالي الالتزامات المالية
١١,٥٣٠,١٩٣	٢٩٢,٨٧٠	١٤١	١,٤٩٧	(٧٣٣,٠٥٤)	٧٩٩,٣١٦	١١,١٦٩,٤٢٣	صافي المركز المالي للميزانية
٢١,٠٣٣,٠٧٨	٣٥٢,٩٨٣	٤,٣١٦	٢٨,٩١٩	٧,٦٣٦,٧٤٠	٧,٠٥٠,٤٧٨	٥,٩٥٩,٦٤٢	ارتباطات متعلقة بالانتمان

• خطر سعر العائد

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

• منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

- يتم تحديد وقياس مخاطر أسعار الفائدة المصرفية من قبل إدارة الأصول والخصوم (ALMU) ، والتي تكون تابعة للإدارة المالية بالبنك.
- -يتم قياس المخاطر المرتبطة بأنشطة التداول عن كثب ومراقبتها من قبل ادارة مخاطر السوق من خلال الاتي:
- القيمة المعرضة للخطر ، واختبارات الإجهاد ، والحدود النظرية ، و حدود الحساسية
- -يتم اتخاذ القرارات المتعلقة بالتعرض لمخاطر أسعار الفائدة وحدودها وخطط الإجراءات التصحيحية من قبل لجنة إدارة الأصول والخصوم (ALCO) ، والتي يرأسها العضو المنتدب للبنك مع الرئيس التنفيذي للشؤون التجارية ، الذي يعمل كوكيل للجنة ، ويعد رئيس إدارة الأصول والخصوم (ALM) هو بمثابة أمين سر اللجنة.
- -يتم اقتراح خطط العمل لتصحيح التعرض الزائد لمخاطر أسعار الفائدة عن طريق إدارة الأصول والالتزامات ALM ليتم اعتمادها من قبل لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) .
- مسؤوليات لجنة إدارة الأصول والخصوم:
- -إتخاذ القرارات الخاصة بالتحوط لمخاطر أسعار الفائدة ، وللتحقق من صحة القرارات الخاصة بشأن الاستثمارات / الإيداع.
- -مراجعة واعتماد أي افتراضات مستخدمة لتحديد وقياس مخاطر أسعار الفائدة.
- -مراجعة واعتماد إستراتيجية مخاطر البنك بما في ذلك حدود جميع المخاطر المالية.
- مسؤوليات وحدة إدارة الأصول والخصوم:
- مراجعة و تحديث كافة الافتراضات المستخدمة لتحديد وقياس مخاطر أسعار الفائدة.
- -تحديد ومراقبة مخاطر أسعار الفائدة وتحديد احتياجات التحوط (التحوط الكلي) للتنسيق مع الخزانة لوضع استراتيجية تحوط قصيرة ومتوسطة الأجل لتقديمها إلى لجنة الأصول والخصوم
- -توقع التغيرات المستقبلية في فجوات أسعار الفائدة من أجل التنبؤ بحدود الاستهلاك واحتياجات التحوط.
- -تقديم خطط عمل لتقليص الفجوات ضمن الحدود المعتمدة.
- -المتابعة وإخطار لجنة الأصول و الخصوم بالذي تم تحقيقه في تنفيذ قرارات لجنة الأصول و الخصوم.

• مسؤوليات وحدة الخزانة:

- -تقديم جميع التحديثات المطلوبة المتعلقة بحركات الأسواق إلى لجنة الأصول والخصوم (ALCO)
- -إدارة المحفظة الاستثمارية من حيث التركيز علي مواعيد الاستحقاق وفقاً للإرشادات المقترحة والمعتمدة من قبل لجنة الأصول والخصوم (ALCO).
- -تنفيذ التحوط من مخاطر أسعار الفائدة وفقاً لقرارات لجنة الأصول والخصوم من خلال سندات الخزانة أو السندات في محفظة HTCS للفجوات بالجنيه المصري ، أو من خلال مقايضات أسعار الفائدة لفجوات العملات الأجنبية.

• استراتيجية إدارة مخاطر أسعار الفائدة:

- -تتمثل الإستراتيجية الرئيسية للبنك في ضمان صافي دخل فائدة مثالي ومستقر مع التحكم في التعرض لمخاطر أسعار الفائدة ضمن معايير مقبولة.
- -يجب أن يتوافق أي تعرض لمعدل الفائدة المتبقي مع حدود الحساسية المعتمدة من قبل لجنة الأصول والخصوم ، ويتم حساب ذلك على أنه إجمالي صافي القيم الحالية لإجمالي الفجوات في جميع العملات لقياس تعرض البنك كنسبة مئوية من الأموال المملوكة (EVE) وصافي الدخل المصرفي (EAR) لتقلبات أسعار الفائدة البالغة ٣٠٠ نقطة أساس للجنيه المصري و ٢٠٠ نقطة أساس للعملات الأخرى ، ليتم مقارنتها مع صافي القيمة الحالية (NPV) لحد الحساسية.

• قياس ومراقبة مخاطر أسعار الفائدة

- -يتم احتساب فجوات أسعار الفائدة على أساس أرصدة نهاية الشهر من أجل تحديد مدى تعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة الهيكلية.
- -يتم توزيع جميع بنود الميزانية العمومية في فترات زمنية حسب استهلاكها على النحو التالي:
- -المنتجات ذات الفائدة التعاقدية الثابتة يتم استهلاكها وفقاً لتاريخ الاستحقاق.
- -المنتجات ذات الفائدة المتغيرة (Floating) يتم استهلاكها وفقاً لفترة إعادة التسعير الخاصة بكل منها.
- - يتم إستهلاك جميع بنود الميزانية العمومية وفقاً لاتفاقيات فجوات أسعار الفائدة لدى ادارة الأصول والخصوم ALM (كما تكون معتمدة من لجنة الأصول والخصوم ALCO)
- تلخص الجداول أدناه تعرض البنك لمخاطر تقلبات أسعار الفائدة والتي تشمل القيمة الدفترية للأدوات المالية المصنفة بناءً على تواريخ إعادة التسعير أو تاريخ الاستحقاق - أيهما أسبق.

(الجنيه المصري / 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	٢٠٢٢/١٢/٣١
الأصول المالية							
٤,٥٤٩,٥٩٣	٤,٥٤٩,٥٩٣	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢,٧٧٠,٤٤٧	٤٦,٢٧٤	-	-	-	٤,٦٠٠,٠٠٠	٨,١٢٤,١٧٣	أرصدة لدى البنوك
٢٦,٨١١,٤١٥	-	٣٤٧,٠٣٣	٥,٠٥٥,٥٨٦	٢,٤١٥,٩٦٦	٧٨٧,٣٦٩	١٨,٢٠٥,٤٦١	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٠,٣٠٣	٤٠,٣٠٣	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
١٠,٠٥٣,٦٣٧	٣٧,٥٧٣	-	٣,٦٦٥,٤٨١	٣,٨٤٨,٣٣٨	٩٧٣,٠٥٠	١,٥٢٩,١٩٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١١,٣٣٦	-	-	-	-	-	١١,٣٣٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٦٧٨,٢٦٢	٦٧٨,٢٦٢	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٥٤,٩١٤,٩٩٣	٥,٣٥٢,٠٠٥	٣٤٧,٠٣٣	٨,٧٢١,٠٦٧	٦,٢٦٤,٣٠٤	٦,٣٦٠,٤١٩	٢٧,٨٧٠,١٦٥	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١٦٩,٥٧٥	١٦٩,٥٧٥	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٥٧٦	-	-	-	-	٢,٤١٩	٤,١٥٧	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٤٣,٠٧٣,٧٧٠	١٨,٨١٧,٦٥١	٣٠٨	٦,١٣٠,٥٢٢	٣,٦٠٧,٩١٦	٥,٩٤٢,٣٠٨	٨,٥٧٥,٠٦٥	ودائع العملاء
٣٨,٥٤٦	٣٨,٥٤٦	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٢٥٤,٥٦٠	-	٤٣,٥٠٦	١٠٦,٧٣٧	٧٣,٩٦٤	٢٠,٤٥٢	٩,٩٠١	قروض أخرى
٢٠٢,٥٤٣	٢٠٢,٥٤٣	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٤٣,٧٤٥,٥٧٠	١٩,٢٢٨,٣١٥	٤٣,٨١٤	٦,٢٣٧,٢٥٩	٣,٦٨١,٨٨٠	٥,٩٦٥,١٧٩	٨,٥٨٩,١٢٣	إجمالي الالتزامات المالية
١١,١٦٩,٤٢٣	(١٣,٨٧٦,٣١٠)	٣٠٣,٢١٩	٢,٤٨٣,٨٠٨	٢,٥٨٢,٤٢٤	٣٩٥,٢٤٠	١٩,٢٨١,٠٤٢	فجوة إعادة تسعير العائد

