



القوائم المالية عن الإثنى عشر أشهر من عام ٢٠٢٣
القوائم المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بنك كريدي أجريكول، مصر

بنك كريدى أجريكول - مصر
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المجمعة
وتقرير مراقبا الحسابات
عن السنة المالية المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

صفحة

الفهرس

٣	تقرير مراقبا الحسابات
٤	قائمة المركز المالي المجمعة
٥	قائمة الدخل المجمعة
٦	قائمة الدخل الشامل المجمعة
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
٨	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
١٠٣-٩	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير مراقب الحسابات

السادة مساهمي بنك كريدي أجريكول - مصر (شركة مساهمة مصرية)

تقرير عن القوائم المالية المجمعة
راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لبنك كريدي أجريكول- مصر (شركة مساهمة مصرية) " البنك " وشركته التابعة "معا المجموعة" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

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

مسئولية مراقب الحسابات
تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط واداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

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

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع لبنك كريدي أجريكول - مصر " شركة مساهمة مصرية " في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة



مراقب الحسابات



خالد الرباط
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٨١٣٢
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٥٨
سجل البنك المركزي ٥٧٣
سجل الجهاز المركزي للمحاسبات ١٨٠٢
MAZARS مصطفى شوقي

وائل صقير
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 وقانونيون
قطعة ٢١١، القطاع الثاني، القاهرة الجديدة

القاهرة في: ١٢ فبراير ٢٠٢٤

قائمة المركز المالي المجمعة - في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢*	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٥,٢٣٦,٢٦٨	٥,١١٥,٦٤٣	١٥	الأصول
٢٠,٧٦٥,١٠٤	٣٨,٧٠٢,١٥٣	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣,٢٧٨	-	١٧	أرصدة لدى البنوك
٣٣,٨٠٧,١٠٢	٤١,١٦٨,٨٨٨	١٨	قروض وتسهيلات للبنوك*
٥٥,٢٩٤	٢٠,٩٧٠	١٩	قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
١٣,١٢٤,٥٣٢	١٧,٦٠٧,٠٩٥	٢٠	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١١,٣٣٦	٣٨٣,٩١٤	٢٠	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١١٥,٢٠٦	١٧٦,٢٣٣	٢١	أصول غير ملموسة
١,٦٥٢,٥٢٩	٢,٣٤٦,٩٣٩	٢٢	أصول أخرى
٩,٣٣٧	٦١,١٩١	١٤	أصول ضريبية مؤجلة
٥٨٦,٠٠٥	٥٩٤,٥٠٦	٢٣	أصول ثابتة
٧٥,٣٦٥,٩٩١	١٠٦,١٧٧,٥٣٢		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٤٦٠,٩١٢	٢٠٠,٢٩٤	٢٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٥٧٦	٥,٣٢٠	٢٥	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٦٠,٤٩٢,٥٩٠	٨٤,١٧٣,٤٨٩	٢٦	ودائع العملاء
٣٨,٦٠٥	٧,٢١٩	١٩	مشتقات مالية
٩٩٦,٨٦٢	١,٠٧٧,٠٣٥	٢٧	قروض أخرى
٢,٢٦٧,٥١٠	٣,٩٤١,٣٥٧	٢٨	التزامات أخرى
٦٤٤,٣٢٣	١,٥٠١,٥٢٤		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٥٣,٤٨٦	٦٢٦,٢٧١	٢٩	مخصصات أخرى
١٩٠,٩٧٩	١٤٠,٢٥٧	٣٠	التزامات مزايا التقاعد
٦٥,٤٥١,٨٤٣	٩١,٦٧٢,٧٦٦		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١	رأس المال المدفوع
١,٠١٤,١٥٦	٨٢٦,٣٠٥	٣٢	الإحتياطيات
٣,٨٩٩,٩٧٥	٨,٦٧٨,٤٤٤	٣٣	الأرباح محتجزة
٩,٩١٤,١٣١	١٤,٥٠٤,٧٤٩		
١٧	١٧		
٩,٩١٤,١٤٨	١٤,٥٠٤,٧٦٦		الحقوق غير المسيطره
٧٥,٣٦٥,٩٩١	١٠٦,١٧٧,٥٣٢		إجمالي حقوق الملكية
			إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

جون بيير ترينول
العضو المنتدب



رافينارايانان أيلر
المدير المالي



تمت الموافقة على الإصدار والتوقيع من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١ فبراير ٢٠٢٤



- * تم تعديل عرض بند القروض الخاصة بالبنوك والموضحة بإيضاح ٣٩
- الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٤٠ متتمة للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها
- تقرير مراقبة الحسابات مرفق

قائمة الدخل المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

عن السنة المالية المنتهية في		ايضاح رقم	
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
٦,٣٣٠,٥٢٠	١١,٩٥٢,١٩٤	٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢,٥٠٢,٥٣٨)	(٤,٤٩٦,٨١٢)	٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٣,٨٢٧,٩٨٢</u>	<u>٧,٤٥٥,٣٨٢</u>		صافي الدخل من العائد
١,٢٩٥,١٦٨	٢,٠٧١,٦٢٧	٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٤٥٨,٣٩٩)	(٦١٧,٤٩٦)	٧	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>٨٣٦,٧٦٩</u>	<u>١,٤٥٤,١٣١</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٥,١٨٤	٨,٦٦١	٨	توزيعات أرباح
٣٠٠,٧٤١	٤١٧,٠٦٦	٩	صافي دخل المتاجرة
٥٨,٩٣٤	١٥٤,١٧٢	١٠	أرباح الاستثمارات المالية
(١٩٥,١٨٠)	(٢٩٩,١٣٦)	١١	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(١,٦٣٨,٧٦٩)	(٢,١٥٣,٧٤٦)	١٢	مصروفات إدارية
١١٢,٨٧٧	(١١٩,١٠١)	١٣	صافي (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
<u>٣,٣٠٨,٥٣٨</u>	<u>٦,٩١٧,٤٢٩</u>		صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(٨٩٠,٧٨٣)	(١,٧٥١,٠٥٧)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
<u>٢,٤١٧,٧٥٥</u>	<u>٥,١٦٦,٣٧٢</u>		صافي أرباح السنة
٢,٤١٧,٧٥٤	٥,١٦٦,٣٧١		نصيب الشركة الأم
١	١		حقوق الأقلية
<u>٢,٤١٧,٧٥٥</u>	<u>٥,١٦٦,٣٧٢</u>		

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

قائمة الدخل الشامل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢,٤١٧,٧٥٥	٥,١٦٦,٣٧٢	صافي أرباح السنة
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
٣٠,٩٣٤	٢,٠١٣	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٧١,٩٩٨	إعادة قياس نظم المزايا المحددة
		بنود يتم إعادة تبويبها إلى الأرباح أو الخسائر :
(١٠٣,١٠٧)	(٤١٤,٠١١)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٥٧٥	١٧,١٧١	الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٥,٠٠٣	-	التغير في تغطية التدفق النقدي
(٢١,٤٥٣)	١١,٧٥٩	فروق تقييم عملات أجنبية لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>(٧٦,٠٤٨)</u>	<u>(٣١١,٠٧٠)</u>	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة
<u>٢,٣٤١,٧٠٧</u>	<u>٤,٨٥٥,٣٠٢</u>	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢/١٢/٣١	راس المال المدفوع	الاحتياطيات	ارباح محتجزة	نصيب الشركة الأم	حقوق الحصص غير المسيطرة	الاجمالي
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ قبل التوزيعات	٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٨٣,٥٧٤	٢,٧٧٧,١٨٨	٨,٦٦٠,٧٦٢	١٧	٨,٦٦٠,٧٧٩
الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢١	-	-	(١,٠٧٢,٩٠٨)	(١,٠٧٢,٩٠٧)	(١)	(١,٠٧٢,٩٠٨)
المحول الى الاحتياطي الرأسمالي	-	٤٨,٩٢٠	(٤٨,٩٢٠)	-	-	-
المحول الى الاحتياطي القانوني	-	٧٧,٨٧٤	(٧٧,٨٧٤)	-	-	-
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام	-	٥٣٥	(٥٣٥)	-	-	-
صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	(١٥,٤٣٠)	(١٥,٤٣٠)	-	(١٥,٤٣٠)
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ بعد التوزيعات	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠١٠,٩٠٣	١,٥٦١,٥٢١	٧,٥٧٢,٤٢٥	١٦	٧,٥٧٢,٤٤١
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر	-	(٧٦,٠٤٨)	-	(٧٦,٠٤٨)	-	(٧٦,٠٤٨)
اثر اعادة تبويب صناديق الاستثمار الى الدخل الشامل الاخر	-	٧٩,٣٠١	(٧٩,٣٠١)	-	-	-
ارباح السنة المالية	-	-	٢,٤١٧,٧٥٥	٢,٤١٧,٧٥٤	١	٢,٤١٧,٧٥٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠١٤,١٥٦	٣,٨٩٩,٩٧٥	٩,٩١٤,١٣١	١٧	٩,٩١٤,١٤٨
٢٠٢٣/١٢/٣١	راس المال المدفوع	الاحتياطيات	ارباح محتجزة	نصيب الشركة الأم	حقوق الحصص غير المسيطرة	الاجمالي
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
قبل التوزيعات ٢٠٢٣ الرصيد في ١ يناير	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠١٤,١٥٦	٣,٨٩٩,٩٧٥	٩,٩١٤,١٣١	١٧	٩,٩١٤,١٤٨
الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢٢	-	-	(٢٤٢,٨٢٠)	(٢٤٢,٨١٩)	(١)	(٢٤٢,٨٢٠)
المحول الى الاحتياطي الرأسمالي	-	٣,٠١١	(٣,٠١١)	-	-	-
المحول الى الاحتياطي القانوني	-	١٢١,٤٤٢	(١٢١,٤٤٢)	-	-	-
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام	-	٥,٢٣٥	(٥,٢٣٥)	-	-	-
صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	(٢٤,١٠٩)	(٢٤,١٠٩)	-	(٢٤,١٠٩)
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ بعد التوزيعات	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,١٤٣,٨٤٤	٣,٥٠٣,٣٥٨	٩,٦٤٧,٢٠٣	١٦	٩,٦٤٧,٢١٩
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر	-	(٣١١,٠٧٠)	-	(٣١١,٠٧٠)	-	(٣١١,٠٧٠)
محول من احتياطي المخاطر البنكية العام (بيع لصول ألت ملكيتها)	-	(٢,٢٤٠)	٢,٢٤٠	-	-	-
إعادة قياس نظم التزامات مزايا التقاعد	-	-	٢,٢٤٥	٢,٢٤٥	-	٢,٢٤٥
محول الى الارباح المحتجزة (إحتياطي تطبيق معيار ٤٧)	-	(٤,٢٢٩)	٤,٢٢٩	-	-	-
ارباح السنة المالية	-	-	٥,١٦٦,٣٧٢	٥,١٦٦,٣٧١	١	٥,١٦٦,٣٧٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٢٦,٣٠٥	٨,٦٧٨,٤٤٤	١٤,٥٠٤,٧٤٩	١٧	١٤,٥٠٤,٧٦٦

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

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

عن السنة المالية المنتهية في		ايضاح رقم	
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣,٣٠٨,٥٣٨	٦,٩١٧,٤٢٩		صافي ارباح السنة قبل الضرائب
١٤٧,٩٥٥	١٦٨,١٩٥		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٩٥,١٨٠	٢٩٩,١٣٦	١١	إهلاك وإستهلاك
(٣٩,٥٦٨)	٢٣١,٥٨٧	٢٩	عبء أضعمال الاصول
(٧,٧٤٩)	(٢٢٢)	٢٩	(رد) عبء المخصصات الاخرى
(٦٨٦,٢٠٢)	(١,٣٠٤,٤١٢)	٢٠	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٨٣,٩٨٦	٦١,٧٨١		استهلاك خصم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٧٤٧,٣٦٠)	(٧٤٢,٨٨١)	٢٠	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
٦٧٠	١,٥٧٦	٢٠	فروق ترجمة أرصدة بالعملة الأجنبية إستثمارات مالية بخلاف المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	١,٢٠٠		فروق إعادة تقييم أرصدة بالعملة الأجنبية للقروض الأخرى
(٣,٠١١)	(٨,٩٥٨)		خسائر (ارباح) أصول ألت ملكيتها للبنك
٢٧٠,٨٠١	١٨٤,٤٩١		(ارباح) بيع أصول ثابتة
٢,٥٢٣,٢٤٠	٥,٨٠٨,٩٢٢		فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٥٤,٦٠٨)	٤٥١,٥٠١		ارباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
(٨٥٣,١١٧)	(٤٨٧,٥١٩)		صافي (الزيادة) النقص في الأصول والالتزامات
(٤,٤٨٤,٩٦٠)	(٧,٦٣٤,٤١٣)		أرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢,٤٠٠	(١١,٩٩٤)		أرصدة لدى البنوك
(٣٨٠,٢٥١)	(٦٩٧,٢١٠)		قروض للعملاء والبنوك
٤٥٥,١٣٧	(٢٦٠,٦١٨)		مشتقات مالية (بالصافي)
١٢,٢٨٢,٨٠٦	٢٣,٦٨٠,٨٩٩		أرصدة مدينة وأصول أخرى
٢٣٧,٣٤٦	١,٦٤٨,٤٩١		أرصدة مستحقة للبنوك
٢٧,٠٧٨	(٥٠,٧٢٢)		ودائع العملاء
(٥٤٤,٦١٥)	(٩٤٥,٧١٠)		التزامات أخرى
٩,٢١٠,٤٥٦	٢١,٥٠١,٦٢٧		التزامات مزايا التقاعد
(١٣٥,٧٩٠)	(٢٣٨,٢٤٢)		ضرائب الدخل المسددة خلال السنة
٣,١٣٤	٩,٤٧٧		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
٢٠١,١٨٢,٢٥٥	١٨٨,٢٥٤,٠٧٢		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٩٩,٨٧٤,٣٩٤)	(١٨٩,٥٣٤,٤٩٤)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة و غير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
١,١٧٥,٢٠٥	(١,٥٠٩,١٨٧)		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٤٧,٩٥٣	(١٠٤,٣١٨)		متحصلات من بيع و استرداد استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
(١,٠٧٢,٩٠٨)	(٢٤٢,٨٢٠)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
(١,٠٢٤,٩٥٥)	(٣٤٧,١٣٨)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
٩,٣٦٠,٧٠٦	١٩,٦٤٥,٣٠٢		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
١١,٤٢١,٩٢٤	٢٠,٧٨٢,٦٣٠		توزيعات الأرباح المدفوعة
٢٠,٧٨٢,٦٣٠	٤٠,٤٢٧,٩٣٢		توزيعات الأرباح المدفوعة
٥,٢٣٦,٢٦٨	٥,١١٥,٦٤٣	١٥	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٢٠,٧٧٢,٨٠٧	٣٨,٧١٥,٠٦٨	١٦	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٧,٠٣٩,٨٧٧	١١,٢٧٥,٩٢٨	٢٠	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
(٣,٤٢٥,٠٢٤)	(٢,٩٧٣,٥٢٣)		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
(١,٩٢٣,٥٠٢)	(٢,٤١١,٠٢١)		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
(٦,٩١٧,٧٩٦)	(٩,٢٩٤,١٦٣)		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٠,٧٨٢,٦٣٠	٤٠,٤٢٧,٩٣٢	٣٤	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 السنة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١. معلومات عامة

تقدم مجموعة كريدبي أجريكول - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس ٨٤ فرعاً. ويوظف أكثر من ٢٥٦١ موظفاً دائماً في تاريخ الميزانية. تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في المنطقة السياحية - قطع ارقام (٩ / ١٠ / ١١ / ١٢ / ١٣) أ - التجمع الخامس - محافظة القاهرة. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

تأسست الشركة المصرية للتمويل العقاري EHFC "شركة مساهمة مصرية" طبقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والمعدل بالقانون رقم (٣) لسنة ١٩٩٨، ومع مراعاة أحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقانون التمويل العقاري رقم (١٤٨) لسنة ٢٠٠١ ولائحته التنفيذية والشركة متخصصة في نشاط التمويل العقاري.

هذا ويمتلك البنك عدد ٩,٩٩٩,٠٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٩% من اجمالي رأس مال الشركة، وتتمثل القوائم المالية المجمعة في القوائم المالية للبنك وشركته التابعة (يطلق عليهم معاً المجموعة).

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٦ فبراير ٢٠٢٤ وللمساهمين الحق تعديل القوائم المالية بعد الاصدار.

٢. ملخص السياسات المحاسبية

يقوم البنك بتطبيق السياسات المحاسبية التالية بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية، ما لم يذكر خلاف ذلك

أ. أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة لتعليمات وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ والمعدلة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء معايير المحاسبة المصرية الصادرة، مع الأخذ في الاعتبار انه ما لم يرد ذكره بتعليمات البنك المركزي المصري يتم الرجوع الي معايير المحاسبة المصرية. وتقرأ القوائم المالية المجمعة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في و عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله.

ب- الشركات التابعة والشقيقة

١- الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق (Special Purpose Entities / SPEs) بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة) 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. ويتم قياس الشركات التابعة في القوائم المالية المجمعة بالتكلفة بما في ذلك أي شهرة ناقصا الاضمحلال. ويتم إدراج القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية المجمعة للبنك من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقف السيطرة.

٢- الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي كافة المنشآت التي يملك البنك عليها تأثيراً جوهرياً بشكل مباشر أو غير مباشر، ولكنها لا تصل إلى حد السيطرة، وعادة ما يحتفظ البنك بنسبة تتراوح بين ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت. تتم المحاسبة عن الشركات الشقيقة في القوائم المالية المجمعة بالتكلفة بما في ذلك أي شهرة واستبعاد أي خسائر اضمحلال في القيمة ويتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند الموافقة على توزيعات الأرباح تلك عند استحقاق البنك للتحويل.

ج- التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو أحد مكونات البنك الذي يشارك في الأنشطة التجارية التي قد يحقق منها إيرادات أو تحمل مصروفات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أي من مكونات البنك الأخرى، والتي تتم مراجعة نتائجها التشغيلية بانتظام من قبل الرئيس المسئول عن صناعة القرار التشغيلي (CODM) ممثل في اللجنة التنفيذية لاتخاذ القرارات بشأن الموارد التي سيتم تخصيصها للقطاع وتقييم أدائه والتي تتوفر عنها معلومات مالية منفصلة.

د- ترجمة العملات الأجنبية

١- عملة التعامل والعرض

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

٢- المعاملات و الأرصدة بالعملات الأجنبية

تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر، ومع ذلك، يتم الاعتراف بفروق العملات الأجنبية الناشئة عن ترجمة البنود التالية في الدخل الشامل الآخر:

- استثمارات في أدوات حقوق الملكية التي تم اختيار عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لها في الدخل الشامل الآخر
- التزام مالي مخصص كتحوط لصافي الاستثمار في عملية أجنبية إلى الحد الذي تكون فيه التغطية فعالة (غير متاح للسنة الحالية)
- تغطية التدفقات النقدية المؤهلة إلى الحد الذي تكون فيه التغطية فعالة (غير متاح للسنة الحالية)..

هـ- الأصول والالتزامات المالية:

١- الاعتراف الأولي والقياس

يقوم البنك بالاعتراف بالأصول المالية والالتزامات المالية في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في شرط تعاقدى للأداة المالية.

عند الاعتراف الأولي، يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي بالقيمة العادلة، بالإضافة إلى تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى الاستحواذ أو الإصدار بالنسبة للبنود التي ليست بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٢- التصنيف

الأصول المالية:

عند الاعتراف الاولي، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه مقياس بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر

طرق القياس وفقا لنموذج الاعمال		بالتكلفة المستهلكة	الأداة المالية
بالقيمة العادلة			
من خلال الأرباح او الخسائر	من خلال الدخل الشامل الاخر		
المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الاولي ولا يمكن الرجوع فيه	لا ينطبق	أداة حقوق ملكية
نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها للمتاجرة	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	أداة دين

الخصائص الاساسية	نموذج الاعمال	الأصل المالي
<ul style="list-style-type: none"> الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الإستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الأداة المالية أو لن ينتج عن البيع تغييرات جوهرية في التدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بالأصل المالي، أو البيع لإدارة مخاطر تركيز الائتمان. أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة ان تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار. 	<p>نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية</p>	<p>الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة</p>
<ul style="list-style-type: none"> كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة نسبيا (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج اعمال للأصل المالي المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة تكون عبارة عن SPPI. تتكون بشكل رئيسي من استثمارات مالية مقياس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. 	<p>نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع</p>	<p>الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</p>

الخصائص الاساسية	نموذج الاعمال	الأصل المالي
<ul style="list-style-type: none"> ▪ هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. ▪ تحقيق التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج ▪ إدارة الأصول المالية ▪ يجوز للبنك أن يقوم بشكل لا يمكن الرجوع فيه بتخصيص أصل مالي يفي بمتطلبات قياسه بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك يزيل أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك. ▪ تتكون بشكل رئيسي من مشتقات الادوات المالية والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. 	<p>نماذج اعمال آخري تتضمن: (المتاجرة – إدارة الأصول المالية علي أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)</p>	<p>الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الأرباح و الخسائر</p>

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
- كيفية تحديد تقييم أداء مديري الاعمال (القيمة العادلة او/ و العائد العادل علي المحفظة او كلاهما)
- 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 أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل هي مجرد تقتصر فقط على أصل وفائدة:

لغراض 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 . ولإجراء هذا التقييم يأخذ البنك بعين الاعتبار الأمور التالية:

- الأحداث العرضية التي قد تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- توصيفات الرافعة المالية (سعر الفائدة، الشروط، نوع العملة...).
- شروط السداد المعجل وتمديد المدة
- الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بالتدفقات النقدية من أصول معينة (مثل القروض غير القابلة للرجوع)
- المواصفات التي يمكن ان يتم تعديلها للقيمة الزمنية للنقود (إعادة تسعير سعر الفائدة بشكل دوري).

٣- إعادة التصنيف

- يتم إعادة تصنيف الأصول المالية عند الاعتراف الأولي فقط إذا قام البنك بتغيير نموذج أعمال إدارة هذه الأصول.
- في جميع الأحوال، لا يتم إعادة التصنيف بين الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة

٤- الاستبعاد

أ- الأصول المالية

- يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي الفترة الفعلية للحق التعاقدى للحصول على التدفقات النقدية من الأصل المالي أو عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بشكل جوهري بالملكية إلى طرف آخر.
- عندما يتم استبعاد الأصل المالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من المبلغ الأصلي المستبعد) وإجمالي المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد متكبد) وأي أرباح أو خسائر في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية التي سبق الاعتراف بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر في قائمة الأرباح والخسائر
- الأرباح أو الخسائر المتركمة المعترف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر والمتعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق الملكية المخصصة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد هذا الأصل. يجب الاعتراف بأي حصة ناتجة أو محتفظ بها من الأصل المؤهل للتخلص منه (المؤهل للتخلص منه) كأصل أو التزام منفصل.
- عندما يقوم البنك بإجراء معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الاعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنها تحمل بشكل جوهري معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. في مثل هذه الحالات، لا يجوز إلغاء الاعتراف بالأصل المحول.

- فيما يتعلق بالمعاملات التي لا يحتفظ فيها البنك بشكل جوهري أو ينقل كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصول ويسيطر على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل ضمن مدى التزامه المستمر بالأصل المالي. يتم تحديد الالتزام المستمر للبنك تجاه الأصل المالي على أساس تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول

ب- الإلتزامات المالية

- يقوم البنك بإستبعاد الإلتزام المالي عندما يتم الوفاء بالإلتزامات التعاقدية أو إلغاؤها أو إنتهاء صلاحيتها.

٥- تعديلات الأصول والإلتزامات المالية

أ- الأصول المالية

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة إلى حد كبير، فإن الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر قد إنتهت وبالتالي يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة بالإضافة إلى أي تكاليف معاملة مؤهلة وقيمة الأصل المالي الجديد. ويتم الاعتراف بالقيمة الناتجة عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كأرباح أو خسائر ضمن الأرباح والخسائر. ومن ناحية أخرى، إذا حدث هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض، فيجب تأجيل الأرباح وعرضها مع إجمالي الخسائر الإتمانية المتوقعة في حين يجب الاعتراف بالخسائر في قائمة الأرباح والخسائر.

إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المعترف به بالتكلفة المستهلكة لا تختلف بشكل جوهري، فلن يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف بالأصل المالي.

