



القوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠٢٣

القوائم المالية المستقلة
لبنك كريدي أجريكول مصر

بنك كريدى أجريكول - مصر
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٣
وتقرير الفحص المحدود عليها

٣	تقرير الفحص المحدود
٤	قائمة المركز المالي المستقلة
٥	قائمة الدخل المستقلة
٦	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٧	قائمة التغيير في حقوق الملكية المستقلة
٨	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٨٠-٩	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك كريدى أجريكول - مصر (شركة مساهمة مصرية) (البنك) والتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وكذا القوائم الدورية المستقلة للنخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يلم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.



سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية (٢٥٨)

مصطفى شوقي

مراقب الحسابات



عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٢٦١٤٤
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨١
سجل القيد بالبنك المركزي المصري ٥٨٨
برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

القاهرة في ١٤ مايو ٢٠٢٣

قائمة المركز المالي المستقلة - في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	إيضاح رقم	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٥,٢٣٦,٢٦٨	٧,٣٣٥,٨٨٦	١٥	الأصول
٢٠,٧٦٣,٩٣١	٢٥,٧٨٧,٣٦٠	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣,٢٧٨	١٠,٣٦٢	١٧	أرصدة لدى البنوك
٣٣,٥١٠,٦٤٢	٣٤,٣٤١,٦٣٣	١٨	قروض وتسهيلات للبنوك
٥٥,٢٩٤	٩١,٦٠٨	١٩	قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
١٣,٠٩٥,٠٠٥	١٤,٩٣٤,٦٨٤	٢٠	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١١,٣٣٦	٨,٤١٣	٢٠	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	٢١	إستثمارات مالية في شركة تابعة
١١٥,١٩٧	١٢٥,٨٤٧	٢٢	أصول غير ملموسة
١,٥٩٧,٠٩١	١,٦٣١,٢٦٢	٢٣	أصول أخرى
٩,٤٠١	٥٤,٥٢١	١٣	أصول ضريبية مؤجلة
٥٧٠,٧٥٠	٥٧٦,٥٣٢	٢٤	أصول ثابتة
٧٥,١١٢,٠١٥	٨٥,٠٤١,٩٣٠		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٤٦٠,٩١٢	١,٦٥٦,١٨٧	٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٥٧٦	٦,٢٦٤	٢٦	عمليات بيع أدون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٦٠,٤٩٢,٨٢٢	٦٧,٨٦١,٩٤٦	٢٧	ودائع العملاء
٣٨,٦٠٥	٩,٨٠٨	١٩	مشتقات مالية
٧٤٢,٣٠٢	٩٢٦,٩٤٩	٢٨	قروض أخرى
٢,٢٦٠,٧٨٧	٢,٣٦٤,٠٠٩	٢٩	إلتزامات أخرى
٦٤٠,٥٥٢	٩٨٤,٣٤٩		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٥٣,٤٨٦	٥٠٦,٢٣٤	٣٠	مخصصات أخرى
١٩٠,٩٧٩	١٩٠,٩٧٩	٣١	التزامات مزايا التقاعد
٦٥,١٨٧,٠٢١	٧٤,٥٠٦,٧٢٥		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٢	رأس المال المدفوع
١,٠٠١,١٢٧	٧٨٤,٩٢٠	٣٣	إحتياطيات
٣,٩٢٣,٨٦٧	٤,٧٥٠,٢٨٥	٣٣	ارباح محتجزة
٩,٩٢٤,٩٩٤	١٠,٥٣٥,٢٠٥		إجمالي حقوق الملكية
٧٥,١١٢,٠١٥	٨٥,٠٤١,٩٣٠		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

جون بيير ترينيل
العضو المنتدب



القاهرة في: ١٤ مايو ٢٠٢٣

* تم تعديل عرض بند القروض الخاصة بالبنوك والموضحة بإيضاح ٤٠

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

- تقرير الفحص المحدود مرفق

قائمة الدخل المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

عن الفترة المالية المنتهية في		ايضاح رقم	
<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
١,٣٥٤,١٦٩	٢,٢٨٨,٥٤١	٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٥٨٠,٧٧٦)	(٧٨٨,٧٧٣)	٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٧٧٣,٣٩٣</u>	<u>١,٤٩٩,٧٦٨</u>		صافي الدخل من العائد
٢٤٣,٨٤٩	٥٣٩,١٦٢	٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٠٣,٣٦٩)	(١٣٣,٤٢٠)	٧	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>١٤٠,٤٨٠</u>	<u>٤٠٥,٧٤٢</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٧٣,٢٢٤	١٥٣,٢٦٨	٨	صافي دخل المتاجرة
١٧,٨٨٨	٥١,٣٨٨	٩	أرباح الاستثمارات المالية
(٧٧,٣٧٢)	٣,٣٣٩	١٠	رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الانتمان
(٣٧٣,٦٣١)	(٤٤٤,٩٧٤)	١١	مصروفات إدارية
١١٢,٠٢٨	(٥٩,٨٨٨)	١٢	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
<u>٦٦٦,٠١٠</u>	<u>١,٦٠٨,٦٤٣</u>		أرباح الفترة قبل الضرائب
(١٧٩,٦٣٠)	(٣٨٧,٤٦٥)	١٣	مصروفات ضرائب الدخل
<u>٤٨٦,٣٨٠</u>	<u>١,٢٢١,١٧٨</u>		صافي أرباح الفترة
٠.٣٥	٠.٨٨	١٤	نصيب السهم الاساسى والمخفض في صافي ارباح الفترة بالجنيه المصري

قائمة الدخل الشامل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

عن الفترة المالية المنتهية في		
<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤٨٦,٣٨٠	١,٢٢١,١٧٨	صافي أرباح الفترة
٤,٨٢١	(٣٦١,٠٧٩)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٤٠١	١٥,٨٣٣	الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>٨,٢٢٢</u>	<u>(٣٤٥,٢٤٦)</u>	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة
<u>٤٩٤,٦٠٢</u>	<u>٨٧٥,٩٣٢</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٣

				<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>
الاجمالي الف جنيه مصرى	ارباح محتجزة الف جنيه مصرى	الاحتياطيات الف جنيه مصرى	راس المال المدفوع الف جنيه مصرى	
٨,٦٦٨,٩٣٣	٢,٧٩٧,٦٨٥	٨٧١,٢٤٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٢ قبل التوزيعات
(١,٠٧١,٥٨٣)	(١,٠٧١,٥٨٣)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢١
-	(٤٨,٩١٤)	٤٨,٩١٤	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(٧٧,١٧٧)	٧٧,١٧٧	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٥٣٥)	٥٣٥	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(١٥,٤٣٠)	(١٥,٤٣٠)	-	-	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٧,٥٨١,٩٢٠	١,٥٨٤,٠٤٦	٩٩٧,٨٧٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٢ بعد التوزيعات
٨,٢٢٢	-	٨,٢٢٢	-	صافي التغير فى بنود الدخل الشامل
٤٨٦,٣٨٠	٤٨٦,٣٨٠	-	-	أرباح الفترة المالية
٨,٠٧٦,٥٢٢	٢,٠٧٠,٤٢٦	١,٠٠٦,٠٩٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٢
				<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>
الاجمالي الف جنيه مصرى	ارباح محتجزة الف جنيه مصرى	الاحتياطيات الف جنيه مصرى	راس المال المدفوع الف جنيه مصرى	
٩,٩٢٤,٩٩٤	٣,٩٢٣,٨٦٧	١,٠٠١,١٢٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٣ قبل التوزيعات
(٢٤١,٦١٢)	(٢٤١,٦١٢)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢٢
-	(٢,٩٩٨)	٢,٩٩٨	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(١٢٠,٨٠٦)	١٢٠,٨٠٦	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٥,٢٣٥)	٥,٢٣٥	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(٢٤,١٠٩)	(٢٤,١٠٩)	-	-	المحول صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٩,٦٥٩,٢٧٣	٣,٥٢٩,١٠٧	١,١٣٠,١٦٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٣ بعد التوزيعات
(٣٤٥,٢٤٦)	-	(٣٤٥,٢٤٦)	-	صافي التغير فى بنود الدخل الشامل
١,٢٢١,١٧٨	١,٢٢١,١٧٨	-	-	أرباح الفترة المالية
١٠,٥٣٥,٢٠٥	٤,٧٥٠,٢٨٥	٧٨٤,٩٢٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

عن الفترة المالية المنتهية في		ايضاح رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٠٢٢/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٦٦٦,٠١٠	١,٦٠٨,٦٤٣		صافي ارباح الفترة قبل الضرائب
٣٤,٤٧٤	٤٠,٤٢٩		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٧٧,٣٧٢	(٣,٣٣٩)	١٠	إهلاك وإستهلاك
(٩٥,٧٩٨)	١١٢,٧٠٨	٣٠	(رد) / عبء أضحلال الاصول
-	(١٠٣)	٣٠	عبء / (رد)المخصصات الاخرى
(١٤٤,٧٠٠)	(١٨٥,٢٨٨)	٢٠	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٢٢,٩٠٤	٦٠,٥٢٥		استهلاك خصم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣٣٥,٧٣٧)	(٧٥٥,١٧٦)	٢٠	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص القروض
٣,٥٩٠	٣٣٤	٢٠	فروق ترجمة أرصدة بالعملات الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٥٠)	(٢,٠٠٦)	٢٠	فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٦,٤٢٨	١٨٤,٦٤٧		(ارباح) بيع أصول ثابتة
٣٠٤,٣٩٣	١,٠٦١,٣٧٤		فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملات الأجنبية للقروض الأخرى
(١١١,٩٧٥)	(١,٥٢٢,٨٢٢)		ارباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
(٢٢٨,٦٠٨)	(٢٥٢,٢٣٢)		صافي (الزيادة) النقص في الأصول و الألتزامات
(١,١١٥,٧٠٥)	(٨١٥,٩٢٩)		أرصدة لدى البنك المركزي المصري
(٣٠,٦٠٨)	(٨٠,٠٤٣)		أرصدة لدى البنوك
(٩٩,٨٦٧)	(٣٤,١٧١)		قروض للعملاء والبنوك
٢,٦٤٣,٨٢٠	١,١٩٥,٢٧٥		مشتقات مالية (بالصافي)
٧٣٢,٠٤٥	٧,٣٦٩,١٢٤		أرصدة مدينة وأصول أخرى
١٧١,٧١٦	٧٨,٨٠١		أرصدة مستحقة للبنوك
(٩٥,٧٢٢)	(٨٨,٧٨٨)		ودائع العملاء
٢,١٦٩,٤٨٩	٦,٩١٠,٥٨٩		التزامات أخرى
(٢٠,٢٠٢)	(٥٧,٠٥٦)		ضرائب الدخل المسددة خلال الفترة
١٥٠	٢,٢٠١		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
٧١,٤٠٠,٣١٠	٤٠,٩٧٨,٦٣٦		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٧٣,٢١٩,٣٨٩)	(٣٩,٨٦٣,٤١١)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
(١,٨٣٩,١٣١)	١,٠٦٠,٣٧٠		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(١٤٦,٥٨٣)	(٢٤١,٦١٢)		متحصلات من بيع /استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
(١٤٦,٥٨٣)	(٢٤١,٦١٢)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
١٨٣,٧٧٥	٧,٧٢٩,٣٤٧		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
١١,٤٢٠,٣٧٢	٢٠,٧٨١,٤٥٦		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
١١,٦٠٤,١٤٧	٢٨,٥١٠,٨٠٣		توزيعات الأرباح المدفوعة
٥,٣٠٣,٤١٨	٧,٣٣٥,٨٨٦	١٥	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
١٠,٦٦٨,٠٣٥	٢٥,٧٩٩,٩٩١	١٦	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٧,٧٤٧,٧١٨	٩,٩٣١,١٦٦	٢٠	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
(٣,٤٨٢,٣٩١)	(٤,٩٤٧,٨٤٦)		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
(١,٢٩٨,٩٩٤)	(٢,١٧٥,٧٣٦)		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
(٧,٣٣٣,٦٣٩)	(٧,٤٣٢,٦٥٨)		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١١,٦٠٤,١٤٧	٢٨,٥١٠,٨٠٣	٣٥	أرصدة لدى البنوك
			أذون خزانة
			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 الفترة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١. معلومات عامة

يقدم بنك كريدبي أجريكول - مصر، خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس و ٨٣ فرعاً ويوظف أكثر من ٢٥٤١ موظفاً في تاريخ الميزانية. تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في المنطقة السياحية - قطع ارقام (٩ / ١٠ / ١١ / ١٢ / ١٣) أ - التجمع الخامس - محافظة القاهرة. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١١ مايو ٢٠٢٣ .

٢. ملخص السياسات المحاسبية

❖ أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة لتعليمات وفقاً لتعليمات إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية السارية و أعد البنك أيضا القوائم المالية المجمعة للبنك و شركته التابعة طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعا كليا 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 في القوائم المالية المستقلة للبنك و معالجتها محاسبيا بالتكلفة ناقصا خسائر الاضمحلال و تقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في و عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته

❖ السياسات المحاسبية:

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

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

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقا 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 الارباح 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 الآخر 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 الآخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولي ، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلا ماليا يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافا لذلك.