(الجنيه المصري / 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
الأصول المالية							
٤,٦٧٨,٥٨٦	٤,٦٧٨,٥٨٦	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٩٢٠,٧٢٧	١٩,١٧٥	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٠١,٥٥٢	أرصدة لدى البنوك
٢٥,٨٦٨,٧٩٨	-	١٩٢,١٥٤	٥,٠٦٢,١٨٩	٢,٥٩٤,٣٠٩	١,٣٣٩,٣٠٢	١٦,٦٨٠,٨٤٤	قروض وتسهيلات للعملاء
١٦,٠٨٨	١٦,٠٨٨	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
١١,١٩١,٨٧٨	٦,٦٣٩	-	٣,٩٥٠,٢٦٨	٤,٣٤٦,٢١٢	١,٠٩٢,٨٦٥	١,٧٩٥,٨٩٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٦١,٢٣٧	١٤٦,١٤٤	-	-	-	-	١٥,٠٩٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٥٣٢,١٦٩	٥٣٢,١٦٩	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٤٧,٣٦٩,٤٨٣	٥,٣٩٨,٨٠١	١٩٢,١٥٤	٩,٠١٢,٤٥٧	٧,٤٤٠,٥٢١	٤,٦٣٢,١٦٧	٢٠,٦٩٣,٣٨٣	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٥,٦١٣	٥,٦١٣	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٨١٨	-	-	-	-	٣,٤٩٤	٤,٣٢٤	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٧,٠٣٤,٦٨٧	٤,٤٩١,١٢٢	٥١٥	٧,٧٤٦,١٤٦	٤,١٩٢,٨٧٧	٢,٥٠٩,٠٣١	١٨,٠٩٤,٩٩٦	ودائع العملاء
١١,٩٣١	١١,٩٣١	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٢٠٦,٦٠٧	-	٤٩,٨٤٧	٧٨,٠٧٧	٥٧,٨٤٩	١٣,٧٩٩	٧,٠٣٥	قروض أخرى
٢٤٦,٧١٧	٢٤٦,٧١٧	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٣٧,٥١٣,٣٧٣	٤,٧٥٥,٣٨٣	٥٠,٣٦٢	٧,٨٢٤,٢٢٣	٤,٢٥٠,٧٢٦	٢,٥٢٦,٣٢٤	١٨,١٠٦,٣٥٥	إجمالي الالتزامات المالية
٩,٨٥٦,١١٠	٦٤٣,٤١٨	١٤١,٧٩٢	١,١٨٨,٢٣٤	٣,١٨٩,٧٩٥	٢,١٠٥,٨٤٣	٢,٥٨٧,٠٢٨	فجوة إعادة تسعير العائد

(الدولار الأمريكي / بالالف)

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

(الدولار الأمريكي / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢١/١٢/٣١
الأصول المالية							
٢١,٧٩٠	٢١,٧٩٠	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
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	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٣٩٠	٣٩٠	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٦٤٨,١٩٥	٢٢,١٨٠	-	٨٦٣	٥,٥٧٨	٣٠٥,٦٧١	٣١٣,٩٠٣	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١٠	١٠	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٥١,٥٩٠	١٥٧,٨٩٣	-	٢٦,٢٩٥	٢١,٣٥٨	٣٨,٣٠٨	٣٠٧,٧٣٦	ودائع العملاء
٣,١٥٦	٣,١٥٦	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قروض أخرى
٢٣٢	٢٣٢	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٥٨٤,٩٨٨	١٦١,٢٩١	-	٢٦,٢٩٥	٢١,٣٥٨	٥٨,٣٠٨	٣١٧,٧٣٦	إجمالي الالتزامات المالية
٦٣,٢٠٧	(١٣٩,١١١)	-	(٢٥,٤٣٢)	(١٥,٧٨٠)	٢٤٧,٣٦٣	(٣,٨٣٣)	فجوة إعادة تسعير العائد

(اليورو / بالالف)

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

(اليورو / بالالف)

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

ج - خطر السيولة

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

-تصنف مخاطر السيولة إلى نوعين من المخاطر:

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

تنظيم إدارة مخاطر السيولة

-يتم تحديد وقياس مخاطر السيولة من قبل إدارة الأصول والخصوم (ALMU) ، والتي تكون تابعة لإدارة الشؤون المالية بالبنك.
-تقوم ادارة الاصول والخصوم ALMU بالتعرف و تحديد عدم تطابق آجال الاستحقاق لكل من الأصول والخصوم ، مما يمكّن إدارة البنك من إدارة الموقف في وقت مبكر ، واعتماد استراتيجية التمويل المناسبة للتحوط من هذه المخاطر قبل أن تتبلور.

-يتم اتخاذ القرارات المتعلقة بالتعرض للمخاطر والحدود وخطط العمل التصحيحية من قبل لجنة إدارة الأصول والخصوم(ALCO)
-يتم اقتراح خطط العمل لتصحيح التعرض لمخاطر السيولة عن طريق ادارة الاصول والخصوم (ALM) و يتم اعتمادها من قبل لجنة الاصول والخصوم.

مسؤوليات لجنة إدارة الأصول والخصوم:

- ربط استراتيجية تمويل البنك بتغيرات السوق ، وضمان تنويع هيكل التمويل.
- ضمان السيولة الكافية أثناء إدارة البنك للفرق ما بين إيرادات الفوائد والمصروفات.
- تقرير التحوط الخاص بالسيولة ، والتحقق من صحة قرارات الخاصة بالاستثمار / الاكتتاب.

-ضمان مراقبة والحفاظ علي جميع نسب السيولة القانونية

-مراجعة واعتماد أي افتراضات مستخدمة لتحديد وقياس فجوات السيولة.

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

-مراجعة واعتماد خطة طوارئ السيولة وأي تحديثات عليها

مسؤوليات وحدة إدارة الأصول والخصوم:

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

-حساب ومراقبة نسب السيولة القانونية.

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

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

مسؤوليات وحدة الخزانة:

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

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

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

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

استراتيجية إدارة مخاطر السيولة:

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

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

- إدارة السيولة قصيرة الأجل وفق الإطار التنظيمي.

-تنوع مصادر التمويل.

-الحفاظ على محفظة الاصول القابلة للتسييل.

قياس ومراقبة مخاطر السيولة الهيكلية

يتكون الإطار التنظيمي لإدارة السيولة كما يلي:

-التقييم المنتظم للسيولة الهيكلية بالبنك وتطورها بمرور الوقت.

- مراقبة تنوع مصادر التمويل.

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

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

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

- المنتجات ذات الفائدة التعاقدية يتم استهلاكها وفقاً لتواريخ استحقاقها.

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

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

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

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

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

(الجنه المصري / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٢/١٢/٣١
						الالتزامات المالية
١٦٩,٥٧٥	-	-	-	-	١٦٩,٥٧٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٥٧٦	-	-	-	٢,٤١٩	٤,١٥٧	عمليات بيع أذون خزانة مع الألتزام بإعادة الشراء
٤٣,٠٧٣,٧٧٠	٣٠٨	١٤,٥٩٣,٨٥٧	٩,٧٦١,٨٦٢	٧,٣٢٨,٩١٩	١١,٣٨٨,٨٢٤	ودائع العملاء
٢٥٤,٥٦٠	٤٣,٥٠٦	١٠٦,٧٣٧	٧٣,٩٦٤	٢٠,٤٥٢	٩,٩٠١	قروض أخرى
٤٣,٥٠٤,٤٨١	٤٣,٨١٤	١٤,٧٠٠,٥٩٤	٩,٨٣٥,٨٢٦	٧,٣٥١,٧٩٠	١١,٥٧٢,٤٥٧	إجمالي الألتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية
٥٤,٢٣٦,٧٣١	٨٩٩,١٥٠	١٥,٣٦١,٥٠٥	١٠,٧٦٢,٧٩٩	١١,٠٦٧,٧٠٥	١٦,١٤٥,٥٧٢	إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية

(الجنه المصري / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢١/١٢/٣١
						الالتزامات المالية
٥,٦١٣	-	-	-	-	٥,٦١٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٨١٨	-	-	-	٣,٤٩٤	٤,٣٢٤	عمليات بيع أذون خزانة مع الألتزام بإعادة الشراء
٣٧,٠٣٤,٦٨٧	٥١٥	١٣,٣٢٠,١٤٩	٨,٧٢٢,١٤٨	٤,٢٧٢,٨٩١	١٠,٧١٨,٩٨٤	ودائع العملاء
٢٠٦,٦٠٧	٤٩,٨٤٧	٧٨,٠٧٧	٥٧,٨٤٩	١٣,٧٩٩	٧,٠٣٥	قروض أخرى
٣٧,٢٥٤,٧٢٥	٥٠,٣٦٢	١٣,٣٩٨,٢٢٦	٨,٧٧٩,٩٩٧	٤,٢٩٠,١٨٤	١٠,٧٣٥,٩٥٦	إجمالي الألتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية
٤٦,٨٤٥,٧٨٥	٥٣٠,٧٤٨	١٤,٢٦٦,٢٨٧	١١,٦٣٢,٦٣٢	٨,٤٦٠,٣٧٨	١١,٩٥٥,٧٤٠	إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية

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

(بالالف / الدولار الأمريكي)

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

(اليورو / بالالف)

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

(اليورو / بالالف)

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

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

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

● **مشتقات التدفقات النقدية**

أ - المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي:

تتضمن مشتقات المجموعة التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

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

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

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

(بالاف جنيه)

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

(بالاف جنيه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة اشهر	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 المخصصة.

(بالآلاف جنيهه)

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

(بالآلاف جنيهه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	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

• بنود خارج الميزانية

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

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/١ - أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

المستحق لبنوك أخرى

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

المستحق للعملاء

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

هـ - إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

- حماية قدرة البنك علي الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى.

- الحفاظ علي قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية 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 وإداعها 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 الإحتياطي الخاص.
- ٢- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للأستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة.
- ٣- الأدوات المالية المختلطة .
- ٤- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها.
- ٥- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر.

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي

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

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

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

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

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

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

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

ثانياً: الرافعة المالية

تمثل الرافعة المالية مقياساً مكملاً و بسيطاً لمعيار كفاية رأس المال لكن لا يتم حسابة و 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 الا تقل عن ٣%.

الشريحة الأولى لرأس المال بعد الاستبعادات

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

الأصول داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر

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

* تم الإبلاغ كمجموعة مصرفية للبنك وشركته التابعة على أساس مجمع

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

تقوم المجموعة 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

تراجع المجموعة 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 مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول المجموعة. 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 بالمجموعة 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 دوات دين بالتكلفة المستهلكة " ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية".

ضرائب الدخل

تخضع المجموعة 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. وتقوم المجموعة 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 السنة 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 يلي :

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 العادى للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية المجموعة.

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

(بالالف جنيه)

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٢/١٢/٣١
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٥,٠٢٩,٦١٠	٥٠٦,٧٩٩	١,٨٤٩,٩٢٤	٢٤١,٦٧٩	٤٩٢,٦٦٠	١,٩٣٨,٥٤٨	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٧٢١,٠٧٢)	٣٢,١٢٧	(٩٦٥,١٨٠)	(١٦٦,٤٥٧)	(١٤٥,٨٩٠)	(٤٧٥,٦٧٢)	مصروفات النشاط القطاعي
٣,٣٠٨,٥٣٨	٥٣٨,٩٢٦	٨٨٤,٧٤٤	٧٥,٢٢٢	٣٤٦,٧٧٠	١,٤٦٢,٨٧٦	نتيجة أعمال القطاع
٣,٣٠٨,٥٣٨	٥٣٨,٩٢٦	٨٨٤,٧٤٤	٧٥,٢٢٢	٣٤٦,٧٧٠	١,٤٦٢,٨٧٦	ربح السنة قبل الضرائب
(٨٩٠,٧٨٣)	(١٤٥,٨٤١)	(٢٤٠,٤٥٦)	(٢١,٤٠٩)	(٩٢,٨٧١)	(٣٩٠,٢٠٦)	الضريبة
٢,٤١٧,٧٥٥	٣٩٣,٠٨٥	٦٤٤,٢٨٨	٥٣,٨١٣	٢٥٣,٨٩٩	١,٠٧٢,٦٧٠	ربح السنة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٧٥,٣٦٦,٠٥٥	١٦,٩٧٣,٦٠٣	١٠,٢٢٤,٤٢٨	٢٥,٠٠٥,٤٥٠	٩٠٤,٨٥٢	٢٢,٢٥٧,٧٢٢	أصول النشاط القطاعي
٧٥,٣٦٦,٠٥٥	١٦,٩٧٣,٦٠٣	١٠,٢٢٤,٤٢٨	٢٥,٠٠٥,٤٥٠	٩٠٤,٨٥٢	٢٢,٢٥٧,٧٢٢	اجمالي الأصول
٦٥,٤٥١,٩٠٧	٤,١٩٣,٧٥٠	٢٦,٧٠٨,٤٦٣	٥٠٠,٤٨١	٧,٦٦٩,٢٠٨	٢٦,٣٨٠,٠٠٥	التزامات النشاط القطاعي
٦٥,٤٥١,٩٠٧	٤,١٩٣,٧٥٠	٢٦,٧٠٨,٤٦٣	٥٠٠,٤٨١	٧,٦٦٩,٢٠٨	٢٦,٣٨٠,٠٠٥	اجمالي الالتزامات
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٣,٨٥٩,٣٨٣	٥٩٨,٧٣٤	١,٦٧٤,٠٣٥	٢٢٥,٨٧٨	٤٧٥,٨٤٤	٨٨٤,٨٩٢	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٦٢٦,٧٨٩)	٩٤,١٤٤	(٩٤٩,٥٨٠)	(١٣٢,٢٠٩)	(٢٧٣,٧٩٢)	(٣٦٥,٣٥٢)	مصروفات النشاط القطاعي
٢,٢٣٢,٥٩٤	٦٩٢,٨٧٨	٧٢٤,٤٥٥	٩٣,٦٦٩	٢٠٢,٠٥٢	٥١٩,٥٤٠	نتيجة أعمال القطاع
٢,٢٣٢,٥٩٤	٦٩٢,٨٧٨	٧٢٤,٤٥٥	٩٣,٦٦٩	٢٠٢,٠٥٢	٥١٩,٥٤٠	ربح السنة قبل الضرائب
(٦٢٣,٣٩٦)	(١٨١,٧٨٢)	(١٩٩,٧١٢)	(٢٥,٨٢٥)	(٥٤,٠٤٢)	(١٦٢,٠٣٥)	الضريبة
١,٦٠٩,١٩٨	٥١١,٠٩٦	٥٢٤,٧٤٣	٦٧,٨٤٤	١٤٨,٠١٠	٣٥٧,٥٠٥	ربح السنة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٦٠,٣٨٧,٩٨٣	١٥,٧٢٩,٦٩٩	٩,٦٠٢,٣٢٥	١٥,٥١٠,٣٣٤	٣,٦٧٤,٣٦٥	١٥,٨٧١,٢٦٠	أصول النشاط القطاعي
٦٠,٣٨٧,٩٨٣	١٥,٧٢٩,٦٩٩	٩,٦٠٢,٣٢٥	١٥,٥١٠,٣٣٤	٣,٦٧٤,٣٦٥	١٥,٨٧١,٢٦٠	اجمالي الأصول
٥١,٧٢٧,٢٠٤	٣,٣٢١,٤٥٣	٢٤,٧٨٩,٧١٦	٥٦,٥٢٤	٦,٤٩٠,٩٦٤	١٧,٠٦٨,٥٤٧	التزامات النشاط القطاعي
٥١,٧٢٧,٢٠٤	٣,٣٢١,٤٥٣	٢٤,٧٨٩,٧١٦	٥٦,٥٢٤	٦,٤٩٠,٩٦٤	١٧,٠٦٨,٥٤٧	اجمالي الالتزامات

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنيه)

اجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٢/١٢/٣١
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٧,٩٩٠,٥٤٧	٢٠٤,٣٠٩	٦٥٨,٨٥٣	٧,١٢٧,٣٨٥	الجغرافية إيرادات القطاعات
(٤,٦٨٢,٠٠٩)	(١٢٧,٠٤٢)	(٥٧٢,٢٧٣)	(٣,٩٨٢,٦٩٤)	الجغرافية مصروفات القطاعات
٣,٣٠٨,٥٣٨	٧٧,٢٦٧	٨٦,٥٨٠	٣,١٤٤,٦٩١	صافي إيرادات القطاع
٣,٣٠٨,٥٣٨	٧٧,٢٦٧	٨٦,٥٨٠	٣,١٤٤,٦٩١	ربح السنة قبل الضرائب
(٨٩٠,٧٨٣)	(١٧,٣٨٥)	(١٩,٧٠٥)	(٨٥٣,٦٩٣)	الضريبة
٢,٤١٧,٧٥٥	٥٩,٨٨٢	٦٦,٨٧٥	٢,٢٩٠,٩٩٨	ربح السنة

اجمالي	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢١/١٢/٣١
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٦,٤٥٩,١٧٤	٢٠١,٤٥٨	٥٨٥,١٠٧	٥,٦٧٢,٦٠٩	الجغرافية إيرادات القطاعات
(٤,٢٢٦,٥٨٠)	(١٣١,٩١٨)	(٥٣٥,٩٣٧)	(٣,٥٥٨,٧٢٥)	الجغرافية مصروفات القطاعات
٢,٢٣٢,٥٩٤	٦٩,٥٤٠	٤٩,١٧٠	٢,١١٣,٨٨٤	صافي إيرادات القطاع
٢,٢٣٢,٥٩٤	٦٩,٥٤٠	٤٩,١٧٠	٢,١١٣,٨٨٤	ربح السنة قبل الضرائب
(٦٢٣,٣٩٦)	(١٥,٦٤٧)	(١١,٠٣٢)	(٥٩٦,٧١٧)	الضريبة
١,٦٠٩,١٩٨	٥٣,٨٩٣	٣٨,١٣٨	١,٥١٧,١٦٧	ربح السنة

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>صافى الدخل من العائد</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣,٣٦٦,٤٠٩	٤,٢٥٦,٦٦١	٦- عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء
<u>٣,٣٦٦,٤٠٩</u>	<u>٤,٢٥٦,٦٦١</u>	
٦٩٧,٤٧٧	٧٩٤,٠٧٥	الإيرادات المشابهة: أذون خزانة
٣٧٤,٩٦١	٤١١,٩١٢	ودائع و حسابات جارية مع بنوك
٧٦٧,٠٨٦	٨٦٧,٨٧٢	استثمارات فى أدوات دين من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>١,٨٣٩,٥٢٤</u>	<u>٢,٠٧٣,٨٥٩</u>	
<u>٥,٢٠٥,٩٣٣</u>	<u>٦,٣٣٠,٥٢٠</u>	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - البنوك - العملاء - قروض أخرى - أخرى
(٦٠,١٣٣)	(٦٤,٩٨٢)	
(٢,١٦٤,٥٢٢)	(٢,٣٩٨,٥٢٤)	
(٢٩,٦٢٠)	(٣٨,٦٨٧)	
(١٩٧)	(٣٤٥)	
<u>(٢,٢٥٤,٤٧٢)</u>	<u>(٢,٥٠٢,٥٣٨)</u>	
<u>٢,٩٥١,٤٦١</u>	<u>٣,٨٢٧,٩٨٢</u>	الصافى
		٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٧٠٠,٨١٨	١,٠٣٥,٤٤١	إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب أعمال الأمانة والحفظ أتعاب أخرى
١٣,٦٦٤	٢٥,٨٣٣	
٢٠٧,٥٤٧	٢٣٣,٨٩٤	
<u>٩٢٢,٠٢٩</u>	<u>١,٢٩٥,١٦٨</u>	
		مصروفات الأتعاب والعمولات : أتعاب و عمولات مدفوعة
(٣٤٥,٣١٩)	(٤٥٨,٣٩٩)	
<u>(٣٤٥,٣١٩)</u>	<u>(٤٥٨,٣٩٩)</u>	
<u>٥٧٦,٧١٠</u>	<u>٨٣٦,٧٦٩</u>	الصافى

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	٨- توزيعات أرباح
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٠,٦١٥	٤,٩٤٣	أخري
١٥٤	٢٤١	
<u>١٠,٧٦٩</u>	<u>٥,١٨٤</u>	
<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	٩- صافي دخل المتاجرة
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	عمليات النقد الأجنبي :
٢٢١,٥٨٨	٢٤٢,٠٨٦	أرباح التعامل في العملات الاجنبية
١,٣٨١	١٩,٣٢٦	أرباح عقود مبادلة عملات
١٥,٤٥٣	١٨,٧٨٥	أرباح عقود خيار عملات
١٦,٢١٨	(٦٧٠)	صافي التغير في القيم العادلة للاستثمارات من خلال الارياح والخسائر
٣٥,٦٨٢	١٨,١٢٩	العائد من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارياح او الخسائر
٣,٦١٥	٣,٠٨٥	ارباح بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارياح والخسائر
<u>٢٩٣,٩٣٧</u>	<u>٣٠٠,٧٤١</u>	الاجمالي
<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	١٠- أرباح الاستثمارات المالية
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	أرباح بيع أدون خزانة
٢٦,٥٠٦	٥٨,٩٣٤	
<u>٢٦,٥٠٦</u>	<u>٥٨,٩٣٤</u>	

**١١- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(الخسائر الائتمانية المتوقعة)**

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
(٣١٣,١٥٣)	(١٩١,٣٣٤)
(٣٥١)	(١,٢٧١)
(١,٣٣١)	(٢,٥٧٥)
(٣١٤,٨٣٥)	(١٩٥,١٨٠)

قروض وتسهيلات للعملاء – إيضاح ١٨
أرصدة لدى البنوك
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

١٢- مصروفات إدارية

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
(٥٧٧,٢٦٦)	(٦٣٩,٢٤٠)
(١١٢,٣٧٣)	(١٣٦,٧٧٩)
(٦٨٩,٦٣٩)	(٧٧٦,٠١٩)
(٦٥٨,٦٨٥)	(٧٦٥,٨٣٦)
(٤٦,٤٦٠)	(٩٦,٩١٤)
(١,٣٩٤,٧٨٤)	(١,٦٣٨,٧٦٩)

تكلفة العاملين
أجور ومرتببات
تأمينات اجتماعية
مصروفات إدارية أخرى
مصروفات الدمغة النسبية علي القروض

١٣- إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
(١٢,٩٠٩)	٣٩,٥٦٨
٧٦٥	٥٦,٨٣٥
١٣٧	-
٤٨,٩٢٠	٣,٠١١
٤٥,٩١٧	١٣,٤٦٣
٨٢,٨٣٠	١١٢,٨٧٧

(عبء) مخصصات أخرى
أرباح ترجمة الأصول و الالتزامات بالعملات الأجنبية ذات
الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
(خسائر) / أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك وفاء لديون
أرباح بيع منقولات و عقارات
أخرى

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
(٦٢٣,٣٥٣)	(٩٠٠,٢٢٠)
(٤٣)	٩,٤٣٧
(٦٢٣,٣٩٦)	(٨٩٠,٧٨٣)

الضريبة الجارية
الضريبة المؤجلة

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢,٢٣٢,٥٩٤	٣,٣٠٨,٥٣٨	الربح قبل الضرائب
(٥٠٢,٣٣٤)	(٧٤٤,٤٢١)	ضرائب الدخل المحسوبة
(٣٢٠,٤٢٤)	(٣٥٦,٦٧٧)	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
(٢٧٢,٦٠١)	(٣٤٠,٩٩٨)	الضريبة المسددة على أذون وسندات الخزانة
٤٥٠,٨٢٦	٥٤١,٨٧٦	إيرادات غير خاضعة للضريبة
-	-	الضريبة الاجنبية
٢١,٠٩٤	-	تسويات سنوات سابقة
٤٣	٩,٤٣٧	الضريبة المؤجلة
(٦٢٣,٣٩٦)	(٨٩٠,٧٨٣)	مصروفات ضرائب الدخل
%٢٧,٩	%٢٦,٩	

وتتمثل الأصول الضريبية المؤجلة فيما يلي

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

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	نقدية بالصندوق
١,٧٧٧,٧٩٨	١,٨١١,٢٤٤	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,٣٧٠,٤١٦	٣,٤٢٥,٠٢٤	
<u>٥,١٤٨,٢١٤</u>	<u>٥,٢٣٦,٢٦٨</u>	أرصدة بدون عائد
٥,١٤٨,٢١٤	٥,٢٣٦,٢٦٨	
<u>٥,١٤٨,٢١٤</u>	<u>٥,٢٣٦,٢٦٨</u>	