ب- الإلتزامات المالية

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالإلتزام المالي عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية المعدلة مختلفة بشكل جوهري. في مثل هذه الحالة، يتم الاعتراف بالإلتزام المالي الجديد وفقاً للشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يجب الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للإلتزام المالي القديم والإلتزام المالي الجديد وفقاً للشروط المعدلة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

إذا لم يتم احتساب تعديل الإلتزام المالي على أنه إلغاء للاعتراف، فإنه يتم إعادة حساب التكلفة المستهلكة للإلتزام عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

٦- المقاصة بين الأدوات والأصول والإلتزامات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والإلتزامات 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 الإلتزام في آن واحد.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما تسمح بذلك معايير المحاسبة المصرية، أو للمكاسب والخسائر الناشئة عن مجموعة من المعاملات المماثلة كما هو الحال في نشاط المتاجرة بالبنك

٧- قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة الذي سيتم استلامها من بيع أصل أو دفعه لتحويل الإلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في وجود الأصل أو في غيابه، وهو السوق الأكثر فائدة الذي يمكن للبنك الوصول إليه ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للإلتزام مخاطر عدم الأداء.

عندما يكون ذلك متاحاً، يقوم البنك بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المعلن في سوق نشط لتلك الأداة. يعتبر السوق "نشطاً" إذا تمت المعاملات المتعلقة بالأصول أو الإلتزامات بتكرار وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير على أساس مستمر.

إذا لم يكن هناك سعر مدرج في سوق نشط، يستخدم البنك أسلوب تقييم يعمل على تعظيم استخدام مدخلات المراقبة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة مثل استخدام الأسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناتجة عن معاملات السوق لأصول أو التزامات مماثلة.

عندما لا يمكن الاعتماد على أسلوب السوق لتحديد القيمة العادلة للأصل المالي أو الالتزام المالي، يستخدم البنك أسلوب الدخل لتحديد القيمة العادلة حيث يتم تحويل الدفعات المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى المبلغ الحالي (مخصومة) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية بشأن الدفعات المستقبلية.

تتضمن أساليب التقييم المحددة المستخدمة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية ما يلي:

- الأسعار المعلنة للأصول أو الإلتزامات المماثلة في الأسواق النشطة.
- مبادلات أسعار الفائدة عن طريق حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدر على أساس منحنيات العائد القابلة للملاحظة.
- يتم تحديد القيمة العادلة لعقود الصرف الأجنبي الآجلة باستخدام القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة باستخدام النقد الأجنبي المستقبلي لعملة العقد.
- تحليل التدفقات النقدية المخصومة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية وفقاً للتسلسل الهرمي التالي:

- المستوى الأول - أسلوب التقييم باستخدام سعر السوق المعلن: الأدوات المالية ذات الأسعار المعلنة لأدوات مماثلة في الأسواق النشطة والتي يمكن للبنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني - أسلوب التقييم باستخدام مدخلات يمكن ملاحظتها: أدوات مالية بأسعار معلنة لأدوات مماثلة في أسواق نشطة أو أسعار معلنة لأدوات متطابقة أو مماثلة في أسواق غير نشطة وأدوات مالية يتم تقييمها باستخدام نماذج حيث يمكن ملاحظة جميع المدخلات الهامة.
- المستوى الثالث - أسلوب التقييم بمدخلات مهمة غير قابلة للملاحظة: يتم تقييم الأدوات المالية باستخدام تقنيات التقييم حيث يكون واحد أو أكثر من المدخلات الهامة غير قابلة للملاحظة.

٨- إضمحلال الأصول المالية

يقوم البنك بالإعتراف بمخصص الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- الأصول المالية التي تعتبر أدوات دين.
- عقود الضمان المالي الصادرة.
- التزامات القروض الصادرة.

لا يتم إثبات أي خسائر ائتمانية متوقعة في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية.

الاعتراف والقياس للخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم تصنيف الأصول المالية إلى ثلاث مراحل للتصنيف الائتماني على النحو التالي:

المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
لكي يتم تصنيف الأداة المالية في المرحلة الثالثة، يجب أن تعتبر مضمحلة ائتمانيًا.	لكي يتم تصنيف الأداة المالية في المرحلة الثانية، يجب أن تواجه الأداة المعنية زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي	لكي يتم تصنيف الأدوات المالية في المرحلة الأولى، يجب أن تكون الأداة متوافقة مع شروط وأحكام صرف الأدوات، بالإضافة إلى الالتزام بجدول السداد المتفق عليه، وعدم وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان .	الخصائص
يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المصنفة في المرحلة الثالثة على كامل عمر الاداة	يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المصنفة في المرحلة الثانية على كامل عمر الاداة	يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المصنفة في المرحلة الأولى على فترة ١٢ شهرًا.	الأثر على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

أ- (الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان) المرحلة الثانية

يتم تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي في كل فترة للقوائم المالية من خلال النظر في التغيير في مخاطر التأخر عن السداد التي تحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية. يقوم التقييم بشكل صريح أو ضمني بمقارنة مخاطر التأخر عن السداد التي تحدث في تاريخ التقرير مقارنة بتلك عند الاعتراف الأولي، مع الأخذ في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة، بما في ذلك المعلومات حول الأحداث الماضية والظروف الحالية والظروف الاقتصادية المستقبلية. إن التقييم يكون ، إلى الحد الذي يكون فيه ذلك مناسبًا، غير متحيز، ومرجح بالاحتمالات، ويستخدم معلومات تطلعية تتفق مع تلك المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. تحليل مخاطر الائتمان متعدد العوامل. يعتمد تحديد ما إذا كان عامل معين ذا صلة، ووزنه مقارنة بالعوامل الأخرى، على نوع المنتج، وخصائص الأداة المالية والمقترض، والمنطقة الجغرافية.

ولذلك، ليس من الممكن توفير مجموعة واحدة من المعايير التي ستحدد ما يعتبر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، وسوف تختلف هذه المعايير باختلاف أنواع الإقراض، لا سيما بين التجزئة والشركات. ومع ذلك، ما لم يتم تحديدها في مرحلة مبكرة، تعتبر جميع الأصول المالية قد عانت من زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عند مرور ٣٠ يومًا على تاريخ استحقاقها. بالإضافة إلى ذلك، يتم تضمين قروض الشركات التي يتم تقييمها بشكل فردي، وعادة ما تكون عملاء من الشركات والعملاء التجاريين، ويتم تضمينها في قائمة المتابعة العادية أو المتابعة الخاصة في المرحلة الثانية.

بالنسبة لبعض محافظ السندات الدين التي تتوفر فيها تصنيفات السوق الخارجية ولا يتم استخدام التصنيفات الائتمانية في إدارة مخاطر الائتمان، ستكون السندات في المرحلة الثانية إذا زادت مخاطر الائتمان الخاصة بها إلى الحد الذي لم تعد تعتبر فيه درجة استثمارية.

الدرجة الاستثمارية هي عندما تكون الأداة المالية لديها مخاطر منخفضة لتكبد الخسائر، ويكون لدى المقترض قدرة قوية على الوفاء بالتزاماته المتعلقة بالتدفقات النقدية التعاقدية على المدى القريب وقد تحدث تغييرات سلبية في الظروف الاقتصادية والتجارية على المدى الطويل، ولكن ليس بالضرورة، تقليل قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية.

بالنسبة لمحافظ التجزئة، يتم تقييم مخاطر التأخر عن السداد باستخدام احتمالية التعثر عن ١٢ شهرًا في تاريخ القوائم المالية المشتقة من درجات الائتمان التي تتضمن جميع المعلومات المتاحة عن العميل. يتم تعديل احتمالية التعثر هذه لتأثير توقعات الاقتصاد الكلي لفترات أطول من ١٢ شهرًا، وهي عبارة عن تقدير تقريبي معقول لمقياس احتمالية التعثر على مدى العمر. يتم أولاً تقسيم تعرضات التجزئة إلى محافظ متجانسة، بشكل عام حسب البلد والمنتج والعلامة التجارية. داخل كل محفظة، يتم تعريف حسابات المرحلة الثانية على أنها حسابات ذات احتمالية التعثر المعدلة لمدة ١٢ شهرًا أكبر من متوسط احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهرًا للقروض في تلك المحفظة قبل ١٢ شهرًا من تأخر استحقاقها لمدة ٣٠ يومًا. إن أحكام الخبراء بشأن مخاطر الائتمان هي أنه لا توجد زيادة سابقة في مخاطر الائتمان بشكل كبير. تحدد هذه العتبة الخاصة بالمحفظة القروض ذات احتمالية التعثر أعلى مما كان متوقعًا من القروض التي تؤدي أداءً كما كان متوقعًا في الأصل وأعلى من ذلك الذي كان يمكن قبوله عند الإنشاء. وبالتالي فهو يقارب مقارنة الاعتراف الأولي مع احتمالات التعثر في تاريخ القوائم المالية.

أولاً: العوامل الكمية

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..

احتمالية التعثر

عند زيادة احتمالية التعثر على مدى العمر المتبقي للبيانات المالية، مقارنة باحتمالية التعثر على مدى العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولي وفقا لهيكل المخاطر المقبول من قبل البنك.

ثانياً: العوامل النوعية

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر.

إذا واجه المقترض واحداً 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.
- تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

قروض المؤسسات والشركات المتوسطة.

- تخفيض التصنيف الائتماني الخارجي الفعلي أو المتوقع للقروض والتسهيلات الائتمانية / أدوات الدين.
- تغييرات سلبية كبيرة في أداء وسلوك المقترض، مثل التأخير في سداد الأقساط أو عدم الاستجابة الإيجابية تجاه البنك.
- ضرورة إعادة تنظيم التزامات المدين (إعادة هيكلة الالتزامات) بسبب ضعف القدرة على السداد أو انخفاض التدفقات النقدية، وضرورة تعديل الشروط التعاقدية مع المدين أو إلغاء أو التنازل عن بعض الشروط التعاقدية القائمة، لوجود خلل في الشروط التعاقدية

فعلي / متوقع في ظل عدم قدرة المدين على الاستمرار مع البنك ضمن الشروط التعاقدية القائمة، مثل منح المدين فترات سماح سواء للفائدة أو أصل القرض الذي لم يتم النص عليه في أصل العقد، أو زيادة سعر الفائدة / الفائدة للفترة المقبلة.

- حصول البنك على معلومات عن وجود مبالغ مستحقة على المدين سواء للبنك أو لأي دائن آخر تؤثر على قدرته على السداد.
- ارتفاع سعر الفائدة على القروض والتسهيلات الائتمانية/أدوات الدين بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمدين للفترة الحالية (ارتفاع تسعير المخاطر) مقارنة بالأسعار عند الاعتراف الأولي (إنشاء أو شراء) للقروض والتسهيلات الائتمانية/أدوات الدين.
- تغيير سلبي فعلي أو متوقع في النتائج التشغيلية للمقترض (علي سبيل المثال انخفاض الإيرادات أو هامش الربح الفعلي أو المتوقع، أو زيادة مخاطر التشغيل، أو نقص رأس المال العامل، أو انخفاض جودة الأصول، أو زيادة الرافعة المالية في الميزانية العمومية، أو ضعف وتدهور السيولة أو مشاكل الإدارة أو التوقف عن العمل لقطاع من أعمال العميل) يؤدي إلى تغيير كبير في قدرة المقترض على الوفاء بالتزامات ديونه.
- التغييرات في نهج إدارة الائتمان الخاص بالبنك فيما يتعلق بالقروض والتسهيلات الائتمانية / أدوات الدين؛ أي بناءً على المؤشرات السلبية الناشئة والتغيرات في مخاطر القروض والتسهيلات الائتمانية/الأدوات المالية، من المتوقع أن تصبح ممارسة إدارة مخاطر الائتمان لدى البنك أكثر نشاطاً أو أن تركز على إدارة الأداة المالية، بما في ذلك أن تصبح الأداة أكثر مراقبة أو تحت السيطرة. أو يتدخل البنك بشكل خاص مع المدين لإدارة القروض والتسهيلات الائتمانية / الأدوات المالية.
- تغييرات جوهرية في شروط وأحكام القروض والتسهيلات الائتمانية / أدوات الدين التي قد تختلف بشكل كبير إذا كانت القروض والتسهيلات الائتمانية / أدوات الدين قد تم إنشاؤها أو إصدارها حديثاً من تاريخ القوائم المالية (مثل التعهدات الأكثر صرامة أو زيادة مبالغ الضمانات) بسبب زيادة مخاطر الائتمان للقروض والتسهيلات الائتمانية / أدوات الدين منذ الاعتراف الأولي.
- زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للقروض والتسهيلات الائتمانية / أدوات الدين الأخرى لنفس المقترض من مقرضين آخرين.
- التغييرات السلبية في قيمة الضمانات أو الضمانات المقدمة من قبل طرف ثالث أو المقدمة لدعم الالتزام، والتي قد تؤدي إلى تقليل الحافز الاقتصادي للمقترض لسداد دفعات تعاقدية مجدولة أو يكون لها تأثير سلبي على احتمالية التعثر (PD).
- تغييرات عكسية في جودة الضمان المقدم من المساهم (أو الشركة الأم) إذا كان المساهم (أو الشركة الأم) لديه حافز أو قدرة مالية لمنع التعثر من خلال زيادة رأس المال أو ضخ النقود.
- التغييرات السلبية الناتجة عن التخفيضات في الدعم المالي من الشركة الأم أو الشركات التابعة الأخرى، والتي من المتوقع أن تقلل من قدرة المقترض على سداد الدفعات التعاقدية المجدولة.
- تغيرات سلبية كبيرة في مؤشرات السوق الخارجية لمخاطر الائتمان لقروض معينة وتسهيلات ائتمانية أو أدوات مالية مماثلة لها نفس العمر المتوقع، وانخفاض أسعار الأدوات المالية المصدرة من قبل المقترض، مثل السندات والأسهم، وغيرها من المعلومات السلبية عن المقترض في السوق

ب- (المضمحل ائتمانيا) المرحلة الثالثة

يحدد البنك أن الأداة المالية مضمحلة ائتمانياً وفي المرحلة الثالثة من خلال النظر في الأدلة الموضوعية ذات الصلة، بشكل أساسي سواء كانت:

- بلغ التأخر في السداد للدفعات التعاقدية لأصل الدين أو الفائدة لأكثر من ٩٠ يوماً.
- هناك مؤشرات أخرى على أنه من غير المرجح أن يقوم المقترض بالسداد مثل أن يكون قد تم التنازل لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالوضع المالي للمقترض؛ وبخلاف ذلك يعتبر القرض متعثراً.

إذا كان هذا غير محتمل، حتى عندما تسمح القواعد التنظيمية باعتبار العميل متعثراً إذا تأخر عن السداد ٩٠ يوماً. ولذلك، فإن تعريفات القروض المضمحلة والمتعثرة في السداد تتم مواعمتها قدر الإمكان بحيث تمثل المرحلة الثالثة لجميع القروض التي تعتبر متعثرة أو مضمحلة انتمائياً.

أولاً: العوامل الكمية

- إذا تأخر المقترض عن سداد الأقساط التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً، فإنه يعتبر متعثراً عن السداد.
- إذا كانت احتمالية التعثر ناتجة عن تقييم الجدارة الائتمانية فإن ذلك يثبت التعثر عن السداد واضمحلال قيمة الأصول المالية.

ثانياً: العوامل النوعية

- وجود صعوبات مالية جوهرية للمصدر أو المقترض.
- هناك مخالفة للشروط التعاقدية علي سبيل المثال اتفاقية القروض.
- قد قام البنك بوضع التزاماً انتمائياً على حالة غير مستحقة
- موافقة البنك على إعادة هيكلة الديون المتعثرة حيث من المحتمل أن يكون هناك إعفاء مادي أو تأجيل لأصل المبلغ أو الفائدة أو الرسوم.
- أن يقوم البنك، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبات المالية التي يواجهها المقترض، بمنح المقترض امتيازاً (امتيازات) لم يكن المقرض (المقرضون) ليأخذها في الاعتبار بطريقة أخرى.
- أصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في حالة إفلاس أو أي عملية إعادة تنظيم مالية أخرى.
- اختفاء السوق النشطة لذلك الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.
- أي عوامل أخرى يعتقد البنك أنها قد تؤدي إلى الاضمحلال في قيمة الأصول المالية وفقاً للسياسة الداخلية للبنك.

الترقى بين المراحل

أولاً : الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

ثانياً : الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية ويخضع لموافقة لجنة الديون دون المستوى والمشكوك في تحصيلها (SDDC) أو لجنة مخاطر الائتمان (CRC):

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

تعريف التعثر

يعد مفهوم "التعثر" أمرًا بالغ الأهمية لتنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "٩". في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يعتمد تقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أم لا على التغيير في مخاطر التعثر التي تحدث على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

علاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "٩" الإفصاح عن الأصول التي تستوفي تعريف المضمحلة إئتمانيًا ("أصول المرحلة الثالثة") ويتضمن تعريف الاضمحلال الائتماني إشارات إلى حالات التعثر، بالإضافة إلى الأحداث الأخرى التي لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

يعد هذا وسيلة رئيسية من منظور تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للأسباب التالية:

- بشكل عام، تتم معايرة أنظمة التصنيف في البنوك لمخاطر التعثر لمدة ١٢ شهرًا، والتي يتم قياسها من حيث احتمالية التعثر (PD). لذلك، من الأسهل على البنوك تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (SICR) من خلال مقارنة مخاطر التعثر لمدة ١٢ شهرًا بين تاريخ الاعتراف الأولي وتاريخ التقارير المالية.

- تستخدم البنوك عادةً مقياس احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهرًا للمتطلبات التنظيمية الاحترازية. وسيكون من السهل الاستفادة من أنظمتها ومنهجياتها الحالية كنقطة انطلاق لتحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان، وبالتالي إبقاء جهود التنفيذ (في هذا المجال) ضمن حدود معقولة.

في تعريف "التعثر" وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "٩"، يتبع بنك كريدبي أجريكول - مصر المبادئ الواردة أدناه كما تم استخلاصها من الإرشادات الفنية:

- أ) التوافق مع المبادئ التوجيهية التنظيمية وتعريف اضمحلال قيمة الائتمان وممارسات إدارة مخاطر الائتمان الداخلية.
- ب) مزيج من القواعد القائمة على احتمالات التعثر (PD) الكمية ومؤشرات (UTP) النوعية.
- ج) تضمين أي اختلافات تتعلق بنوع الأداة المالية ونوع المدين إذا كان ذلك مبررًا.
- د) متأخرات لمدة ٩٠ يومًا أو أكثر من الحدود المستندة إلى قطاعات مختلفة مثل المؤسسات الكبيرة جدًا أو الكبيرة أو المتوسطة أو الصغيرة

هـ) واحد أو أكثر من المؤشرات النوعية التالية:

- وجود صعوبات مالية جوهرية للمصدر أو المقترض.
- هناك مخالفة للشروط التعاقدية
- قد قام البنك بوضع التزامًا ائتمانيًا على حالة غير مستحقة
- موافقة البنك على إعادة هيكلة الديون المتعثرة حيث من المحتمل أن يكون هناك إعفاء مادي أو تأجيل لأصل المبلغ أو الفائدة أو الرسوم.
- أن يقوم البنك، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبات المالية التي يواجهها المقترض، بمنح المقترض امتيازًا (امتيازات) لم يكن المقرض (المقرضون) ليأخذها في الاعتبار بطريقة أخرى.
- أصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في حالة إفلاس أو أي عملية إعادة تنظيم مالية أخرى.
- اختفاء السوق النشطة لذلك الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.

وفقاً لممارسات إدارة المخاطر الحالية، يأخذ البنك في الاعتبار الأصول المضمحلة إئتمانيا في درجة التصنيف غير منتظم E-، والاصول الرديئة في درجات التصنيف F&Z بناءً على عملية مراجعة مخاطر الائتمان الداخلية.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

المدخلات الرئيسية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي هيكل المصطلحات للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر (PD)

- معدل الخسارة عند التعثر (LGD)

- القيمة عند التعثر (EAD)

يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول في المرحلة الاولى عن طريق ضرب احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهرًا في معدل الخسارة عند التعثر في السداد والقيمة عند التعثر.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الاداة من خلال ضرب احتمالية التعثر في السداد على مدى عمر الاداة في معدل الخسارة عند التعثر والقيمة عند التعثر.

احتمالية التعثر: تعتبر درجات مخاطر الائتمان مدخلاً أساسياً في تحديد هيكل مصطلح احتمالية التعثر في السداد للتعرضات. يقوم البنك بجمع معلومات الأداء التعثر حول تعرضاته لمخاطر الائتمان التي يتم تحليلها حسب نوع المنتج والمقترض وكذلك حسب تصنيف مخاطر الائتمان. يستخدم البنك نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها وإنشاء تقديرات لاحتمالية التعثر على مدى العمر المتبقي للتعرضات وكيف من المتوقع أن تتغير نتيجة لمرور الوقت.

معدل الخسارة عند التعثر: هو حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. يقوم البنك بتقدير معايير معدل الخسارة عند التعثر بناءً على تاريخ معدلات الاسترداد مقابل الأطراف المقابلة المتعثرة. تأخذ نماذج معدل الخسارة عند التعثر في الأخذ بعين الاعتبار الهيكل والضمانات والصناعة ومنتج المنشأة الخاص بالطرف المقابل.

القيمة عند التعثر: يمثل القيمة المتوقعة في حالة التعثر. يستمد البنك القيمة عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة على المبلغ الحالي المسموح به. إن القيمة عند التعثر للأصل المالي هو إجمالي القيمة الدفترية في وقت التعثر. بالنسبة للالتزامات الإقراض، فإن القيم عند التعثر هي المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية. بالنسبة للضمانات المالية، يمثل معدل القيمة عند التعثر مبلغ التعرض المضمون عندما يصبح الضمان المالي مستحق الدفع.

يقوم البنك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار مخاطر التعثر خلال الفترة التعاقدية القصوى التي يتعرض خلالها لمخاطر الائتمان. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق فيه للبنك أن يطلب سداد القرض أو إنهاء التزام القرض أو ضمانه.

ومع ذلك، بالنسبة للسحب على المكشوف للأفراد وتسهيلات بطاقات الائتمان التي تتضمن كلاً من القرض ومكون الالتزامات غير المسحوبة، يقوم البنك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة أطول من الحد الأقصى للفترة التعاقدية إذا كانت قدرة البنك التعاقدية على المطالبة بالسداد وإلغاء الالتزامات غير المسحوبة لا تحد تعرض البنك لخسائر الائتمان خلال فترة الإشعار التعاقدية. ليس لهذه التسهيلات مدة محددة أو هيكل سداد ويتم إدارتها على أساس جماعي.

أثر النظرة المستقبلية للعوامل الاقتصادية على احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر:

- يتم تطبيق المؤشرات الاقتصادية الصادرة عن مؤسسة التقييم الدولية ومصادر ها.
- يتم الاعتماد على العديد من المؤشرات الاقتصادية التي تتطابق تاريخياً مع معدلات التعثر للنطاق الجغرافي وفقاً لمؤشرات مؤسسة التقييم الدولية ومصادر ها.
- فيما يتعلق بالأصول المالية الممنوحة ضمن النطاق الجغرافي لجمهورية مصر العربية، يتم الاعتماد على المؤشرات الاقتصادية لحجم التداول في البورصة المصرية وكذلك معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي لجمهورية مصر العربية.
- أما بالنسبة للأصول المالية الأخرى الواقعة خارج النطاق الجغرافي لجمهورية مصر العربية، فيتم الاعتماد على المؤشرات الاقتصادية لهذه المناطق مثل الخليج العربي والولايات المتحدة الأمريكية والمملكة المتحدة وأوروبا.
- يتم احتساب أثر هذه المؤشرات على احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر وفق ثلاثة سيناريوهات مختلفة وهي: السيناريو العادي، والمتفائل، والمتحفظ.
- ويتم احتساب المتوسط المرجح لهذه السيناريوهات على أساس سيناريو عادي بنسبة ٥٠%، وسيناريو متفائل بنسبة ٢٥%، وسيناريو متحفظ بنسبة ٢٥%.