تقييم نموذج العمل:

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

تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول ؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة ، واسباب 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 أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

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

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) ، وكذلك هامش الربح. في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة ، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط .

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " طبقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال في القيمة الجديد على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

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

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

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

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

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

❖ الشركات التابعة

الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

❖ التقارير القطاعية

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

❖ ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

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

المعاملات و الأرصد بالعملات الأجنبية

تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم ترجمة أرصد 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 وبالفروق 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 في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين) مابين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).

تتضمن فروق الترجمة الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويتم الاعتراف بفروق الترجمة الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي القيمة العادلة في 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 الذي تدار به الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

- تسجل الأدوات المالية في هذا البند وفقاً 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 الإقضاء.
- تسجل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لهذه الأدوات في قائمة الأرباح والخسائر.
- يسجل العائد المستحق على هذه الأدوات في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند صافي 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 طبقاً لنموذج الأعمال كالاتي:
هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.
- يتم تبويب الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر طبقاً للشروط التالية:
 - أن تكون مسجلة في بورصة أوراق مالية محلية أو خارجية.
 - أن يكون عليها تعامل نشط خلال الثلاثة أشهر السابقة على تاريخ الإقضاء.
- لا يتم إعادة تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلا عند تغيير نموذج الأعمال في الحالات النادرة الغير متكررة.

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

- تسجل الأدوات المالية في هذا البند وفقاً لنماذج الأعمال المطبقة لدى البنك بهذا الشأن حيث لا تخضع لمتطلبات قياس القيمة العادلة كما تسجل الأدوات المالية في هذا البند بالتكلفة في تاريخ الإقضاء.
- 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 الإئتمانية المتوقعة.
- يتم تبويب الأدوات المالية عند نشأتها على أنها بالتكلفة المستهلكة طبقاً 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 الإئتمانية 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 وفقاً لنماذج الأعمال المطبقة لدى البنك بهذا الشأن حيث تقاس هذه الأدوات بالتكلفة عند تاريخ الإقضاء.
- 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 إلى قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة في حالة انخفاض القيمة العادلة لأحد أدوات الدين عن تكلفتها فتخضع هذه الأداة إلى احتساب الإضمحلال (الخسارة الائتمانية المتوقعة) حيث تسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الأرباح والخسائر في حين تسجل باقي التغيرات إن وجدت في قائمة الدخل الشامل الآخر تحت بند "التغير في القيمة العادلة" كما لا تخضع أدوات حقوق الملكية ضمن هذه المحفظة إلى 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 طبقاً لنموذج الأعمال كالاتي:
 - هدف نموذج الأعمال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
 - المبيعات ضمن هذا النموذج مرتفعة نسبياً (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال الأدوات المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية (التكلفة المستهلكة).
 - ❖ لا يتم إعادة تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلا فقط عند تغيير نموذج الأعمال في الحالات النادرة الغير متكررة.

❖ المقاصة بين الأدوات المالية

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

❖ المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.
- يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل إلى أسهم، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

تعتمد طريقة الاعتراف بالارباح و الخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة علي ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية و علي طبيعة البند المغطي. ويقوم البنك الام بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:

تغطية مخاطر التقلبات في القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المعترف بها او الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).

تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلي أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلي معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

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

• تغطية القيمة العادلة

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

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

• تغطية التدفقات النقدية

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

• المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

❖ الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول الموجلة

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

❖ إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعَلَى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرَج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

❖ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

❖ إيرادات توزيعات الأرباح

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

❖ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

❖ اضمحلال الأصول المالية

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

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

-المرحلة الأولى : الأصول المالية التي لم تشهد 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 للندفقات 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 الاولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

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

المعايير الكمية.

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

المعايير النوعية.

- قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر.

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.

- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض .

- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.

- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

- قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة.

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

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية .
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض .
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض .
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض .
- العلامات المبكرة لمشاكل 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..

الترقي بين المراحل (٣،٢،١).

الترقي 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.

الترقي 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 المجنبة / المهمشة.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الأقل.

❖ الأصول غير الملموسة

الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاه القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء وتبويب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة وشقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك. ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠% سنوياً أو بقيمة الاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر، وتدخل الشهرة المتعلقة بشركات تابعة وشقيقة في تحديد أرباح وخسائر بيع تلك الشركات.

برامج الحاسب الالى

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

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

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

❖ الأصول الثابتة

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

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

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

■ المباني	■ ٢٠:٣٠ 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 أبحاث 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 وبقية محددة، وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥% من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل. وتُعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

الاستئجار

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

التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تُمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

❖ النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى

❖ المخصصات الأخرى

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

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة. ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدره للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

❖ عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقرض أو حسابات جارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين . ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك. ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان علي أساس مبلغ القياس الاول ، ناقصا الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت علي مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ الميزانية ايهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة. ويتم الاعتراف في قائم الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

❖ مزايا العاملين

التزامات المعاشات

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

المزايا الأخرى ما بعد انتهاء الخدمة – الرعاية الصحية

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

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

ويتم تحديد القيمة الحالية للالتزام بنظام المزايا المحدد عن طريق خصم هذه (Projected Unit Credit Method) الإضافية المقدرة 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 مقدماً 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 بفائده الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل الجارية على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة بالكامل باستخدام طريقة الالتزامات علي الفروق الزمنية المؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية.

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

❖ الإقتراض

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

ويتم تحديد القيمة العادلة للجزء الذي يمثل التزاماً بالنسبة للسندات القابلة للتحويل إلى أسهم باستخدام سعر العائد المُعادل بالسوق للسندات غير القابلة للتحويل، ويتم الاعتراف بهذا الالتزام بطريقة التكلفة المُستهلكة حتى يتم تحويل أو استحقاق السندات، ويتم تحميل باقي المتحصلات علي خيار التحويل الذي يتم ادراجه ضمن حقوق الملكية بالصافي بعد خصم تأثير ضرائب الدخل. ويتم تبويب الأسهم الممتازة التي تحمل كوبون إجباري أو التي يتم استردادها في تاريخ محدد أو طبقاً لخيار المساهمين ضمن الالتزامات المالية ويتم عرضها ضمن بند "قروض أخرى". ويتم الاعتراف بتوزيعات تلك الأسهم الممتازة بقائمة الدخل ضمن بند " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" وذلك بإتباع طريقة التكلفة المُستهلكة وباستخدام معدل العائد الفعلي.

❖ رأس المال

تكلفة رأس المال

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

توزيعات الأرباح

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

أسهم الخزينة

في حالة قيام البنك بشراء أسهم رأس المال، يتم خصم مبلغ الشراء من إجمالي حقوق الملكية حيث يمثل تكلفة أسهم خزينة وذلك حتى يتم إلغاؤها، وفي حالة بيع تلك الأسهم أو إعادة إصدارها في فترة لاحقة يتم إضافة كل المبالغ المحصلة إلي حقوق الملكية.

❖ أنشطة الأمانة

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

❖ أرقام المقارنة

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

٣. إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف البنك 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 ووضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات مُحدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغييرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة. وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم ادارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف

العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة المراجعة الداخلية تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

أ- خطر الائتمان

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

١/أ - قياس خطر الائتمان

○ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

■ خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default).

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة نموذج الخسارة المتوقعة

(The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً

لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح

٣/أ). يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على 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 البنك إلى أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات

الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب

التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

التصنيف الداخلي للبنك	درجة الجدارة الائتمانية طبقاً لتصنيف البنك المركزي المصري	تصنيف البنك المركزي المصري
A+	١	ديون جيدة
A	٢	ديون جيدة
B+	٢	ديون جيدة
B	٢	ديون جيدة
B-	٢	ديون جيدة
C+	٣	ديون جيدة
C	٣	ديون جيدة
C-	٣	ديون جيدة
D+	٤	ديون جيدة
D	٥	ديون جيدة
D-	٥	ديون جيدة
E+	٦	متابعة عادية
E	٦	متابعة عادية
PE-	٧	متابعة خاصة
NPE-	٨	ديون غير منتظمة
F	٩	ديون غير منتظمة
Z	١٠	ديون غير منتظمة

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

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

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

○ أدوات الدين وأذون الخزانة

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

أ/٢ - سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببند المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا. يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض

لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

○ **الضمانات:** يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة. ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات الرهن العقاري / رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع / رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية. وغالباً ما يكون التمويل 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 إلى الحد الأدنى، يسعى البنك 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 الخزائنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول-Asset Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

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

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

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

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

أ/٣ - 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 الآخر طبقا 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 الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
 - تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
 - طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
 - تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
 - تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
 - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
 - إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.
- ويعتبر مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية الفترة المالية مستمدا من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف.

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

٢٠٢٢/١٢/٣١		٢٠٢٣/٣/٣١		درجات التقييم
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
%	%	%	%	
٪٢٦,٩	٪٦٥,٧	٪٢٦,١	٪٦٤,٨	ديون جيدة ١.
٪١٨,١	٪٣٠,٢	٪٢٠,٥	٪٣١,٤	المتابعة العادية ٢.
٪٢,٥	٪١,٣	٪٢,١	٪١,٠	المتابعة الخاصة ٣.
٪٥٢,٥	٪٢,٨	٪٥١,٣	٪٢,٨	ديون غير منتظمة ٤.
<u>٪١٠٠,٠</u>	<u>٪١٠٠,٠</u>	<u>٪١٠٠,٠</u>	<u>٪١٠٠,٠</u>	

أ/٤ - نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (٤/٣) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

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

مدلول التصنيف الداخلي	التصنيف الداخلي	نسبة المخصص المطلوب	مدلول التصنيف	تصنيف البنك المركزي المصري
ديون جيدة	١	صفر	مخاطر منخفضة	١
ديون جيدة	١	٪١	مخاطر معتدلة	٢
ديون جيدة	١	٪١	مخاطر مرضية	٣
ديون جيدة	١	٪٢	مخاطر مناسبة	٤
ديون جيدة	١	٪٢	مخاطر مقبولة	٥
المتابعة العادية	٢	٪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

أ/ ٥ - الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣,٤٢٥,٠٢٤	٤,٩٤٧,٨٤٦	أرصدة لدى البنك المركزي
٢٠,٧٧١,٦٣٤	٢٥,٧٩٩,٩٩١	أرصدة لدى البنوك
٣,٢٧٨	١٠,٣٦٢	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
١٢٤,٠٥١	١٢٨,٩٧٢	- حسابات جارية مدينة
١,١٧٢,٥٤٢	١,١٨٧,٤٩٤	- بطاقات ائتمان
٨,١١٦,٥٧٠	٨,٠٠١,٩٤٧	- قروض شخصية
٤٨٦,٠٣٦	٦٠٠,٢٥٤	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
٧,٢٥٧,٥٨٣	٨,١٢٥,٣٩٦	- حسابات جارية مدينة
١٥,٥٤٠,٣٢٩	١٥,٩٠٢,٠٥٣	- قروض مباشرة
١,٥٩٨,٨٣٤	١,٧٩٣,٠٥٣	- قروض مشتركة
٧٩٢,٩٣٧	٢٤٠,٧٥٥	- قروض أخرى
٥٥,٢٩٤	٩١,٦٠٨	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
١٢,٨٨٤,٦٧٥	١٤,٧٠٧,٨٢٦	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٦٩٠,٤٢٦	٧٢٠,١١٨	أصول أخرى
٧٢,٩١٩,٢١٣	٨٢,٢٥٧,٦٧٥	الاجمالي

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٥١٢,٥١٦	٢,٢٢٤,٩٩٣	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٨١١,٨٦٤	٢,٨٥٦,٦٢٢	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
١,٤٧١,٥٠٠	١,٦٦٩,٢١٩	اعتمادات مستندية
١٤,٢٣٧,١٩٨	١٥,٦٣٢,٨٣٤	خطابات ضمان
٢١,٠٣٣,٠٧٨	٢٢,٣٨٣,٦٦٨	الاجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠٢٣، و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أيه ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٤٤ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤٨ % في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٨ % مقابل ١٨ % في آخر سنة المقارنة.

وتنق 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 ٩٦% في آخر سنة المقارنة.

■ القروض والتسهيلات التي تم تقييمها علي أساس منفرد تبلغ ٩٩٨,٢٢١ الف جنيه مقابل ٩٩٠,٢٢٣ الف جنيه في آخر سنة المقارنة.