١٦- أرصدة لدى البنوك

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
١,٢٦٨,٦٥٠	٢,٤٣٣,٧٥٨	ودائع لأجل
٨,٩٨٣,٢٧٩	١٨,٣٣٩,٠٤٩	الخسارة الائتمانية المتوقعة
<u>١٠,٢٥١,٩٢٩</u>	<u>٢٠,٧٧٢,٨٠٧</u>	الرصيد
(٣,٦٨١)	(٧,٧٠٣)	البنك المركزي المصري
<u>١٠,٢٤٨,٢٤٨</u>	<u>٢٠,٧٦٥,١٠٤</u>	بنوك محلية
٦,٠٥١,٠٥٢	١٣,٥١٣,٦٣٧	بنوك خارجية
٢٤,٧٥٧	١,٥٥٢,٩٦٧	الخسارة الائتمانية المتوقعة
<u>٤,١٧٦,١٢٠</u>	<u>٥,٧٠٦,٢٠٣</u>	الرصيد
<u>١٠,٢٥١,٩٢٩</u>	<u>٢٠,٧٧٢,٨٠٧</u>	أرصدة بدون عائد
(٣,٦٨١)	(٧,٧٠٣)	أرصدة ذات عائد
<u>١٠,٢٤٨,٢٤٨</u>	<u>٢٠,٧٦٥,١٠٤</u>	الخسارة الائتمانية المتوقعة
١,٢٦٨,٧٣٥	٢,٤٣٣,٧٥٨	الرصيد
٨,٩٨٣,١٩٤	١٨,٣٣٩,٠٤٩	أرصدة بدون عائد
<u>١٠,٢٥١,٩٢٩</u>	<u>٢٠,٧٧٢,٨٠٧</u>	أرصدة ذات عائد
(٣,٦٨١)	(٧,٧٠٣)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
<u>١٠,٢٤٨,٢٤٨</u>	<u>٢٠,٧٦٥,١٠٤</u>	الرصيد

حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٣,٣٣٤	٣,٦٨١	(عبء) الاضمحلال
٣٥١	١,٢٧١	فروق تقييم عملات أجنبية
(٤)	٢,٧٥١	الرصيد في آخر السنة المالية
<u>٣,٦٨١</u>	<u>٧,٧٠٣</u>	

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٤٢٨,٢٦٦	٦٨٩,٠٤٢
<u>٤٢٨,٢٦٦</u>	<u>٦٨٩,٠٤٢</u>
<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٦٠,١٠١	١٢٤,٠٥١
١,٠٦٨,٦٣٦	١,١٧٢,٥٤٢
٨,٢٣١,٦٨٨	٨,١١٦,٥٧٠
٨٣٩,٤٠٢	١,٠٥٦,٥٨٢
<u>١٠,١٩٩,٨٢٧</u>	<u>١٠,٤٦٩,٧٤٥</u>
٧,١٩١,٧٩٧	٧,٢٥٧,٥٨٣
١١,٥٧٢,٤٩٦	١٥,٢٦٥,٣٣٨
١,٧١٤,٣٤٢	١,٥٩٨,٨٣٤
٧٥,٥١٣	١٠٧,١٧٣
<u>٢٠,٥٥٤,١٤٨</u>	<u>٢٤,٢٢٨,٩٢٨</u>
<u>٣٠,٧٥٣,٩٧٥</u>	<u>٣٤,٦٩٨,٦٧٣</u>
(٧٣٨)	(٦,١٣٦)
(٩٣,١٤٦)	(٨٧,٠٢٩)
(١,٥١٢,١٤١)	(١,٤٨٤,١٧٠)
<u>٢٩,١٤٧,٩٥٠</u>	<u>٣٣,١٢١,٣٣٨</u>
<u>١٩,٥١٤,٧٩٧</u>	<u>٢٣,٢٣٨,٤٩٢</u>
١١,٢٣٩,١٧٨	١١,٤٦٠,١٨١
<u>٣٠,٧٥٣,٩٧٥</u>	<u>٣٤,٦٩٨,٦٧٣</u>

١٧- قروض وتسهيلات للبنوك

قروض اخرى

الاجمالي

١٨- قروض وتسهيلات للعملاء

أفراد

حسابات جارية مدينة

بطاقات ائتمان

قروض شخصية

قروض عقارية

الاجمالي (١)

مؤسسات

حسابات جارية مدينة

قروض مباشرة

قروض مشتركة

قروض اخرى

الاجمالي (٢)

الاجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (٢ + ١)

يخصم :

عوائد لم تستحق بعد

العوائد المجنبة

مخصص خسائر الاضمحلال

الصافي

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

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

٢٠٢٢/١٢/٣١

الف جنيه مصري

الأفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٤١١	٤٦,٠٣٠	١٩٨,٨٨٦	٩,٥٦٨	٢٥٤,٨٩٥
رد / (عبء) الاضمحلال	١١٢	٩,٣٦٦	١٠٣,٣٣٧	١,١٠٨	١١٣,٩٢٣
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	-	(٢٣,٥٣٠)	(١٩١,٤٩٦)	-	(٢١٥,٠٢٦)
مبالغ مستردة خلال السنة	-	١٥,٠٥١	٧٦,٤٧٣	-	٩١,٥٢٤
الرصيد في آخر السنة المالية	٥٢٣	٤٦,٩١٧	١٨٧,٢٠٠	١٠,٦٧٦	٢٤٥,٣١٦

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٥١٦,٩٢٦	٦٩٢,٩٨٧	٤٦,٤٩٥	٨٣٨	١,٢٥٧,٢٤٦
رد / (عبء) الاضمحلال	٢٥٢,٢٥٦	(٢٣٧,٣٦٣)	٦١,١٧٧	١,٣٤١	٧٧,٤١١
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(٧٦,٥٣١)	(١٥٥,١٧٩)	-	-	(٢٣١,٧١٠)
مبالغ مستردة خلال السنة	٦٣٢	-	-	-	٦٣٢
فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	٦٨,١٥٥	٤٩,٠٧٧	١٧,٩٩١	٥٢	١٣٥,٢٧٥
الرصيد في آخر السنة المالية	٧٦١,٤٣٨	٣٤٩,٥٢٢	١٢٥,٦٦٣	٢,٢٣١	١,٢٣٨,٨٥٤
					١,٤٨٤,١٧٠

٢٠٢١/١٢/٣١

الف جنيه مصري

الأفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٤٦١	٥٥,٤٦٠	١٤٣,٧٦٦	٦,٥٩٤	٢٠٦,٢٨١
رد / (عبء) الاضمحلال	(١٠٧)	٨,٨٤٣	١٨٨,٠٧٧	٢,٩٧٤	١٩٩,٧٨٧
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	-	(٢٩,٧٧٨)	(١٩٤,٩٣٥)	-	(٢٢٤,٧١٣)
مبالغ مستردة خلال السنة	٥٧	١١,٥٠٥	٦١,٩٧٨	-	٧٣,٥٤٠
الرصيد في آخر السنة المالية	٤١١	٤٦,٠٣٠	١٩٨,٨٨٦	٩,٥٦٨	٢٥٤,٨٩٥

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٣٣٨,٣٥٧	٦٩٧,٨٨٨	١٠٥,٨٢٨	١,٥١٢	١,١٤٣,٥٨٥
رد / (عبء) الاضمحلال	١٧٨,٠١٣	(٤,٧٢٢)	(٥٩,٢٥٥)	(٦٧٠)	١١٣,٣٦٦
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	-	-	-	-	-
مبالغ مستردة خلال السنة	١,٥٢٦	-	-	-	١,٥٢٦
فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	(٩٧٠)	(١٧٩)	(٧٨)	(٤)	(١,٢٣١)
الرصيد في آخر السنة المالية	٥١٦,٩٢٦	٦٩٢,٩٨٧	٤٦,٤٩٥	٨٣٨	١,٢٥٧,٢٤٦
					١,٥١٢,١٤١