الأصول المالية لمحفظه التجزئة المصرفية:

احتمالية التعثر:

يتم استخدام آلية سلسلة ماركوف. ويشمل ما يلي:

- نسب التحويل التاريخية لمجموعة من العملاء من العاملة إلى غير العاملة والعكس في بداية الفترة ومقارنة هذه النسب بنفس مجموعة العملاء في نهاية الفترة.
- نسب التحويل السنوية لكل مجموعة علي حسب عدد ايام التأخير في السداد (DPD) للعملاء.
- سيتم استخدام نسب التحويل المذكورة أعلاه لعمل مصفوفة متوسط التغير لكل سنة لوضع نهج للتغيرات المتوقعة وفقاً للفرق بين متوسط التغيرات السنوية والمصفوفة الحقيقية للمحفظة المسماة بمؤشر الائتمان. وعليه تم دراسة تأثير التغير باستخدام نموذج الانحدار مع الأخذ في الاعتبار المؤشرات الاقتصادية الداخلية المتوقعة على احتمالية التعثر المستقبلية لكل منتج.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول؛
- ارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية: بشكل عام، كمخصص
- أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم الاعتراف بمخصص الخسارة في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة وإثباته في احتياطي القيمة العادلة.

الإستبعاد من الدفاتر

يتم عادةً استبعاد الأصول المالية (ومخصصات الاضمحلال ذات الصلة) من الدفاتر، إما جزئياً أو كلياً، عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاستردادها. عندما تكون القروض مضمونة، يتم ذلك عموماً بعد استلام أي عائدات من تحقيق الضمان. في الحالات التي يتم فيها تحديد صافي القيمة القابلة للتحقق لأي ضمانات ولا يوجد توقع معقول لمزيد من الاسترداد، قد يكون الإعدام مبكراً، ومع ذلك يظل البنك يتابع الأرصد من خلال آلية قانونية أو غيرها حتى بعد إستبعادها من الدفاتر.

٩- 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.

لا يتم فصل عقود المشتقات الضمنية عندما تكون المشتقة مرتبطة بأصل مالي وبالتالي يتم تصنيف جميع عقود المشتقات الضمنية مع الأصل المالي المرتبط بها.

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 الأرباح والخسائر " وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

المشتقات المالية الضمنية

قد يتم تضمين المشتقات في ترتيب تعاقدي آخر (عقد مضيف). يقوم البنك بالمحاسبة على المشتقات الضمنية بشكل منفصل عن العقد المضيف عندما:

- العقد المضيف ليس أصلاً في نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩).

- العقد المضيف في حد ذاته لا يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- ستهي شروط المشتقة الضمنية بتعريف المشتقة إذا كانت واردة في عقد منفصل؛ و

- لا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للمشتقات الضمنية ارتباطاً وثيقاً بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد المضيف.

يتم قياس المشتقات الضمنية المنفصلة بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بكافة التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الأرباح أو الخسائر ما لم تشكل جزءاً من التدفق النقدي المؤهل أو صافي علاقة تحوط الاستثمار. يتم عرض المشتقات الضمنية المنفصلة في قائمة المركز المالي مع العقد المضيف.

١٠- الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

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

١١- 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:-

(أ) عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

(ب) بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرَج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

١٢- إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقا لما ورد ببند (إيرادات ومصروفات العائد) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً 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 تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

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

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستثمارات 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.

١٣- إيرادات توزيعات الأرباح

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

١٤- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة 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.

١٥- الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

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

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

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

١٦ - الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مفار 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
تجهيزات	٥ سنة
أثاث	١٠ سنة
أجهزة ومعدات	٨ سنة
سيارات	٥ سنة
أجهزة كمبيوتر	٥ : ١٠ سنة
أخرى	حتى ١٠ سنة

١٧ - اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعة للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الاضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وُجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

١٨ - 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.

الإيجار

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.

١٩- 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

٢٠- المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد 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 المقدر للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

٢١- عقود الضمانات المالية وارتباطات القروض

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 لشرط أداة الدين . ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

ارتباطات القروض هي التزامات ثابتة لتوفير الائتمان بموجب شروط وأحكام محددة مسبقاً.

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري في تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان / الارتباط.

لاحقاً لذلك يتم القياس علي اساس الأعلى مما يلي:

- التزام البنك بموجب الضمان علي اساس مبلغ القياس الاول ، ناقصا الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في

قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت علي مدار عمر الضمان

- أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ المركز المالي.

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. ويتم إدراج الالتزامات الناشئة عن

الضمانات المالية ارتباطات القروض ضمن مخصصات أخرى.

٢٢- مزايا العاملين

المزايا الاخرى 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 الالتزام الذي تم الاعتراف به في المركز المالي فيما يتعلق بنظام الرعاية الصحية للمتقاعدين في القيمة الحالية للالتزامات محددة ويمثل المزايا المحددة في تاريخ القوائم المالية بعد خصم القيمة العادلة لأصول اللانحة وخصم (اضافة) 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 نظام المزايا المحدد عن طريق خصم هذه (Projected Unit Credit Method) الإضافة 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 حكمي لدفع مزيد من الاشتراكات.

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

التأمينات الاجتماعية

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

حصصة العاملين في الأرباح

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

٢٣- ضرائب الدخل

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

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

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

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

٢٤- ودائع العملاء، ادوات الدين المصدرة و القروض الأخرى

تعتبر ودائع العملاء وأدوات الدين المصدرة والقروض الأخرى مصدر تمويل الديون للبنك. ويتم تسجيلها عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة مطروحا منها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية. ويتم لاحقا قياسها بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. لا يقوم البنك بتسجيل أي ودائع للعملاء أو ادوات دين مصدرة أو قروض أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. عندما يقوم البنك ببيع أصل مالي ويدخل في نفس الوقت في اتفاقية لإعادة شراء الأصل (أو أصل مماثل) بسعر ثابت في تاريخ مستقبلي (اتفاقية البيع وإعادة الشراء)، يتم احتساب المقابل المستلم كالتزام والأصل الأساسي ويستمر الاعتراف به في القوائم المالية للبنك.

٢٥- رأس المال

تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو اصدار 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.

٢٦- 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.

٢٧- نصيب السهم من الأرباح

تعرض البنوك ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بتقسيم الربح أو الخسارة المنسوبة إلى الأسهم العادية للبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم تحديد ربحية السهم المخفضة عن طريق تعديل الربح أو الخسارة المنسوبة إلى الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتأثيرات الأسهم العادية المحتملة المخفضة إن وجدت.

٢٨- أرقام المقارنة

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

ثالثاً: الأحكام والتقديرات

عند إعداد هذه القوائم المالية المجمعة ، قامت الإدارة بوضع الأحكام والتقديرات والافتراضات في تطبيق سياساتها المحاسبية والمبالغ المعلن عنها للأصول والإلتزامات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم إثبات التعديلات على التقديرات بأثر مستقبلي.

أ- الأحكام

المعلومات حول الأحكام المتخذة في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها الأثر الأهم على المبالغ المثبتة في القوائم المالية المجمعة مدرجة في الإيضاحات التالية:

- إيضاح رقم ٣: وضع معايير لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي، وتحديد منهجية دمج المعلومات التطلعية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة واختيار الموافقة على النماذج المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

- إيضاح رقم ٢٠: تصنيف الأصول المالية. تقييم نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالأصول وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية مقتصرة علي سداد اصل وفائدة الدين فقط (SPPI) على المبلغ الأصلي القائم.

ب- الافتراضات والتقديرات غير المؤكدة

إن المعلومات حول الافتراضات والتقديرات غير المؤكدة في تاريخ القوائم المالية والتي لها مخاطر كبيرة تؤدي إلى تعديل جوهري على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية تم تضمينها في الإيضاحات التالية:

- إيضاح رقم ٣ - اضمحلال قيمة الأدوات المالية، وتحديد المدخلات في نموذج قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية القابلة للاسترداد ودمج المعلومات المستقبلية.

- إيضاح رقم ٢٠ - قياس القيمة العادلة للأدوات المالية.

- إيضاح رقم ٣١ - قياس التزامات المزايا المحددة: الافتراضات الاكتوارية.

- إيضاح رقم ١٣ - الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة وتوافر الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة والتي يمكن خصم الفروق المؤقتة مقابلها.

- إيضاح رقم ٣٤ - الاعتراف بالالتزامات العرضية وقياسها، والافتراضات الهامة حول حجم واحتمال تدفق الموارد إلى الخارج.

رابعاً: 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 ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أو لاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم ادارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلي ذلك، فإن إدارة المراجعة الداخلية تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

- ١- احتمالات التعثر (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- ٢- المركز الحالي للتسهيلات المباشرة والتطور المستقبلي للتسهيلات الغير المباشرة المُرجح لها الذي يستنتج منه البنك المبلغ المعرض للتعثر (Exposure at default).
- ٣- معدل الخسارة عند التعثر (Loss given default).

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة نموذج الخسارة المتوقع (The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية.

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر علي 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 مدي احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدي احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها علي التنبؤ بحالات التأخر. ويتم تحديث التصنيفات ومراقبتها من خلال لجنة القروض المشكوك في تحصيلها (SDDC) ولجنة مخاطر الائتمان. هيكل التصنيف هو نفسه خلال عامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، ويتم الإشراف على النموذج من قبل لجنة مخاطر الائتمان.

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 وفقا للتدفقات النقدية المتوقعة لكل عميل علي حدة.

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

وتمثل معدل الخسارة عند التعثر 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 وأدوات الخزنة

بالنسبة لأدوات الدين والأدوات، 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 والأدوات 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 والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة دورية.

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

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

يشترط البنك المركزي المصري على البنك تقديم تقرير عن أكبر ٥٠ عميلاً لدى البنك وذلك لمراقبة مخاطر التركيز المتعلقة بهؤلاء العملاء وتأثيرها على نسبة كفاية رأس المال، وإذا زادت النسبة عن ٥٠% يقوم البنك بالعمل على تعديل هذه النسبة لتخفيضها. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك المركزي المصري بوضع حدود دورية للمراكز التي سيتم منحها لعميل واحد واطرافه المرتبطة لتقليل مخاطر التركيز.

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 إلي 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 الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول-Asset Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظه 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 علي أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المُصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

○ الارتباطات المتعلقة بالائتمان :

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية 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.

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

تحدد إرشادات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ القيمة عند التعثر (EAD) كتقدير للمراكز في تاريخ التعثر في المستقبل، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في المراكز بعد تاريخ المراقبة، بما في ذلك المدفوعات المسبقة والسحوبات المتوقعة على التسهيلات الملتزم بها. علاوة على ذلك، تنص التوجيهات على ما يلي فيما يتعلق بالوصول إلى القيمة عند التعثر (EAD):

- الرصيد المسحوب في تاريخ المراقبة والرصيد المتوقع في تواريخ المراقبة المستقبلية مع مراعاة جدول الاستهلاك.
- نسبة الرصيد غير المسحوب والمتوقع استخدامه عند التعثر.

معامل التحويل الائتماني

معامل التحويل الائتماني (CCF) هو معامل يحدد النسبة المئوية للتعرضات غير المستخدمة خارج الميزانية والتي سيتم تحويلها إلى تعرضات داخل الميزانية من بداية فترة المراقبة حتى التعثر.

يستخدم البنك حاليًا معامل التحويل الائتماني CCF وفقًا لإرشادات بازل وهو كما يلي:

المعيار	CCF
مدة الاستحقاق أكبر من ١٢ شهرًا (أكثر من سنة واحدة)	٥٠% من إجمالي الحدود غير المستغلة
مدة الاستحقاق أقل من ١٢ شهرًا (أقل من سنة واحدة)	٣٠% من إجمالي الحدود غير المستغلة
الارتباطات المستحقة	١٠٠% من إجمالي الحدود غير المستغلة

يقوم البنك بمراقبة المدة حتى تاريخ استحقاق الالتزامات الائتمانية لأن الالتزامات طويلة الأجل بشكل عام تحتوي على درجة مخاطر ائتمانية أكبر من الالتزامات قصيرة الأجل.

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

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

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

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

في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأصل المالي فيتم نقله إلى 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 المالى في نهاية السنة المالية مستمدا من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فان أغلبية المخصص ينتج من آخردرجتين من التصنيف.

ويبين الجدول التالي التوزيع النسبى بقائمة المركز المالى للقروض والتسهيلات لفئة من فئات التقييم الداخلى للبنك

٢٠٢٢/١٢/٣١		٢٠٢٣/١٢/٣١		درجات التقييم
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
%	%	%	%	
٢٦,٣%	٦٤,٤%	٢٧,٠%	٦٠,٧%	ديون جيدة ١.
١٨,٥%	٣١,٥%	٢٣,٨%	٣٥,٣%	المتابعة العادية ٢.
٢,٥%	١,٣%	٢,٢%	٠,٩%	المتابعة الخاصة ٣.
٥٢,٧%	٢,٨%	٤٧,٠%	٣,١%	ديون غير منتظمة ٤.
١٠٠,٠%	١٠٠,٠%	١٠٠,٠%	١٠٠,٠%	

تساعد أداة التصنيف الداخلى الإدارة في تحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال، بناءً على المعايير التالية التي حددها البنك:

- وجود صعوبات مالية جوهرية للمصدر أو المقترض.
 - هناك مخالفة للشروط التعاقدية
 - توقع إفلاس الطرف المقابل أو تصفيته أو رفع دعوى قضائية أو إعادة جدولة التمويل.
 - تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
 - تقديم استثناءات أو تنازلات لأسباب اقتصادية وقانونية تتعلق بالصعوبات المالية التي يواجهها الطرف المقابل والتي لا يقدمها البنك في الظروف العادية
 - تدهور في قيمة الضمانات
 - تخفيض التصنيف إلى ما دون درجة القروض الجيدة.
- تتطلب سياسات البنك مراجعة الأصول المالية الفردية التي تتجاوز عتبة الأهمية النسبية سنويًا على الأقل، أو بشكل أكثر انتظامًا عندما تتطلب الظروف الفردية. يتم تحديد مخصص الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها بشكل فردي من خلال تقييم الخسارة المتكبدة في تاريخ المركز المالى على أساس كل حالة على حدة. ويتم تطبيقها على جميع الحسابات الهامة بشكل فردي. يشمل التقييم عادةً حجز الضمانات بما في ذلك إعادة التأكيد على قابليتها للتنفيذ والمقبوضات المتوقعة لذلك الحساب الفردي.
- يتم تكوين مخصصات الاضمحلال المقدره بشكل جماعي لمحافظ الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة وحكم الخبرة والتقنيات الإحصائية.

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/أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي	ايام التأخير
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة	-
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة	-
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة	١
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة	٢
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة	٥١
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣-٥%	٢	المتابعة العادية	٣١
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٢٠%	٣	المتابعة الخاصة	٨٩
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة	٩٠
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة	١٨٠
١٠	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة	اكثر من سنة

أ/ ٥ - الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣,٤٢٥,٠٢٤	٢,٩٧٣,٥٢٣	أرصدة لدى البنك المركزي
٢٠,٧٧٢,٨٠٧	٣٨,٧١٥,٠٦٨	أرصدة لدى البنوك
٣,٢٧٨	-	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
١٢٤,٠٥١	٨٠,٣٣٠	- حسابات جارية مدينة
١,١٧٢,٥٤٢	١,٣٤٢,٨٤٠	- بطاقات ائتمان
٨,١١٦,٥٧٠	٨,٤٧٤,٠٤٩	- قروض شخصية
١,٠٥٦,٥٨٢	١,٤٥٧,٤٨٣	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
٧,١٧٠,٥٥٤	١٠,٣١٧,٩٥٩	- حسابات جارية مدينة
١٥,٢٦٥,٣٣٨	١٩,٦٦٨,٥٠٤	- قروض مباشرة
١,٥٩٨,٨٣٤	١,٣٧٠,٦١٧	- قروض مشتركة
٧٩٢,٩٣٧	١٨٧,١١٢	- قروض أخرى
٥٥,٢٩٤	٢٠,٩٧٠	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية
١٢,٩١٠,٧٧١	١٧,٣٠٦,٩٨٥	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٧٤٣,٨٦٦	٩٧٥,٠٠١	أصول أخرى
٧٣,٢٠٨,٤٤٨	١٠٢,٨٩٠,٤٤١	الاجمالي

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٥١٢,٥١٦	١,٣٣٢,٨٤٩	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٨١١,٨٦٤	٣,١٨٢,٠٢٩	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
١,٤٧١,٥٠٠	١,٩٣٠,٨٨٤	اعتمادات مستندية
١٤,٢٣٧,١٩٨	١٤,٩٧١,٣٠٧	خطابات ضمان
٢١,٠٣٣,٠٧٨	٢١,٤١٧,٠٦٩	الاجمالي

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

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٤٢ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤٨ % في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٧ % مقابل ١٨ % في آخر سنة المقارنة. وثثق 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.
- ٩٤ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٢ % في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها علي أساس منفرد تبلغ ١,٢١٣,٣٨٤ الف جنيه مقابل ٩٠٥,٢٠٤ الف جنيه في آخر سنة المقارنة.

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

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/١٢/٣١
				درجة الائتمان
٣٥,٠٦٩,٣٣١	-	٢,٤١١,٠٢١	٣٢,٦٥٨,٣١٠	ديون جيدة
٣,٦٤٥,٧٣٧	-	-	٣,٦٤٥,٧٣٧	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(١٢,٩١٥)	-	(١٢,٨٨٢)	(٣٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٨,٧٠٢,١٥٣	-	٢,٣٩٨,١٣٩	٣٦,٣٠٤,٠١٤	القيمة الدفترية

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

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/١٢/٣١
				درجة الائتمان
٧٩,٨٢٥	-	-	٧٩,٨٢٥	ديون جيدة
١٠,٧٧٧,٩٦٥	-	٢٣٥,١٢٩	١٠,٥٤٢,٨٣٦	المتابعة العادية
٣٠٦,٤٤٦	-	٣٠٦,٤٤٦	-	متابعة خاصة
١٨٥,٢٧٦	١٨٥,٢٧٦	-	-	ديون غير منتظمة
(٢٤٦,١٧٥)	(١١٩,٨٤٣)	(٤١,٨٧٦)	(٨٤,٤٥٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١١,١٠٣,٣٣٧	٦٥,٤٣٣	٤٩٩,٦٩٩	١٠,٥٣٨,٢٠٥	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
٩,٧٤٠,٠٨٢	-	١٩٩,٣٧٢	٩,٥٤٠,٧١٠	المتابعة العادية
٣٩١,٠٣٧	-	٣٩١,٠٣٧	-	متابعة خاصة
٢١٥,٠٩٨	٢١٥,٠٩٨	-	-	ديون غير منتظمة
(٢٤٥,٣١٦)	(١٣٣,٠٣٨)	(٤٦,٧١٦)	(٦٥,٥٦٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠,٢٢٤,٤٢٩	٨٢,٠٦٠	٥٤٣,٦٩٣	٩,٥٩٨,٦٧٦	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/١٢/٣١	
				درجة الائتمان	
٢٦,٠٤٩,٦٦٧	-	١,٢٧٣,٦٧٧	٢٤,٧٧٥,٩٩٠		ديون جيدة
٤,٤٠٨,٠٥١	-	١,٠٥٧,٧٣٤	٣,٣٥٠,٣١٧		المتابعة العادية
٨٤,١٤٢	-	٨٤,١٤٢	-		متابعة خاصة
١,٠٢٨,٣٤١	١,٠٢٨,٣٤١	-	-		ديون غير منتظمة
(١,٤٦٩,٤٥٢)	(٦٨٥,٧٤٣)	(٢٨٣,٤٠٤)	(٥٠٠,٣٠٥)		يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٠,١٠٠,٧٤٩	٣٤٢,٥٩٨	٢,١٣٢,١٤٩	٢٧,٦٢٦,٠٠٢		القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١	
				درجة الائتمان	
٢٢,٦٤٠,٩٧١	-	٤,٣١٢,١٥٢	١٨,٣٢٨,٨١٩		ديون جيدة
١,٤١٩,٠٠٤	-	١,١٠٩,٩٤٥	٣٠٩,٠٥٩		المتابعة العادية
٧٧,٥٩٢	-	٧٧,٥٩٢	-		متابعة خاصة
٦٩٠,٠٩٦	٦٩٠,٠٩٦	-	-		ديون غير منتظمة
(١,٢٣٨,٨٥٤)	(٦٤٨,٩٠٤)	(٣٨٦,٢٦٢)	(٢٠٣,٦٨٨)		يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٣,٥٨٨,٨٠٩	٤١,١٩٢	٥,١١٣,٤٢٧	١٨,٤٣٤,١٩٠		القيمة الدفترية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/١٢/٣١	
				درجة الائتمان	
-	-	-	-		ديون جيدة
١٧,٣٠٦,٩٨٥	-	٣,٦٦٠,٨٣٦	١٣,٦٤٦,١٤٩		المتابعة العادية
-	-	-	-		متابعة خاصة
-	-	-	-		ديون غير منتظمة
(١٠٨,٦٩٠)	-	(١٠٨,٦٩٠)	-		يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٧,١٩٨,٢٩٥	-	٣,٥٥٢,١٤٦	١٣,٦٤٦,١٤٩		القيمة الدفترية - القيمة العادلة

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١	
				درجة الائتمان	
-	-	-	-		ديون جيدة
١٢,٩١٠,٧٧١	-	٣,٠٧٠,٨٩٥	٩,٨٣٩,٨٧٦		المتابعة العادية
-	-	-	-		متابعة خاصة
-	-	-	-		ديون غير منتظمة
(٧٣,١١٠)	-	(٧٣,١١٠)	-		يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٢,٨٣٧,٦٦١	-	٢,٩٩٧,٧٨٥	٩,٨٣٩,٨٧٦		القيمة الدفترية - القيمة العادلة

ارتباطات القروض (بنود خارج الميزانية)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/١٢/٣١	
				درجة الائتمان	
١١,٢٠٦,٠٤٤	-	٦٤,٨٨٠	١١,١٤١,١٦٤	ديون جيدة	
٢,٠٣٨,٠١٧	-	٧٥٨,٧٣٢	١,٢٧٩,٢٨٥	المتابعة العادية	
-	-	-	-	متابعة خاصة	
٥,٠٧٥	٥,٠٧٥	-	-	ديون غير منتظمة	
(٤٦٥,٠٤٤)	(١,٢١٨)	(٢٣٠,٠٦٦)	(٢٣٣,٧٦٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	
١٢,٧٨٤,٠٩٢	٣,٨٥٧	٥٩٣,٥٤٦	١٢,١٨٦,٦٨٩	الاجمالي	

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١	
				درجة الائتمان	
١٣,٢٦٦,٥٠١	-	٤,٦٨٦,٦٥٧	٨,٥٧٩,٨٤٤	ديون جيدة	
١,٤٦٤,٥٥٢	-	٤٩١,٧٧٥	٩٧٢,٧٧٧	المتابعة العادية	
٣,٣٧١	-	٣,٣٧١	-	متابعة خاصة	
٩,٩٤٦	٩,٩٤٦	-	-	ديون غير منتظمة	
(٢٦٥,٤٦١)	(٧,٢٧٣)	(١٥٤,٥٠٨)	(١٠٣,٦٨٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	
١٤,٤٧٨,٩٠٩	٢,٦٧٣	٥,٠٢٧,٢٩٥	٩,٤٤٨,٩٤١	الاجمالي	

وتوضح الجداول التالية التغيرات في الأرصدة القائمة خلال العام حسب العوامل التالية:

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/١٢/٣١	
٢٠,٧٧١,٦٣٤	-	١,٩٢٣,٥٠٢	١٨,٨٤٨,١٣٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	
٣٨,٧١٥,٠٦٨	-	٢,٤١١,٠٢١	٣٦,٣٠٤,٠٤٧	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره	
(٢٠,٧٧١,٦٣٤)	-	(١,٩٢٣,٥٠٢)	(١٨,٨٤٨,١٣٢)	اصول مالية استحققت او تم أستيعادها	
(١٢,٩١٥)	-	(١٢,٨٨٢)	(٣٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	
٣٨,٧٠٢,١٥٣	-	٢,٣٩٨,١٣٩	٣٦,٣٠٤,٠١٤	الرصيد في نهاية السنة المالية	

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١	
١٠,٢٤٦,٦٩٦	-	١,٣٨١,٠٧٣	٨,٨٦٥,٦٢٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	
٢٠,٧٧٢,٨٠٧	-	١,٩٢٣,٥٠٢	١٨,٨٤٩,٣٠٥	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره	
(١٠,٢٤٦,٦٩٦)	-	(١,٣٨١,٠٧٣)	(٨,٨٦٥,٦٢٣)	اصول مالية استحققت او تم أستيعادها	
(٧,٧٠٣)	-	(٧,٧٠٣)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	
٢٠,٧٦٥,١٠٤	-	١,٩١٥,٧٩٩	١٨,٨٤٩,٣٠٥	الرصيد في نهاية السنة المالية	