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

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/٣/٣١	
				درجة الائتمان	
٢٤,٢٥١,٨٤٢	-	٢,١٧٥,٧٣٥	٢٢,٠٧٦,١٠٧	ديون جيدة	
١,٥٤٨,١٤٩	-	-	١,٥٤٨,١٤٩	المتابعة العادية	
-	-	-	-	متابعة خاصة	
-	-	-	-	ديون غير منتظمة	
(١٢,٦٣١)	-	(١٢,٥٥٤)	(٧٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	
٢٥,٧٨٧,٣٦٠	-	٢,١٦٣,١٨١	٢٣,٦٢٤,١٧٩	القيمة الدفترية	

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

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/٣/٣١	
				درجة الائتمان	
١٢٨,٤٦٥	-	-	١٢٨,٤٦٥	ديون جيدة	
٩,٢٠٢,٤١٧	-	٢٠٦,٨٥٣	٨,٩٩٥,٥٦٤	المتابعة العادية	
٣٧٠,٩٥٥	-	٣٧٠,٩٥٥	-	متابعة خاصة	
٢١٦,٨٣٠	٢١٦,٨٣٠	-	-	ديون غير منتظمة	
(٢٤٠,٩٧٨)	(١٣٧,٠٨٢)	(٤٤,٦٢٩)	(٥٩,٢٦٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	
٩,٦٧٧,٦٨٩	٧٩,٧٤٨	٥٣٣,١٧٩	٩,٠٦٤,٧٦٢	القيمة الدفترية	

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

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/٣/٣١
				درجة الائتمان
٢٣,١٦٩,٧٨٤	-	٤,٥٦٧,٧٩٤	١٨,٦٠١,٩٩٠	ديون جيدة
٢,١٠٤,٣٤٩	-	١,٨٢٣,٩٢٤	٢٨٠,٤٢٥	المتابعة العادية
٥,٧٣٣	-	٥,٧٣٣	-	متابعة خاصة
٧٨١,٣٩١	٧٨١,٣٩١	-	-	ديون غير منتظمة
(١,٢٨٧,٨٤٨)	(٦٤٧,٤٧٠)	(٤٤٤,٠٧٥)	(١٩٦,٣٠٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٤,٧٧٣,٤٠٩	١٣٣,٩٢١	٥,٩٥٣,٣٧٦	١٨,٦٨٦,١١٢	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١
				درجة الائتمان
٢٢,٩١٥,٩٦٢	-	٤,٣١٢,١٥٢	١٨,٦٠٣,٨١٠	ديون جيدة
١,٤١٩,٠٠٤	-	١,١٠٩,٩٤٥	٣٠٩,٠٥٩	المتابعة العادية
٧٧,٥٩٢	-	٧٧,٥٩٢	-	متابعة خاصة
٧٧٧,١٢٥	٧٧٧,١٢٥	-	-	ديون غير منتظمة
(١,٢٤٨,١٨٠)	(٦٤٨,٩٠٤)	(٣٨٦,٢٦٢)	(٢١٣,٠١٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٣,٩٤١,٥٠٣	١٢٨,٢٢١	٥,١١٣,٤٢٧	١٨,٦٩٩,٨٥٥	القيمة الدفترية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/٣/٣١
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
١٤,٧٠٧,٨٢٦	-	٣,٢٠٢,١٠٩	١١,٥٠٥,٧١٧	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(١٠٧,٣٧١)	-	(١٠٧,٣٧١)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٤,٦٠٠,٤٥٥	-	٣,٠٩٤,٧٣٨	١١,٥٠٥,٧١٧	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
١٢,٨٨٤,٦٧٥	-	٣,٠٧٠,٨٩٥	٩,٨١٣,٧٨٠	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٧٣,١١٠)	-	(٧٣,١١٠)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٢,٨١١,٥٦٥	-	٢,٩٩٧,٧٨٥	٩,٨١٣,٧٨٠	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

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

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/٣/٣١
٧,٧٠٣	-	٧,٧٠٣	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
١٠,٦٧٧	-	١٠,٦٠١	٧٦	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٧,٧٠٣)	-	(٧,٧٠٣)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١,٩٥٤	-	١,٩٥٣	١	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٢,٦٣١	-	١٢,٥٥٤	٧٧	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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 مصدرة
(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

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/٣/٣١
٢٣٦,٨٩٥	١٣١,٠٣٨	٤٦,٠٤١	٥٩,٨١٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	(٨,١٩٠)	٨,١٩٠	المحول الي المرحلة الاولي
-	(١,٢٤٥)	٧,١٥٠	(٥,٩٠٥)	المحول الي المرحلة الثانية
-	١٢,٥٦٢	(١٢,١٢٩)	(٤٣٣)	المحول الي المرحلة الثالثة
٢٦,٤٦٤	٢٠,٢٦٥	١٢,٠٩٢	(٥,٨٩٣)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٦,٠٦٩	١٨٨	١٠٥	٥,٧٧٦	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٥,٧٥٨)	(٣,٠٣٤)	(٤٤٠)	(٢,٢٨٤)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٢٤,٠٨٤	٢٤,٠٨٤	-	-	الاستردادات
(٤٦,٧٧٦)	(٤٦,٧٧٦)	-	-	الاعدام خلال الفترة
٢٤٠,٩٧٨	١٣٧,٠٨٢	٤٤,٦٢٩	٥٩,٢٦٧	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/٣/٣١
١,٢٤٨,١٨٠	٦٤٨,٩٠٤	٣٨٦,٢٦٢	٢١٣,٠١٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	(١٠,٥٠٧)	١٠,٥٠٧	المحول الي المرحلة الاولي
-	-	٣٢,٣٠٦	(٣٢,٣٠٦)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٢٤٦	(٤٧)	(١٩٩)	المحول الي المرحلة الثالثة
(٢٣٥,٥٨١)	(٣٠,١٩٧)	(٩٨,٩٣١)	(١٠٦,٤٥٣)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٢٠٨,٩٨٣	-	١٠٤,٩٨٨	١٠٣,٩٩٥	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٢٢,٣٢٣)	(٦٩٤)	(٧,٦٧٥)	(١٣,٩٥٤)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٢,٥٤٢	٢,٥٤٢	-	-	الاستردادات
-	-	-	-	الاعدام خلال الفترة
٨٦,٠٤٧	٢٦,٦٦٩	٣٧,٦٧٩	٢١,٦٩٩	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٢٨٧,٨٤٨	٦٤٧,٤٧٠	٤٤٤,٠٧٥	١٩٦,٣٠٣	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١
١,٢٦٩,٦٦٤	٥٦٠,٥٩٩	٣٩٩,٨٨١	٣٠٩,١٨٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	(١٤٢,٢١٢)	١٤٢,٢١٢	المحول الي المرحلة الاولي
-	-	٢٦٢,٢٥٧	(٢٦٢,٢٥٧)	المحول الي المرحلة الثانية
-	١٩٧,٤٥١	(١٩٧,٤٥١)	-	المحول الي المرحلة الثالثة
(٩٢٣,٣٢٦)	٥٨,٠٠٦	(٥١٦,٣٥١)	(٤٦٤,٩٨١)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١,٠٤٨,٩١٢	-	٥٦٦,٣٤٤	٤٨٢,٥٦٨	اصول مالية جديدة او مشتراه 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
١,٢٤٨,١٨٠	٦٤٨,٩٠٤	٣٨٦,٢٦٢	٢١٣,٠١٤	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	٢٠٢٣/٣/٣١
٧٣,١١٠	-	٧٣,١١٠	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
(٣٥,٠٤٦)	-	(٣٥,٠٤٦)	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١٢٣,٩٨٩	-	١٢٣,٩٨٩	-	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(٧٣,١١٠)	-	(٧٣,١١٠)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١٨,٤٢٨	-	١٨,٤٢٨	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٠٧,٣٧١	-	١٠٧,٣٧١	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

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 إلي 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	٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
	ألف جنيه	ألف جنيه
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	-	٧٦٢,٢٠٨
- قروض مباشرة	-	١١٠,٣١٥
	-	٨٧٢,٥٢٣
أفراد		
- قروض شخصية	-	-
	-	-
الإجمالي	-	٨٧٢,٥٢٣

أ/٦ - أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل سندات الخزانة وأذون الخزانة وفقا لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية , بناء على تقييم موودي للدول منشأة الاستثمار.

(الأرقام بالآلاف جنيه)

٢٠٢٣/٣/٣١

التصنيف	أذون خزانة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	الإجمالي
B٣	٩,٥٢٢,٤٤٢	٥,١٨٥,٣٨٤	١٤,٧٠٧,٨٢٦
الإجمالي	٩,٥٢٢,٤٤٢	٥,١٨٥,٣٨٤	١٤,٧٠٧,٨٢٦

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

٧/أ - تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

• القطاعات الجغرافية:

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

الإجمالي	دول أخرى	إجمالي جمهورية مصر العربية	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٣/٣/٣١
٤,٩٤٧,٨٤٦	-	٤,٩٤٧,٨٤٦	-	-	٤,٩٤٧,٨٤٦	أرصدة لدى البنك المركزي
٢٥,٧٩٩,٩٩١	١١,٣٦٥,٦٢٠	١٤,٤٣٤,٣٧١	-	-	١٤,٤٣٤,٣٧١	أرصدة لدى البنوك
١٠,٣٦٢	١٠,٣٦٢	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
						قروض وتسهيلات للعملاء:
٨,٢٥٤,٣٦٨	-	٨,٢٥٤,٣٦٨	٣٧,١٨٢	٨٥٩,٩٨٨	٧,٣٥٧,١٩٨	- حسابات جارية مدينة
١,١٨٧,٤٩٤	-	١,١٨٧,٤٩٤	-	-	١,١٨٧,٤٩٤	- بطاقات ائتمانية
٨,٠٠١,٩٤٧	-	٨,٠٠١,٩٤٧	٧٩٩,٤٦٨	٢,٢٦٥,٨٧٢	٤,٩٣٦,٦٠٧	- قروض شخصية
٦٠٠,٢٥٤	-	٦٠٠,٢٥٤	٣٦,٥٥١	٦٤,٠٥٩	٤٩٩,٦٤٤	- قروض عقارية
١٧,٦٩٥,١٠٦	-	١٧,٦٩٥,١٠٦	٣٨٩,٥٣٤	١,٣٣١,٨٠٣	١٥,٩٧٣,٧٦٩	- قروض لأجال
٢٤٠,٧٥٥	-	٢٤٠,٧٥٥	-	٣,٤٢٢	٢٣٧,٣٣٣	- قروض أخرى
٩١,٦٠٨	٢٨٨	٩١,٣٢٠	-	-	٩١,٣٢٠	مشتقات مالية
١٤,٧٠٧,٨٢٦	-	١٤,٧٠٧,٨٢٦	-	-	١٤,٧٠٧,٨٢٦	ادوات دين
٧٢٠,١١٨	-	٧٢٠,١١٨	١٧,٩٧٥	٥٠,٤٦٥	٦٥١,٦٧٨	أصول أخرى
٨٢,٢٥٧,٦٧٥	١١,٣٧٦,٢٧٠	٧٠,٨٨١,٤٠٥	١,٢٨٠,٧١٠	٤,٥٧٥,٦٠٩	٦٥,٠٢٥,٠٨٦	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
٧٢,٩١٩,٢١٣	٥,٧٣٠,٨٧٥	٦٧,١٨٨,٣٣٨	١,١٥٩,٢٧٩	٤,٥٢٩,١٠٠	٦١,٤٩٩,٩٥٩	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

• قطاعات النشاط :

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

(الأرقام بالآلاف جنيه)

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط تجاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٢٠٢٣/٣/٣١
٤,٩٤٧,٨٤٦	-	-	٤,٩٤٧,٨٤٦	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٢٥,٧٩٩,٩٩١	-	-	١٣,٧٣٤,٣٦٦	-	-	١٢,٠٦٥,٦٢٥	أرصدة لدى البنوك
١٠,٣٦٢	-	-	-	-	-	١٠,٣٦٢	قروض وتسهيلات للبنوك
							قروض وتسهيلات للعملاء:
							- قروض لأفراد
١٢٨,٩٧٢	١٢٨,٩٧٢	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
١,١٨٧,٤٩٤	١,١٨٧,٤٩٤	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمانية
٨,٠٠١,٩٤٧	٨,٠٠١,٩٤٧	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
٦٠٠,٢٥٤	٦٠٠,٢٥٤	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
							- قروض لمؤسسات:
٨,١٢٥,٣٩٦	-	٢,٢٠٥,٠٢٩	٤٨٣,٢٥١	٢,٩٦٤,٢٦١	٢,٣١٩,٩٧٤	١٥٢,٨٨١	- حسابات جارية مدينة
١٥,٩٠٢,٠٥٣	-	١,٩٤٣,٩٨٨	٤٢٩,٨٢٩	٦,٤٤٦,٧٠٦	٦,٤٤٢,٥٧٨	٦٣٨,٩٥٢	- قروض مباشرة
١,٧٩٣,٠٥٣	-	٥٦,٧١١	٨٨٩,٧٧٩	٨٤٦,٥٦٣	-	-	- قروض مشتركة
٢٤٠,٧٥٥	-	٩,٢١٧	-	١٤٤,٦٩٣	٨٦,٦٩٨	١٤٧	- قروض أخرى
٩١,٦٠٨	-	٥٩٢	-	٨٢,٤٣٧	٣,٨٣٦	٤,٧٤٣	مشتقات أدوات مالية
١٤,٧٠٧,٨٢٦	-	-	٥,١٨٥,٣٨٤	-	-	٩,٥٢٢,٤٤٢	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٧٢٠,١١٨	١٢٨,٠٢٥	١٥,٤٢٠	٣١٤,١٩١	٧٢,٩٨٤	٧٣,٥٥٠	١١٥,٩٤٨	أصول أخرى
٨٢,٢٥٧,٦٧٥	١٠,٠٤٦,٦٩٢	٤,٢٣٠,٩٥٧	٢٥,٩٨٤,٦٤٦	١٠,٥٥٧,٦٤٤	٨,٩٢٦,٦٣٦	٢٢,٥١١,١٠٠	الاجمالي في نهاية الفترة الحالية
٧٢,٩١٩,٢١٣	١٠,٠٢٧,٣٧٧	٣,٥٢٢,٢١٣	٢٤,٥٨٧,٨٣٨	١٠,٢٨٨,٩٧١	٩,٤٣٧,٨٣٧	١٥,٠٥٤,٩٧٧	الاجمالي في نهاية سنة المقارنة

ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها مُعرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوي الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في ادارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتألف 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 المحفوظ 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 المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (99%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (1%) 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. ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن السنة السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تُعرف 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 المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعه من قبل البنك ومراجعتها يوميا من قبل إدارة المخاطر بالبنك. يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

-إختبارات الضغوط Stress Testing

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

ب/٢ - ملخص القيمة المعرضة للخطر

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

(بالالف جنيهه)

أقل	٢٠٢٢/١٢/٣١		أقل	٢٠٢٣/٣/٣١		متوسط
	أعلى	متوسط		أعلى	متوسط	
(٣,٣٥٧)	(١٣,٤٧٧)	(٧,٧٢٣)	(١,٤٤٩)	(١٨,٨٢٧)	(٣,٩٤١)	خطر أسعار الصرف
(٧,٠١٣)	(٢١,٥٣٣)	(١٣,٥٩٣)	(١,١٢٦)	(١٤,٨٢٦)	(٦,١١١)	خطر سعر العائد

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

ب/٣ - خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

(المعادل بالالف جنيهه)

الإجمالي	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	٢٠٢٣/٣/٣١
الأصول المالية							
٧,٣٣٥,٨٨٦	٤٧,٣٤١	٧,١٠٣	٢٥,١٥١	٢٢٩,٣٩٦	٦١٦,٤٩٤	٦,٤١٠,٤٠١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٥,٧٨٧,٣٦٠	٤٥٦,٥٢٢	١١٦,٦٤٣	٣٧٢,٩٨٩	٦,٤٩٩,١٣٠	٦,٣٧٥,٠٤٢	١١,٩٦٧,٠٣٤	أرصدة لدى البنوك
١٠,٣٦٢	-	-	-	-	١٠,٣٦٢	-	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٤,٣٤١,٦٣٣	٢١	٥,٥٦٩	٧,١٥٣	٦٠٠,٥٤٠	٦,٤٠٧,٣٨٤	٢٧,٣٢٠,٩٦٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٩١,٦٠٨	-	-	-	-	٣٨	٩١,٥٧٠	مشتقات مالية
١٤,٩٣٤,٦٨٤	-	-	-	-	٣,٢٠٢,١٠٩	١١,٧٣٢,٥٧٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٨,٤١٣	-	-	-	-	-	٨,٤١٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٧٢٠,١١٨	-	١٤	٢٧	٥,٠٣٠	٦٤,٨٧٣	٦٥٠,١٧٤	اصول اخري
٨٣,٢٣٠,٠٦٤	٥٠٣,٨٨٤	١٢٩,٣٢٩	٤٠٥,٣٢٠	٧,٣٣٤,٠٩٦	١٦,٦٧٦,٣٠٢	٥٨,١٨١,١٣٣	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١,٦٥٦,١٨٧	-	-	-	٢١,٣٠٧	١,٤٥٩,٨٥٢	١٧٥,٠٢٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٢٦٤	-	-	-	-	-	٦,٢٦٤	عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٦٧,٨٦١,٩٤٦	٤٨٣,٠٦٩	١٢٨,٦٤١	٤٠٤,٦٩٦	٧,٢٠٥,٦٧٧	١٥,٩٦٦,١٥٢	٤٣,٦٧٣,٧١١	ودائع للعملاء
٩,٨٠٨	-	-	-	-	٣٨	٩,٧٧٠	مشتقات مالية
٩٢٦,٩٤٩	-	-	-	-	٩٢٦,٩٤٩	-	قروض أخرى
٢٢٧,٧٠٨	-	-	١٤٢	٣٤	٣١,٣٢٤	١٩٦,٢٠٨	التزامات اخري
٧٠,٦٨٨,٨٦٢	٤٨٣,٠٦٩	١٢٨,٦٤١	٤٠٤,٨٣٨	٧,٢٢٧,٠١٨	١٨,٣٨٤,٣١٥	٤٤,٠٦٠,٩٨١	إجمالي الالتزامات المالية
١٢,٥٤١,٢٠٢	٢٠,٨١٥	٦٨٨	٤٨٢	١٠٧,٠٧٨	(١,٧٠٨,٠١٣)	١٤,١٢٠,١٥٢	صافي المركز المالي للميزانية
٢٢,٣٨٣,٦٦٨	٨٧١,٦٩٢	٤,٦٥٣	٣١,٢٥١	٩,٠٤٢,٨٧١	٦,١٨٠,٠٧١	٦,٢٥٣,١٣٠	ارتباطات متعلقة بالانتماء
١١,٤٠٣,٩٢١	٢٩٢,٨٧٠	١٤١	١,٤٩٧	(٧٣٣,٠٥٤)	٧٩٩,٣١٦	١١,٠٤٣,١٥١	صافي المركز المالي لسنة المقارنة

ج - خطر سعر العائد

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

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

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

القيمة المعرضة للخطر ، واختبارات الإجهاد ، والحدود النظرية ، وحدود 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 للجنة.

-يتم اقتراح خطط العمل لتصحيح التعرض الزائد لمخاطر أسعار الفائدة عن طريق ادارة 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 الخزنة لوضع استراتيجية تحوط قصيرة ومتوسطة الأجل لتقديمها إلى لجنة الأصول والخصوم

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

-تقديم خطط عمل لتقليص الفجوات ضمن الحدود المعتمدة.

-المتابعة وإخطار لجنة 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 بالجنه المصري ، أو من خلال مقايضات أسعار الفائدة لفجوات العملات الأجنبية.

استراتيجية إدارة مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

قياس ومراقبة مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

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

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

لجنة الأصول والخصوم ALCO)

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

(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 حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٣/٣/٣١
الأصول المالية							
٦,٤١٠,٤٠١	٦,٤١٠,٤٠١	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١١,٩٦٧,٠٣٤	٤٨,٠٣٤	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٤١٩,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
٢٧,٣٢٠,٩٦٦	-	٣٣١,٥٧٠	٤,٩٥٢,٢٦٧	٢,٧٧١,٤٣٧	٢,٣٨٣,٧٢٧	١٦,٨٨١,٩٦٥	قروض وتسهيلات للعملاء
٩١,٥٧٠	٩١,٥٧٠	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
١١,٧٣٢,٥٧٥	٣٧,٥٧٣	-	٣,٣١١,٠٩٤	٤,٥٧١,١٠٠	٧٢٩,٩٩٨	٣,٠٨٢,٨١٠	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٨,٤١٣	-	-	-	-	-	٨,٤١٣	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٦٥٠,١٧٤	٦٥٠,١٧٤	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٥٨,١٨١,١٣٣	٧,٢٣٧,٧٥٢	٣٣١,٥٧٠	٨,٢٦٣,٣٦١	٧,٣٤٢,٥٣٧	٤,٦١٣,٧٢٥	٣٠,٣٩٢,١٨٨	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١٧٥,٠٢٨	١٧٥,٠٢٨	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٢٦٤	-	-	-	-	٢,١٥٠	٤,١١٤	عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٤٣,٦٧٣,٧١١	٢٠,٤٢٣,٤٩٠	٤٣٧	٦,٠٢٨,٨٠٩	٣,٢٣١,١٤٣	٣,٦٠٨,٣٤٤	١٠,٣٨١,٤٨٨	ودائع العملاء
٩,٧٧٠	٩,٧٧٠	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
١٩٦,٢٠٨	١٩٦,٢٠٨	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٤٤,٠٦٠,٩٨١	٢٠,٨٠٤,٤٩٦	٤٣٧	٦,٠٢٨,٨٠٩	٣,٢٣١,١٤٣	٣,٦١٠,٤٩٤	١٠,٣٨٥,٦٠٢	إجمالي الالتزامات المالية
١٤,١٢٠,١٥٢	(١٣,٥٦٦,٧٤٤)	٣٣١,١٣٣	٢,٢٣٤,٥٥٢	٤,١١١,٣٩٤	١,٠٠٣,٢٣١	٢٠,٠٠٦,٥٨٦	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 حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٢/١٢/٣١
الأصول المالية							
٤,٥٤٩,٥٩٣	٤,٥٤٩,٥٩٣	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٢,٧٦٩,٢٧٤	٤٦,٢٧٤	-	-	-	٤,٦٠٠,٠٠٠	٨,١٢٣,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
٢٦,٥١٤,٩٥٥	-	٢٤١,٣٣٧	٤,٨٣٥,٩١٣	٢,٤٩٤,٣٨٤	٧٦٣,٧٤١	١٨,١٧٩,٥٨٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٠,٣٠٣	٤٠,٣٠٣	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
١٠,٠٢٤,١١٠	٣٧,٥٧٣	-	٣,٦٦٢,٠٥٠	٣,٨٤٨,٣٣٨	٩٤٦,٩٥٤	١,٥٢٩,١٩٥	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١١,٣٣٦	-	-	-	-	-	١١,٣٣٦	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٦٢٤,٨٢٢	٦٢٤,٨٢٢	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٥٤,٥٣٤,٣٩٣	٥,٢٩٨,٥٦٥	٢٤١,٣٣٧	٨,٤٩٧,٩٦٣	٦,٣٤٢,٧٢٢	٦,٣١٠,٦٩٥	٢٧,٨٤٣,١١١	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١٦٩,٥٧٥	١٦٩,٥٧٥	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٥٧٦	-	-	-	-	٢,٤١٩	٤,١٥٧	عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٤٣,٠٧٤,٠٠٢	١٨,٨١٧,٦٥١	٣٠٨	٦,١٣٠,٥٢٢	٣,٦٠٧,٩١٦	٥,٩٤٢,٣٠٨	٨,٥٧٥,٢٩٧	ودائع العملاء
٣٨,٥٤٦	٣٨,٥٤٦	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٢٠٢,٥٤٣	٢٠٢,٥٤٣	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٤٣,٤٩١,٢٤٢	١٩,٢٢٨,٣١٥	٣٠٨	٦,١٣٠,٥٢٢	٣,٦٠٧,٩١٦	٥,٩٤٤,٧٢٧	٨,٥٧٩,٤٥٤	إجمالي الالتزامات المالية
١١,٠٤٣,١٥١	(١٣,٩٢٩,٧٥٠)	٢٤١,٠٢٩	٢,٣٦٧,٤٤١	٢,٧٣٤,٨٠٦	٣٦٥,٩٦٨	١٩,٢٦٣,٦٥٧	فجوة إعادة تسعير العائد

(الدولار الأمريكي / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٣/٣/٣١
الأصول المالية							
١٩,٩٥٢	١٩,٩٥٢	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٠٦,٣٢٣	-	-	-	-	٩٥,٢١٤	١١١,١٠٩	أرصدة لدى البنوك
٣٣٥	-	-	-	-	١٨٤	١٥١	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٠٧,٣٧٠	-	-	-	٨,٤٩٦	١٢,٣٧٥	١٨٦,٤٩٩	قروض وتسهيلات للعملاء
١	-	-	-	-	-	١	مشتقات مالية
١٠٣,٦٣٤	-	-	-	-	١٠٣,٦٣٤	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٢,١٠٠	٢,١٠٠	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٥٣٩,٧١٥	٢٢,٠٥٢	-	-	٨,٤٩٦	٢١١,٤٠٧	٢٩٧,٧٦٠	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٤٧,٢٤٧	٤٧,٢٤٧	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٥١٦,٧٣٢	٢٦٤,٥٩٨	-	١٢,٢٤٢	٣٠,١٠٠	٣٤,٠٧٧	١٧٥,٧١٥	ودائع العملاء
١	١	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قروض أخرى
١,٠١٤	١,٠١٤	-	-	-	-	-	الالتزامات أخرى
٥٩٤,٩٩٤	٣١٢,٨٦٠	-	١٢,٢٤٢	٣٠,١٠٠	٥٤,٠٧٧	١٨٥,٧١٥	إجمالي الالتزامات المالية
(٥٥,٢٧٩)	(٢٩٠,٨٠٨)	-	(١٢,٢٤٢)	(٢١,٦٠٤)	١٥٧,٣٣٠	١١٢,٠٤٥	فجوة إعادة تسعير العائد