١٩- المشتقات المالية

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

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

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

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

المشتقات المالية

٢٠٢٢/١٢/٣١

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

٢٠٢١/١٢/٣١

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

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

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>استثمارات مالية</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٧,٤٨١,٤٢٥	٦,٩٨٢,٦٩١	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٥,٨٢١,٢٤٨	٥,٩٢٨,٠٨٠	ادوات دين بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الاوراق المالية - اذون خزانة
٨,٦٣٩	٤١,٠٠٤	ادوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية – سندات مالية
١٤٦,١٤٤	١٧٢,٧٥٧	ادوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الاوراق المالية
<u>١٣,٤٥٧,٤٥٦</u>	<u>١٣,١٢٤,٥٣٢</u>	وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً**
		إجمالي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٥,٠٩٣	١١,٣٣٦	سندات حكومية
<u>١٥,٠٩٣</u>	<u>١١,٣٣٦</u>	إجمالي استثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر
		إجمالي الاستثمارات المالية
<u>١٣,٤٧٢,٥٤٩</u>	<u>١٣,١٣٥,٨٦٨</u>	
٩,٤٠٦,٨٥٧	٨,٨٠١,٠٧٩	أرصدة متداولة
٤,٠٦٥,٦٩٢	٤,٣٣٤,٧٨٩	أرصدة غير متداولة
<u>١٣,٤٧٢,٥٤٩</u>	<u>١٣,١٣٥,٨٦٨</u>	
١٣,٣١٧,٧٦٦	١٢,٩٢٢,١٠٧	أدوات دين ذات عائد ثابت
<u>١٣,٣١٧,٧٦٦</u>	<u>١٢,٩٢٢,١٠٧</u>	
<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	تتمثل أذون الخزانة في أذون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية*
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤٩٨,٩٥٠	١٤٨,٧١٤	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
٤٥١,٢٧٥	٢٢٠,٨٢٨	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
٣٥٠,٩٠٠	٩١٨,٤٦٢	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٦,٤٥٠,٠٤١	٥,٩٦٢,٧٣٨	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
(٢٦٩,٧٤١)	(٢٦٨,٠٥١)	عوائد لم تستحق بعد
<u>٧,٤٨١,٤٢٥</u>	<u>٦,٩٨٢,٦٩١</u>	

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

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة فيما يلي :

<u>الإجمالي</u> <u>الف جنيه مصري</u>	<u>بالقيمة العادلة من</u> <u>خلال الأرباح</u> <u>والخسائر</u>	<u>بالقيمة العادلة من</u> <u>خلال الدخل</u> <u>الشامل الاخر</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>
١٣,٤٧٢,٥٤٩	١٥,٠٩٣	١٣,٤٥٧,٤٥٦	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠٢٢
٢٨٤,٢٠٧,٢١١	٢٤,٢٧٠,٤٤٢	٢٥٩,٩٣٦,٧٦٩	إضافات
(٢٨٥,٩٦٥,١٧٢)	(٢٤,٢٧٣,٥٢٩)	(٢٦١,٦٩١,٦٤٣)	إستبعادات
٧٩٥,٨٠٢	-	٧٩٥,٨٠٢	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
٦٩٨,٣٢٣	-	٦٩٨,٣٢٣	فروق ترجمة بالعملات الأجنبية
(٧٢,٨٤٥)	(٦٧٠)	(٧٢,١٧٥)	صافي التغير في القيم العادلة
١٣,١٣٥,٨٦٨	١١,٣٣٦	١٣,١٢٤,٥٣٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
<u>الإجمالي</u> <u>الف جنيه مصري</u>	<u>بالقيمة العادلة من</u> <u>خلال الأرباح</u> <u>والخسائر</u>	<u>بالقيمة العادلة</u> <u>من خلال الدخل</u> <u>الشامل الاخر</u>	<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>
٧,٢٢٧,٤٧٧	١٥١,١٥٣	٧,٠٧٦,٣٢٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٥,٠٠٩,٠٠٧	(١٤٦,١٤٤)	٥,١٥٥,١٥١	اثر دمج بند أدون الخزانه
١٢,٢٣٦,٤٨٤	٥,٠٠٩	١٢,٢٣١,٤٧٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٢٦٥,٢٣٨,٢٠٤	٥٠,٢٨٥,٣٦٥	٢١٤,٩٥٢,٨٣٩	إضافات
(٢٦٤,٦٧٥,٠٨٥)	(٥٠,٢٩١,٤٩٩)	(٢١٤,٣٨٣,٥٨٦)	إستبعادات
٧٠٠,٨٢٤	-	٧٠٠,٨٢٤	استهلاك خصم / علاوة استثمارات
(٣,١١٩)	-	(٣,١١٩)	فروق ترجمة بالعملات الأجنبية
(٢٤,٧٥٩)	١٦,٢١٨	(٤٠,٩٧٧)	صافي التغير في القيم العادلة
١٣,٤٧٢,٥٤٩	١٥,٠٩٣	١٣,٤٥٧,٤٥٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>أصول غير ملموسة</u> - ٢١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣٤٩,٠٥٧	٤٠٥,٤٣٢	<u>برامج الحاسب الالى</u>
(٢٢٢,٣٧٧)	(٢٦٧,٨٨٠)	التكلفة
١٢٦,٦٨٠	١٣٧,٥٥٢	مجمع الاهلاك
٥٦,٣٧٥	٢٨,٠٤٧	صافي القيمة الدفترية أول السنة
(٤٥,٥٠٣)	(٥٠,٣٩٣)	اضافات
١٣٧,٥٥٢	١١٥,٢٠٦	تكلفة استهلاك
		صافي القيمة الدفترية فى آخر السنة المالية
		<u>الرصيد فى آخر السنة المالية</u>
٤٠٥,٤٣٢	٤٣٣,٤٧٩	التكلفة
(٢٦٧,٨٨٠)	(٣١٨,٢٧٣)	مجمع الاهلاك
١٣٧,٥٥٢	١١٥,٢٠٦	صافي القيمة الدفترية

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>أصول أخرى</u> - ٢٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥٣٨,٣٩٦	٧٤٣,٨٦٦	إيرادات مستحقة
٢٩٣,٧٢١	٢٨٧,٠٥٢	مصروفات مقدمة
١١١,١٧٥	١٤٤,٣٨٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٥٨,٥٠٩	١١٧,٩٧١	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
١٢,٨٦٩	١٥,١٠٢	تأمينات و عهد
١٩٨,١٤٦	٣٤٤,١٥٠	أخرى
١,٢١٢,٨١٦	١,٦٥٢,٥٢٩	الإجمالي

الاجمالي	اخرى	اثاث	اجهزة و معدات	تجهيزات	وسائل نقل	نظم الية	مبانى	اراضى
الف جنيه مصرى								
١,٣٤١,٤٦٩	١٠٧,٧٦٤	٤٠,٧٣٤	٤٨,٩٠٢	٢٨١,٥٠٩	٢٤,٣٥٨	٣٠١,٤٥١	٤٢٨,٠٢٢	١٠٨,٧٢٩
(٦٩٤,٥٩٦)	(٤٨,٦٠٣)	(٢٣,٢٤٩)	(٣٢,٤٢٨)	(٢١٩,٥٤٧)	(١٦,٨٣٨)	(٢٠٨,١٤٠)	(١٤٥,٧٩١)	-
٦٤٦,٨٧٣	٥٩,١٦١	١٧,٤٨٥	١٦,٤٧٤	٦١,٩٦٢	٧,٥٢٠	٩٣,٣١١	٢٨٢,٢٣١	١٠٨,٧٢٩
٧٣,٨٣٠	٢٥,٩٥٩	٨٤٣	٣,٤١٢	٢٠,٩٤٩	٤,٠٣٢	١٨,٦٣٥	-	-
(٧٨,٠٥٦)	(٣,٢٩٨)	(١,٠٤٤)	(٢,٤١٨)	(٥,٤٠٧)	(١,٨٩٤)	(١٢,٠٨٨)	-	(٥١,٩٠٧)
(٩٢,٣٧١)	(١٠,٩٠٩)	(٣,٥٧٧)	(٤,١٥١)	(٢٠,١٩١)	(٣,٥٩٠)	(٣٥,٢٤١)	(١٤,٧١٢)	-
٢٥,٦٧١	٣,٢٥٢	١,٠٤٢	٢,٤١٢	٥,٠١٢	١,٨٩٤	١٢,٠٥٩	-	-
٥٧٥,٩٤٧	٧٤,١٦٥	١٤,٧٤٩	١٥,٧٢٩	٦٢,٣٢٥	٧,٩٦٢	٧٦,٦٧٦	٢٦٧,٥١٩	٥٦,٨٢٢
١,٣٣٧,٢٤٣	١٣٠,٤٢٥	٤٠,٥٣٣	٤٩,٨٩٦	٢٩٧,٠٥١	٢٦,٤٩٦	٣٠٧,٩٩٨	٤٢٨,٠٢٢	٥٦,٨٢٢
(٧٦١,٢٩٦)	(٥٦,٢٦٠)	(٢٥,٧٨٤)	(٣٤,١٦٧)	(٢٣٤,٧٢٦)	(١٨,٥٣٤)	(٢٣١,٣٢٢)	(١٦٠,٥٠٣)	-
٥٧٥,٩٤٧	٧٤,١٦٥	١٤,٧٤٩	١٥,٧٢٩	٦٢,٣٢٥	٧,٩٦٢	٧٦,٦٧٦	٢٦٧,٥١٩	٥٦,٨٢٢
١٠٧,٧٤٣	٢١,٩٤٠	١,٤٩٥	٢,١٤٠	٣١,٩٨٨	٤,٦٤١	٤٥,٥٣٩	-	-
(٢٥,١٧٨)	(٨٨)	(٦)	(١٨٧)	(٢,٦٤٠)	(١٤٧)	(٢١,٥٧١)	(٥٣٩)	-
(٩٧,٥٦٢)	(١٢,٩٣٢)	(٣,٦٧٤)	(٤,٠٧٠)	(٢٢,١٦٧)	(٣,٣٥٦)	(٣٦,٦٦٩)	(١٤,٦٩٤)	-
٢٥,٠٥٥	٨٨	٦	١٨٥	٢,٦٢٦	١٤٧	٢١,٤٦٦	٥٣٧	-
٥٨٦,٠٠٥	٨٣,١٧٣	١٢,٥٧٠	١٣,٧٩٧	٧٢,١٣٢	٩,٢٤٧	٨٥,٤٤١	٢٥٢,٨٢٣	٥٦,٨٢٢
١,٤١٩,٨٠٨	١٥٢,٢٧٧	٤٢,٠٢٢	٥١,٨٤٩	٣٢٦,٣٩٩	٣٠,٩٩٠	٣٣١,٩٦٦	٤٢٧,٤٨٣	٥٦,٨٢٢
(٨٣٣,٨٠٣)	(٦٩,١٠٤)	(٢٩,٤٥٢)	(٣٨,٠٥٢)	(٢٥٤,٢٦٧)	(٢١,٧٤٣)	(٢٤٦,٥٢٥)	(١٧٤,٦٦٠)	-
٥٨٦,٠٠٥	٨٣,١٧٣	١٢,٥٧٠	١٣,٧٩٧	٧٢,١٣٢	٩,٢٤٧	٨٥,٤٤١	٢٥٢,٨٢٣	٥٦,٨٢٢