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/١٢/٣١
٩,٨٩٩,١٩٩	٢١٣,٠٩٨	٥٨٥,٢٤٨	٩,١٠٠,٨٥٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
-	(٧,٣٢٤)	(١٥٥,١٥٥)	١٦٢,٤٧٩	المحول الي المرحلة الاولى
-	(٤,٣٤٤)	٣٥٣,٦٦١	(٣٤٩,٣١٧)	المحول الي المرحلة الثانية
-	١٢٦,٤٠٦	(٥٦,٠٨٦)	(٧٠,٣٢٠)	المحول الي المرحلة الثالثة
١,٤٥٠,٣١٣	(١٤٢,٥٥٨)	(١٨٦,٠٩٥)	١,٧٧٨,٩٦٦	التغيرات
(٢٤٦,١٧٥)	(١١٩,٨٤٥)	(٤١,٨٧٤)	(٨٤,٤٥٦)	يخصم مخصص خسائر الازمحلل
١١,١٠٣,٣٣٧	٦٥,٤٣٣	٤٩٩,٦٩٩	١٠,٥٣٨,٢٠٥	الرصيد في نهاية السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١
٩,٥٩٣,٩٩٠	٣٢٠,٣٨٧	٥٤٣,٦٦٤	٨,٧٢٩,٩٣٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
-	(٢,٧٧٢)	(٧٩,٩٤٨)	٨٢,٧٢٠	المحول الي المرحلة الاولى
-	(١,٦٨٠)	٣٠٨,٤٦٣	(٣٠٦,٧٨٣)	المحول الي المرحلة الثانية
-	١٢١,١٨٣	(٥٨,٧٧٤)	(٦٢,٤٠٩)	المحول الي المرحلة الثالثة
٨٧٣,٧٥٥	(٢٢٤,٠٢٠)	(١٢٢,٩٩٦)	١,٢٢٠,٧٧١	التغيرات
(٢٤٣,٣١٦)	(١٣١,٠٣٨)	(٤٦,٧١٦)	(٦٥,٥٦٢)	يخصم مخصص خسائر الازمحلل
١٠,٢٢٤,٤٢٩	٨٢,٠٦٠	٥٤٣,٦٩٣	٩,٥٩٨,٦٧٦	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/١٢/٣١
٢٥,١٠٢,٦٥٣	٦٩٠,٠٩٠	٥,٤٩٩,٦٨٩	١٨,٩١٢,٨٧٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	١,٦٩٢,٢٠٢	(١,٦٩٢,٢٠٢)	المحول الي المرحلة الاولى
-	-	(٢٥١,٣٢١)	٢٥١,٣٢١	المحول الي المرحلة الثانية
-	(٨٢,٨٧٥)	٧,٤٩٧	٧٥,٣٧٨	المحول الي المرحلة الثالثة
٦,٤٦٧,٥٤٧	٤٢١,١٢٦	(٤,٥٣٢,٥١٤)	١٠,٥٧٨,٩٣٥	التغيرات
(١,٤٦٩,٤٥١)	(٦٨٥,٧٤٣)	(٢٨٣,٤٠٤)	(٥٠٠,٣٠٤)	يخصم مخصص خسائر الازمحلل
٣٠,١٠٠,٧٤٩	٣٤٢,٥٩٨	٢,١٣٢,١٤٩	٢٧,٦٢٦,٠٠٢	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	٢٠٢٣/١٢/٣١
١٢,٨١١,٥٦٥	-	٢,٩٩٧,٧٨٥	٩,٨١٣,٧٨٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١٧,٣٠٦,٩٨٥	-	٣,٦٦٠,٨٣٦	١٣,٦٤٦,١٤٩	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(١٢,٨١١,٥٦٥)	-	(٢,٩٩٧,٧٨٥)	(٩,٨١٣,٧٨٠)	اصول مالية استحققت او تم أستبعادها
(١٠٨,٦٩٠)	-	(١٠٨,٦٩٠)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٧,١٩٨,٢٩٥	-	٣,٥٥٢,١٤٦	١٣,٦٤٦,١٤٩	الرصيد في نهاية السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/١٢/٣١
٧,٨٩٠,٨٠٠	-	٢,٠٧٦,٤٨٣	٥,٨١٤,٣١٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
١٢,٩١٠,٧٧١	-	٣,٠٧٠,٨٩٥	٩,٨٣٩,٨٧٦	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(٧,٨٩٠,٨٠٠)	-	(٢,٠٧٦,٤٨٣)	(٥,٨١٤,٣١٧)	اصول مالية استحققت او تم أستبعادها
(٧٣,١١٠)	-	(٧٣,١١٠)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٢,٨٣٧,٦٦١	-	٢,٩٩٧,٧٨٥	٩,٨٣٩,٨٧٦	الرصيد في نهاية السنة المالية

ارتباطات القروض - البنود خارج الميزانية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/١٢/٣١
٨,١٦٣,٩٦٥	٩,٩٤٦	١,٩٦٧,٤٨١	٦,١٨٦,٥٣٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	١,٣٥٤,٩٥١	(١,٣٥٤,٩٥١)	المحول الي المرحلة الاولي
-	-	(١٤٩,٥٨٦)	١٤٩,٥٨٦	المحول الي المرحلة الثانية
-	-	٨	(٨)	المحول الي المرحلة الثالثة
(٨٦,١٠٧)	(٤,٨٧٠)	(٢,٧٢٤,٥٨٦)	٢,٦٤٣,٣٤٩	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٨,٠٧٧,٨٥٨	٥,٠٧٦	٤٤٨,٢٦٨	٧,٦٢٤,٥١٤	الرصيد في نهاية السنة المالية

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

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٣/١٢/٣١
٧,٧٠٣	-	٧,٧٠٣	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
١١,٠٨٥	٣٣	١١,٠٥٢	-	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(٧,٨٢٥)	-	(٧,٨٢٥)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستيعادها
١,٩٥٢	-	١,٩٥٢	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٢,٩١٥	٣٣	١٢,٨٨٢	-	الرصيد في نهاية السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٢/١٢/٣١
٣,٦٨١	٣٤	٣,٦٤٧	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٤,٩٩٨	٤٣	٤,٩٥٥	-	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(٣,٧٢٧)	(٨٠)	(٣,٦٤٧)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستيعادها
٢,٧٥١	٣	٢,٧٤٨	-	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	٢٠٢٣/١٢/٣١
٢٤٥,٣١٦	١٣٣,٠٣٨	٤٦,٧١٦	٦٥,٥٦٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
-	(٦)	(٣١,٤٢٦)	٣١,٤٣٢	المحول الي المرحلة الاولى
-	(٤,٩٧٣)	٢٥,١٠٨	(٢٠,١٣٥)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٣٦,٢٦٣	(٣٥,٤٤٧)	(٨١٦)	المحول الي المرحلة الثالثة
٧٨,٥٩١	٤٨,٠٦٧	٣٩,٥٤٠	(٩,٠١٦)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٢٨,١٤٦	١,٢٢١	٥٤٧	٢٦,٣٧٨	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(٢٤,٨٦٧)	(١٢,٧٥٦)	(٣,١٦٢)	(٨,٩٤٩)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٩٠,٧٨٩	٩٠,٧٨٩	-	-	الاستردادات
(١٧١,٨٠٠)	(١٧١,٨٠٠)	-	-	الاعدام خلال السنة
٢٤٦,١٧٥	١١٩,٨٤٣	٤١,٨٧٦	٨٤,٤٥٦	الرصيد في نهاية السنة المالية

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

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٢٠٢٣/١٢/٣١
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
١,٢٣٨,٨٥٤	٦٤٨,٩٠٤	٣٨٦,٢٦٢	٢٠٣,٦٨٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	(٨٥,٩١٤)	٨٥,٩١٤	المحول الي المرحلة الاولى
-	(١١٩,٣٨٥)	١٦٠,٩٦٠	(٤١,٥٧٥)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٢٠٨,٦٤٦	(٢٠٨,٣٩٢)	(٢٥٤)	المحول الي المرحلة الثالثة
(٨٥٩,٣٩١)	٢٢,٧٧٥	(٦٣٧,٧٩٦)	(٢٤٤,٣٧٠)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١,١٤٣,٣٧٣	-	٦٤٨,٨٦٤	٤٩٤,٥٠٩	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(٨٧,١٤٧)	(٤٩,٣٧١)	(١٨,٢٧٢)	(١٩,٥٠٤)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١٤,٥٥٦	١٤,٥٥٦	-	-	الاستردادات
(٦٧,٠٣٦)	(٦٧,٠٣٦)	-	-	الاعدام خلال السنة
٨٦,٢٤٣	٢٦,٦٥٤	٣٧,٦٩٢	٢١,٨٩٧	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٤٦٩,٤٥٢	٦٨٥,٧٤٣	٢٨٣,٤٠٤	٥٠٠,٣٠٥	الرصيد في نهاية السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٢٠٢٢/١٢/٣١
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
١,٢٥٧,٢٤٦	٥٦٠,٥٩٩	٣٩٩,٨٨١	٢٩٦,٧٦٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	(١٤٢,٢١٢)	١٤٢,٢١٢	المحول الي المرحلة الاولى
-	-	٢٦٢,٢٥٧	(٢٦٢,٢٥٧)	المحول الي المرحلة الثانية
-	١٩٧,٤٥١	(١٩٧,٤٥١)	-	المحول الي المرحلة الثالثة
(٩٢٠,٢٣٤)	٥٨,٠٠٦	(٥١٦,٣٥١)	(٤٦١,٨٨٩)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١,٠٤٨,٩١٢	-	٥٦٦,٣٤٤	٤٨٢,٥٦٨	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(٥١,٢٦٧)	-	(٢٢,٣٠٧)	(٢٨,٩٦٠)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٦٣٢	٦٣٢	-	-	الاستردادات
(٢٣١,٧١٠)	(٢٣١,٧١٠)	-	-	الاعدام خلال السنة
١٣٥,٢٧٥	٦٣,٩٢٦	٣٦,١٠١	٣٥,٢٤٨	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٢٣٨,٨٥٤	٦٤٨,٩٠٤	٣٨٦,٢٦٢	٢٠٣,٦٨٨	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	٢٠٢٣/١٢/٣١
٧٣,١١٠	-	٧٣,١١٠	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
١٢٣,٩٨٩	-	١٢٣,٩٨٩	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
(٣٣,٧٠٨)	-	(٣٣,٧٠٨)	-	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(٧٣,١١٠)	-	(٧٣,١١٠)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستيعادها
١٨,٤٠٩	-	١٨,٤٠٩	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
١٠٨,٦٩٠	-	١٠٨,٦٩٠	-	الرصيد في نهاية السنة 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 أستيعادها
٢٧,٥٨٤	-	٢٧,٥٨٤	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٧٣,١١٠	-	٧٣,١١٠	-	الرصيد في نهاية السنة المالية

ارتباطات القروض - البنود خارج الميزانية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٣/١٢/٣١
١٣,٨٣١,٩٨١	٩,٩٤٦	٤,٩١٧,٣٩٤	٨,٩٠٤,٦٤١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	٢,٧٦٨,٤١٨	(٢,٧٦٨,٤١٨)	المحول الي المرحلة الاولي
-	-	(٤٢,٣٨٧)	٤٢,٣٨٧	المحول الي المرحلة الثانية
-	-	٣٩	(٣٩)	المحول الي المرحلة الثالثة
(٥٨٢,٨٤٤)	(٤,٨٧١)	(٦,٨١٩,٨٥٢)	٦,٢٤١,٨٧٩	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١٣,٢٤٩,١٣٧	٥,٠٧٥	٨٢٣,٦١٢	١٢,٤٢٠,٤٥٠	الرصيد في نهاية السنة المالية

تضمين المعلومات المستقبلية

يقوم البنك بتضمين معلومات مستقبلية في كل من تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي للأداة وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يقوم البنك بصياغة ثلاثة سيناريوهات اقتصادية: الحالة الأساسية، وهو السيناريو المركزي، الذي تم تطويره داخليًا بناءً على توقعات متفق عليها، وسيناريوهين أقل احتمالاً، أحدهما سيناريو سعودي والآخر سيناريو هبوطي. يتماشى السيناريو المركزي مع المعلومات التي يستخدمها البنك لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانية، وتشمل المعلومات الخارجية البيانات الاقتصادية والتوقعات المنشورة من قبل الهيئات الحكومية والسلطات النقدية مثل صندوق النقد الدولي.

فيما يلي الأوزان المرجحة التي يطبقها البنك في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

في ٣١ ديسمبر	سعودي	الأوزان المرجحة مركزي	هبوطي
٢٠٢٣	%٢٥	%٥٠	%٢٥
٢٠٢٢	%٢٥	%٥٠	%٢٥

وبشكل دوري، قام البنك بإجراء اختبارات التحمل للصددمات الأكثر شدة لمعايرة تحديده للسيناريوهات التمثيلية للجانب السعودي والهبوطي. ويتم إجراء مراجعة شاملة سنويًا على الأقل لتصاميم السيناريوهات من قبل الإدارة العليا للبنك قام البنك بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية وباستخدام تحليل البيانات التاريخية، قام بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. إن المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان لمحافظ الشركات هي الناتج المحلي الإجمالي مقابل إجمالي الديون السيادية وأسعار الفائدة، في حين أن المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان لمحافظ التجزئة هي معدلات التضخم ومعدلات البطالة وأسعار الفائدة

اختبارات حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة للظروف الاقتصادية المستقبلية

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة تخضع للأحكام والافتراضات التي يتم إجراؤها فيما يتعلق بصياغة السيناريوهات التطلعية وكيفية دمج هذه السيناريوهات في الحسابات. تقوم الإدارة بإجراء تحليل حساسية للخسائر الائتمانية المتوقعة المعترف بها على الفئات المادية لأصولها.

توضح الجداول أدناه مخصص الخسارة على القروض والسلفيات لمحفظه الشركات والأفراد بافتراض أن كل سيناريو تطلعي (على سبيل المثال المركزي والصاعد والهابط) تم ترجيحه بنسبة ١٠٠% بدلاً من تطبيق أوزان احتمالية السيناريو عبر السيناريوهات الثلاثة. ولتسهيل المقارنة، يتضمن الجدول أيضاً المبالغ المرجحة بالاحتمالات التي تظهر في البيانات المالية. تشمل المبالغ الواردة أدناه تعديلات النموذج اللاحقة، بما يتناسب مع كل سيناريو.

(أ) المؤسسات

قام بنك كريدبي أجريكول مصر بتطوير منهجية لتطبيق السيناريوهات الاقتصادية في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال دمج تلك السيناريوهات في تقدير مصطلح هيكل احتمالية التعثر ('PD') ومعدل الخسارة عند التعثر ('LGD'). بالنسبة لاحتمالية التعثر، فإننا نأخذ في الاعتبار ارتباط التوجيه الاقتصادي بمعدلات التعثر لصناعة معينة في بلد ما. بالنسبة لمعدل الخسارة عند التعثر، فإننا نأخذ في الاعتبار ارتباط التوجيه الاقتصادي بقيم الضمانات ومعدلات التحقيق لبلد وصناعة معينة. يتم تقدير احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر في السداد لكامل هيكل المدة لكل أداة.

بالنسبة للقروض المضمحلة، تأخذ تقديرات معدل الخسارة عند التعثر في الاعتبار تقييمات الاسترداد المستقلة بناءً على التوقعات الداخلية التي تتوافق مع الظروف الاقتصادية المتوقعة وظروف الشركة الفردية. عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض المضمحلة التي تعتبر بشكل فردي غير هامة، يتضمن بنك كريدبي أجريكول مصر سيناريوهات اقتصادية متناسبة مع النتائج المرجحة بالاحتمالات ونتائج السيناريو المركزي للمحافظ خارج المرحلة الثالثة.

اختبار حساسية وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ علي الخسائر الائتمانية المتوقعة للظروف الاقتصادية المستقبلية

تغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	التغير في الحساسية
الخسائر الائتمانية المتوقعة (بالألف جنيه مصري)	٨٠٦	
إجمالي القيمة الدفترية/القيمة الاسمية (ألف جنيه مصري)	٣٠,٨١١	
تغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة (النسبة المئوية)	٢,٦٢٪	
نسبة التغطية حسب السيناريو (النسبة المئوية)		
سيناريو صاعد		١٥٪
سيناريو هابط		٣٥٪
السيناريو المركزي		٥٠٪

التغير في التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة للمؤسسات هو ٣٤٨,٨٦٩

(ب) الأفراد

قام بنك كريدبي أجريكول مصر بتطوير وتنفيذ منهجية لدمج توقعات الظروف الاقتصادية في تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة. تم تصميم تأثير السيناريوهات الاقتصادية على احتمالية التعثر على مستوى المحفظة. يتم دمج العلاقات التاريخية بين معدلات التعثر الملحوظة ومتغيرات الاقتصاد الكلي في تقديرات ("المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ خسائر الائتمان المتوقعة") من خلال الاستفادة من نماذج الاستجابة الاقتصادية. يتم تحديد تأثير هذه السيناريوهات على احتمالية التعثر على مدى فترة تساوي فترة الاستحقاق المتبقية للأصول أو الأصول الأساسية. تم تصميم التأثير على (LGD) لمحافظ الرهن العقاري من خلال التنبؤ بملفات تعريف القروض إلى القيمة (LTV) المستقبلية للاستحقاق المتبقي للأصل من خلال الاستفادة من التنبؤات على المستوى المحلي لمؤشر أسعار العقارات وتطبيق توقعات LGD المقابلة.

اختبار حساسية وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ علي الخسائر الائتمانية المتوقعة للظروف الاقتصادية المستقبلية

تغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة للادوات المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	التغير في الحساسية
الخسائر الائتمانية المتوقعة (بالألف جنيه مصري)	٢٣٨,٢١١	
إجمالي القيمة الدفترية/القيمة الاسمية (ألف جنيه مصري)	١٠,٧٨٦,٠٠٧	
تغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة (النسبة المئوية)	٢,٢١٪	
نسبة التغطية حسب السيناريو (النسبة المئوية)		
سيناريو صاعد		١٥٪
سيناريو هابط		٣٥٪
السيناريو المركزي		٥٠٪

التغير في التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة للأفراد هو ١,٧٤٨

يوضح الجدول التالي تحليل الحساسية للتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي المستخدمة وتأثيرها على الخسائر الائتمانية المتوقعة:

<u>الزيادة في الخسائر</u>	<u>الزيادة /</u>	<u>الخسائر الائتمانية</u>	<u>المنتج</u>	<u>عوامل الاقتصاد الكلي</u>
<u>الائتمانية</u>	<u>النقص</u>	<u>المتوقعة</u>		
<u>المتوقعة</u>				
١,٢٩١	١٪	١٨٢,٢٤٨	قروض التجزئة المصرفية	اجمالي الناتج المحلي
١٤,٧٤٩	٢٦٪	٥٥,٩٦٤	بطاقات الائتمان / السحب علي المكشوف	معدلات التضخم
١١٤,٠٠٠	١٠٪	١,٢٦٩,٧٥٩	قروض المؤسسات	الانفاق الحكومي
<u>١٣٠,٠٤٠</u>				<u>الاجمالي</u>

وفيما يلي موقف القروض والتسهيلات بالنسبة لوضعها الائتماني:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	
للعلماء	للعلماء	
٣٢,٦٤٦,٨٩٣	٤٠,٥٩٨,١٢٧	ليس عليها متأخرات ولا محل اضمحلال
١,٧٤٥,٣١١	١,٠٨٧,٣٨٣	عليها متأخرات ولكن ليست مضمحلة
٩٠٥,٢٠٤	١,٢١٣,٣٨٤	مضمحلة
<u>٣٥,٢٩٧,٤٠٨</u>	<u>٤٢,٨٩٨,٨٩٤</u>	<u>الاجمالي</u>
(٦,١٣٦)	(١٤,٣٧٩)	يخصم
(١,٤٨٤,١٧٠)	(١,٧١٥,٦٢٧)	عوائد لم تستحق بعد
<u>٣٣,٨٠٧,١٠٢</u>	<u>٤١,١٦٨,٨٨٨</u>	<u>الخسائر الائتمانية المتوقعة</u>
		<u>الصافي</u>

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات ولا محل اضمحلال

٢٠٢٣/١٢/٣١

(بالالف جنيهه)

إجمالي القروض والتسهيلات	مؤسسات				أفراد				التقييم
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٢٦,٠١٩,٧٨٩	١٨٦,٤٠٢	١٧,٣٩٨,٨٨٥	٨٦,٩٥٢	٨,٢٦٧,٧٢٥	-	-	-	٧٩,٨٢٥	١. جيدة
١٤,٤٩٤,١٩٥	٢٦٩	٢,٠٤٠,٨٦٦	١,٢٨٣,٦٦٥	١,٠٦٧,٠٠٧	١,٤١٠,٦٨٥	٧,٦٢١,٤٥٣	١,٠٧٠,٢٥٠	-	٢. المتابعة العادية
٨٤,١٤٣	-	٧٤,٠١٧	-	١٠,١٢٦	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
٤٠,٥٩٨,١٢٧	١٨٦,٦٧١	١٩,٥١٣,٧٦٨	١,٣٧٠,٦١٧	٩,٣٤٤,٨٥٨	١,٤١٠,٦٨٥	٧,٦٢١,٤٥٣	١,٠٧٠,٢٥٠	٧٩,٨٢٥	الإجمالي

٢٠٢٢/١٢/٣١

(بالالف جنيهه)

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

بالآلف جنيه مصري

الأفراد				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	تمويل عقاري	الاجمالي
-	١٧٧,٢١٠	٤٦٢,٤٤٣	٢٧,٤٧٨	٦٦٧,١٣١
-	٣٤,٥٥٩	١٦٣,٠٧١	١٧,٠٢٧	٢١٤,٦٥٧
-	١٧,٠٥٣	٨٧,٨٢٤	٧٨١	١٠٥,٦٥٨
-	٢٢٨,٨٢٢	٧١٣,٣٣٨	٤٥,٢٨٦	٩٨٧,٤٤٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

متأخرات حتى ٣٠ يوم
متأخرات من ٣٠ الي ٦٠ يوم
متأخرات من ٦٠ الي ٩٠ يوم
الاجمالي

المؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخري	الاجمالي
-	٧٥,٢٥٨	-	٢٣٠	٧٥,٤٨٨
-	١٧,٤٥٦	-	٢٠٩	١٧,٦٦٥
-	٦,٧٨٢	-	٢	٦,٧٨٤
-	٩٩,٤٩٦	-	٤٤١	٩٩,٩٣٧

متأخرات حتى ٣٠ يوم
متأخرات من ٣٠ الي ٦٠ يوم
متأخرات من ٦٠ الي ٩٠ يوم
الاجمالي

بالآلف جنيه مصري

الأفراد				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	تمويل عقاري	الاجمالي
-	١٨٨,٨٦٢	٥٤٣,٧٣٥	٤٢,٩٥٧	٧٧٥,٥٥٤
-	٤٩,٣٢١	١٩٣,٣٧٣	٥,٧٥٧	٢٤٨,٤٥١
-	٢٧,٨٣٢	١١٣,٧١٦	١,٠٣٨	١٤٢,٥٨٦
-	٢٦٦,٠١٥	٨٥٠,٨٢٤	٤٩,٧٥٢	١,١٦٦,٥٩١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

متأخرات حتى ٣٠ يوم
متأخرات من ٣٠ الي ٦٠ يوم
متأخرات من ٦٠ الي ٩٠ يوم
الاجمالي

المؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخري	الاجمالي
-	٥٢,٣٩٢	٥٠٨,٢٢٢	٧٧٢	٥٦١,٣٨٦
-	١٦,٥٠٦	-	١٨٩	١٦,٦٩٥
-	٦٣١	-	٨	٦٣٩
-	٦٩,٥٢٩	٥٠٨,٢٢٢	٩٦٩	٥٧٨,٧٢٠

متأخرات حتى ٣٠ يوم
متأخرات من ٣٠ الي ٦٠ يوم
متأخرات من ٦٠ الي ٩٠ يوم
الاجمالي

قروض وتسهيلات مضمحلة انتمائياً

بلغت القروض والتسهيلات التي تم تقييمها بشكل منفرد دون الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ١,٣١٤,٥٨٠ ألف جنيه مصري مقابل ٩٩٢,٢٢٣ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري. يوضح الجدول التالي القروض والتسهيلات محل اضمحلال في القيمة الفردية، بما في ذلك التقييم العادل للضمانات التي حصل عليها البنك مقابل القروض وفقاً لتعليمات البنك المركزي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		بالآلاف جنيه مصري							
		المؤسسات				الأفراد			
اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	تمويل عقاري	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١,٣١٤,٥٨٠	-	-	٥٥,٢٤٠	١,٠٧٤,٢٩٧	١,٥١٢	١٣٩,٢٥٨	٤٣,٧٦٨	٥٠٥	قروض محل اضمحلال القيمة العادلة للضمانات
٥٣,١٩٤	-	-	-	٣٧,٢٣٥	-	١٣,٤٢٩	٢,٥٣٠	-	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		بالآلاف جنيه مصري							
		المؤسسات				الأفراد			
اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	تمويل عقاري	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٩٩٢,٢٢٣	-	-	١١٦,٤٤٩	٦٦٠,٦٧٦	٢,٢٤١	١٦٠,٤٦٢	٥١,٨٧٢	٥٢٣	قروض محل اضمحلال القيمة العادلة للضمانات
٥٤,٣٢٨	-	-	-	٣٣,٠٢٨	-	١٨,٥٢١	٢,٧٧٩	-	

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ مفهوم إعادة هيكلة الأصول، ويحدث ذلك عندما يتم إعادة التفاوض على التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية أو تعديلها ولكن لا يتم إلغاء الاعتراف بها. بمجرد إعادة هيكلة الأصل، يتطلب المعيار الدولي إعداد التقارير المالية رقم ٩ الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المحسوبة باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي في قائمة الأرباح أو الخسائر. تعتبر إعادة هيكلة القروض التي لم يتم اعتبارها إعادة تفاوض بمثابة إعادة هيكلة تجارية. عندما تؤدي إعادة الهيكلة التجارية إلى تعديل (سواء تم تقنينه من خلال تعديل الشروط الحالية أو إصدار عقد قرض جديد) بحيث تنتهي حقوق تلك المجموعة في التدفقات النقدية بموجب العقد الأصلي، يتم إلغاء الاعتراف بالقرض القديم ويتم إعادة هيكلة القرض الجديد. يتم الاعتراف بالقرض بالقيمة العادلة. تعتبر الحقوق في التدفقات النقدية منتهية بشكل عام إذا تمت إعادة الهيكلة التجارية بأسعار السوق ولم يتم تقديم أي امتياز متعلق بالدفع. قد يكون هناك العديد من العوامل الأساسية التي تساهم في اتخاذ قرار إعادة هيكلة الأصل. يتطلب تقييم الأصول المعاد هيكلتها استخدام التقديرات التي يراها البنك نظراً لعدم وجود إرشادات محددة يقدمها المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لطرق تقييم الأصول المعاد هيكلتها.