(الدولار الأمريكي / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٢/١٢/٣١
الأصول المالية							
١٨,٩٣١	١٨,٩٣١	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٨٩,٠٦٠	-	-	-	-	٧٧,٦٠٢	١١١,٤٥٨	أرصدة لدى البنوك
١٣٢	-	-	-	-	-	١٣٢	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٦١,٢١٥	-	-	-	٤,٤٥٨	٣٩,٦٩٣	٢١٧,٠٦٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٦٠٦	-	-	-	-	-	٦٠٦	مشتقات مالية
١٢٤,١١٠	-	-	-	-	١٢٤,١١٠	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٢,٦١٠	٢,٦١٠	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٥٩٦,٦٦٤	٢١,٥٤١	-	-	٤,٤٥٨	٢٤١,٤٠٥	٣٢٩,٢٦٠	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	-	-	-	-	-	الالتزامات أخرى
٥٦٤,٣٥٩	٢٦٨,٧١٥	-	١٧,٩٤٠	٤١,٦٧٧	٣٤,١٦٦	٢٠١,٨٦١	إجمالي الالتزامات المالية
٣٢,٣٠٥	(٢٤٧,١٧٤)	-	(١٧,٩٤٠)	(٣٧,٢١٩)	٢٠٧,٢٣٩	١٢٧,٣٩٩	فجوة إعادة تسعير العائد

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٣/٣/٣١
الأصول المالية							
٦,٨٢٤	٦,٨٢٤	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٩٣,٣٤٤	٨٣,٢٦٩	-	-	-	-	١١٠,٠٧٥	أرصدة لدى البنوك
١٧,٨٦٦	-	-	-	-	-	١٧,٨٦٦	قروض وتسهيلات للعملاء
١٥٠	١٥٠	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٢١٨,١٨٤	٩٠,٢٤٣	-	-	-	-	١٢٧,٩٤١	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٦٣٤	٦٣٤	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٢١٤,٣٦٣	١٧٥,٤٦٤	-	-	٦٠٩	١,٠٥٢	٣٧,٢٣٨	ودائع العملاء
١	١	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٢١٤,٩٩٨	١٧٦,٠٩٩	-	-	٦٠٩	١,٠٥٢	٣٧,٢٣٨	إجمالي الالتزامات المالية
٣,١٨٦	(٨٥,٨٥٦)	-	-	(٦٠٩)	(١,٠٥٢)	٩٠,٧٠٣	فجوة إعادة تسعير العائد

(اليورو / بالالف)

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

د - خطر السيولة

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

- تصنف مخاطر السيولة إلى نوعين من المخاطر:

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

تنظيم إدارة مخاطر السيولة

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

مسؤوليات لجنة إدارة الأصول والخصوم:

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

مسؤوليات وحدة إدارة الأصول والخصوم:

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

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

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

مسؤوليات وحدة الخزنة:

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

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

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

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

استراتيجية إدارة مخاطر السيولة:

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

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

- إدارة السيولة قصيرة الأجل وفق الإطار التنظيمي.

-تنويع مصادر التمويل.

-الحفاظ على محفظة الأصول القابلة للتسييل.

قياس ومراقبة مخاطر السيولة الهيكلية

يتكون الإطار التنظيمي لإدارة السيولة كما يلي:

-التقييم المنتظم للسيولة الهيكلية بالبنك وتطورها بمرور الوقت.

- مراقبة تنويع مصادر التمويل.

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

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

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

- المنتجات ذات الفائدة التعاقدية يتم استهلاكها وفقاً لتواريخ استحقاقها.

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

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

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

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

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

(الجنه المصري / بالالف)

٢٠٢٣/٣/٣١	حتى شهر واحد	من شهر حتى ثلاثة اشهر	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٧٥,٠٢٨	-	-	-	-	١٧٥,٠٢٨
عمليات بيع أذون خزانة مع الألتزام	٤,١١٤	٢,١٥٠	-	-	-	٦,٢٦٤
إعادة الشراء ودائع العملاء	١٣,٨٠٩,٢٣٩	٥,١٥١,٨٩٥	١٠,١١٣,٠٦٢	١٤,٥٩٩,٠٧٨	٤٣٧	٤٣,٦٧٣,٧١١
إجمالي الألتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	١٣,٩٨٨,٣٨١	٥,١٥٤,٠٤٥	١٠,١١٣,٠٦٢	١٤,٥٩٩,٠٧٨	٤٣٧	٤٣,٨٥٥,٠٠٣
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	٢٠,٨٦٢,٣٣٨	٨,٨٥٣,٥١١	١٢,١٢٨,٨٢٣	١٤,٩٠٥,٨٦١	٧٨٠,٤٢٦	٥٧,٥٣٠,٩٥٩

(الجنه المصري / بالالف)

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

(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	٢٠٢٣/٣/٣١
٤٧,٢٤٧	-	-	-	-	٤٧,٢٤٧	الالتزامات المالية
٥١٦,٧٣٢	-	١٠٢,٢٩٣	١٢٤,٧١٦	٥٨,٤٩٣	٢٣١,٢٣٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	ودائع العملاء
٥٩٣,٩٧٩	-	١٠٢,٢٩٣	١٢٤,٧١٦	٧٨,٤٩٣	٢٨٨,٤٧٧	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٥٣٧,٦١٥	١,٢١٤	٣٣,٦٧٠	١٥١,٩٥٥	١٥٣,٦٣٨	١٩٧,١٣٨	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	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
٥٩٤,٠٥٤	١,١٢٨	٣٦,٣٧٣	٧٠,٣٧٣	٢٩٠,٩٤٠	١٩٥,٢٤٠	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	٢٠٢٣/٣/٣١
٦٣٤	-	-	-	-	٦٣٤	الالتزامات المالية
٢١٤,٣٦٣	-	٣٦,٨٣٢	٥٩,٦٤٧	٢٠,٨٢٤	٩٧,٠٦٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٢١٤,٩٩٧	-	٣٦,٨٣٢	٥٩,٦٤٧	٢٠,٨٢٤	٩٧,٦٩٤	ودائع العملاء
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٢١٨,٠٣٤	-	٩,٥٦٨	٥,٢٩٢	٥,١٠٥	١٩٨,٠٦٩	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(اليورو / بالالف)

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

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

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

● **مشتقات التدفقات النقدية**

أ - المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي:

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

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

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

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

(بالآف جنيه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٣/٣/٣١
-	-	-	-	-	-	- مشتقات معدل العائد
-	-	-	-	-	-	الإجمالي

(بالآف جنيه)

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

ب - مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي:

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالإجمالي ما يلي:

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

* مشتقات معدل العائد : عقود مبادلة عائد وعملات معاً.

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

(بالآلاف جنيه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٣/٣/٣١
						مشتقات الصرف الأجنبي :
٤,٢٥٥,٨٥٢	-	-	١٤٤,٧٤٠	١,٠٧٩,٤٢٣	٣,٠٣١,٦٨٩	- تدفقات خارجة
٤,٣٣٦,٩٤٩	-	-	١٦٢,٢٩٣	١,٠٨٦,٧٣٥	٣,٠٨٧,٩٢١	- تدفقات داخلية
٤,٢٥٥,٨٥٢	-	-	١٤٤,٧٤٠	١,٠٧٩,٤٢٣	٣,٠٣١,٦٨٩	إجمالي التدفقات الخارجة
٤,٣٣٦,٩٤٩	-	-	١٦٢,٢٩٣	١,٠٨٦,٧٣٥	٣,٠٨٧,٩٢١	إجمالي التدفقات الداخلة

(بالآلاف جنيه)

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

ج - بنود خارج الميزانية

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٢٠٢٣/٣/٣١
٢,٨٥٦,٦٢٢	-	-	٢,٨٥٦,٦٢٢	ارتباطات عن قروض
١٩,٥٢٧,٠٤٦	١٦١,٧٦٠	٤,٢٢٨,٤٦٠	١٥,١٣٦,٨٢٦	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
٩٦,٤٤٤	-	-	٩٦,٤٤٤	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
٢٢,٤٨٠,١١٢	١٦١,٧٦٠	٤,٢٢٨,٤٦٠	١٨,٠٨٩,٨٩٢	الإجمالي

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/١ - أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

المستحق لبنوك أخرى

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

المستحق للعملاء

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

هـ - إدارة رأس المال

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

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

معييار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل (٢)

يتم مراجعة كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل ٢ واستخدامات رأس المال ووفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية في جمهورية مصر العربية (البنك المركزي المصري) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة 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 رأس المال الأساسي المستمر (Going Concern Capital – Tier One) و رأس المال الأساسي الإضافي (Additional Going Concern – Tier One).

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

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي

١- مخاطر الإنتمان.

٢- مخاطر السوق.

٣- مخاطر التشغيل.

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

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

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

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

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	<u>معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل (٢)*</u>
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	
القاعدة الرأسمالية		
٧,٤٥٧,٩٣١	٩,١٣٢,٦٣٠	الشريحة الأولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital
١,٠٦٩,٤١٧	١,٢١٢,٦٦١	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Gone Concern Capital
٨,٥٢٧,٣٤٨	١٠,٣٤٥,٢٩١	إجمالي القاعدة الرأسمالية
مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل		
٤١,٤٠٦,٥٤٧	٤٣,٧٠٦,٣٥٦	مخاطر الائتمان Credit Risk
٣,٣٩٤	٣٧٢,٣٧٤	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٤,٢١٩,٥٢٢	٤,٢١٩,٥٢٢	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk
-	٤,١٧١,٣٨٠	تجاوز اكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٤٥,٦٢٩,٤٦٣	٥٢,٤٦٩,٦٣٢	اجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
%١٨,٦٩	%١٩,٧٢	معيار كفاية رأس المال (%)

ثانياً: الرافعة المالية

تمثل الرافعة المالية مقياساً مكملاً و بسيطاً لمعيار كفاية رأس المال لكن لا يتم حسابه و وفقاً 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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	الرافعة المالية*
الف جنيه	الف جنيه	
٧,٤٥٧,٩٣١	٩,١٣٢,٦٣٠	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستيعادات
٧٤,٦٣١,٥١٥	٨٤,٣٧٠,١٤٣	تعرضات البنود داخل الميزانية
٧٩,٦١٠	١٣٤,٧٠٩	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
١١,٩١٨,٦٩٢	١٢,٠٤٩,٠٤٠	التعرضات خارج الميزانية
٨٦,٦٢٩,٨١٧	٩٦,٥٥٣,٨٩٢	إجمالي التعرضات
%٨,٦١	%٩,٤٦	نسبة الرافعة المالية

* تم الإبلاغ كمجموعة مصرفية للبنك وشركته التابعة على أساس مجمع

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

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

ب - القيمة العادلة للاستثمارات المالية

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

ج - ادوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

❖ **ضرائب الدخل**

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

هـ - التحليل القطاعي

❖ **التحليل القطاعي للأنشطة**

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

(بالالف جنيهه)

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٣/٣/٣١
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٢,١١٠,١٦٦	٢٢٩,٠٧٨	٦٣٠,٣٨١	١٣٩,٤١٦	٢٤٤,٩٧٢	٨٦٦,٣١٩	إيرادات النشاط القطاعي
(٥٠١,٥٢٣)	٢٠,٢١٣	(٢٤٤,٢٠٤)	(٩,٤٠٩)	(٥٩,٤٢٠)	(٢٠٨,٧٠٣)	مصروفات النشاط القطاعي
١,٦٠٨,٦٤٣	٢٤٩,٢٩١	٣٨٦,١٧٧	١٣٠,٠٠٧	١٨٥,٥٥٢	٦٥٧,٦١٦	نتيجة أعمال القطاع
١,٦٠٨,٦٤٣	٢٤٩,٢٩١	٣٨٦,١٧٧	١٣٠,٠٠٧	١٨٥,٥٥٢	٦٥٧,٦١٦	ربح الفترة قبل الضرائب
(٣٨٧,٤٦٥)	(٥٩,٠٢٣)	(٩١,٠٤١)	(٣٣,٢٩٩)	(٤٤,٣٨٣)	(١٥٩,٧١٩)	الضريبة
١,٢٢١,١٧٨	١٩٠,٢٦٨	٢٩٥,١٣٦	٩٦,٧٠٨	١٤١,١٦٩	٤٩٧,٨٩٧	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٨٥,٠٤١,٩٣٠	١٧,٧٣٢,٣٧٥	٩,٦٧٧,٦٨٩	٣٣,٠٥٤,٧٠١	١,٣٩٨,٠٠٧	٢٣,١٧٩,١٥٨	أصول النشاط القطاعي
٨٥,٠٤١,٩٣٠	١٧,٧٣٢,٣٧٥	٩,٦٧٧,٦٨٩	٣٣,٠٥٤,٧٠١	١,٣٩٨,٠٠٧	٢٣,١٧٩,١٥٨	اجمالي الأصول
٧٤,٥٠٦,٧٢٥	٤,٥٨٢,٤٣١	٢٧,١٦٥,٥٢٠	١,٦٦٦,٦٤٥	٨,٣٣٣,٥٦٠	٣٢,٧٥٨,٥٦٩	التزامات النشاط القطاعي
٧٤,٥٠٦,٧٢٥	٤,٥٨٢,٤٣١	٢٧,١٦٥,٥٢٠	١,٦٦٦,٦٤٥	٨,٣٣٣,٥٦٠	٣٢,٧٥٨,٥٦٩	اجمالي الالتزامات