٢٣ - الأصول الثابتة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١

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

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

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

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	أرصدة مستحقة للبنوك
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
٥,٧٧٥	٤٦٠,٩١٢	ودائع
-	-	
<u>٥,٧٧٥</u>	<u>٤٦٠,٩١٢</u>	
١٥٨	١,٩٤٥	بنوك محلية
٥,٦١٧	٤٥٨,٩٦٧	بنوك خارجية
<u>٥,٧٧٥</u>	<u>٤٦٠,٩١٢</u>	
٥,٧٧٥	٤٦٠,٩١٢	أرصدة بدون عائد
-	-	أرصدة ذات عائد
<u>٥,٧٧٥</u>	<u>٤٦٠,٩١٢</u>	
٥,٧٧٥	٤٦٠,٩١٢	أرصدة متداولة
<u>٥,٧٧٥</u>	<u>٤٦٠,٩١٢</u>	

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	أدون خزانة إستحقاق ٣٦٤ يوم
٧,٨١٨	٦,٥٧٦	
<u>٧,٨١٨</u>	<u>٦,٥٧٦</u>	

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	ودائع العملاء
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	ودائع تحت الطلب
١٩,٤٦٥,٣٤٢	٢٧,٩٥٤,٥١٨	ودائع لأجل وبإخطار
١١,٢٢٥,٠٧٦	١٣,٥٩٢,٦٥٥	شهادات ادخار وإيداع
١١,٢٣٧,٨٣٣	١٠,٩٥٧,٨٠٥	ودائع توفير
٤,٨٣٥,٧٨٢	٥,٣٦٤,٢٨٥	ودائع أخرى
١,٤٤٥,٧٥١	٢,٦٢٣,٣٢٧	الإجمالي
<u>٤٨,٢٠٩,٧٨٤</u>	<u>٦٠,٤٩٢,٥٩٠</u>	ودائع مؤسسات
٢٤,٨٩٠,٤٠٧	٣٦,٢٢٠,٢٣٣	ودائع أفراد
٢٣,٣١٩,٣٧٧	٢٤,٢٧٢,٣٥٧	
<u>٤٨,٢٠٩,٧٨٤</u>	<u>٦٠,٤٩٢,٥٩٠</u>	
٣٢,٣٩٢,٩٧٤	٣٨,٥٨٥,٤٣١	أرصدة متداولة
١٥,٨١٦,٨١٠	٢١,٩٠٧,١٥٩	أرصدة غير متداولة
<u>٤٨,٢٠٩,٧٨٤</u>	<u>٦٠,٤٩٢,٥٩٠</u>	
٩,٥٥١,٤٨٠	١٥,٧٥٨,٥٣٤	أرصدة بدون عائد
٢٢,٤٦٢,٨٨٤	٣٨,٢٨٩,٧٦٧	أرصدة ذات عائد ثابت
١٦,١٩٥,٤٢٠	٦,٤٤٤,٢٨٩	أرصدة ذات عائد متغير
<u>٤٨,٢٠٩,٧٨٤</u>	<u>٦٠,٤٩٢,٥٩٠</u>	

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	فائدة القرض	قروض أخرى - ٢٧
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		قروض البنك الاهلي المصرية لإعادة التمويل العقاري
-	١٢٦,٦٣٥		
٢٠٦,٦٠٧	١٢٧,٩٢٥		
١٥٧,١٦٧	٢٤٧,٤٣٤	ليبور+٢,٧٠%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
١٥٧,١٦٧	٢٤٧,٤٣٤	ليبور+٢,٦٩%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
١٥٧,١٦٧	٢٤٧,٤٣٤	ليبور+٣,١٤%	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
<u>٦٧٨,١٠٨</u>	<u>٩٩٦,٨٦٢</u>		

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	التزامات أخرى - ٢٨
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	عوائد مستحقة ايرادات مقدمة مصروفات مستحقة دائنون متنوعون
٢٥٠,٣٧٠	٢٢١,٠٤٢	
٣٦,٦١٦	٥٣,٧٥٣	
٤٧٠,٨٢٥	٥٦١,٤٩٧	
١,٢٥٥,٦٨١	١,٤٣١,٢١٨	
<u>٢,٠١٣,٤٩٢</u>	<u>٢,٢٦٧,٥١٠</u>	

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	مخصصات أخرى - ٢٩
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول السنة المالية فروق ترجمة عملات أجنبية المكون (رد) علي قائمة الدخل المستخدم خلال السنة المالية الرصيد في آخر السنة و تتمثل المخصصات الأخرى في : مخصص مطالبات أخرى مخصص إلتزامات عرضية الرصيد في آخر السنة
٣٣٦,٧٨٣	٣٤٧,١٥٢	
(٨١١)	٥٣,٦٥١	
١٢,٩٠٩	(٣٩,٥٦٨)	
(١,٧٢٩)	(٧,٧٤٩)	
<u>٣٤٧,١٥٢</u>	<u>٣٥٣,٤٨٦</u>	
٥٥,٣٦٩	٨٧,٦٦٧	
٢٩١,٧٨٣	٢٦٥,٨١٩	
<u>٣٤٧,١٥٢</u>	<u>٣٥٣,٤٨٦</u>	

٣٠- التزامات مزايا التقاعد

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٦٣,٩٠١	١٩٠,٩٧٩
١٦٣,٩٠١	١٩٠,٩٧٩

التزامات مدرجة بالميزانية عن:

المزايا العلاجية بعد التقاعد

التغير في الالتزامات المتعلقة بالمزايا

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٦٤,٩٩٥	١٦٣,٩٠٠
٤,٨٨٦	٤,٦٦٢
٢٤,٦٣٩	٢٤,٦٢٤
(٧,٥١٦)	(٨,١٧٧)
(٢٣,١٠٣)	٥,٩٧٠
١٦٣,٩٠١	١٩٠,٩٧٩

القيمة الحالية للالتزامات المزايا في اول السنة المالية

تكلفة الخدمة الحالية

تكلفة الفائدة

المزايا المسددة من العاملين خلال السنة المالية

صافي التغير في الالتزامات

القيمة الحالية للالتزامات المزايا في اول السنة المالية

يوجد التزامات على البنك لصندوق المزايا العلاجية بعد التقاعد بدفع أقساط التأمين الطبي للعاملين السابقين بالبنك المصري الأمريكي الذين وصلوا إلى سن التقاعد واستقالوا من البنك المصري الأمريكي قبل اندماجه مع بنك كاليون- مصر في سبتمبر ٢٠٠٦. ويلتزم البنك بدفع هذه الأقساط لعلاج زوجات المتقاعدين وأبنائهم وزوجاتهم حتى الوفاة أو بلوغ سن ٢١ عام بالنسبة للأبناء. وقد قام البنك بانتداب خبير أكتواري لتحديد صافي القيمة الحالية لجميع أقساط التأمين الطبي المستقبلية المطالب البنك بدفعها حتى حدوث الوفاة للمتقاعدين وزوجاتهم و أبنائهم حتى بلوغ سن ٢١ عام وقد تمثلت أهم الفروض التي استخدمها الخبير الاكتواري فيما يلي.

