

القوائم المالية المجمعة

ديسمبر ٢٠٢٢



تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة/ مساهمي البنك التجارى الدولى مصر "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للبنك التجارى الدولى مصر "شركة مساهمة مصرية" "البنك" والمتمثلة فى قائمة المركز المالى المجمعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسئولية إدارة البنك، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسئوليتنا فى إبداء الرأى على هذه القوائم المالية المجمعة فى ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء 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 والإفصاح فى القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التى تم إختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر فى القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب فى إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية فى البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التى أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذى قدمت به القوائم المالية المجمعة.

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

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، فسي جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالى للمجمع للبنك فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائه المالى المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية البنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

القاهرة فى ١٢ فبراير ٢٠٢٣

مراقبا الحسابات


فريد سمير فريد

سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٢١٠"
صالح وپرسوم و عبد العزيز - Grant Thornton

محاسبون ومراجعون



تامر عبد التواب
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٨٨"
برائس وكرهاوس كويز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
٤٣,٤٩٢,٢٤٨	٤٧,٤٩٢,٥٤٩	١٥	الأصول
٨٠,١٤١,٧٦٩	١٣٣,٨٥٦,٧٢٠	١٦	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٣١٢,٢١٦	٢,٩٧٨,١٩٧	١٨	أرصدة لدي البنوك
١٤٥,٥٧٥,٢٤٣	١٩٣,٥٩٩,٨٧٢	١٩	قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي
٢٢٥,٣٧٦	١,٩٣٩,٩٦١	٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢٤٠,٩٨٧	-	٢١	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٩٣,١٩٨,٨٩٤	٢٠٤,٠٢٠,٧٣٣	٢١	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٠,٥٤٧,٤٦٥	٣٤,٥٢٤,٧٦٠	٢١	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٢٠٥,٣١٥	١٨٦,٠٦٢	٢٢	- استثمارات في شركات شقيقة
١١,٢٠٧,١٢٨	١٤,٥٢١,٤٢٧	٢٣	أصول أخرى
١٣٧,٥٢٥	٩٦,٢٦٨	٤٣	الشهرة
٣٤,٥٥٤	٢٤,١٨٨	٤٤	أصول غير ملموسة
٤٥٦,٠٠٢	١٨٥,٧٤٦	٣٢	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٢,٤٦١,١١٦	٢,٤٠٥,٤٣٤	٢٤	أصول ثابتة
٤٩٨,٢٣٥,٨٣٨	٦٣٥,٨٣١,٩١٧		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٨٦٦,٠٥٦	٣,٤٩٦,٦٩٨	٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٠٧,٢٤١,٥٣٨	٥٣١,٦١٦,٥٥٠	٢٦	ودائع العملاء
٢٦٥,٤٧٠	٢١٩,٧٥٢	٢٠	مشتقات مالية
٢,٢٣٤,٩٨٥	٣,٠٥١,٥٨٣		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٨,٠٨٥,٥٤٥	١١,٦٠٦,٩١٢	٢٩	التزامات أخرى
١,٥٥٧,٢٦٣	٢,٤٥٦,٦٠٧	٢٧	أدوات دين مصدره
٥,١٤٠,٧٨٢	٧,٩٧٨,٩٧٥	٢٨	قروض أخرى
٣,٥٤١,٤٦٢	٧,٠٦٦,٦٧٢	٣٠	مخصصات أخرى
٤٢٨,٩٣٣,١٠١	٥٦٧,٤٩٣,٧٤٩		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٩,٧٠٢,٤١٨	٢٩,٨٢٥,١٣٤	٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
٣٣,٧٧٤,٩٩٠	١٩,٦٤٣,٣٢٧	٣٤	الاحتياطيات
١,٦٧٤,٣٩٢	١,٨٩٥,٤٣٥	٣٤	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١٣,٦٩٦,٤٠٢	١٦,٣٩٣,٨٤١	٣٤	أرباح محتجزة*
٦٨,٨٤٨,٢٠٢	٦٧,٧٥٧,٧٣٧		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح العام
٤٥٤,٥٣٥	٥٨٠,٤٣١		حقوق الأقلية
٦٩,٣٠٢,٧٣٧	٦٨,٣٣٨,١٦٨		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح العام وحقوق الأقلية
٤٩٨,٢٣٥,٨٣٨	٦٣٥,٨٣١,٩١٧		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