يعد هذا نطاقا هاما من منظور تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للأسباب التالية:

١- يمكن أن يحدث تعديل في التدفقات النقدية للأصل نتيجة لأحد الأسباب التالية:

- تعديل الأصول لأسباب تجارية

- تعديل الأصول بسبب الضغوط المتعلقة بالانتمان والتي لا تفسر على أنها تعثر

- تعديل الأصول بسبب الصعوبات المالية التي تفسر على أنها تعثر

٢- ستكون معالجة كل حالة من الحالات المذكورة أعلاه مختلفة، وبالتالي من المهم أن يحدد البنك كيفية الفصل بين الحالات ١ و ٢ و ٣ كما هو موضح أعلاه.

أ- تعتبر القروض المعدلة لأسباب غير ضاغطة مثل الاحتفاظ بعميل حسن السمعة وما إلى ذلك بمثابة أصول معدلة تجارياً حيث لا يتكبد البنك خسائر مادية بسبب هذا النوع من إعادة الهيكلة. وسيتم تعويض الخسائر الناجمة عن عمليات إعادة الهيكلة هذه من خلال الفوائد المستقبلية.

فيما يلي بعض الأمثلة على الحالات التي يكون فيها تعديل الأصول لأسباب تجارية، أي تغييرات في الأسعار بما في ذلك تخفيض الأسعار التعاقدية لأسباب استراتيجية:

- أي تأجيل للسداد معلن لمجموعات معينة لأسباب استراتيجية أو بناء على طلب من الجهات الرقابية

- أي تغييرات في تاريخ الاستحقاق يبادر بها العميل الذي لا يواجه أي صعوبات مالية ويشعر البنك بالارتياح أنه حتى لو لم يتم التعديل، فسيكون العميل قادراً على خدمة الدين.

- أي تغييرات في مدة القرض وأسعار الفائدة دورية السداد يتم البدء فيها/تنفيذها على مستوى الصناعة بالاتفاق مع الجهات الرقابية.

يمكن التعامل مع هذه الأصول التي تم تعديلها لأسباب تجارية على أنها المرحلة الأولى حيث لا توجد علامات أخرى على زيادة جوهرية في مخاطر الانتمان.

ت- تعديل الأصول بسبب الضغوط المتعلقة بالانتمان والتي لا تفسر على أنها تعثر:

بعض الأمثلة على تعديل الأصول المتعلقة بالانتمان يمكن أن تكون:

- تعديل التدفقات النقدية للعملاء الذين تظهر عليهم علامات الصعوبة المالية، على سبيل المثال، التأخر في السداد لأكثر من ٣٠ يوم أو الذين تظهر عليهم أي علامات ضغوط أخرى.

- تمديد فترة الاستحقاق أو تخفيض الأسعار التعاقدية التي لا تشكل جزءاً من أي تغيير استراتيجي أو رقابي ولكن يتم ذلك لأن العميل لن يكون قادراً على خدمة التدفقات النقدية الأصلية.

- أي تعديلات أخرى لا يجوز للبنك القيام بها في سياق الأعمال العادية ولكن يتعين عليه إجراؤها في حالة معينة بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها العميل.

ومع ذلك، حتى لو تم إجراء هذه التعديلات، فإنها لا تؤدي إلى خسارة مادية للبنك. في مثل هذه الحالة، ليس من الضروري التعامل معها على أنها قروض متعثرة. ومن ثم، ينبغي نقل هذه الحسابات إلى المرحلة الثانية.

القروض والتسهيلات المعاد هيكلتها:

بيان	٢٠٢٣/١٢/٣١ ألف جنيه	٢٠٢٢/١٢/٣١ ألف جنيه
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	١١٣,٩١٧	٧٦٢,٢٠٨
- قروض مباشرة	-	١١٠,٣١٥
	١١٣,٩١٧	٨٧٢,٥٢٣
أفراد		
- قروض شخصية	-	-
- قروض عقارية	-	-
	١١٣,٩١٧	-
الإجمالي	١١٣,٩١٧	٨٧٢,٥٢٣

الاعدامات والمبالغ المستردة من قروض سبق اعدامها

يوضح الجدول أدناه حجم الاعدامات والمبالغ المستردة من قروض سبق اعدامها خلال العام لكل نوع من القروض للشركات والأفراد.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		ببالف جنيه مصري								
		المؤسسات				الأفراد				
	الاعدامات	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	تمويل عقاري	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
الاعدامات	-	٢٧,١٢٤	١٤٤,٦٧٦	-	٦٧,٠٣٧	-	-	-	-	٢٣٨,٨٣٧
الاستردادات	-	١٤,٢١٣	٧٦,٥٧٦	-	١٤,٥٥٦	-	-	-	-	١٠٥,٣٤٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		ببالف جنيه مصري								
		المؤسسات				الأفراد				
	الاعدامات	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	تمويل عقاري	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
الاعدامات	-	٢٣,٥٣٠	١٩١,٤٩٦	-	٧٦,٥٣٢	١٥٥,١٨٠	-	-	-	٤٤٦,٧٣٨
الاستردادات	-	١٥,٠٥١	٧٦,٤٧٢	-	٦٣٢	-	-	-	-	٩٢,١٥٥

أ- ٦ - أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣١/١٢/٢٠٢٣

(الأرقام بالالف جنيه)

التصنيف	أذون خزانة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	الاجمالي
CAA ^١	١٠,٨١٢,٩٥٩	٦,٤٩٤,٠٢٦	١٧,٣٠٦,٩٨٥
الإجمالي	١٠,٨١٢,٩٥٩	٦,٤٩٤,٠٢٦	١٧,٣٠٦,٩٨٥

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

أ- ٧ - الضمانات

خلال السنة، حصل البنك على الاصول من خلال الاستحواذ على ضمانات محتفظ بها على النحو التالي:

القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	طبيعة الأصل
-	أراضي
-	الإجمالي

اعتبارات الضمانات لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يلتزم البنك بالمبادئ التوجيهية المحددة من البنك المركزي المصري لتطبيق الضمانات كجزء من منهجية حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، البنك سوف يقوم بما يلي:

- الاعتماد فقط بالضمانات النقدية لحسابات المرحلة الأولى
- الاعتماد بكلاً من الضمانات النقدية وغير النقدية (بعد التخفيضات) لحسابات المرحلة الثانية.
- يتم الاعتماد بضمانات وزارة المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري

انواع الضمانات

لدى البنك الضمانات التالية مقابل قروض المؤسسات:

ضمان نقدي، ودائع لأجل، الرهن العقاري التجاري، الرهن العقاري المرهون بأسهم، ضمانات وزارة المالية و ضمانات بنكية
توضح الجداول التالية الضمانات مقابل القروض والتسهيلات للمحظة.

نسبة التغطية	قيمة الضمان	نوع الضمان	الارصدة	تاريخ القوائم المالية
٧٠٪	٢,٩٥١,٩٤٢	نقدية	٤,٢٠٤,٣١٥	ديسمبر ٢٣
١٠٠٪	٢٨٠,٦٥٩	أذون الخزانة	٢٨٠,٦٥٩	ديسمبر ٢٣
١٠٠٪	١٣,٨٤٢	صندوق الاستثمار	١٣,٨٤٢	ديسمبر ٢٣
١٠٠٪	٣,٠٨٩	ضمانات بنكية	٣,٠٨٩	ديسمبر ٢٣
١٠٠٪	٤١٧,٤٥٧	ضمانات وزارة المالية	٤١٧,٤٥٧	ديسمبر ٢٣
٩٢٪	٣,٧٥٨	الرهن التجاري	٤,٠٨٨	ديسمبر ٢٣
٧٤٪	٢,١١٩,٥٨٣	ضمان مخاطر الائتمان	٢,٨٨٣,٠٦١	ديسمبر ٢٣
-	-	بدون ضمانات	٣٦,١٨٧,٤٩٩	ديسمبر ٢٣

تقييم الضمانات

تماشياً مع متطلبات الضمانات الخاصة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتمثلة في إعادة التقييم المتكرر للضمانات وقابلية إنفاذ الضمانات، تم تقييم جميع الضمانات، وتم إجراء التقييم للحصول على أفضل تقدير لأغراض الخسائر الائتمانية المتوقعة للضمانات.

١- الضمانات النقدية

الضمانات النقدية مثل الهوامش النقدية/الودائع لأجل، تم أخذها بعين الاعتبار كما هي.

٢- الضمانات غير النقدية

يتم تقييم الضمانات غير النقدية من أجل استخلاص قيمة الضمانات في تواريخ العمل/تواريخ السداد المستقبلية. يتم تطبيق جدول الاستهلاك بالقسط الثابت على أساس العمر المتبقي لكل أصل (بالشهور) حتى تاريخ استحقاق القرض.
الافتراضات:

يتم اعتبار مدة استحقاق الرهن التجاري ٥ سنوات.

يتم اعتبار مدة استحقاق الرهن العقاري ٢٠ سنة.

٨/أ - تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

• القطاعات الجغرافية:

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

الإجمالي	دول أخرى	إجمالي جمهورية مصر العربية	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٣/١٢/٣١
٢,٩٧٣,٥٢٣	-	٢,٩٧٣,٥٢٣	-	-	٢,٩٧٣,٥٢٣	أرصدة لدى البنك المركزي
٣٨,٧١٥,٠٦٨	١١,٦٩١,١٦١	٢٧,٠٢٣,٩٠٧	-	-	٢٧,٠٢٣,٩٠٧	أرصدة لدى البنوك
						قروض وتسهيلات للعملاء:
١٠,٣٩٨,٢٨٩	-	١٠,٣٩٨,٢٨٩	٥٩,١٢٨	٨٣٦,٠٧٥	٩,٥٠٣,٠٨٦	- حسابات جارية مدينة
١,٣٤٢,٨٤٠	-	١,٣٤٢,٨٤٠	-	-	١,٣٤٢,٨٤٠	- بطاقات ائتمانية
٨,٤٧٤,٠٤٩	-	٨,٤٧٤,٠٤٩	٨٤٤,٤٦٩	٢,٢٧٦,٣٨٦	٥,٣٥٣,١٩٤	- قروض شخصية
١,٤٥٧,٤٨٣	-	١,٤٥٧,٤٨٣	٦٤,٠٩٠	١١٤,٨١٧	١,٢٧٨,٥٧٦	- قروض عقارية
٢١,٠٣٩,١٢١	-	٢١,٠٣٩,١٢١	٧٣٣,٨٩٧	١,٧٤٠,٨٩٥	١٨,٥٦٤,٣٢٩	- قروض لأجال
١٨٧,١١٢	-	١٨٧,١١٢	-	٨٥٠	١٨٦,٢٦٢	- قروض أخرى
٢٠,٩٧٠	١,٧٨٢	١٩,١٨٨	-	-	١٩,١٨٨	مشتقات مالية
١٧,٣٠٦,٩٨٥	-	١٧,٣٠٦,٩٨٥	-	-	١٧,٣٠٦,٩٨٥	ادوات دين
٩٧٥,٠٠١	-	٩٧٥,٠٠١	٢١,٠٧٧	٦٢,١٩١	٨٩١,٧٣٣	أصول أخرى
١٠٢,٨٩٠,٤٤١	١١,٦٩٢,٩٤٣	٩١,١٩٧,٤٩٨	١,٧٢٢,٦٦١	٥,٠٣١,٢١٤	٨٤,٤٤٣,٦٢٣	الإجمالي في نهاية السنة الحالية

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

(الأرقام بالالف جنيهه)

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط تجاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٢٠٢٣/١٢/٣١
٢,٩٧٣,٥٢٣	-	-	٢,٩٧٣,٥٢٣	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٣٨,٧١٥,٠٦٨	-	-	٢٤,٢٥٧,٨٥٢	-	-	١٤,٤٥٧,٢١٦	أرصدة لدى البنوك
							قروض وتسهيلات للعملاء:
							- قروض لأفراد
٨٠,٣٣٠	٨٠,٣٣٠	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
١,٣٤٢,٨٤٠	١,٣٤٢,٨٤٠	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمانية
٨,٤٧٤,٠٤٩	٨,٤٧٤,٠٤٩	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
١,٤٥٧,٤٨٣	١,٤٥٧,٤٨٣	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
							- قروض لمؤسسات:
١٠,٤١٩,١٥٥	-	٣,٣٣٠,٥٥٢	٥٧٦,٢٥٧	٣,٩٠٧,٨١٤	٢,٤٦٢,٧٢٦	١٤١,٨٠٦	- حسابات جارية مدينة
١٩,٦٦٨,٥٠٤	-	٣,٢٥٩,٩١٩	٣٠١,٥٦٥	٧,١٨٥,٥٣٥	٨,٤٩٧,٥٢٢	٤٢٣,٩٦٣	- قروض مباشرة
١,٣٧٠,٦١٧	-	٨٦,٩٥٣	٤١٧,٤٥٧	٨٦٦,٢٠٧	-	-	- قروض مشتركة
١٨٧,١١٢	-	١٩,٠٦٤	-	١٦٣,٤٣٦	٤,٥٨٧	٢٥	- قروض أخرى
٢٠,٩٧٠	-	٦,٩٣٥	-	٩,٢٧٦	-	٤,٧٥٩	مشتقات أدوات مالية
١٧,٣٠٦,٩٨٥	-	-	٦,٥٢٦,٦١٤	-	-	١٠,٧٨٠,٣٧١	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٩٧٥,٠٠١	٢٠٧,٧٩٦	٣٠,٩٣١	٤١١,٠٢٣	١٠٠,٥٨٣	١٤١,٦٩٣	٨٢,٩٧٥	أصول أخرى
١٠٢,٨٩٠,٤٤١	١١,٥٦٢,٤٩٨	٦,٦٣٣,١٥٨	٣٥,٤٦٤,٢٩١	١٢,٢٣٢,٨٥١	١١,١٠٦,٥٢٨	٢٥,٨٩١,١١٥	الاجمالي في نهاية السنة الحالية

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

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية و أدوات الدين الناتجة عن الاستثمارات 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 علي عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة و غير المتاجرة بصورة منفصلة و يتم 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 (٩٩%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء علي بيانات عن السنة السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة علي المراكز الحالية - وهذه الطريقة تُعرف بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المُخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر. ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق.

وحيث أن القيمة 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 و غير المتاجرة ويتم تقسيمها علي 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 إلي الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

-إختبارات الضغوط Stress Testing

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

ب/٢ - ملخص القيمة المعرضة للخطر

فيما يلي يعرض الجدول التالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقا لنوع الخطر

(بالالف جنيهه)

أقل	٢٠٢٢/١٢/٣١		أقل	٢٠٢٣/١٢/٣١		متوسط
	أعلى	متوسط		أعلى	متوسط	
(٣,٣٥٧)	(١٣,٤٧٧)	(٧,٧٢٣)	(٤,٥٩٨)	(١١,٩٤٤)	(٨,٣٠٠)	خطر أسعار الصرف
(٧,٠١٣)	(٢١,٥٣٣)	(١٣,٥٩٣)	(٦,٢٩٦)	(١٢,٩٨٩)	(٩,١٩٨)	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 نظرا للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع.

يتم احتساب القيمة المعرضة للخطر على أساس نهاية اليوم ولا يعكس التعرضات التي قد تنشأ على المراكز خلال يوم التداول. يعتمد مقياس القيمة المعرضة للخطر على وضع البنك وتقلب أسعار السوق. تنخفض قيمة القيمة المعرضة للخطر (VAR) للمركز الذي لم يتغير إذا انخفضت تقلبات أسعار السوق والعكس صحيح.

ب/ ٣ - خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

(المعادل بالالف جنيهه)

الإجمالي	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	٢٠٢٣/١٢/٣١
الأصول المالية							
٥,١١٥,٦٤٣	١٩,٧٤١	٧,٠٩٤	٢١,٢٨٣	١٧٢,٣٢٣	٤٦٧,٢٨١	٤,٤٢٧,٩٢١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٨,٧٠٢,١٥٣	٨٤,٦٦١	١٠١,٧١٥	٥٤١,٨٦٤	٤,٢٧٧,٣٦١	١٠,٦٠٧,٩٩٢	٢٣,٠٨٨,٥٦٠	أرصدة لدى البنوك
٤١,١٦٨,٨٨٨	١,٤٦٢	٢,٥٣٨	٧٨٦	٣٧٨,٤٦٩	٥,٨٠٨,٨٠٤	٣٤,٩٧٦,٨٢٩	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٠,٩٧٠	-	-	-	-	-	٢٠,٩٧٠	مشتقات مالية
١٧,٦٠٧,٠٩٥	-	-	-	-	٣,٦٦٠,٨٣٦	١٣,٩٤٦,٢٥٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٣٨٣,٩١٤	-	-	-	-	-	٣٨٣,٩١٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٩٧٥,٠٠١	٢	٧	٥	٣,٧٢٢	٧٩,٤٠٨	٨٩١,٨٥٧	أصول أخرى
١٠٣,٩٧٣,٦٦٤	١٠٥,٨٦٦	١١١,٣٥٤	٥٦٣,٩٣٨	٤,٨٣١,٨٧٥	٢٠,٦٢٤,٣٢١	٧٧,٧٣٦,٣١٠	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٢٠٠,٢٩٤	-	-	-	١٩	١٣,١٤٨	١٨٧,١٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٣٢٠	-	-	-	-	-	٥,٣٢٠	عمليات بيع أذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٨٤,١٧٣,٤٨٩	١٠٢,٥٣٦	١٠٨,٦٠٣	٥٦٣,٩٣٠	٥,١٦٨,٨٩٤	١٨,٥٧٨,٤٩٦	٥٩,٦٥١,٠٣٠	ودائع للعملاء
٧,٢١٩	-	-	-	-	-	٧,٢١٩	مشتقات مالية
١,٠٧٧,٠٣٥	-	-	-	-	٩٢٦,٧٩٣	١٥٠,٢٤٢	قروض أخرى
٥٨٢,٤٧٩	-	-	١,٠٨٦	٧٩٤	٤١,٤٦٤	٥٣٩,١٣٥	التزامات أخرى
٨٦,٠٤٥,٨٣٦	١٠٢,٥٣٦	١٠٨,٦٠٣	٥٦٥,٠١٦	٥,١٦٩,٧٠٧	١٩,٥٥٩,٩٠١	٦٠,٥٤٠,٠٧٣	إجمالي الالتزامات المالية
١٧,٩٢٧,٨٢٨	٣,٣٣٠	٢,٧٥١	(١,٠٧٨)	(٣٣٧,٨٣٢)	١,٠٦٤,٤٢٠	١٧,١٩٦,٢٣٧	صافي المركز المالي للميزانية
٢١,٤١٧,٠٦٩	١,٠٢٣,٦١٧	٦,٥٤٥	٣٢,٣٠٧	٧,٣٣٢,٨٤٩	٥,٠١٣,٥٤٦	٨,٠٠٨,٢٠٥	ارتباطات متعلقة بالائتمان
١١,٥٣٠,١٩٣	٢٩٢,٨٧٠	١٤١	١,٤٩٧	(٧٣٣,٠٥٤)	٧٩٩,٣١٦	١١,١٦٩,٤٢٣	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 والالتزامات (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 الضغط ، والحدود النظرية ، وحدود الحساسية

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

-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 علي سبيل المثال اتفاقيات ادارة الأصول والالتزامات.

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

مسؤوليات وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

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

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

-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 والالتزامات بالذي تم تحقيقه في تنفيذ قرارات لجنة الأصول والالتزامات.