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

معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم	١٤.٦٠%
معدل تضخم تكاليف الرعاية الصحية	١٥.٠٠%
تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء الجدول البريطاني A ٤٩- ٥٢ لمعدلات الوفاة	

٣١- 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 اسمية قدرها ٤ جنيه مصري وفيما يلي بيان بالمساهمين في رأس مال البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

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

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

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

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

٣٢- الاحتياطيات و الأرباح المحتجزة

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>
<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>
٢,١٩٠	٢,٧٢٥
٦٢٦,٣٦٩	٧٠٤,٢٤٣
-	-
٣٥٧	٤٩,٢٧٧
١٣٩,٦٧٣	١٤٢,٩٢٦
٤,٢٢٩	٤,٢٢٩
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦
<u>٨٨٣,٥٧٤</u>	<u>١,٠١٤,١٥٦</u>

(ا) الاحتياطيات
احتياطي مخاطر بنكية عام
احتياطي قانوني
احتياطي خاص
احتياطي راسمالي
احتياطي القيمة العادلة
احتياطي تطبيق معيار ٤٧
إحتياطي المخاطر العام
إجمالي الاحتياطيات في آخر السنة المالية

وتتمثل الحركة علي الاحتياطيات فيما يلي :

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>
<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>
١,٦٥٥	٢,١٩٠
٥٣٥	٥٣٥
<u>٢,١٩٠</u>	<u>٢,٧٢٥</u>

احتياطي مخاطر بنكية عام
الرصيد في أول السنة المالية
المحول من أرباح السنة المالية السابقة
الرصيد في نهاية السنة المالية

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>
<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>
٥٧٨,٢٦٨	٦٢٦,٣٦٩
٤٨,١٠١	٧٧,٨٧٤
<u>٦٢٦,٣٦٩</u>	<u>٧٠٤,٢٤٣</u>

احتياطي قانوني
الرصيد في أول السنة المالية
المحول من أرباح السنة المالية السابقة
الرصيد في نهاية السنة المالية

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني ويتم إيقاف الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل ٢٠% من رأس المال المصدر وقد تم تعديل النظام الأساسي طبقا للجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢٠١٧/٣/٣٠ بتعديل الاحتياطي القانوني لتصل نسبتة الي ٥٠% من رأس المال المصدر .

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>
<u>الف جنية مصري</u>	<u>الف جنية مصري</u>
٦٥,٢١٤	-
(٦٥,٢١٤)	-
<u>-</u>	<u>-</u>

احتياطي خاص
الرصيد في أول السنة المالية
المحول إلى زيادة رأس المال
الرصيد في نهاية السنة المالية

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

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>احتياطي رأسمالي</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول السنة المالية
٦٢,٤٢٤	٣٥٧	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
١,١١٦	٤٨,٩٢٠	المحول إلى زيادة رأس المال
(٦٣,١٨٣)	-	الرصيد في نهاية السنة المالية
<u>٣٥٧</u>	<u>٤٩,٢٧٧</u>	
<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>احتياطي القيمة العادلة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد اول السنة
١٧٦,٠٤٧	١٣٩,٦٧٣	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة
(٣٦,٣٧٤)	٣,٢٥٣	الرصيد في نهاية السنة المالية
<u>١٣٩,٦٧٣</u>	<u>١٤٢,٩٢٦</u>	
<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>احتياطي تطبيق معيار ٤٧ (الشركة التابعة)</u>
-	٤,٢٢٩	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٢٢٩	-	المحول إلى إحتياطي معيار ٤٧
<u>٤,٢٢٩</u>	<u>٤,٢٢٩</u>	الرصيد في نهاية السنة المالية
<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>احتياطي المخاطر العام</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول السنة المالية
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
-	-	الرصيد في نهاية السنة المالية
<u>١١٠,٧٥٦</u>	<u>١١٠,٧٥٦</u>	
<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>ب (الأرباح المحتجزة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٩٩٦,٥٣٣	٢,٧٧٧,١٨٨	الأرباح الموزعة
(١٣٢,٩٨٩)	(١,٠٧٢,٩٠٨)	المحول إلى الإحتياطي القانوني
(٤٨,١٠١)	(٧٧,٨٧٤)	المحول إلى احتياطي رأسمالي
(١,١١٦)	(٤٨,٩٢٠)	احتياطي المخاطر البنكية العام
(٥٣٥)	(٥٣٥)	إحتياطي تطبيق معيار ٤٧
(٤,٢٢٩)	-	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
(١٣,٦٣٨)	(١٥,٤٣٠)	المحول الي زيادة رأس المال
(٣,٦٢٧,٩٣٥)	-	المحول إلى احتياطي القيمة العادلة (MF)
-	(٧٩,٣٠١)	أرباح السنة المالية
١,٦٠٩,١٩٨	٢,٤١٧,٧٥٥	الرصيد في نهاية السنة المالية
<u>٢,٧٧٧,١٨٨</u>	<u>٣,٨٩٩,٩٧٥</u>	

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات
(أ) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات
خطابات الضمان
الاعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
ارتباطات عن قروض
الإجمالي

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٠,٦٧٤,٨٩٨	١٤,٢٣٧,١٩٨
٢,٨٣٥,٨٣٩	١,٤٧١,٥٠٠
٢,٠٥٦,٩٢٤	٢,٥١٢,٥١٦
٢,٧٠٩,٤٦٢	٢,٨١١,٨٦٤
<u>١٨,٢٧٧,١٢٣</u>	<u>٢١,٠٣٣,٠٧٨</u>

(ب) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

(ج) مطالبات قضائية

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

(د) ارتباطات رأسمالية

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

٣٤- النقدية وما في حكمها

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

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٧٧٧,٧٩٨	١,٨١١,٢٤٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٩,١٨١,٥٤٣	١٨,٨٤٩,٣٠٤	أرصدة لدي البنوك
٤٦٢,٥٨٣	١٢٢,٠٨١	أذون الخزانة
<u>١١,٤٢١,٩٢٤</u>	<u>٢٠,٧٨٢,٦٢٩</u>	

صناديق الاستثمار:

- ٣٥ -

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

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (١)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه حُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٧٨,٥٧٦,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٥٢٣,٨٤ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٤٩٤,٤٠٤ جنيه عن السنة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (٢)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه حُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٣٥,٩٥٢,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٢٣٩,٨٦ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٢٩٠,٨٠٢ جنيه عن السنة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (٣)

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

صندوق استثمار بنك كريدى أجريكول رقم (٤)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه حُصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ١٥,١٤٤,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٣٠٢,٨٩ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ١٢٠,٤٩٤ جنيه عن السنة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

٣٦- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك كريدبي أجريكول - فرنسا التي تمتلك ٥٢,١٩ % من الأسهم العادية. أما باقي النسبة ٤٧,٨١ % فهي مملوكة لمساهمين آخرين طبقاً لما هو وارد بإيضاح رأس المال تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك:

مجموعة كريدبي أجريكول

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

٣٧- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

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

٣٨- الموقف الضريبي

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

• ضريبة شركات الأموال بنك كريدبي أجريكول – مصر

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

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

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

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

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

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

• ضريبة الدمغة بنك كريدبي أجريكول – مصر

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

فترة : ٢٠١٦ / ٢٠١٧
تم الفحص والاعتراض على المطالبة ، وانهاء اللجنة الداخلية و سداد الضرائب المستحقة .

فترة : ٢٠١٨
تم الفحص الضريبي ، وانهاء اللجنة الداخلية و سداد الضرائب المستحقة .

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