شريف سامي

شريف سامي
رئيس مجلس الإدارة

حسين أباطه

حسين أباطه
العضو المنتدب و المسئول التنفيذي الرئيسي

الإيضاحات المرفقة مكملة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير مراقبي الحسابات مرفق)

* تشمل صافي أرباح العام

قائمة الدخل المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	الإيضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٥,٠٧٨,١٦٩	٥٥,٧٢٣,٧٠١	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢٠,١١٢,٣٧٨)	(٢٤,٧١٨,٨٠٣)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٢٤,٩٦٥,٧٩١</u>	<u>٣١,٠٠٤,٨٩٨</u>	٦ صافي الدخل من العائد
٤,٠٤٥,٥٧٣	٥,٥٥٥,٠٨٢	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١,٦٥٥,٠٩٦)	(٢,٤٧٦,٩٤٥)	مصرفات الأتعاب والعمولات
<u>٢,٣٩٠,٤٧٧</u>	<u>٣,٠٧٨,١٣٧</u>	٧ صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٥٩,٧٢٥	٥٢,٤١١	٨ إيرادات توزيعات ارباح
٧٠٨,٢٩٧	٢,٧٤٩,٦٥٧	٩ صافي دخل المتاجرة
٥٩٤,٨٦٣	١,١٦٢,١٩٥	٢١ ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٦,١٨٢,٧٣٠)	(٧,٣٧١,٦٢٩)	١٠ مصرفات ادارية
(١,٩٨٦,٦٩٢)	(٥,٠٨٠,١٣٨)	١١ إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
(٤١,٢٥٧)	(٤١,٢٥٧)	استهلاك الشهره
(١٠,٣٦٦)	(١٠,٣٦٦)	استهلاك أصول غير ملموسه
(١,٦٧٩,٧٤٧)	(١,٥٨٤,٩٤٢)	١٢ رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
١٤,٩٩٦	(١٧,٦٨٠)	نصيب البنك في أرباح / خسائر الشركات الشقيقة
<u>١٨,٨٣٣,٣٥٧</u>	<u>٢٣,٩٤١,٢٨٦</u>	الربح قبل ضرائب الدخل
(٥,٦٧٩,٧٣٤)	(٦,٣٤٥,١٠٣)	١٣ مصرفات ضرائب الدخل
١١٤,١٣٥	(١,٤٢٤,٠٣٣)	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
<u>١٣,٢٦٧,٧٥٨</u>	<u>١٦,١٧٢,١٥٠</u>	صافي أرباح العام
(٤,٤٥١)	٥٧,٧٦٢	حقوق الاقلية
<u>١٣,٢٧٢,٢٠٩</u>	<u>١٦,١١٤,٣٨٨</u>	حقوق مساهمي البنك
٤,٠٣	٤,٨٣	١٤ ربحية السهم (جنيهه / سهم)
٣,٩٩	٤,٧٨	الأساسي
		المخفض

شريف سامي

شريف سامي
رئيس مجلس الإدارة

حسين أباطه

حسين أباطه
العضو المنتدب و المسئول التنفيذي الرئيسي

قائمة الدخل الشامل المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٣,٢٦٧,٧٥٨	١٦,١٧٢,١٥٠	صافي أرباح العام
		بنود لا يتم إعادة توبييها في الأرباح أو الخسائر :
(١٦٢,٨١٢)	١٧١,٢٩٣	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
	٦١,٧٥٣	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة توبييها في الأرباح أو الخسائر
١٣,٤٨٩	(٣,٤٣٦)	محول الي أرباح محتجزه من استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
(١٧٧,٤٨٨)		بنود قد يتم إعادة توبييها في الأرباح أو الخسائر :
(٢,٢٩٣,٤٠٥)	(١٢,٢٧٨,٤٤٦)	التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٧٠٢,٧٧٦)	(١,١١٦,٧٧٦)	بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨٢,٤١٦	(١,١١٩,٦٢٥)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة توبييها في الأرباح أو الخسائر
(٤,٢١٨)	١٨١,٣٢٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
(٩٣,٥٦٦)	٤٥٥,٠٤٧	تأثير الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٩,٩٢٩,٣٩٨	٢,٥٢٣,٢٨٤	مجموع قائمة الدخل الشامل للعام
		تقسم كالتالي:
٩,٩٣٣,٨٤٩	٢,٤٦٥,٥٢٢	نصيب المساهمين في البنك
(٤,٤٥١)	٥٧,٧٦٢	نصيب حقوق الأقلية
٩,٩٢٩,٣٩٨	٢,٥٢٣,٢٨٤	مجموع قائمة الدخل الشامل للعام