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٢/٣/٣١
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
١,٠٠٤,٩٨٥	١٣١,٨٩٦	٤١٧,١٩٠	٦٧,٢٥١	٨٠,٨٣٧	٣٠٧,٨١١	إيرادات النشاط القطاعي
(٣٣٨,٩٧٥)	١١,٩٦٦	(٢٢٩,٩٨١)	(٣٩,١٢٦)	(٤٥,٣٦٧)	(٣٦,٤٦٧)	مصروفات النشاط القطاعي
٦٦٦,٠١٠	١٤٣,٨٦٢	١٨٧,٢٠٩	٢٨,١٢٥	٣٥,٤٧٠	٢٧١,٣٤٤	نتيجة أعمال القطاع
٦٦٦,٠١٠	١٤٣,٨٦٢	١٨٧,٢٠٩	٢٨,١٢٥	٣٥,٤٧٠	٢٧١,٣٤٤	ربح الفترة قبل الضرائب
(١٧٩,٦٣٠)	(٣٨,٧٩٨)	(٥٠,٠٩٢)	(٨,١٢٨)	(١٢,٤١٩)	(٧٠,١٩٣)	الضريبة
٤٨٦,٣٨٠	١٠٥,٠٦٤	١٣٧,١١٧	١٩,٩٩٧	٢٣,٠٥١	٢٠١,١٥١	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٦٤,٣١٦,٣٦٠	١٦,٩٩٠,٣٧٢	٩,٦٨٦,٧٩٠	١٧,٢٨٣,٥٩٣	٦٦٨,٦٤٢	١٩,٦٨٦,٩٦٣	أصول النشاط القطاعي
٦٤,٣١٦,٣٦٠	١٦,٩٩٠,٣٧٢	٩,٦٨٦,٧٩٠	١٧,٢٨٣,٥٩٣	٦٦٨,٦٤٢	١٩,٦٨٦,٩٦٣	اجمالي الأصول
٥٦,٢٣٩,٨٣٨	٤,٣١٦,٢٨٠	٢٥,٨١٧,١١٥	٢,٨٧٤,٣٣٥	٥,١٨٤,١٣٣	١٨,٠٤٧,٩٧٥	التزامات النشاط القطاعي
٥٦,٢٣٩,٨٣٨	٤,٣١٦,٢٨٠	٢٥,٨١٧,١١٥	٢,٨٧٤,٣٣٥	٥,١٨٤,١٣٣	١٨,٠٤٧,٩٧٥	اجمالي الالتزامات

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنيه)

اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٣/٣/٣١
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٣,٠٣٢,٣٥٩	٥٣,٤٣٨	٢٠٧,٨٤٤	٢,٧٧١,٠٧٧	إيرادات القطاعات الجغرافية
(١,٤٢٣,٧١٦)	(٢٩,٢٤٠)	(١٤٦,٢٩٥)	(١,٢٤٨,١٨١)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١,٦٠٨,٦٤٣	٢٤,١٩٨	٦١,٥٤٩	١,٥٢٢,٨٩٦	صافي إيرادات القطاع
١,٦٠٨,٦٤٣	٢٤,١٩٨	٦١,٥٤٩	١,٥٢٢,٨٩٦	ربح الفترة قبل الضرائب
(٣٨٧,٤٦٥)	(٥,٤٤٥)	(١٣,٨٤٩)	(٣٦٨,١٧١)	الضريبة
١,٢٢١,١٧٨	١٨,٧٥٣	٤٧,٧٠٠	١,١٥٤,٧٢٥	ربح الفترة

اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٢/٣/٣١
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
١,٦٨٩,١٣٠	٥٠,٧٢٥	١٥١,٦٧٠	١,٤٨٦,٧٣٥	إيرادات القطاعات الجغرافية
(١,٠٢٣,١٢٠)	(٣٣,٠٠٧)	(١٣١,٥٩٠)	(٨٥٨,٥٢٣)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٦٦٦,٠١٠	١٧,٧١٨	٢٠,٠٨٠	٦٢٨,٢١٢	صافي إيرادات القطاع
٦٦٦,٠١٠	١٧,٧١٨	٢٠,٠٨٠	٦٢٨,٢١٢	ربح الفترة قبل الضرائب
(١٧٩,٦٣٠)	(٣,٩٨٧)	(٤,٥١٨)	(١٧١,١٢٥)	الضريبة
٤٨٦,٣٨٠	١٣,٧٣١	١٥,٥٦٢	٤٥٧,٠٨٧	ربح الفترة

<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	<u>صافي الدخل من العائد</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
		٦- عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء
٨٦١,٥٢١	١,٣٢١,١٩٧	
<u>٨٦١,٥٢١</u>	<u>١,٣٢١,١٩٧</u>	
		الإيرادات المشابهة: أذون خزانه ودائع و حسابات جارية مع بنوك استثمارات فى أدوات دين من خلال الدخل الشامل الأخر
١٦٦,٧٦٧	٢١٤,٠٨٢	
١١٠,٥٥٨	٥٥٢,٦٣٠	
٢١٥,٣٢٣	٢٠٠,٦٣٢	
<u>٤٩٢,٦٤٨</u>	<u>٩٦٧,٣٤٤</u>	
<u>١,٣٥٤,١٦٩</u>	<u>٢,٢٨٨,٥٤١</u>	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - البنوك - العملاء - قروض أخرى - أخرى
(١٤,١٣٧)	(٥,٣٩٢)	
(٥٦٢,٨٣٨)	(٧٦٥,٣٥٤)	
(٣,٧٥٤)	(١٧,٩٨١)	
(٤٧)	(٤٦)	
<u>(٥٨٠,٧٧٦)</u>	<u>(٧٨٨,٧٧٣)</u>	
<u>٧٧٣,٣٩٣</u>	<u>١,٤٩٩,٧٦٨</u>	الصافي
		٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
		إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء أتعاب أعمال الأمانة والحفظ أتعاب أخرى
١٨٣,٥٩٧	٤١٠,٩٢١	
١٠,٢٣١	٢١,٣٣٣	
٥٠,٠٢١	١٠٦,٩٠٨	
<u>٢٤٣,٨٤٩</u>	<u>٥٣٩,١٦٢</u>	
		مصروفات الأتعاب والعمولات : أتعاب و عمولات مدفوعة
(١٠٣,٣٦٩)	(١٣٣,٤٢٠)	
<u>(١٠٣,٣٦٩)</u>	<u>(١٣٣,٤٢٠)</u>	
<u>١٤٠,٤٨٠</u>	<u>٤٠٥,٧٤٢</u>	الصافي

<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>		<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>		<u>صافي دخل المتاجرة</u> -٨
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
٥٨,٦٣٦	١٤٥,٧٣٦	عمليات النقد الأجنبي :		
٣,٠٢١	١,٧٩٤	أرباح التعامل في العملات الاجنبية		
٦,١٦٢	٢,٠٧٣	أرباح عقود مبادلة عملات		
(٣,٥٩١)	(٣٣٤)	أرباح عقود خيار عملات		
٨,٣٤١	٣,١٢٤	صافي التغير في القيم العادلة للاستثمارات من خلال الارياح والخسائر		
٦٥٥	٨٧٥	العائد من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارياح او الخسائر		
٧٣,٢٢٤	١٥٣,٢٦٨	ارباح بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارياح والخسائر		
		الاجمالي		
<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>		<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>		<u>أرباح الاستثمارات المالية</u> -٩
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
١٧,٨٨٨	٥١,٣٨٨	أرباح بيع اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل		
١٧,٨٨٨	٥١,٣٨٨	الشامل		
<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>		<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>		<u>رد / (عبء) الاضحلال عن خسائر الائتمان</u> -١٠
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		<u>(الخسائر الائتمانية المتوقعة)</u>
(٧٣,٣٥٥)	٢٢,١٤٦	قروض وتسهيلات للعملاء		
(٦١٦)	(٢,٩٧٤)	أرصدة لدى البنوك		
(٣,٤٠١)	(١٥,٨٣٣)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
(٧٧,٣٧٢)	٣,٣٣٩			
<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>		<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>		<u>مصروفات إدارية</u> -١١
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
(١٤٨,٧٦٥)	(١٨٣,٨٦٩)	تكلفة العاملين		
(٣٠,٩٩٨)	(٣٦,٧٤٣)	أجور ومرتببات		
(١٧٩,٧٦٣)	(٢٢٠,٦١٢)	تأمينات اجتماعية		
(١٩٣,٨٦٨)	(٢٢٤,٣٦٢)	مصروفات إدارية أخرى		
(٣٧٣,٦٣١)	(٤٤٤,٩٧٤)			

١٢- (خسائر) / إيرادات تشغيل أخرى

<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	مخصصات أخرى
٩٥,٧٩٨	(١١٢,٧٠٨)	ارباح تقييم أصول و التزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة
١٨,٥٨٤	٣٤,١٩٨	النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١٥٠	٢,٠٠٦	أرباح بيع منقولات و عقارات
(٢,٥٠٤)	١٦,٦١٦	أخرى
<u>١١٢,٠٢٨</u>	<u>(٥٩,٨٨٨)</u>	

١٣- مصروفات ضرائب الدخل

<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الضريبة الجارية
(١٧٩,٦٣٠)	(٤٣٢,٥٨٥)	الضريبة المؤجلة
-	٤٥,١٢٠	
<u>(١٧٩,٦٣٠)</u>	<u>(٣٨٧,٤٦٥)</u>	

<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الربح قبل الضرائب
٦٦٦,٠١٠	١,٦٠٨,٦٤٣	ضرائب الدخل المحسوبة
(١٤٩,٨٥٢)	(٣٦١,٩٤٥)	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
(٨٩,٩٨٠)	(١٣٥,٤٥٧)	الضريبة على أذون وسندات الخزانة
(٧٨,٨٦٣)	(٨٤,٨٥٠)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١٣٩,٠٦٥	١٣٣,٠٣٨	الضريبة المؤجلة
-	٤٥,١٢٠	تسويات سنوات سابقة
-	١٦,٦٢٩	مصروفات ضرائب الدخل
<u>(١٧٩,٦٣٠)</u>	<u>(٣٨٧,٤٦٥)</u>	
٢٧,٠%	٢٤,١%	

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	<u>وتتمثل الأصول الضريبية المؤجلة فيما يلي</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
		الأصول الضريبية المؤجلة:-	
		المخصصات	
٦١,٧٢٨	٩٠,٦١٧		
٦١,٧٢٨	٩٠,٦١٧		
		الإلتزامات الضريبية المؤجلة :-	
		أصول ثابتة	
٣٩,٥٣٩	٣٦,٠٩٦		
١٢,٧٨٨	-		المخصصات
٥٢,٣٢٧	٣٦,٠٩٦		
٩,٤٠١	٥٤,٥٢١		صافي الأصول الضريبية المؤجلة

<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	<u>نصيب السهم في الربح* - ١٤</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
		صافي الربح	
٤٨٦,٣٨٠	١,٢٢١,١٧٨	ارباح العاملين المقترحة	
(٤٦,١٩٢)	(١٢١,٩١٧)	صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك (١)	
٤٤٠,١٨٨	١,٠٩٩,٢٦١	المتوسط المرجح للاسهم العادية المصدرة (بالالف سهم) (٢)	
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	نصيب السهم الأساسي و المخفض في الربح - بالجنيه (١ : ٢)	
٠,٣٥	٠,٨٨		