مسؤوليات وحدة الخزانة:

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

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

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

استراتيجية إدارة مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

قياس ومراقبة مخاطر أسعار الفائدة

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

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

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

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

- يتم إستهلاك جميع بنود الميزانية العمومية وفقاً لاتفاقيات فجوات أسعار الفائدة لدى ادارة الأصول والالتزامات ALM (كما تكون معتمدة من لجنة الأصول والالتزامات (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	٢٠٢٣/١٢/٣١
							الأصول المالية
٤,٤٢٧,٩٢١	٤,٤٢٧,٩٢١	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٣,٠٨٨,٥٦٠	١٠٩,٩٠٢	-	-	-	-	٢٢,٩٧٨,٦٥٨	أرصدة لدى البنوك
٣٤,٩٧٦,٨٢٩	-	٥٩١,٨٩٠	٥,٨٣٧,٦٨٩	٣,٤٠٤,٥٤٧	٢,٨٧٩,٣٠١	٢٢,٢٦٣,٤٠٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٠,٩٧٠	٢٠,٩٧٠	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
١٣,٩٤٦,٢٥٩	٣٩,٥٨٥	-	٣,٦٤٤,٩٣٣	٥,٤٩٣,٨١٩	١,٨٣٥,٧٤٥	٢,٩٣٢,١٧٧	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٣٨٣,٩١٤	-	-	-	-	-	٣٨٣,٩١٤	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٨٩١,٨٥٧	٨٩١,٨٥٧	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٧٧,٧٣٦,٣١٠	٥,٤٩٠,٢٣٥	٥٩١,٨٩٠	٩,٤٨٢,٦٢٢	٨,٨٩٨,٣٦٦	٤,٧١٥,٠٤٦	٤٨,٥٥٨,١٥١	إجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
١٨٧,١٢٧	١٨٧,١٢٧	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٣٢٠	-	-	٢٦٩	٨٠٦	-	٤,٢٤٥	عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام
٥٩,٦٥١,٠٣٠	٢٤,٨٤٦,٧٩٣	٦٧٠	٦,٠٤٥,٦٤٢	٢,٧٣٣,٣١٧	١١,٣٢٤,٤٦٧	١٤,٧٠٠,١٤١	ودائع العملاء
٧,٢١٩	٧,٢١٩	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
١٥٠,٢٤٢	-	٣٩,٤١٠	٥٤,٩٠٩	٣٧,٧٥٩	١٢,٢٣٠	٥,٩٣٤	قروض أخرى
٥٣٩,١٣٥	٥٣٩,١٣٥	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٦٠,٥٤٠,٠٧٣	٢٥,٥٨٠,٢٧٤	٤٠,٠٨٠	٦,١٠٠,٨٢٠	٢,٧٧١,٨٨٢	١١,٣٣٦,٦٩٧	١٤,٧١٠,٣٢٠	إجمالي الالتزامات المالية
١٧,١٩٦,٢٣٧	(٢٠,٠٩٠,٠٣٩)	٥٥١,٨١٠	٣,٣٨١,٨٠٢	٦,١٢٦,٤٨٤	(٦,٦٢١,٦٥١)	٣٣,٨٤٧,٨٣١	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
١٢,٧٧٠,٤٤٧	٤٦,٢٧٤	-	-	-	٤,٦٠٠,٠٠٠	٨,١٢٤,١٧٣	أرصدة لدى البنوك
٢٦,٨١١,٤١٥	-	٣٤٧,٠٣٣	٥,٠٥٥,٥٨٦	٢,٤١٥,٩٦٦	٧٨٧,٣٦٩	١٨,٢٠٥,٤٦١	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٠,٣٠٣	٤٠,٣٠٣	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
١٠,٠٥٣,٦٣٧	٣٧,٥٧٣	-	٣,٦٦٥,٤٨١	٣,٨٤٨,٣٣٨	٩٧٣,٠٥٠	١,٥٢٩,١٩٥	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١١,٣٣٦	-	-	-	-	-	١١,٣٣٦	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٦٧٨,٢٦٢	٦٧٨,٢٦٢	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٥٤,٩١٤,٩٩٣	٥,٣٥٢,٠٠٥	٣٤٧,٠٣٣	٨,٧٢١,٠٦٧	٦,٢٦٤,٣٠٤	٦,٣٦٠,٤١٩	٢٧,٨٧٠,١٦٥	إجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
١٦٩,٥٧٥	١٦٩,٥٧٥	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٥٧٦	-	-	-	-	٢,٤١٩	٤,١٥٧	عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام
٤٣,٠٧٣,٧٧٠	١٨,٨١٧,٦٥١	٣٠٨	٦,١٣٠,٥٢٢	٣,٦٠٧,٩١٦	٥,٩٤٢,٣٠٨	٨,٥٧٥,٠٦٥	ودائع العملاء
٣٨,٥٤٦	٣٨,٥٤٦	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٢٥٤,٥٦٠	-	٤٣,٥٠٦	١٠٦,٧٣٧	٧٣,٩٦٤	٢٠,٤٥٢	٩,٩٠١	قروض أخرى
٢٠٢,٥٤٣	٢٠٢,٥٤٣	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٤٣,٧٤٥,٥٧٠	١٩,٢٢٨,٣١٥	٤٣,٨١٤	٦,٢٣٧,٢٥٩	٣,٦٨١,٨٨٠	٥,٩٦٥,١٧٩	٨,٥٨٩,١٢٣	إجمالي الالتزامات المالية
١١,١٦٩,٤٢٣	(١٣,٨٧٦,٣١٠)	٣٠٣,٢١٩	٢,٤٨٣,٨٠٨	٢,٥٨٢,٤٢٤	٣٩٥,٢٤٠	١٩,٢٨١,٠٤٢	فجوة إعادة تسعير العائد

(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	٢٠٢٣/١٢/٣١
الأصول المالية							
							نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٥,١٢٦	١٥,١٢٦	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
٣٤٣,٣٧٧	-	-	-	-	٩٢,٨٧٠	٢٥٠,٥٠٧	قروض وتسهيلات للعملاء
١٨٨,٠٢٩	-	-	-	٢,٥٧٣	١٧,١٦٧	١٦٨,٢٨٩	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١١٨,٥٠٠	-	-	-	-	١١٨,٥٠٠	-	أصول أخرى
٢,٥٧٠	٢,٥٧٠	-	-	-	-	-	
٦٦٧,٦٠٢	١٧,٦٩٦	-	-	٢,٥٧٣	٢٢٨,٥٣٧	٤١٨,٧٩٦	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
							أرصدة مستحقة للبنوك
٤٢٦	٤٢٦	-	-	-	-	-	ودائع العملاء
٦٠١,٣٨٠	٣٠٤,٣٣٣	-	٣,٣٦٤	١٥,٢٢٥	٥٩,٤٣٢	٢١٩,٠٢٦	قروض أخرى
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	التزامات أخرى
١,٣٤٢	١,٣٤٢	-	-	-	-	-	
٦٣٣,١٤٨	٣٠٦,١٠١	-	٣,٣٦٤	١٥,٢٢٥	٧٩,٤٣٢	٢٢٩,٠٢٦	إجمالي الالتزامات المالية
٣٤,٤٥٤	(٢٨٨,٤٠٥)	-	(٣,٣٦٤)	(١٢,٦٥٢)	١٤٩,١٠٥	١٨٩,٧٧٠	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							
							نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٨,٩٣١	١٨,٩٣١	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
١٨٩,٠٦٠	-	-	-	-	٧٧,٦٠٢	١١١,٤٥٨	٧٦٢ للبنوك
٢٧,٨٤٨	-	-	-	٣٩٣	٢٥,٧٦٩	١,٦٨٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٣٣,٥٠٠	-	-	-	٤,٠٦٥	١٣,٩٢٤	٢١٥,٥١١	مشتقات مالية
٦٠٦	-	-	-	-	-	٦٠٦	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٢٤,١١٠	-	-	-	-	١٢٤,١١٠	-	أصول أخرى
٢,٦١٠	٢,٦١٠	-	-	-	-	-	
٥٩٦,٦٦٥	٢١,٥٤١	-	-	٤,٤٥٨	٢٤١,٤٠٥	٣٢٩,٢٦١	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
							أرصدة مستحقة للبنوك
١١,٧٧٤	١١,٧٧٤	-	-	-	-	-	ودائع العملاء
٥٢١,٨٤٠	٢٥٦,١٩٦	-	١٧,٩٤٠	٤١,٦٧٧	١٤,١٦٦	١٩١,٨٦١	مشتقات مالية
٢	٢	-	-	-	-	-	قروض أخرى
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	التزامات أخرى
٧٤٣	٧٤٣	-	-	-	-	-	
٥٦٤,٣٥٩	٢٦٨,٧١٥	-	١٧,٩٤٠	٤١,٦٧٧	٣٤,١٦٦	٢٠١,٨٦١	إجمالي الالتزامات المالية
٣٢,٣٠٦	(٢٤٧,١٧٤)	-	(١٧,٩٤٠)	(٣٧,٢١٩)	٢٠٧,٢٣٩	١٢٧,٤٠٠	فجوة إعادة تسعير العائد

(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	٢٠٢٣/١٢/٣١
الأصول المالية							
٥,٠٥٤	٥,٠٥٤	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٢٥,٤٤٨	٣٥,٤٤٨	-	-	-	-	٩٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
١١,١٠٠	-	-	-	-	٨,٢٩٢	٢,٨٠٨	قروض وتسهيلات للعملاء
١٠٩	١٠٩	-	-	-	-	-	أصول أخرى
١٤١,٧١١	٤٠,٦١١	-	-	-	٨,٢٩٢	٩٢,٨٠٨	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١	١	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥١,٥٩٥	١٠٧,١٩١	-	-	٤٤١	٣,٤٨٥	٤٠,٤٧٨	ودائع العملاء
٢٣	٢٣	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
١٥١,٦١٩	١٠٧,٢١٥	-	-	٤٤١	٣,٤٨٥	٤٠,٤٧٨	إجمالي الالتزامات المالية
(٩,٩٠٨)	(٦٦,٦٠٤)	-	-	(٤٤١)	٤,٨٠٧	٥٢,٣٣٠	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 بالتزامات بسبب عدم القدرة على الحصول على التمويل.
- مخاطر السيولة خاصة بالسوق وتكون عندما يكون البنك غير قادر على بيع أو تحويل السيولة الاحتياطية إلى نقد بدون خسائر كبيرة.

تنظيم إدارة مخاطر السيولة

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

مسؤوليات لجنة إدارة الأصول والالتزامات:

- ربط استراتيجية تمويل البنك بتغيرات السوق ، وضمان تنوع 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 علي سبيل المثال اتفاقيات إدارة الأصول والالتزامات.
- مراجعة واعتماد إستراتيجية مخاطر البنك بما في ذلك حدود جميع مخاطر السيولة.
- مراجعة واعتماد خطة طوارئ السيولة وأي تحديثات عليها

مسؤوليات وحدة إدارة الأصول والالتزامات:

- تقدير ومراقبة مخاطر السيولة وتحديد احتياجات التحوط وفقاً للإرشادات الخاصة بالتمويل والإيداعات.
- تقدير 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 تمويل التدفقات النقدية 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 المعاملات بين البنوك.

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

استراتيجية إدارة مخاطر السيولة:

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

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

- إدارة السيولة قصيرة الأجل وفق الإطار التنظيمي.

-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 والالتزامات (ALM) كما يكون معتمد من لجنة الاصول والالتزامات

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 الالتمات وتغطية جميع الالتمات المتعلقة بالقروض تشمل النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية والمستحق من البنوك وأذون الخزانة والأوراق المالية الحكومية الأخرى والقروض والتسهيلات 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 الالتمات. يتمتع البنك بالقدرة على تلبية صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة من خلال بيع الأوراق المالية وكذلك موارد السوق بين البنوك ومقايضات العملات الأجنبية.

(الجنيه المصري / بالالف)

٢٠٢٣/١٢/٣١	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	١٨٧,١٢٧	-	-	-	-	١٨٧,١٢٧
عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء	٤,٢٤٥	-	٨٠٦	٢٦٩	-	٥,٣٢٠
ودائع العملاء	١٨,٣٥٠,٧٢٤	١٠,٩٣٥,٨٠٨	٦,٨٣٥,٦٤٥	٢٣,٥٢٨,١٨٣	٦٧٠	٥٩,٦٥١,٠٣٠
قروض أخرى	٥,٩٣٤	١٢,٢٣٠	٣٧,٧٥٩	٥٤,٩٠٩	٣٩,٤١٠	١٥٠,٢٤٢
إجمالي الالتمات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٨,٥٤٨,٠٣٠	١٠,٩٤٨,٠٣٨	٦,٨٧٤,٢١٠	٢٣,٥٨٣,٣٦١	٤٠,٠٨٠	٥٩,٩٩٣,٧١٩
إجمالي الأصول المالية المحتفظ بها لإدارة مخاطر السيولة وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٣٦,٠٤٠,٦٢٦	٧,٩٧٦,٦٣٦	١٣,٦٢٥,٧١٤	١٧,٧٣١,٥٢١	١,٤٦٩,٩٥٦	٧٦,٨٤٤,٤٥٣

(الجنيه 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 الالتزام بإعادة الشراء	٤,١٥٧	٢,٤١٩	-	-	-	٦,٥٧٦
ودائع العملاء	١١,٣٨٨,٨٢٤	٧,٣٢٨,٩١٩	٩,٧٦١,٨٦٢	١٤,٥٩٣,٨٥٧	٣٠٨	٤٣,٠٧٣,٧٧٠
قروض أخرى	٩,٩٠١	٢٠,٤٥٢	٧٣,٩٦٤	١٠٦,٧٣٧	٤٣,٥٠٦	٢٥٤,٥٦٠
إجمالي الالتمات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١١,٥٧٢,٤٥٧	٧,٣٥١,٧٩٠	٩,٨٣٥,٨٢٦	١٤,٧٠٠,٥٩٤	٤٣,٨١٤	٤٣,٥٠٤,٤٨١
إجمالي الأصول المالية المحتفظ بها لإدارة مخاطر السيولة وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٦,١٤٥,٥٧٢	١١,٠٦٧,٧٠٥	١٠,٧٦٢,٧٩٩	١٥,٣٦١,٥٠٥	٨٩٩,١٥٠	٥٤,٢٣٦,٧٣١

(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	٢٠٢٣/١٢/٣١
٤٢٦	-	-	-	-	٤٢٦	الالتزامات المالية
٦٠١,٣٨٠	-	١٥٤,٧٤٨	٩٩,٠٠٥	٤٩,١١٠	٢٩٨,٥١٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	ودائع العملاء
٦٣١,٨٠٦	-	١٥٤,٧٤٨	٩٩,٠٠٥	٦٩,١١٠	٣٠٨,٩٤٣	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٦٦٥,٠٣٢	-	٣٠,٤٧٢	٦٤,٨٩٤	٢٥٣,٦٢٢	٣١٥,٤٥٩	إجمالي الأصول المالية المحتفظ بها لإدارة مخاطر السيولة 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
٥٩٤,٠٥٥	١,١٢٨	٣٦,٣٧٣	٧٠,٣٧٣	٢٩٠,٩٤٠	١٩٥,٢٤١	إجمالي الأصول المالية المحتفظ بها لإدارة مخاطر السيولة 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	٢٠٢٣/١٢/٣١
١	-	-	-	-	١	الالتزامات المالية
١٥١,٥٩٥	-	٦١,٠١١	٢٣,٦٤٠	٥,٩٤٦	٦٠,٩٩٨	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥١,٥٩٦	-	٦١,٠١١	٢٣,٦٤٠	٥,٩٤٦	٦٠,٩٩٩	ودائع العملاء
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١٤١,٦٠٢	-	٦,٦٨٨	١,٦٥٢	١,١٢٦	١٣٢,١٣٦	إجمالي الأصول المالية المحتفظ بها لإدارة مخاطر السيولة 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 المحتفظ بها لإدارة مخاطر السيولة وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

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

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الإلتزامات 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 المالية**

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 ، اختيارات تبادل العملة المتداولة.
- ★ 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 التزيمات 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	٢٠٢٣/١٢/٣١
-	-	-	-	-	-	- 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 عقود مبادلة عائد والتي يتم علي اساسها تبادل التدفقات النقدية بالاجمالي وعقود مبادلة فوائد عملات.

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	٢٠٢٣/١٢/٣١
						مشتقات الصرف الأجنبي :
١,٢٩٢,٩٥٩	-	-	٥٩٦,٠٢١	٦٩٦,٩٣٨	-	- تدفقات خارجة
١,٢٩٦,٧٦٥	-	-	٦٠٥,٢٤٧	٦٩١,٥١٨	-	- تدفقات داخلية
١,٢٩٢,٩٥٩	-	-	٥٩٦,٠٢١	٦٩٦,٩٣٨	-	إجمالي التدفقات الخارجة
١,٢٩٦,٧٦٥	-	-	٦٠٥,٢٤٧	٦٩١,٥١٨	-	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

(بالآف جنيه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٢٠٢٣/١٢/٣١
٣,١٨٢,٠٢٩	-	-	٣,١٨٢,٠٢٩	ارتباطات عن قروض
١٨,٢٣٥,٠٤٠	٦٤,١٠٨	٤,٦٧٠,٩٥٢	١٣,٤٩٩,٩٨٠	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
١١٧,١٩٣	-	-	١١٧,١٩٣	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
٢١,٥٣٤,٢٦٢	٦٤,١٠٨	٤,٦٧٠,٩٥٢	١٦,٧٩٩,٢٠٢	الإجمالي

(بالآف جنيه)

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

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

١/د - أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

يبين الجدول التالي الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في تاريخ القوائم المالية حسب المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي تم تصنيف قياس القيمة العادلة فيه.

تستند المبالغ إلى القيم المعترف بها في قائمة المركز المالي. تتضمن القيمة العادلة أي فروق مؤجلة بين سعر المعاملة والقيمة العادلة عند الاعتراف الأولي عندما تكون القيمة العادلة مبنية على أسلوب تقييم يستخدم مدخلات غير قابلة للملاحظة.

(بالآف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	المستوي الثالث	المستوي الثاني	المستوي الأول	الأدوات المالية
١٧,٦٩٠,٨٩٩	-	١٧,٦٩٠,٨٩٩	-	ادوات دين
٢٥٧,٠٩٤	-	٢٥٧,٠٩٤	-	صناديق استثمار
٤٣,٠١٦	٤٣,٠١٦	-	-	ادوات حقوق ملكية

(بالآف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	المستوي الثالث	المستوي الثاني	المستوي الأول	الأدوات المالية
١٢,٩٢٢,١٠٧	-	١٢,٩٢٢,١٠٧	-	ادوات دين
١٧٢,٧٥٧	-	١٧٢,٧٥٧	-	صناديق استثمار
٤١,٠٠٤	٤١,٠٠٤	-	-	ادوات حقوق ملكية

د/٢ - أدوات مالية لا يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة.

(بالالف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	
		أصول مالية
٢٠,٧٦٥,١٠٤	٣٨,٧٠٢,١٥٣	أرصدة لدي البنوك
٣٣,٨٠٧,١٠٢	٤١,١٦٨,٨٨٨	قروض وتسهيلات للعملاء
		التزامات مالية
٤٦٠,٩١٢	٢٠٠,٢٩٤	المستحق للبنوك
٦٠,٤٩٢,٥٩٠	٨٤,١٧٣,٤٨٩	ودائع العملاء
٩٩٦,٨٦٢	١,٠٧٧,٠٣٥	قروض أخرى

أرصدة لدى البنوك

يمثل قيمة الودائع قصيرة الأجل والودائع لليلة واحدة بمعدل فائدة متغير. تعتمد القيمة العادلة المقدرة للودائع التي تحمل ربحاً متغيراً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السائدة في سوق المال ذات مخاطر الائتمان المماثلة والأسعار وتاريخ الاستحقاق المماثل.

قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال. القيمة العادلة المقدرة للتمويل هي التدفقات النقدية المخصومة المتوقع تحصيلها. كانت التدفقات النقدية عبارة عن تدفقات نقدية مخصومة باستخدام أسعار الفائدة السائدة في سوق المال للديون ذات مخاطر الائتمان المماثلة والأسعار وتاريخ الاستحقاق المماثل.

أرصدة مستحقة للبنوك

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تواريخ غير محددة، بما في ذلك الودائع التي لا تدر أرباحاً، وتمثل المبلغ الواجب سداً عند الطلب.

ودائع العملاء

تنقسم ودائع العملاء إلى أرصدة متداولة وغير متداولة. تعتمد القيمة العادلة المقدرة للودائع على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار الفائدة السائدة في سوق المال ذات مخاطر الائتمان المماثلة والأسعار وتاريخ الاستحقاق المماثل.

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 على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى.
- الحفاظ على 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

معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل (٢)

يتم مراجعة كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل ٢ واستخدامات رأس المال القانوني وفقاً لمقررات لجنة بازل وإرشادات اللجنة الأوروبية كما هو مطبق وفقاً للبنك المركزي المصري يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس 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 (الدائع) 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.

انواع المخاطر

١- مخاطر الإئتمان.

٢- مخاطر السوق.

٣- مخاطر التشغيل.

وقد قام البنك باستخدام الأسلوب المعياري لـ"مخاطر التشغيل" بدلاً من أسلوب المؤشر الأساسي، وذلك وفقاً للكتاب الدوري

الصادر في ٤ يناير ٢٠٢١ بشأن "التعليمات الرقابية لإدارة مخاطر التشغيل" والذي نص على "التزام البنوك بتطبيق

التعليمات الرقابية الخاصة بمخاطر التشغيل باستخدام الأسلوب المعياري بدلاً من أسلوب المؤشر الأساسي في إطار تطبيق

مجموعة الإصلاحات النهائية لمقررات بازل III.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر

الإئتمان 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 فى نهاية السنة الحالية.

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل (٢)*</u>
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	
القاعدة الرأسمالية		
٧,٤٥٧,٩٣١	٩,٨٢١,٤٨٦	الشريحة الأولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital
١,٠٦٩,٤١٧	١,٣٧٣,٤٨٢	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Gone Concern Capital
٨,٥٢٧,٣٤٨	١١,١٩٤,٩٦٨	إجمالى القاعدة الرأسمالية
مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل		
٤١,٤٠٦,٥٤٧	٥٠,٥٧٠,٨٧٤	مخاطر الائتمان Credit Risk
٣,٣٩٤	٣٧٩,٥٤١	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٤,٢١٩,٥٢٢	٦,١٤٨,٤٠١	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk
-	٣,٢٥١,٥١٨	تجاوز اكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٤٥,٦٢٩,٤٦٣	٦٠,٣٥٠,٣٣٤	إجمالى مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
معيار كفاية رأس المال (%)		
٪١٨,٦٩	١٨,٥٥٪	

ثانياً: الرافعة المالية

تمثل الرافعة المالية مقياساً مكملاً و بسيطاً لمعيار كفاية رأس المال لكن لا يتم حسابة و وفقاً لأوزان المخاطر ، و لتعكس العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة فى 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

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>الرافعة المالية*</u>
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	
٧,٤٥٧,٩٣١	٩,٨٢١,٤٨٦	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستيعادات
٧٤,٦٣١,٥١٥	١٠٦,٠٨٤,١٥١	تعرضات البنود داخل الميزانية
٧٩,٦١٠	٢١,٨٢٥	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
١١,٩١٨,٦٩٢	١١,٢٩٣,٨٨٤	التعرضات خارج الميزانية
٨٦,٦٢٩,٨١٧	١١٧,٣٩٩,٨٦٠	إجمالي التعرضات
%٨,٦١	٨,٣٧%	نسبة الرافعة المالية

٥- التحليل القطاعي

التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي 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 المصرفيات 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 جنيه مصرى)

أ- التحليل القطاعى للأنشطة

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٣/١٢/٣١
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعى						
٩,٤٨٩,٣٨٩	١,٦٩٥,٥٥٦	٢,٦٦٤,٨٣٦	٢٩٨,٤٥٢	١,١١٣,٦٦٩	٣,٧١٦,٨٧٦	إيرادات النشاط القطاعى
(٢,٥٧٣,٤٤١)	١٣,٢١٤	(١,٢٢٩,٣٦٤)	(٣٧,١٩٦)	(٣٣٥,٦٥٢)	(٩٨٤,٤٤٣)	مصروفات النشاط القطاعى
٦,٩١٥,٩٤٨	١,٧٠٨,٧٧٠	١,٤٣٥,٤٧٢	٢٦١,٢٥٦	٧٧٨,٠١٧	٢,٧٣٢,٤٣٣	نتيجة أعمال القطاع
٦,٩١٥,٩٤٨	١,٧٠٨,٧٧٠	١,٤٣٥,٤٧٢	٢٦١,٢٥٦	٧٧٨,٠١٧	٢,٧٣٢,٤٣٣	ربح السنة قبل الضرائب
(١,٧٥١,٠١٨)	(٤٣٢,٧١٧)	(٣٥٨,٥٣٦)	(٦٧,٣٠٣)	(١٩٦,٧٨٤)	(٦٩٥,٦٧٨)	الضريبة
٥,١٦٤,٩٣٠	١,٢٧٦,٠٥٣	١,٠٧٦,٩٣٦	١٩٣,٩٥٣	٥٨١,٢٣٣	٢,٠٣٦,٧٥٥	ربح السنة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعى						
١٠٦,١٧٦,٧١٩	٦٤,٣٠٥,٢٢٢	١١,١١٦,٤٩٠	٤٢١,٢٦٦	٢,١٠٥,٣٥٠	٢٨,٢٢٨,٣٩١	أصول النشاط القطاعى
١٠٦,١٧٦,٧١٩	٦٤,٣٠٥,٢٢٢	١١,١١٦,٤٩٠	٤٢١,٢٦٦	٢,١٠٥,٣٥٠	٢٨,٢٢٨,٣٩١	اجمالى الأصول
٩١,٦٧٣,٣٩٥	٧,٠٢٥,٦٧٦	٢٤,٨٦٨,٣١٠	٧,٩٧٩	٩,٣١٢,٥٢٢	٥٠,٤٥٨,٩٠٨	التزامات النشاط القطاعى
٩١,٦٧٣,٣٩٥	٧,٠٢٥,٦٧٦	٢٤,٨٦٨,٣١٠	٧,٩٧٩	٩,٣١٢,٥٢٢	٥٠,٤٥٨,٩٠٨	اجمالى الالتزامات
٢٠٢٢/١٢/٣١						
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعى						
٥,٠٢٩,٦١٠	٥٠٦,٧٩٩	١,٨٤٩,٩٢٤	٢٤١,٦٧٩	٤٩٢,٦٦٠	١,٩٣٨,٥٤٨	إيرادات النشاط القطاعى
(١,٧٢١,٠٧٢)	٣٢,١٢٧	(٩٦٥,١٨٠)	(١٦٦,٤٥٧)	(١٤٥,٨٩٠)	(٤٧٥,٦٧٢)	مصروفات النشاط القطاعى
٣,٣٠٨,٥٣٨	٥٣٨,٩٢٦	٨٨٤,٧٤٤	٧٥,٢٢٢	٣٤٦,٧٧٠	١,٤٦٢,٨٧٦	نتيجة أعمال القطاع
٣,٣٠٨,٥٣٨	٥٣٨,٩٢٦	٨٨٤,٧٤٤	٧٥,٢٢٢	٣٤٦,٧٧٠	١,٤٦٢,٨٧٦	ربح السنة قبل الضرائب
(٨٩٠,٧٨٣)	(١٤٥,٨٤١)	(٢٤٠,٤٥٦)	(٢١,٤٠٩)	(٩٢,٨٧١)	(٣٩٠,٢٠٦)	الضريبة
٢,٤١٧,٧٥٥	٣٩٣,٠٨٥	٦٤٤,٢٨٨	٥٣,٨١٣	٢٥٣,٨٩٩	١,٠٧٢,٦٧٠	ربح السنة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعى						
٧٥,٣٦٦,٠٥٥	١٦,٩٧٣,٦٠٣	١٠,٢٢٤,٤٢٨	٢٥,٠٠٥,٤٥٠	٩٠٤,٨٥٢	٢٢,٢٥٧,٧٢٢	أصول النشاط القطاعى
٧٥,٣٦٦,٠٥٥	١٦,٩٧٣,٦٠٣	١٠,٢٢٤,٤٢٨	٢٥,٠٠٥,٤٥٠	٩٠٤,٨٥٢	٢٢,٢٥٧,٧٢٢	اجمالى الأصول
٦٥,٤٥١,٩٠٧	٤,١٩٣,٧٥٠	٢٦,٧٠٨,٤٦٣	٥٠٠,٤٨١	٧,٦٦٩,٢٠٨	٢٦,٣٨٠,٠٠٥	التزامات النشاط القطاعى
٦٥,٤٥١,٩٠٧	٤,١٩٣,٧٥٠	٢٦,٧٠٨,٤٦٣	٥٠٠,٤٨١	٧,٦٦٩,٢٠٨	٢٦,٣٨٠,٠٠٥	اجمالى الالتزامات