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	<u>نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	نقدية بالصندوق
١,٨١١,٢٤٤	٢,٣٨٨,٠٤٠	أرصدة لدي البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,٤٢٥,٠٢٤	٤,٩٤٧,٨٤٦	ارصدة بدون عائد
<u>٥,٢٣٦,٢٦٨</u>	<u>٧,٣٣٥,٨٨٦</u>	
٥,٢٣٦,٢٦٨	٧,٣٣٥,٨٨٦	
<u>٥,٢٣٦,٢٦٨</u>	<u>٧,٣٣٥,٨٨٦</u>	
<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	<u>أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
٢,٤٣٢,٥٨٥	٤,٢٠٤,٦٧٢	ودائع لأجل
١٨,٣٣٩,٠٤٩	٢١,٥٩٥,٣١٩	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٢٠,٧٧١,٦٣٤	٢٥,٧٩٩,٩٩١	الرصيد
(٧,٧٠٣)	(١٢,٦٣١)	البنك المركزي المصري
٢٠,٧٦٣,٩٣١	٢٥,٧٨٧,٣٦٠	بنوك محلية
١٣,٥١٣,٦٣٧	١٢,٨٨٦,٢٢٠	بنوك خارجية
١,٥٥١,٧٩٤	١,٥٤٨,١٥٠	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٥,٧٠٦,٢٠٣	١١,٣٦٥,٦٢١	الرصيد
٢٠,٧٧١,٦٣٤	٢٥,٧٩٩,٩٩١	أرصدة بدون عائد
(٧,٧٠٣)	(١٢,٦٣١)	أرصدة ذات عائد
٢٠,٧٦٣,٩٣١	٢٥,٧٨٧,٣٦٠	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٢,٤٣٢,٥٨٥	٤,٢٠٤,٦٧٢	الرصيد
١٨,٣٣٩,٠٤٩	٢١,٥٩٥,٣١٩	أرصدة بدون عائد
٢٠,٧٧١,٦٣٤	٢٥,٧٩٩,٩٩١	أرصدة ذات عائد
(٧,٧٠٣)	(١٢,٦٣١)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٢٠,٧٦٣,٩٣١	٢٥,٧٨٧,٣٦٠	الرصيد
<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	<u>حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٣,٦٨١	٧,٧٠٣	رد الاضمحلال
١,٢٧١	٢,٩٧٤	فروق تقييم عملات أجنبية
٢,٧٥١	١,٩٥٤	الرصيد في آخر الفترة المالية
<u>٧,٧٠٣</u>	<u>١٢,٦٣١</u>	

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	<u>قروض وتسهيلات للبنوك</u> - ١٧
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	قروض أخرى
٣,٢٧٨	١٠,٣٦٢	اجمالي
<u>٣,٢٧٨</u>	<u>١٠,٣٦٢</u>	
<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u> - ١٨
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>أفراد</u>
١٢٤,٠٥١	١٢٨,٩٧٢	حسابات جارية مدينة
١,١٧٢,٥٤٢	١,١٨٧,٤٩٤	بطاقات ائتمان
٨,١١٦,٥٧٠	٨,٠٠١,٩٤٧	قروض شخصية
٤٨٦,٠٣٦	٦٠٠,٢٥٤	قروض عقارية
<u>٩,٨٩٩,١٩٩</u>	<u>٩,٩١٨,٦٦٧</u>	اجمالي (١)
		<u>مؤسسات</u>
٧,٢٥٧,٥٨٣	٨,١٢٥,٣٩٦	حسابات جارية مدينة
١٥,٥٤٠,٣٢٩	١٥,٩٠٢,٠٥٣	قروض مباشرة
١,٥٩٨,٨٣٤	١,٧٩٣,٠٥٣	قروض مشتركة
٧٩٢,٩٣٧	٢٤٠,٧٥٥	قروض أخرى
<u>٢٥,١٨٩,٦٨٣</u>	<u>٢٦,٠٦١,٢٥٧</u>	اجمالي (٢)
<u>٣٥,٠٨٨,٨٨٢</u>	<u>٣٥,٩٧٩,٩٢٤</u>	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (٢ + ١)
		يخصم:
(٦,١٣٦)	(١٢,٦٦٩)	عوائد لم تستحق بعد
(٨٧,٠٢٩)	(٩٦,٧٩٦)	العوائد المجنبة
(١,٤٨٥,٠٧٥)	(١,٥٢٨,٨٢٦)	مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٣٣,٥١٠,٦٤٢</u>	<u>٣٤,٣٤١,٦٣٣</u>	الصافي
٢٤,٠٣٧,١٠٨	٢٤,١٧٤,٤٨٧	أرصدة متداولة
١١,٠٥١,٧٧٤	١١,٨٠٥,٤٣٧	أرصدة غير متداولة
<u>٣٥,٠٨٨,٨٨٢</u>	<u>٣٥,٩٧٩,٩٢٤</u>	

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

الف جنيه مصري

٢٠٢٣/٣/٣١

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية		أفراد
				مدينة	مدينته	
٢٣٦,٨٩٥	٢,٢٥٥	١٨٧,٢٠٠	٤٦,٩١٧	٥٢٣		الرصيد في أول الفترة المالية
٢٦,٧٧٥	١,٢٣٩	٢٢,٨٥٠	٢,٧٠٢	(١٦)		عبء / (رد) الاضمحلال
(٤٦,٧٧٦)	-	(٤٠,٢٣١)	(٦,٥٤٥)	-		مبالغ تم إعدامها خلال الفترة
٢٤,٠٨٤	-	٢٠,٧٢٦	٣,٣٥٨	-		مبالغ مستردة خلال الفترة
٢٤٠,٩٧٨	٣,٤٩٤	١٩٠,٥٤٥	٤٦,٤٣٢	٥٠٧		الرصيد في آخر الفترة المالية
الاجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينته		مؤسسات
١,٢٤٨,١٨٠	٢,٢٣١	١٢٥,٦٦٣	٣٥٨,٨٤٨	٧٦١,٤٣٨		الرصيد في أول الفترة المالية
(٤٨,٩٢١)	٩٧٢	(٤,٠١٢)	(٦٠,٠٢٣)	١٤,١٤٢		عبء / (رد) الاضمحلال
٢,٥٤٢	-	-	-	٢,٥٤٢		مبالغ مستردة خلال الفترة
٨٦,٠٤٧	-	٣١,٤٣٢	٢٧,٦٥٦	٢٦,٩٥٩		فروق ترجمة عملات أجنبية +/-
١,٢٨٧,٨٤٨	٣,٢٠٣	١٥٣,٠٨٣	٣٢٦,٤٨١	٨٠٥,٠٨١		الرصيد في آخر الفترة المالية
١,٥٢٨,٨٢٦						

الف جنيه مصري

٢٠٢٢/١٢/٣١

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

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 بالصادى على أساس التغيرات فى أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية فى تاريخ مستقبلى بسعر تعاقدى محدد فى سوق مالية نشطة.

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

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

المشتقات المالية*

٢٠٢٣/٣/٣١

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	
٣١٩	١٦,٠٥٥	٨٠٠,٦٥٤	عقود عملة أجلة
٩,٤٥١	٧٥,٥١٥	٣,٥٣٩,٣٥٣	عقود مبادلة عملات
٨	٨	١٢٠,٧٧٤	عقود خيارات بغرض المتاجرة
<u>٩,٧٧٨</u>	<u>٩١,٥٧٨</u>	<u>٤,٤٦٠,٧٨١</u>	
٣٠	٣٠	٦,٥١٧	<u>مشتقات معدلات العائد</u>
٣٠	٣٠	٦,٥١٧	عقود مبادلة عائد
<u>٩,٨٠٨</u>	<u>٩١,٦٠٨</u>	<u>٤,٤٦٧,٢٩٨</u>	إجمالي المشتقات

٢٠٢٢/١٢/٣١

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

٢٠ - استثمارات مالية

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
		بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٦,٩٥٦,٥٩٥	٩,٥٢٢,٤٤٢	ادوات دين بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الاوراق المالية - اذون خزانه
٥,٩٢٨,٠٨٠	٥,١٨٥,٣٨٤	ادوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية – سندات مالية
٣٧,٥٧٣	٣٧,٥٧٣	ادوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الاوراق المالية
١٧٢,٧٥٧	١٨٩,٢٨٥	وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
<u>١٣,٠٩٥,٠٠٥</u>	<u>١٤,٩٣٤,٦٨٤</u>	إجمالي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١,٣٣٦	٨,٤١٣	سندات حكومية
<u>١١,٣٣٦</u>	<u>٨,٤١٣</u>	إجمالي استثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر
		إجمالي الاستثمارات المالية
		أرصدة متداولة
٨,٧٧٤,٩٨٣	١١,٦٠٦,٩٦٠	أرصدة غير متداولة
٤,٣٣١,٣٥٨	٣,٣٣٦,١٣٧	
<u>١٣,١٠٦,٣٤١</u>	<u>١٤,٩٤٣,٠٩٧</u>	
		ادوات دين ذات عائد ثابت
١٢,٨٩٦,٠١١	١٤,٧١٦,٢٣٩	
<u>١٢,٨٩٦,٠١١</u>	<u>١٤,٧١٦,٢٣٩</u>	
		تتمثل أذون الخزانه في أذون خزانه مصريه طبقاً للاستحقاقات التالية
<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٢٢,٣٨٩	٢,٥٤٣,٥٢٣	أذون خزانه استحقاق ٩١ يوماً
٢٢٠,٨٢٨	٦٠٩,٠٤٤	أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوماً
٩١٨,٤٦٢	١,٣٩٦,٨٦٤	أذون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوماً
٥,٩٦٢,٧٣٨	٥,٤٢٥,٨٤٩	أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوماً
(٢٦٧,٨٢٢)	(٤٥٢,٨٣٨)	عوائد لم تستحق بعد
<u>٦,٩٥٦,٥٩٥</u>	<u>٩,٥٢٢,٤٤٢</u>	

الأصول الثابتة	اراضى	مباني	نظم الية	وسائل نقل	تجهيزات	اجهزة و معدات	اثاث	اخرى	الاجمالي
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢									
التكلفة	٥٦,٨٢٢	٤٠٨,٣٦٩	٣٠٦,٥٤٧	٢٥,٢٦٨	٢٩٦,٦٤١	٤٩,٨٣٢	٣٨,٢٣٣	١٣٠,٤٢٥	١,٣١٢,١٣٧
مجمع الاهلاك	-	(١٥٥,٢٦٣)	(٢٣٠,١٧٠)	(١٧,٨٠٢)	(٢٣٤,٣٥٢)	(٣٤,١٠٨)	(٢٤,٤٨٠)	(٥٦,٢٦٠)	(٧٥٢,٤٣٥)
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٢	٥٦,٨٢٢	٢٥٣,١٠٦	٧٦,٣٧٧	٧,٤٦٦	٦٢,٢٨٩	١٥,٧٢٤	١٣,٧٥٣	٧٤,١٦٥	٥٥٩,٧٠٢
اضافات	-	-	٤٥,٤٠١	٤,١٣٧	٣١,٩٧٤	٢,١٤٠	١,٣٨٧	٢١,٩٤٠	١٠٦,٩٧٩
استبعادات - التكلفة	-	(٥٣٩)	(٢١,٥٧١)	(١٤٧)	(٢,٦٤٠)	(١٨٧)	-	(٨٨)	(٢٥,١٧٢)
تكلفة اهلاك	-	(١٣,٧١١)	(٣٦,٤٩٦)	(٣,١٦٧)	(٢٢,١٤٧)	(٤,٠٦٦)	(٣,٢٨٨)	(١٢,٩٣٣)	(٩٥,٨٠٨)
استبعادات - مجمع اهلاك	-	٥٣٧	٢١,٤٦٦	١٤٧	٢,٦٢٦	١٨٥	-	٨٨	٢٥,٠٤٩
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥٦,٨٢٢	٢٣٩,٣٩٣	٨٥,١٧٧	٨,٤٣٦	٧٢,١٠٢	١٣,٧٩٦	١١,٨٥٢	٨٣,١٧٢	٥٧٠,٧٥٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣									
التكلفة	٥٦,٨٢٢	٤٠٧,٨٣٠	٣٣٠,٣٧٧	٢٩,٢٥٨	٣٢٥,٩٧٥	٥١,٧٨٥	٣٩,٦٢٠	١٥٢,٢٧٧	١,٣٩٣,٩٤٤
مجمع الاهلاك	-	(١٦٨,٤٣٧)	(٢٤٥,٢٠٠)	(٢٠,٨٢٢)	(٢٥٣,٨٧٣)	(٣٧,٩٨٩)	(٢٧,٧٦٨)	(٦٩,١٠٥)	(٨٢٣,١٩٤)
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٣	٥٦,٨٢٢	٢٣٩,٣٩٣	٨٥,١٧٧	٨,٤٣٦	٧٢,١٠٢	١٣,٧٩٦	١١,٨٥٢	٨٣,١٧٢	٥٧٠,٧٥٠
اضافات	-	-	٢٢,٦٦١	٢,٨٢٩	٦٥٨	٣٦١	١,٠٥٤	٥,٤٥٢	٣٣,٠١٥
استبعادات - التكلفة	-	-	(٤)	(١,٦٢٦)	-	(٦,٦٧٠)	(١٢)	(٤١٩)	(٨,٧٣١)
تكلفة اهلاك	-	(٣,٤١٧)	(١١,١٥٩)	(٨٦٥)	(٦,٤٢٧)	(٨٨٩)	(٨٥٩)	(٣,٤٢٢)	(٢٧,٠٣٨)
استبعادات - مجمع اهلاك	-	-	٤	١,٦٢٦	-	٦,٥٧٩	١٢	٣١٥	٨,٥٣٦
صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٣	٥٦,٨٢٢	٢٣٥,٩٧٦	٩٦,٦٧٩	١٠,٤٠٠	٦٦,٣٣٣	١٣,١٧٧	١٢,٠٤٧	٨٥,٠٩٨	٥٧٦,٥٣٢
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣									
التكلفة	٥٦,٨٢٢	٤٠٧,٨٣٠	٣٥٣,٠٣٤	٣٠,٤٦١	٣٢٦,٦٣٣	٤٥,٤٧٦	٤٠,٦٦٢	١٥٧,٣١٠	١,٤١٨,٢٢٨
مجمع الاهلاك	-	(١٧١,٨٥٤)	(٢٥٦,٣٥٥)	(٢٠,٠٦١)	(٢٦٠,٣٠٠)	(٣٢,٢٩٩)	(٢٨,٦١٥)	(٧٢,٢١٢)	(٨٤١,٦٩٦)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٣	٥٦,٨٢٢	٢٣٥,٩٧٦	٩٦,٦٧٩	١٠,٤٠٠	٦٦,٣٣٣	١٣,١٧٧	١٢,٠٤٧	٨٥,٠٩٨	٥٧٦,٥٣٢

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	فائدة القرض*	قروض أخرى - ٢٨
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٢٤٧,٤٣٤	٣٠٨,٩٨٣	ليبور+٢,٧٠%	كريدبي أجريكول - فرنسا (استحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
٢٤٧,٤٣٤	٣٠٨,٩٨٣	ليبور+٢,٦٩%	كريدبي أجريكول - فرنسا (استحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
٢٤٧,٤٣٤	٣٠٨,٩٨٣	ليبور+٣,١٤%	كريدبي أجريكول - فرنسا (استحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
<u>٧٤٢,٣٠٢</u>	<u>٩٢٦,٩٤٩</u>		الرصيد

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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	التزامات أخرى - ٢٩
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٢١,٠٤٢	٢٢٧,٧٠٨	عوائد مستحقة
٥٣,٧٥٣	٥٥,٣٢٩	ايرادات مقدمة
٥٥٨,٣٠٠	٤٧٧,٤٧٥	مصروفات مستحقة
١,٤٢٧,٦٩٢	١,٦٠٣,٤٩٧	دائنون متنوعون
<u>٢,٢٦٠,٧٨٧</u>	<u>٢,٣٦٤,٠٠٩</u>	الرصيد

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	مخصصات أخرى - ٣٠
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٤٧,١٥٢	٣٥٣,٤٨٦	الرصيد في أول الفترة المالية
٥٣,٦٥١	٤٠,١٤٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
(٣٩,٥٦٨)	١١٢,٧٠٨	(رد) / المكون علي قائمة الدخل
(٧,٧٤٩)	(١٠٣)	المستخدم خلال الفترة
<u>٣٥٣,٤٨٦</u>	<u>٥٠٦,٢٣٤</u>	الرصيد في آخر الفترة

و تتمثل المخصصات الأخرى في:

٨٧,٦٦٧	١٠٩,٨٤٣	مخصص مطالبات أخرى
٢٦٥,٨١٩	٣٩٦,٣٩١	مخصص إلتزامات عرضية
<u>٣٥٣,٤٨٦</u>	<u>٥٠٦,٢٣٤</u>	الرصيد

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	التزامات مزايا التقاعد - ٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	التزامات المزايا العلاجية بالميزانية:
١٩٠,٩٧٩	١٩٠,٩٧٩	المزايا العلاجية بعد التقاعد
١٩٠,٩٧٩	١٩٠,٩٧٩	

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

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

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

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

٣٢ - رأس المال

حدد رأس المال المرخص به بمبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري ورأس 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 مارس ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

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

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

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

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

٣٣- الاحتياطات و الارباح المحتجزة

<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٢,٧٢٥	٧,٩٦٠
٦٩٩,٠١١	٨١٩,٨١٧
٤٨,٩١٤	٥١,٩١٢
١٤٧,٨٩٥	(٢٠٢,٣٢٠)
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١
<u>١,٠٠٦,٠٩٦</u>	<u>٧٨٤,٩٢٠</u>

أ) الاحتياطات
احتياطي مخاطر بنكية عام
احتياطي قانوني
احتياطي راسمالي
احتياطي القيمة العادلة
إحتياطي المخاطر العام
إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

وتتمثل الحركة علي الاحتياطات فيما يلي :

<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٢,١٩٠	٢,٧٢٥
٥٣٥	٥,٢٣٥
<u>٢,٧٢٥</u>	<u>٧,٩٦٠</u>

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

<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٦٢١,٨٣٤	٦٩٩,٠١١
٧٧,١٧٧	١٢٠,٨٠٦
<u>٦٩٩,٠١١</u>	<u>٨١٩,٨١٧</u>

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

<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
-	٤٨,٩١٤
٤٨,٩١٤	٢,٩٩٨
<u>٤٨,٩١٤</u>	<u>٥١,٩١٢</u>

احتياطي راسمالي
الرصيد في أول الفترة المالية
المحول من أرباح السنة المالية السابقة
الرصيد

<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٣٩,٦٧٣	١٤٢,٩٢٦
٨,٢٢٢	(٣٤٥,٢٤٦)
<u>١٤٧,٨٩٥</u>	<u>(٢٠٢,٣٢٠)</u>

احتياطي القيمة العادلة
الرصيد اول الفترة
إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
الرصيد

<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١
<u>١٠٧,٥٥١</u>	<u>١٠٧,٥٥١</u>

احتياطي المخاطر العام
الرصيد في أول الفترة المالية
الرصيد

٢٠٢٢/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	(ب) الأرباح المحتجزة
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في أول الفترة المالية
٢,٧٩٧,٦٨٥	٣,٩٢٣,٨٦٧	الأرباح الموزعة
(١,٠٧١,٥٨٣)	(٢٤١,٦١٢)	المحول الى الاحتياطي القانوني
(٧٧,١٧٧)	(١٢٠,٨٠٦)	المحول الى احتياطي رأسمالي
(٤٨,٩١٤)	(٢,٩٩٨)	احتياطي المخاطر البنكية العام
(٥٣٥)	(٥,٢٣٥)	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
(١٥,٤٣٠)	(٢٤,١٠٩)	أرباح الفترة المالية
٤٨٦,٣٨٠	١,٢٢١,١٧٨	الرصيد
٢,٠٧٠,٤٢٦	٤,٧٥٠,٢٨٥	

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	٣٤ - التزامات عرضية و إرتباطات
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	(أ) إرتباطات عن قروض و ضمانات و تسهيلات
١٤,٢٣٧,١٩٨	١٥,٦٣٢,٨٣٤	خطابات الضمان
١,٤٧١,٥٠٠	١,٦٦٩,٢١٩	الاعتمادات المستنديه (استيراد و تصدير)
٢,٥١٢,٥١٦	٢,٢٢٤,٩٩٣	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٨١١,٨٦٤	٢,٨٥٦,٦٢٢	إرتباطات عن قروض
٢١,٠٣٣,٠٧٨	٢٢,٣٨٣,٦٦٨	الإجمالي

(ب) إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

(ج) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في نهاية الفترة مكون لها مخصص بمبلغ ١٤,٠١٩ الف جنيه .

(د) إرتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٩٦,٤٤٤ الف جنيه.

٣٥ - النقدية وما في حكمها

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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
الف جنيه	الف جنيه	أرصدة لدي البنوك
١,٨١١,٢٤٤	٢,٣٨٨,٠٤٠	أذون الخزانة مستحقة خلال ٩٠ يوم
١٨,٨٤٨,١٣١	٢٣,٦٢٤,٢٥٥	
١٢٢,٠٨١	٢,٤٩٨,٥٠٨	
٢٠,٧٨١,٤٥٦	٢٨,٥١٠,٨٠٣	

٣٦- صناديق الاستثمار:

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

صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول رقم (١)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٨٨,٣٨١,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٥٨٩,٢١ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ١٧٣,٠١٦ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول رقم (٢)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٤٠,٢٣٠,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٢٦٨,٢٠ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ١٠٠,١٦٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول رقم (٣)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٣٩,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٤٤,٣٥١,١١٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١,٠٣٢,٤٩ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٦٤٣,١٦٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول رقم (٤)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ١٦,٣٢٢,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٣٢٦,٤٤ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٣٦,٨٨٣ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

٣٧- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

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

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

شركات تابعة

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٣٥٥,٠٢٦	٢٧٤,٩٩١
(٨٠,٠٣٥)	٥,٦٣٣
<u>٢٧٤,٩٩١</u>	<u>٢٨٠,٦٢٤</u>
٣٤,٩٤٨	١٠,١٣١

القروض القائمة في أول الفترة
القروض (المسددة) / الصادرة خلال الفترة
القروض القائمة في آخر الفترة
عائد القروض

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات تابعة

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٦,٣٦٠	٢٣٢
(٦,١٢٨)	١٦,٤٨٣
<u>٢٣٢</u>	<u>١٦,٧١٥</u>
١,٠٣٢	٣٦١

الودائع في أول الفترة
الودائع (المستردة) التي تم ربطها
الودائع في آخر الفترة
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

مجموعة كريددي أجريكول

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٧٠٤,٨٠٨	١,٩٣٣,٠٠١
١٦٦,٩٢٧	١٩١,٩٢٠
١٨,٥٣٧	٨,٣٧٦
<u>٧٤٢,٣٠٢</u>	<u>٩٢٦,٩٤٩</u>

أرصدة لدى البنوك
أرصدة مستحقة للبنوك
مصروفات إدارية و عمومية
قروض أخرى

شركات تابعة

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢
١٠,٩٩٩	-

إستثمارات مالية فى شركة تابعة
توزيعات

٣٨- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاه العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال الفترة المالية المنتهية مبلغا و قدرة ٧,٦٤٥ الف جنيه مصري مقابل مبلغا و قدرة ٥,٣٧٤ الف جنيه مصري لسنة المقارنة، و بلغت القروض الممنوحة لافراد الادارة العليا خلال الفترة مبلغ و قدره ١٠,٩٩٩ مقابل مبلغا و قدرة ١١,٤٧٩ الف جنيه مصري لسنة المقارنة

٣٩ - الموقف الضريبي

يتضمن الموقف الضريبي لبنك كريدي 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 كريدي أجريكول مصر.

• ضريبة شركات الأموال بنك كريدي أجريكول – مصر

الفترة من بداية النشاط - حتى ٢٠١٨

تم الفحص وعمل اللجان الداخلية ولجان الطعن وسداد الضرائب المستحقة عن هذه الفترة.

من ٢٠١٩ حتى ٢٠٢٠

تم الفحص الضريبي وانهاء الخلاف ، وسداد الضرائب المستحقة.

٢٠٢١

تم تقديم الإقرار الضريبي فى المواعيد القانونية ، وسداد الضرائب المستحقة

فترة ٢٠٢٢

تم تقديم الإقرار الضريبي فى المواعيد القانونية ، وسداد الضرائب المستحقة

• ضريبة كسب العمل بنك كريدي أجريكول – مصر

الفترة من بداية النشاط - حتى عام ٢٠١٨ .

تم الفحص الضريبي ، وسداد الفروق الضريبية التي اسفرت عنها هذه الفترات .

٢٠١٩/٢٠٢٠ .

تم الفحص الضريبي ، وسداد الفروق الضريبية التي اسفرت عنها هذه الفترات .

• ضريبة الدمغة بنك كريدي أجريكول – مصر

وفقا للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ (بنك كريدي أجريكول – مصر)

تم الفحص وعمل اللجنة الداخلية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، و قد تم السداد .

٢٠١٦ / ٢٠١٧

تم الفحص والاعتراض على المطالبة ، وانهاء اللجنة الداخلية وسداد الضرائب المستحقة .

٢٠١٨

تم الفحص الضريبي ، وإنهاء اللجنة الداخلية وسداد الضرائب المستحقة .

٢٠١٩ ، ٢٠٢٠ ، ٢٠٢١

تم الفحص الضريبي ، وسداد الضرائب المستحقة.

٤٠ - ارقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض ارقام المقارنة للسنة المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ لتتوافق مع العرض المقدم لارقام الفترة الحالية. قام البنك بعمليات اعادة التبويب المذكورة بعد دراسة بعض العقود الخاصة و تعديل عرضها و ليس لها تأثير على إجمالي الأصول بقائمة المركز المالي و حقوق الملكية و الارباح المسجلة سابقاً. يوضح الجدول ادناه موجزا لحالات اعادة تبويب الهامة التي تمت.

العرض السابق	اعادة التصنيف	العرض الحالي	
٦٨٩,٠٤٢	(٦٨٥,٧٦٤)	٣,٢٧٨	<u>قائمة المركز المالي المستقلة</u>
٣٢,٨٢٤,٨٧٨	٦٨٥,٧٦٤	٣٣,٥١٠,٦٤٢	قروض و تسهيلات البنوك
			قروض و تسهيلات للعملاء