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنيه مصري)

٢٠٢٣/١٢/٣١				
اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
١٤,٦٠٣,٨٩٨	٢٣٨,١٤٨	٩٠٣,٧٦٧	١٣,٤٦١,٩٨٣	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٧,٦٨٧,٩٥٠)	(١٣١,٠٨١)	(٦١٢,٠٩٦)	(٦,٩٤٤,٧٧٣)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٦,٩١٥,٩٤٨	١٠٧,٠٦٧	٢٩١,٦٧١	٦,٥١٧,٢١٠	صافي إيرادات القطاع
٦,٩١٥,٩٤٨	١٠٧,٠٦٧	٢٩١,٦٧١	٦,٥١٧,٢١٠	ربح السنة قبل الضرائب
(١,٧٥١,٠١٨)	(٢٤,٠٩٠)	(٦٥,٤٩٠)	(١,٦٦١,٤٣٨)	الضريبة
٥,١٦٤,٩٣٠	٨٢,٩٧٧	٢٢٦,١٨١	٤,٨٥٥,٧٧٢	ربح السنة

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

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>صافي الدخل من العائد</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
		٦- عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء الاجمالي الإيرادات المشابهة: أذون خزانة ودائع و حسابات جارية مع بنوك استثمارات فى أدوات دين من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,٢٥٦,٦٦١	٦,١٨٩,٢٣٢	
<u>٤,٢٥٦,٦٦١</u>	<u>٦,١٨٩,٢٣٢</u>	
٧٩٤,٠٧٥	١,٤٨٤,٤٥٩	
٤١١,٩١٢	٣,٢٩٦,١٨٠	
٨٦٧,٨٧٢	٩٨٢,٣٢٣	
<u>٢,٠٧٣,٨٥٩</u>	<u>٥,٧٦٢,٩٦٢</u>	
<u>٦,٣٣٠,٥٢٠</u>	<u>١١,٩٥٢,١٩٤</u>	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - البنوك - العملاء - قروض أخرى - أخرى الاجمالي الصافي
(٦٤,٩٨٢)	(٣٧,٦٤٣)	
(٢,٣٩٨,٥٢٤)	(٤,٣٥٦,٨٥٦)	
(٣٨,٦٨٧)	(١٠٢,١٣١)	
(٣٤٥)	(١٨٢)	
<u>(٢,٥٠٢,٥٣٨)</u>	<u>(٤,٤٩٦,٨١٢)</u>	
<u>٣,٨٢٧,٩٨٢</u>	<u>٧,٤٥٥,٣٨٢</u>	
		٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب أعمال الأمانة والحفظ أتعاب أخرى مصرفات الأتعاب والعمولات : أتعاب و عمولات مدفوعة الصافي
<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٠٣٥,٤٤١	١,٦١٨,٥٣٨	
٢٥,٨٣٣	٣٩,٢٩٥	
٢٣٣,٨٩٤	٤١٣,٧٩٤	
<u>١,٢٩٥,١٦٨</u>	<u>٢,٠٧١,٦٢٧</u>	
(٤٥٨,٣٩٩)	(٦١٧,٤٩٦)	
<u>(٤٥٨,٣٩٩)</u>	<u>(٦١٧,٤٩٦)</u>	
<u>٨٣٦,٧٦٩</u>	<u>١,٤٥٤,١٣١</u>	

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>توزيعات أرباح</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤,٩٤٣	٨,٢٤٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٤١	٢٦٢	اخرى
-	١٥٠	صناديق استثمار
<u>٥,١٨٤</u>	<u>٨,٦٦١</u>	الاجمالي

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>صافي دخل المتاجرة</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢٤٢,٠٨٦	٣٨٢,١٥٠	عمليات النقد الأجنبي :
١٩,٣٢٦	٢٨,٣٣٢	أرباح التعامل في العملات الاجنبية
١٨,٧٨٥	٢,٠٧٣	أرباح عقود مبادلة عملات
(٦٧٠)	(١,٥٧٧)	أرباح عقود خيار عملات
١٨,١٢٩	٤,٤٨٩	صافي التغير في القيم العادلة للاستثمارات من خلال الاريح والخسائر
٣,٠٨٥	١,٥٩٩	العائد من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الاريح او الخسائر
<u>٣٠٠,٧٤١</u>	<u>٤١٧,٠٦٦</u>	ارباح بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الاريح والخسائر
		الاجمالي

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>أرباح الاستثمارات المالية</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥٨,٩٣٤	٢,٦٣٩	أرباح بيع اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	١٥١,٥٣٣	أرباح بيع أدون خزانة و أوراق حكومية أخرى
<u>٥٨,٩٣٤</u>	<u>١٥٤,١٧٢</u>	

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>(الخسائر الائتمانية المتوقعة)</u>
(١٩١,٣٣٤)	(٢٧٨,٧٠٥)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١,٢٧١)	(٣,٢٦٠)	أرصدة لدى البنوك
(٢,٥٧٥)	(١٧,١٧١)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>(١٩٥,١٨٠)</u>	<u>(٢٩٩,١٣٦)</u>	

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>مصرفات إدارية</u> - ١٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٦٣٩,٢٤٠)	(٨٨٤,٩٩٣)	تكلفة العاملين
(١٣٦,٧٧٩)	(١٥٤,٩٩٥)	أجور ومرتببات
<u>(٧٧٦,٠١٩)</u>	<u>(١,٠٣٩,٩٨٨)</u>	تأمينات اجتماعية
(٧١٤,٧٩٥)	(٩٤٥,٥٦٣)	مصرفات إدارية أخرى
(١٤٧,٩٥٥)	(١٦٨,١٩٥)	تكلفة اهلاك
<u>(١,٦٣٨,٧٦٩)</u>	<u>(٢,١٥٣,٧٤٦)</u>	

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>(خسائر) / إيرادات تشغيل أخرى</u> - ١٣
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣٩,٥٦٨	(٢٣١,٥٨٧)	مخصصات أخرى
٥٦,٨٣٥	٣٥,٢٧٣	أرباح تقييم أصول و التزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
-	(١,٢٠٠)	أرباح (خسائر) بيع منقولات وعقارات الت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٣,٠١١	٨,٩٥٨	أرباح بيع اصول وعقارات
١٣,٤٦٣	٦٩,٤٥٥	أخرى
<u>١١٢,٨٧٧</u>	<u>(١١٩,١٠١)</u>	

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>مصرفات ضرائب الدخل</u> - ١٤
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
(٩٠٠,٢٢٠)	(١,٨٠٢,٩١١)	الضريبة الدخل الجارية
٩,٤٣٧	٥١,٨٥٤	الضريبة المؤجلة
<u>(٨٩٠,٧٨٣)</u>	<u>(١,٧٥١,٠٥٧)</u>	

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٣,٣٠٨,٥٣٨	٦,٩١٧,٤٢٩	الربح قبل الضرائب
(٧٤٤,٤٢١)	(١,٥٥٦,٤٢٢)	ضرائب الدخل المحسوبة
(٣٤٧,٢٤٠)	(٤٧١,٦٣٧)	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
(٣٤٠,٩٩٨)	(٤٨٨,٥٠٥)	الضريبة على أذون وسندات الخزنة
٥٤١,٨٧٦	٧٤٨,٨٧٨	إعفاءات
-	١٦,٦٢٩	تسويات سنوات سابقة
<u>(٨٩٠,٧٨٣)</u>	<u>(١,٧٥١,٠٥٧)</u>	مصروفات ضرائب الدخل
<u>٪٢٦,٩</u>	<u>٢٥,٣٪</u>	

وتتمثل الأصول الضريبية المؤجلة فيما يلي

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٦١,٧٢٨	١١٧,٦٤٢	الأصول الضريبية المؤجلة:-
٦١,٧٢٨	١١٧,٦٤٢	المخصصات
٣٩,٦٠٣	٤٧,٤٠٣	الإلتزامات الضريبية المؤجلة :-
١٢,٧٨٨	٩,٠٤٨	أصول ثابتة
٥٢,٣٩١	٥٦,٤٥١	المخصصات
<u>٩,٣٣٧</u>	<u>٦١,١٩١</u>	صافي الأصول الضريبية المؤجلة

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٨١١,٢٤٤	٢,١٤٢,١٢٠	نقدية بالصندوق
٣,٤٢٥,٠٢٤	٢,٩٧٣,٥٢٣	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
<u>٥,٢٣٦,٢٦٨</u>	<u>٥,١١٥,٦٤٣</u>	
٥,٢٣٦,٢٦٨	٥,١١٥,٦٤٣	أرصدة بدون عائد
<u>٥,٢٣٦,٢٦٨</u>	<u>٥,١١٥,٦٤٣</u>	

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>أرصدة لدى البنوك</u> - ١٦
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
٢,٤٣٣,٧٥٨	٤,٧٦٩,٧٧٠	ودائع لأجل
١٨,٣٣٩,٠٤٩	٣٣,٩٤٥,٢٩٨	
٢٠,٧٧٢,٨٠٧	٣٨,٧١٥,٠٦٨	الخسارة الائتمانية المتوقعة
(٧,٧٠٣)	(١٢,٩١٥)	الرصيد
٢٠,٧٦٥,١٠٤	٣٨,٧٠٢,١٥٣	
١٣,٥١٣,٦٣٧	٢٣,٣٧٥,٥١١	البنك المركزي المصري
١,٥٥٢,٩٦٧	٣,٦٤٨,٣٩٦	بنوك محلية
٥,٧٠٦,٢٠٣	١١,٦٩١,١٦١	بنوك خارجية
٢٠,٧٧٢,٨٠٧	٣٨,٧١٥,٠٦٨	
(٧,٧٠٣)	(١٢,٩١٥)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٢٠,٧٦٥,١٠٤	٣٨,٧٠٢,١٥٣	الرصيد
٢,٤٣٣,٧٥٨	٤,٧٧١,١٨٥	أرصدة بدون عائد
١٨,٣٣٩,٠٤٩	٣٣,٩٤٣,٨٨٣	أرصدة ذات عائد
٢٠,٧٧٢,٨٠٧	٣٨,٧١٥,٠٦٨	
(٧,٧٠٣)	(١٢,٩١٥)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٢٠,٧٦٥,١٠٤	٣٨,٧٠٢,١٥٣	الرصيد
<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</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	٣,٢٦٠	فروق تقييم عملات أجنبية
٢,٧٥١	١,٩٥٢	الرصيد في آخر السنة المالية
٧,٧٠٣	١٢,٩١٥	
<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>١٧ - قروض وتسهيلات للبنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	قروض آخري
٣,٢٧٨	-	اجمالي
٣,٢٧٨	-	

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>أفراد</u>
١٢٤,٠٥١	٨٠,٣٣٠	حسابات جارية مدينة
١,١٧٢,٥٤٢	١,٣٤٢,٨٤٠	بطاقات ائتمان
٨,١١٦,٥٧٠	٨,٤٧٤,٠٤٩	قروض شخصية
١,٠٥٦,٥٨٢	١,٤٥٧,٤٨٣	قروض عقارية
<u>١٠,٤٦٩,٧٤٥</u>	<u>١١,٣٥٤,٧٠٢</u>	اجمالي (١)
		<u>مؤسسات</u>
٧,١٧٠,٥٥٤	١٠,٣١٧,٩٥٩	حسابات جارية مدينة
١٥,٢٦٥,٣٣٨	١٩,٦٦٨,٥٠٤	قروض مباشرة
١,٥٩٨,٨٣٤	١,٣٧٠,٦١٧	قروض مشتركة
٧٩٢,٩٣٧	١٨٧,١١٢	قروض اخري
<u>٢٤,٨٢٧,٦٦٣</u>	<u>٣١,٥٤٤,١٩٢</u>	اجمالي (٢)
<u>٣٥,٢٩٧,٤٠٨</u>	<u>٤٢,٨٩٨,٨٩٤</u>	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (٢ + ١)
		يخصم:
(٦,١٣٦)	(١٤,٣٧٩)	عوائد لم تستحق بعد
(١,٤٨٤,١٧٠)	(١,٧١٥,٦٢٧)	مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٣٣,٨٠٧,١٠٢</u>	<u>٤١,١٦٨,٨٨٨</u>	الصافي
٢٣,٨٣٧,٢٢٧	٢٨,٧٨٢,١٢٦	أرصدة متداولة
١١,٤٦٠,١٨١	١٤,١١٦,٧٦٨	أرصدة غير متداولة
<u>٣٥,٢٩٧,٤٠٨</u>	<u>٤٢,٨٩٨,٨٩٤</u>	

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

الف جنيه مصري

٢٠٢٣/١٢/٣١

الاجمالي	قروض			بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد
	عقارية	شخصية	قروض			
٢٤٥,٣١٦	١٠,٦٧٦	١٨٧,٢٠٠	٤٦,٩١٧	٥٢٣	الرصيد في أول السنة المالية	
٨١,٨٧٠	٧٩١	٥٩,١٤٠	٢١,٩٥٧	(١٨)	عبء الاضمحلال	
(١٧١,٨٠٠)	-	(١٤٤,٦٧٦)	(٢٧,١٢٤)	-	مبالغ تم إعدامها خلال السنة	
٩٠,٧٨٩	-	٧٦,٥٧٦	١٤,٢١٣	-	مبالغ مستردة خلال السنة	
٢٤٦,١٧٥	١١,٤٦٧	١٧٨,٢٤٠	٥٥,٩٦٣	٥٠٥	الرصيد في آخر السنة المالية	

الاجمالي	قروض			قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات
	أخرى	مشتركة	قروض			
١,٢٣٨,٨٥٤	٢,٢٣١	١٢٥,٦٦٣	٣٤٩,٥٢٢	٧٦١,٤٣٨	الرصيد في أول السنة المالية	
١٩٦,٨٣٥	٢,٢٠١	(٧٣,٥٣٠)	١٤٦,٠١٧	١٢٢,١٤٧	عبء / (رد) الاضمحلال	
(٦٧,٠٣٦)	-	-	-	(٦٧,٠٣٦)	مبالغ مستردة خلال السنة	
١٤,٥٥٦	-	-	-	١٤,٥٥٦	مبالغ مستردة خلال السنة	
٨٦,٢٤٣	-	٣١,٦٧٦	٢٧,٥٨٨	٢٦,٩٧٩	فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	
١,٤٦٩,٤٥٢	٤,٤٣٢	٨٣,٨٠٩	٥٢٣,١٢٧	٨٥٨,٠٨٤	الرصيد في آخر السنة المالية	
١,٧١٥,٦٢٧						

الف جنيه مصري

٢٠٢٢/١٢/٣١

الاجمالي	قروض			بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	أفراد
	عقارية	شخصية	قروض			
٢٥٤,٨٩٥	٩,٥٦٨	١٩٨,٨٨٦	٤٦,٠٣٠	٤١١	الرصيد في أول السنة المالية	
١١٣,٩٢٣	١,١٠٨	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	
٢٤٥,٣١٦	١٠,٦٧٦	١٨٧,٢٠٠	٤٦,٩١٧	٥٢٣	الرصيد في آخر السنة المالية	

الاجمالي	قروض			قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات
	أخرى	مشتركة	قروض			
١,٢٥٧,٢٤٦	٨٣٨	٤٦,٤٩٥	٦٩٢,٩٨٧	٥١٦,٩٢٦	الرصيد في أول السنة المالية	
٧٧,٤١١	١,٣٤١	٦١,١٧٧	(٢٣٧,٣٦٣)	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 +/-	
١,٢٣٨,٨٥٤	٢,٢٣١	١٢٥,٦٦٣	٣٤٩,٥٢٢	٧٦١,٤٣٨	الرصيد في آخر السنة المالية	
١,٤٨٤,١٧٠						

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 في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل عقود معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصفى على أساس التغييرات 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 / افتراضى 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.
- ٤- - يمنح المشتري (المصدر) للبائع (الحاملين) حقاً، وليس التزاماً، بالشراء (خيار الشراء) أو البيع (خيار البيع) فى تاريخ معين أو خلال فترة زمنية معينة بمبلغ معين مقوم بالعملة الأجنبية. أو أداة مالية بسعر متفق عليه مسبقاً. ويحصل المشتري فى المقابل على عمولة مقابل عبء المخاطرة التى تحملها على عقود الخيارات التى يتم تداولها فى السوق أو القابلة للتفاوض بين البنك وأحد عملائه. يتعرض البنك لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بعقود الخيارات المشتراة فقط ويقدر قيمتها الدفترية التى تمثل قيمتها العادلة.
- ٥- - يتم استخدام المبالغ الأصلية لأنواع معينة من الأدوات المالية كأساس لغرض المقارنة، مع الأدوات المالية المعترف بها فى المركز المالى ولكنها لا تشير بالضرورة إلى مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، وبالتالي لا تشير إلى تعرض البنك لمخاطر الائتمان أو مخاطر الأسعار.
- ٦- تصبح المشتقات ايجابية (أصول) أو سلبية (خصوم) نتيجة التقلبات فى أسعار الفائدة فى السوق أو أسعار صرف العملات الأجنبية المرتبطة بها. يمكن أن يتقلب إجمالى القيمة التعاقدية أو الافتراضية للأدوات المالية المشتقة الحالية، والمدة التى تكون فيها الأدوات ايجابية أو سلبية، وإجمالى القيمة العادلة لمشتقات الأصول والالتزامات المالية بشكل كبير من وقت لآخر.

جميع الأدوات هي لأغراض التداول، ولا يوجد أي تحوط خلال العام.

المشتقات المالية*

٢٠٢٣/١٢/٣١

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
٢١٩	٥٤٩	١٠٦,٨٣٣	عقود عملة أجلة
٧,٠٠٠	٢٠,٤٢١	١,١٨٩,٩٣١	عقود مبادلة عملات
<u>٧,٢١٩</u>	<u>٢٠,٩٧٠</u>	<u>١,٢٩٦,٧٦٤</u>	
-	-	-	<u>مشتقات معدلات العائد</u>
-	-	-	عقود مبادلة عائد
<u>٧,٢١٩</u>	<u>٢٠,٩٧٠</u>	<u>١,٢٩٦,٧٦٤</u>	<u>إجمالي المشتقات</u>

٢٠٢٢/١٢/٣١

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

٢٠ - استثمارات مالية

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٦,٩٨٢,٦٩١	١٠,٨١٢,٩٥٩	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٥,٩٢٨,٠٨٠	٦,٤٩٤,٠٢٦	ادوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الاوراق المالية - اذون خزانة
٤١,٠٠٤	٤٣,٠١٦	ادوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الاوراق المالية - سندات مالية
١٧٢,٧٥٧	٢٥٧,٠٩٤	ادوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الاوراق المالية
١٣,١٢٤,٥٣٢	١٧,٦٠٧,٠٩٥	وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
		إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة ضمن خلال الدخل الشامل
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٣٧٥,٩٦٨	اذون خزانة بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
١١,٣٣٦	٧,٩٤٦	سندات حكومية
١١,٣٣٦	٣٨٣,٩١٤	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٣,١٣٥,٨٦٨	١٧,٩٩١,٠٠٩	إجمالي الاستثمارات المالية
٨,٨٠١,٠٧٩	١٤,٣١٩,٦٨٢	أرصدة متداولة
٤,٣٣٤,٧٨٩	٣,٦٧١,٣٢٧	أرصدة غير متداولة
١٣,١٣٥,٨٦٨	١٧,٩٩١,٠٠٩	
١٢,٩٢٢,١٠٧	١٧,٧٠٧,٢٨١	أدوات دين ذات عائد ثابت
١٢,٩٢٢,١٠٧	١٧,٧٠٧,٢٨١	

تتمثل أذون الخزانة في أذون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١٤٨,٧١٤	٢,٠٣٥,٦٤٣	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
٢٢٠,٨٢٨	٢,٢٥٣,٩٣٥	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
٩١٨,٤٦٢	١,٠٤٩,٤٠١	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٥,٩٦٢,٧٣٨	٦,٣٤٤,٤٧٥	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
(٢٦٨,٠٥١)	(٤٩٤,٥٢٧)	عوائد لم تستحق بعد
٦,٩٨٢,٦٩١	١١,١٨٨,٩٢٧	

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>أصول غير ملموسة</u> - ٢١
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤٠٥,٤٣٢	٤٣٣,٤٧٩	<u>الرصيد في أول السنة</u>
(٢٦٧,٨٨٠)	(٣١٨,٢٧٣)	التكلفة
١٣٧,٥٥٢	١١٥,٢٠٦	مجمع الاستهلاك
١٣٧,٥٥٢	١١٥,٢٠٦	صافي القيمة الدفترية
٢٨,٠٤٧	١١٩,٠٢٦	صافي القيمة الدفترية أول السنة
(٥٠,٣٩٣)	(٥٧,٩٩٩)	إضافات
١١٥,٢٠٦	١٧٦,٢٣٣	تكلفة استهلاك
٤٣٣,٤٧٩	٥٥٢,٥٠٥	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة
(٣١٨,٢٧٣)	(٣٧٦,٢٧٢)	<u>الرصيد في آخر السنة</u>
١١٥,٢٠٦	١٧٦,٢٣٣	التكلفة
		مجمع الاستهلاك
		صافي القيمة الدفترية

جميع الأصول غير الملموسة هي برامج كمبيوتر، ولا يوجد لدى البنك أي أصول غير ملموسة داخلية مطورة.

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>أصول أخرى</u> - ٢٢
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٧٤٣,٨٦٦	٩٧٥,٠٠١	إيرادات مستحقة
٢٨٧,٠٥٢	٣٠٧,٤١٦	مصروفات مقدمة
١٤٤,٣٨٨	٣٤٤,٤٤٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١١٧,٩٧١	١١٥,١٧١	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
١٥,١٠٢	٦٥,٢١٥	تأمينات و عهد
٣٤٤,١٥٠	٥٣٩,٦٨٨	أخري
١,٦٥٢,٥٢٩	٢,٣٤٦,٩٣٩	الرصيد

الأصول الثابتة

الاجمالي	اخرى	اثاث	اجهزة و معدات	تجهيزات	وسائل نقل	نظم الية	مبانى	اراضى
الف جنيه مصرى								
١,٣٣٧,٢٤٣	١٣٠,٤٢٥	٤٠,٥٣٣	٤٩,٨٩٦	٢٩٧,٠٥١	٢٦,٤٩٦	٣٠٧,٩٩٨	٤٢٨,٠٢٢	٥٦,٨٢٢
(٧٦١,٢٩٦)	(٥٦,٢٦٠)	(٢٥,٧٨٤)	(٣٤,١٦٧)	(٢٣٤,٧٢٦)	(١٨,٥٣٤)	(٢٣١,٣٢٢)	(١٦٠,٥٠٣)	-
٥٧٥,٩٤٧	٧٤,١٦٥	١٤,٧٤٩	١٥,٧٢٩	٦٢,٣٢٥	٧,٩٦٢	٧٦,٦٧٦	٢٦٧,٥١٩	٥٦,٨٢٢
١٠٧,٧٤٣	٢١,٩٤٠	١,٤٩٥	٢,١٤٠	٣١,٩٨٨	٤,٦٤١	٤٥,٥٣٩	-	-
(٢٥,١٧٨)	(٨٨)	(٦)	(١٨٧)	(٢,٦٤٠)	(١٤٧)	(٢١,٥٧١)	(٥٣٩)	-
(٩٧,٥٦٢)	(١٢,٩٣٢)	(٣,٦٧٤)	(٤,٠٧٠)	(٢٢,١٦٧)	(٣,٣٥٦)	(٣٦,٦٦٩)	(١٤,٦٩٤)	-
٢٥,٠٥٥	٨٨	٦	١٨٥	٢,٦٢٦	١٤٧	٢١,٤٦٦	٥٣٧	-
٥٨٦,٠٠٥	٨٣,١٧٣	١٢,٥٧٠	١٣,٧٩٧	٧٢,١٣٢	٩,٢٤٧	٨٥,٤٤١	٢٥٢,٨٢٣	٥٦,٨٢٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٢

اضافات

استبعدادات - التكلفة

تكلفة اهلاك

استبعدادات - مجمع اهلاك

صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٣

اضافات

استبعدادات - التكلفة

تكلفة اهلاك

استبعدادات - مجمع اهلاك

صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التكلفة

مجمع الاهلاك

صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>أرصدة مستحقة للبنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية
٤٦٠,٩١٢	٢٠٠,٢٩٤	
٤٦٠,٩١٢	٢٠٠,٢٩٤	
١,٩٤٥	٢,٥٩٢	بنوك محلية
٤٥٨,٩٦٧	١٩٧,٧٠٢	بنوك خارجية
٤٦٠,٩١٢	٢٠٠,٢٩٤	
٤٦٠,٩١٢	٢٠٠,٢٩٤	أرصدة بدون عائد
٤٦٠,٩١٢	٢٠٠,٢٩٤	
٤٦٠,٩١٢	٢٠٠,٢٩٤	أرصدة متداولة
٤٦٠,٩١٢	٢٠٠,٢٩٤	
<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	أذون خزانة إستحقاق ٣٦٤ يوم
٦,٥٧٦	٥,٣٢٠	
٦,٥٧٦	٥,٣٢٠	
<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>ودائع العملاء</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	ودائع تحت الطلب
٢٧,٩٥٤,٥١٨	٣٨,٠٥٦,٥٥٤	ودائع لأجل وبإخطار
١٣,٥٩٢,٦٥٥	٢٩,٢١٦,٣٦٨	شهادات ادخار وإيداع
١٠,٩٥٧,٨٠٥	٩,٤٥٠,٥٠٧	ودائع توفير
٥,٣٦٤,٢٨٥	٥,٣٢٤,١٥٥	ودائع أخرى
٢,٦٢٣,٣٢٧	٢,١٢٥,٩٠٥	الرصيد
٦٠,٤٩٢,٥٩٠	٨٤,١٧٣,٤٨٩	
٣٦,٢٢٠,٢٣٣	٥٩,٥٨٣,٠٧٦	ودائع مؤسسات
٢٤,٢٧٢,٣٥٧	٢٤,٥٩٠,٤١٣	ودائع أفراد
٦٠,٤٩٢,٥٩٠	٨٤,١٧٣,٤٨٩	
٣٨,٥٨٥,٤٣١	٥٣,٥٠٨,٢٢٠	أرصدة متداولة
٢١,٩٠٧,١٥٩	٣٠,٦٦٥,٢٦٩	أرصدة غير متداولة
٦٠,٤٩٢,٥٩٠	٨٤,١٧٣,٤٨٩	
١٥,٧٥٨,٥٣٤	١٨,١٧٧,٢٥٧	أرصدة بدون عائد
٣٨,٢٨٩,٧٦٧	٥٧,٣٨٠,٦٧٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٦,٤٤٤,٢٨٩	٨,٦١٥,٥٥٩	أرصدة ذات عائد متغير
٦٠,٤٩٢,٥٩٠	٨٤,١٧٣,٤٨٩	

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	فائدة القرض*	قروض أخرى - ٢٧
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
١٢٦,٦٣٥	٧٢,٣٩٨		قروض البنك الاهلي
١٢٧,٩٢٥	٧٧,٨٤٤		المصرية لإعادة التمويل العقاري
٢٤٧,٤٣٤	٣٠٨,٩٣١	%٢,٩٧+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
٢٤٧,٤٣٤	٣٠٨,٩٣١	%٢,٩٥٥+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
٢٤٧,٤٣٤	٣٠٨,٩٣١	%٣,٤٠٧+SOFR	كريدبي أجريكول - فرنسا (إستحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
٩٩٦,٨٦٢	١,٠٧٧,٠٣٥		الرصيد

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	التزامات أخرى - ٢٨
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٢١,٠٤٢	٥٨٢,٤٧٩	عوائد مستحقة
٥٣,٧٥٣	٥٥,١٨٩	ايرادات مقدمة
٥٦١,٤٩٧	٦٧٣,٩٦٤	مصروفات مستحقة
١,٤٣١,٢١٨	٢,٦٢٩,٧٢٥	ارصدة دائنة أخرى
٢,٢٦٧,٥١٠	٣,٩٤١,٣٥٧	الرصيد

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	مخصصات أخرى - ٢٩
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٤٧,١٥٢	٣٥٣,٤٨٦	الرصيد في أول السنة المالية
٥٣,٦٥١	٤١,٤٢٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
(٣٩,٥٦٨)	٢٣١,٥٨٧	(رد) / المكون علي قائمة الدخل
(٧,٧٤٩)	(٢٢٢)	المستخدم خلال السنة
٣٥٣,٤٨٦	٦٢٦,٢٧١	الرصيد في آخر السنة
٨٧,٦٦٧	١٦١,٠٧٣	و تتمثل المخصصات الأخرى في:
٢٦٥,٨١٩	٤٦٥,١٩٨	مخصص مطالبات أخرى
٣٥٣,٤٨٦	٦٢٦,٢٧١	مخصص التزامات عرضية
		الرصيد

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	التزامات مزايا التقاعد
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	التزامات المزايا العلاجية بالميزانية:
١٩٠,٩٧٩	١٤٠,٢٥٧	المزايا العلاجية بعد التقاعد
١٩٠,٩٧٩	١٤٠,٢٥٧	

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

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

وتتمثل الحركة علي الالتزامات خلال العام فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد أول العام
١٦٣,٩٠٠	١٩٠,٩٧٩	تكلفة الخدمة الحالية
٤,٦٦٢	٥,٨١٦	تكلفة العائد
٢٤,٦٢٤	٢٧,٤٣٦	مساهمات المشتركين
(٨,١٧٦)	(٩,٧٣١)	عمليات إعادة القياس في الدخل الشامل
٥,٩٦٩	(٧٤,٢٤٣)	الرصيد آخر العام
١٩٠,٩٧٩	١٤٠,٢٥٧	

تتمثل الحركة علي القيمة العادلة للأصول المدرجة ضمن لوائح مزايا العاملين فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد أول العام
-	-	مساهمة البنك
٨,١٧٦	٩,٧٣١	مساهمة العاملين
(٨,١٧٦)	(٩,٧٣١)	الرصيد آخر العام
-	-	

وتتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	تكلفة الخدمة الحالية
٤,٦٦٢	٥,٨١٦	تكلفة العائد
٢٤,٦٢٤	٢٧,٤٣٦	الإجمالي
٢٩,٢٨٦	٣٣,٢٥٢	

وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التي استخدمها الخبير الاكتوارى فيما يلى:

معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم	٢٤,٠٠%
معدل تضخم تكاليف الرعاية الصحية	١٨,٦٠%
تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء الجدول البريطاني A ٤٩ - ٥٢ لمعدلات الوفاة	

٣١- رأس المال المدفوع

حدد رأس المال المرخص به بمبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري و رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري موزعة على ١,٢٥٠,٠٠٠ الف سهم "اسهم عادية بقيمة اسمية قدرها ٤ جنيه مصري وفيما يلى بيان بالمساهمين في رأس مال البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

المساهم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	ألف جنيه مصري
كريدى أجريكول SA	٦٥٢,٣١٨,١١٠	٥٢,١٩%	٢,٦٠٩,٢٧٢
كريدى 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
آخرون	٣٠٩,٧٦٨,٧٨٧	٢٤,٧٧%	١,٢٣٩,٠٧٦
الإجمالي	١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠%	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 باستخدام كامل الاحتياطي الخاص بمبلغ ٦٥,٢١٤ الف جنيه مصري ، واستخدام كامل الإحتياطي الراسمالي بمبلغ ٦٣,١٨٣ الف جنيه مصري ، واستخدام جزء من الأرباح المحتجزة بمبلغ ٣,٦٢٧,٩٣٥ الف جنيه مصري وذلك من خلال توزيع أسهم مجانية.

بموجب قانون البنك المركزي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠، يتعين على جميع البنوك زيادة رأس مالها المدفوع إلى ٥ مليارات جنيه. بلغ رأس المال المدفوع لبنك كريدى أجريكول مصر في نهاية عام ٢٠٢١ مبلغ ١,٥ مليار جنيه مصري، وبناءً على موافقة مجلس الإدارة والجمعية العامة غير العادية، تم زيادة رأس المال إلى ٥ مليار جنيه مصري، حيث سيتم أخذ مبلغ الزيادة البالغ ٣,٥ مليون جنيه مصري من الأرباح المحتجزة وهي معاملة غير نقدية.

٣٢- الإحتياطيات و الأرباح المحتجزة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	أ (الإحتياطيات
٢,٧٢٥	٥,٧٢٠	إحتياطي مخاطر بنكية عام
٧٠٤,٢٤٣	٨٢٥,٦٨٥	إحتياطي قانوني
٤٩,٢٧٧	٥٢,٢٨٨	إحتياطي راسمالي
١٤٢,٩٢٦	(١٦٨,١٤٤)	إحتياطي القيمة العادلة
٤,٢٢٩	-	إحتياطي تطبيق معيار ٤٧
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦	إحتياطي المخاطر العام
١,٠١٤,١٥٦	٨٢٦,٣٠٥	إجمالي الإحتياطيات في آخر السنة المالية

وتتمثل الحركة علي الاحتياطيات فيما يلي :

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>احتياطي مخاطر بنكية عام</u>
٢,١٩٠	٢,٧٢٥	الرصيد في أول السنة المالية
٥٣٥	٥,٢٣٥	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
-	(٢,٢٤٠)	محول من / الي ارباح المحتجزة
<u>٢,٧٢٥</u>	<u>٥,٧٢٥</u>	<u>الرصيد</u>

تنص تعليمات البنك المركزي المصري على تكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لمواجهة المخاطر غير المتوقعة، ولا يتم التوزيع من الاحتياطي إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>احتياطي قانوني</u>
٦٢٦,٣٦٩	٧٠٤,٢٤٣	الرصيد في أول لسنة المالية
٧٧,٨٧٤	١٢١,٤٤٢	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
<u>٧٠٤,٢٤٣</u>	<u>٨٢٥,٦٨٥</u>	<u>الرصيد</u>

وفقاً للقانون ، يتم تحويل ٥% من صافي الربح إلى الاحتياطي القانوني الغير قابل للتوزيع حتى يصل إلى ٥٠% من رأس المال.

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>احتياطي راسمالي</u>
٣٥٧	٤٩,٢٧٧	الرصيد في أول السنة المالية
٤٨,٩٢٠	٣,٠١١	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
<u>٤٩,٢٧٧</u>	<u>٥٢,٢٨٨</u>	<u>الرصيد</u>

يتمثل الاحتياطي الراسمالي في المبالغ التي يتم خصمها من الارباح المرحلة المتعلقة بالارباح والخسائر الناتجة عن بيع اصول ثابتة حيث ان هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>احتياطي القيمة العادلة</u>
١٣٩,٦٧٣	١٤٢,٩٢٦	الرصيد اول السنة
٣,٢٥٣	(٣١١,٠٧٠)	صافي الربح (الخسارة) من التغير في القيمة العادلة
<u>١٤٢,٩٢٦</u>	<u>(١٦٨,١٤٤)</u>	<u>الرصيد</u>

يمثل الاحتياطي العادل إعادة تقييم الأدوات المالية التي يتم قياسها من خلال الدخل الشامل الأخر.

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>احتياطي تطبيق معيار ٤٧ (الشركة التابعة)</u>
٤,٢٢٩	٤,٢٢٩	الرصيد في أول السنة المالية
-	(٤,٢٢٩)	المحول الي إحتياطي معيار ٤٧
<u>٤,٢٢٩</u>	<u>٤,٢٢٩</u>	<u>الرصيد</u>

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	احتياطي المخاطر العام
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦	الرصيد
١١٠,٧٥٦	١١٠,٧٥٦	

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	(ب) الأرباح المحتجزة
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٧٧٧,١٨٨	٣,٨٩٩,٩٧٥	الأرباح الموزعة
(١,٠٧٢,٩٠٨)	(٢٤٢,٨٢٠)	المحول الى الاحتياطي القانوني
(٧٧,٨٧٤)	(١٢١,٤٤٢)	المحول الى احتياطي رأسمالي
(٤٨,٩٢٠)	(٣,٠١١)	احتياطي المخاطر البنكية العام
(٥٣٥)	(٥,٢٣٥)	صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
(١٥,٤٣٠)	(٢٤,١٠٩)	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام (بيع لصول ألت ملكيتها)
-	٢,٢٤٠	إعادة قياس نظم التزامات مزايا التقاعد
-	٢,٢٤٥	محول الي الأرباح المحتجزة (إحتياطي تطبيق معيار ٤٧)
-	٤,٢٢٩	المحول الى الاحتياطي القيمة العادلة
(٧٩,٣٠١)	-	أرباح السنة المالية
٢,٤١٧,٧٥٥	٥,١٦٦,٣٧٢	الرصيد
٣,٨٩٩,٩٧٥	٨,٦٧٨,٤٤٤	

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	٣٣- التزامات عرضية و إرتباطات
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	(أ) إرتباطات عن قروض و ضمانات و تسهيلات
١٤,٢٣٧,١٩٨	١٤,٩٧١,٣٠٧	خطابات الضمان
١,٤٧١,٥٠٠	١,٩٣٠,٨٨٤	الاعتمادات المستنديه (استيراد و تصدير)
٢,٥١٢,٥١٦	١,٣٣٢,٨٤٩	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٨١١,٨٦٤	٣,١٨٢,٠٢٩	إرتباطات عن قروض اخري
٢١,٠٣٣,٠٧٨	٢١,٤١٧,٠٦٩	الإجمالي

(ب) إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

(ج) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في نهاية السنة مكون لها مخصص بمبلغ ٢٩,٠١٩ الف جنيه .

(د) إرتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة و تجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١١٧,١٩٣ الف جنيه.

٣٤- النقدية وما في حكمها

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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
الف جنيه	الف جنيه	
١,٨١١,٢٤٤	٢,١٤٢,١٢٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٨,٨٤٩,٣٠٤	٣٦,٣٠٤,٠٤٧	أرصدة لدي البنوك
١٢٢,٠٨١	١,٩٨١,٧٦٥	أذون الخزانة مستحقة خلال ٩١ يوم
٢٠,٧٨٢,٦٢٩	٤٠,٤٢٧,٩٣٢	

٣٥- 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 كريدبي أجريكول رقم (١)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ١٣١,١٤٣,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٨٧٤,٢٩ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٨١٤,٣٨١ جنيه عن السنة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (٢)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٥٨,٤٩٨,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٣٨٩,٩٩ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٤٥٧,٨٢٧ جنيه عن السنة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول 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 في تاريخ الميزانية ٤٥,٥٦٧,٩٩٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١,١٦٨,٤١ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ٣,٠٠٨,٩٤٦ جنيه عن السنة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدبي أجريكول رقم (٤)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٢١,٨٨٤,٥٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٤٣٧,٦٩ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدبي أجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ اجمالي العمولات ١٤٥,٩٥٦ جنيه عن السنة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

٣٦- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

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

مجموعة كريدبي أجريكول		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٢٦,٤٢٤	٧٠٤,٨٠٨	أرصدة لدى البنوك
٥٧٨,٣٨٤	(٥٨٥,٨٥٤)	الرصيد في ١ يناير
٧٠٤,٨٠٨	١١٨,٩٥٤	المصدرة / المحصلة خلال العام
		الرصيد في ٣١ ديسمبر

مجموعة كريدبي أجريكول		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٤٩٨	١٦٦,٩٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
١٦٥,٤٢٩	١٨,٤٥٩	الرصيد في ١ يناير
١٦٦,٩٢٧	١٨٥,٣٨٦	المصدرة / المحصلة خلال العام
		الرصيد في ٣١ ديسمبر

مجموعة كريدبي أجريكول		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٨,٥٣٧	٣٢,٢٢٨	مصروفات إدارية و عمومية
٧٤٢,٣٠٢	٩٢٦,٧٩٣	قروض أخرى

٣٧- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاه العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال السنة المالية المنتهية مبلغا و قدرة ٧,٨١٥ الف جنيه مصري مقابل مبلغا و قدرة ٥,٣٧٤ الف جنيه مصري لسنة المقارنة، و بلغت القروض الممنوحة لافراد الادارة العليا خلال السنة مبلغ و قدره ٥,٦٩١ مقابل مبلغا و قدرة ١١,٤٧٩ الف جنيه مصري لسنة المقارنة

٣٨ - الموقف الضريبي

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

• ضريبة شركات الأموال بنك كريدبي أجريكول - مصر

الفترة من بداية النشاط - حتى ٢٠١٨

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

من ٢٠١٩ حتى ٢٠٢٠

تم الفحص الضريبي وانتهاء الخلاف ، وسداد الضرائب المستحقة.

٢٠٢١

تم الفحص الضريبي وسداد الضرائب المستحقة ، وإحالة نقاط الخلاف للجنة الداخلية

فترة ٢٠٢٢

تم تقديم الإقرار الضريبي فى المواعيد القانونية ، وسداد الضرائب المستحقة

• ضريبة كسب العمل بنك كريدبي أجريكول - مصر

الفترة من بداية النشاط - حتى عام ٢٠١٨ .

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

٢٠١٩ / ٢٠٢٠ .

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

• ضريبة الدمغة بنك كريدبي أجريكول - مصر

وفقا للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ (بنك كريدبي أجريكول - مصر)

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

٢٠١٦ / ٢٠١٧

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

٢٠١٨

تم الفحص الضريبي ، وإنهاء اللجنة الداخلية وسداد الضرائب المستحقة .

٢٠١٩ ، ٢٠٢٠ ، ٢٠٢١ ، ٢٠٢٢

تم الفحص الضريبي ، وسداد الضرائب المستحقة.

٣٩- ارقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض ارقام المقارنة للسنة المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ لتتوافق مع العرض المقدم لارقام السنة الحالية. قام البنك بعمليات اعادة التبويب المذكورة بعد دراسة بعض العقود الخاصة و تعديل عرضها و ليس لها تاثير 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	قائمة المركز المالي المجمعة
٦٨٩,٠٤٢	(٦٨٥,٧٦٤)	٣,٢٧٨	قروض و تسهيلات البنوك
٣٢,٨٢٤,٨٧٨	٦٨٥,٧٦٤	٣٣,٥١٠,٦٤٢	قروض و تسهيلات للعملاء

٤٠- احدث هامة ولاحقة

(١) احدث هامة

تعديلات على معيار سعر الفائدة المرجعي

في يوليو ٢٠١٧ ، أعلنت هيئة السلوك المالي في المملكة المتحدة ('FCA') ، ستوقف عن نشر جميع الأجل لأسعار الليبور الخاصة بجميع العملات مثل اليورو و الجنية الاسترليني بحلول ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. في حالة الليبور بالدولار الأمريكي ، تم إيقاف أسعار الفائدة لأجل "الأسبوع" و "الشهرين" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و سيتم إيقاف معدلات الفائدة الأخرى بالدولار الأمريكي بحلول ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

تم احلال بمعدلات مرجعية بديلة لبعض العملات مثل (SOFR) للدولار ، (SONIA) للجنية الاسترليني ، و معدل الفائدة (ESTR) و (EURIBOR) لليورو.

بدأ البنك برنامج انتقال لاستبدال LIBOR بأسعار مرجعية بديلة. تم التنسيق مع البنك المركزي و التواصل مع عملائنا لدعم الانتقال المنظم و التخفيف من المخاطر الناتجة عن الانتقال إلى السعر المرجعي البديل . يركز البرنامج حالياً على تقييم و تفعيل اجراءات انتقال IBOR على العقود الحالية بالإضافة إلى تقييم الاثر على السوق و الإصدارات الجديد للعقد الذي يشير إلى المعدل المرجعي البديل و التغييرات المقترحة على العمليات و العقود القانونية و أنظمة تكنولوجيا المعلومات و التواصل مع الأطراف المقابلة و العملاء . قام البنك بإشراك العملاء لتحديد قدرتهم على التحول بما يتماشى مع جاهزية توفر منتج السعر البديل .

- أكدت لجنة السياسات التابعة للبنك المركزي المصري في إجتماعها الاستثنائي بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٢ على أن البنك المركزي المصري يؤمن بأهمية مرونة سعر الصرف، حيث بدأت الضغوط التضخمية العالمية في الظهور من جديد، بعد بوادر تعافي الإقتصاد العالمي من الإضطرابات الناجمة عن جائحة فيروس كورونا، وذلك بسبب تطورات النزاع الروسي الأوكراني.

وللحفاظ على نسب التضخم المستهدفة فقد قام البنك المركزي المصري برفع سعري عائد الإيداع و الإقراض لليلة واحدة و سعر العملية الرئيسية ليصل إلى ٣٠٠ نقطة أساس في مايو ٢٠٢٢ ليصل إلى ١١,٢٥ % و ١٢,٢٥ % و ١١,٧٥ % على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان و الخصم بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١١,٧٥ % و بناءً على التعبير في متوسط سعر صرف الدولار من ١٥,٧ جنية للدولار إلى ١٩,٥٥٢٣ جنية في تاريخ القوائم المالية .

في ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية في إجتماعها الاستثنائي رفع سعري عائد الإيداع و الإقراض لليلة واحدة و سعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٣,٢٥ % و ١٤,٢٥ % و ١٣,٧٥ %، على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان و الخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٣,٧٥ % و في ٢٢ ديسمبر ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع و الإقراض لليلة واحدة و سعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٥,١٦ %، ٢٥,١٧ % و ٧٥,١٦ %، على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان و الخصم بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٧٥ %.

- في ٢ فبراير ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري الإبقاء على سعري عائد الإيداع و الإقراض لليلة واحدة و سعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند مستوي ١٦,٢٥ %، ١٧,٢٥ % و ١٦,٧٥ % على الترتيب. كما تم الإبقاء على سعر الائتمان و الخصم عند مستوي ١٦,٧٥ %، في ٣٠ مارس ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري

رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٨,٢٥%، ١٩,٢٥% و ١٨,٧٥%، على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٨,٧٥%

- في ١٨ مايو ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري الإبقاء على سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند مستوي ١٨,٢٥%، ١٩,٢٥% و ١٨,٧٥% على الترتيب. كما تم الإبقاء على سعر الائتمان والخصم عند مستوي ١٨,٧٥%

- في ٢٢ يونيو ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري الإبقاء على سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند مستوي ١٨,٢٥%، ١٩,٢٥% و ١٨,٧٥% على الترتيب. كما تم الإبقاء على سعر الائتمان والخصم عند مستوي ١٨,٧٥%

- في ٣ أغسطس ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٥,١٩%، ٢٥,٢٥% و ٧٥,١٩%، على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٧٥,١٩%. وفي ٢١ سبتمبر ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري الإبقاء على سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند مستوي ١٩,٢٥%، ٢٠,٢٥% و ١٩,٧٥% على الترتيب. كما تم الإبقاء على سعر الائتمان والخصم عند مستوي ١٩,٧٥%.

قامت الإدارة خلال السنة بعمل دراسة عن تأثير تلك الأحداث الهامة علي المركز المالي، وقد شملت الدراسة التركزات لأكبر عملاء الائتمان وشملت أيضا القطاعات التي تأثرت بشكل أكثر من غيرها جراء هذه الأحداث وقد استخلصت هذه الدراسة عن عدم تأثير هذه الأحداث على مخصصات الاضمحلال الخاصة بهذه العملاء حيث أنه تبين عدم تعامل هذه العملاء بصفة مباشرة أو غير مباشرة مع اي أطراف متضررة بهذا الصراع و ايضا نتيجة لجودة محفظة الائتمان الخاصة بالبنك . أن تأثير ماسبق على الوضع الإقتصادي يعتبر أمراً تقديرياً وغير مؤكداً وستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي وتأثيراته بانتظام .

(٢) أحداث لاحقة

قررت لجنة السياسة النقدية في الأول من فبراير ٢٠٢٤، رفع سعر فائدة الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العمليات الرئيسية للبنك المركزي المصري بمقدار ٢٠٠ نقطة أساس إلى ٢١,٢٥% و ٢٢,٢٥% و ٢١,٧٥%. على التوالي. كما تم رفع سعر الفائدة على الودائع بمقدار ٢٠٠ نقطة أساس إلى ٢١,٧٥%