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الإيضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٨,٨٣٣,٣٥٧	٢٣,٩٤١,٢٨٦	
٨٨٥,٠٦٠	٨٨٥,٨٠١	٢٤
١,٧٥٦,٥٠٥	١,٠٤٣,٧٧٦	١٢
٣٨١,١٣٨	٢,١٣٣,٥٣٥	٣٠
١٦,٨٠٨	٨,٣٩٥	١٢
(٩٣,٥٦٦)	٥٢٤,٨٣٨	١٢
٣١,٩٧٥	(٢٧٧,٧٦٦)	٢١
١٧,٢٦١	(٧,٤٧٧,٨٦٥)	٢١
٤١,٢٥٧	٤١,٢٥٧	٤٣
١٠,٣٦٦	١٠,٣٦٦	٤٤
(٤٥,٤٨٣)	(٣,١٢٦)	٣٠
(٢,٤٥١)	(١٧٢)	٣٠
(١٥,٢٤٣)	١,٣٩٤,٩٧٣	٣٠
(٢,٩٤٧)	(٢,٢٠٨)	١١
(٧٠٢,٧٧٦)	(١,١٦٢,١٩٥)	٢١
١٠٧,٩١٣	-	٢١
٦٠٩,٧٤٤	٧٢٣,٩٦٥	
(١٤,٩٩٦)	١٧,٦٨٠	
٢١,٨١٣,٩٢٢	٢١,٨٠٢,٥٤٠	
(١٧,١٨٣,٣٠٠)	(٢٥,٨١١,٦٥٤)	١٢
١١٨,٩٧٢	٢٤٠,٩٨٧	٢١
(٤٢,٢٢٠)	(١,٧٦٠,٣٠٣)	٢٠
(٢٧,٢٨٠,٥٤٧)	(٥١,٧٠٥,٠٦١)	١٨ - ١٩
(٢,١٣٥,٩٢١)	(٢,٨٦٢,٤٧٨)	٤١
(٧,٩٥١,٤٧٩)	٢,٦٣٠,٦٤٢	٢٥
٦٦,٠٧٢,٠٨٨	١٢٤,٣٧٥,٠١٢	٢٦
(٣,٤٤٤,٧٤٩)	(٣,٢٩٣,٥٢٠)	٢٩
١,٤٩٩,٠٢٧	١,٢٨٦,٣٨٢	٢٩
٣١,٤٦٥,٧٩٣	٦٤,٩٠٢,٥٤٧	
(١٥٨,٣٦٠)	-	
(٩٨١,١٨٦)	(١,٠٣٣,٤٩٩)	
٢,٩٤٧	٢,٢٠٨	١١
٤,٧٤١,٤٥٩	٦,٧٣٨,٩٣٧	
(٣,٨٤٤)	(١٩,٩٧٨,٠١٤)	
(٢٥٠,٦٧٩,٦٩٨)	(٤٥,٦٤٦,٨٨٩)	
٢٠٣,٣١٥,٩٥٨	٢٧,٤٧٨,٧٣٠	
(٤٣,٧٦٢,٧٢٤)	(٣٢,٤٣٨,٥٢٧)	

التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل

الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

إهلاك الأصول الثابتة
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء و البنوك)
عبء المخصصات الأخرى
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدي البنوك)
عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)
عبء (رد) إضمحلال الأصول الأخرى
فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و التكلفة المستهلكة
إستهلاك الشهره
استهلاك أصول غير ملموسه
صافي المخصص المستخدم / المسترد خلال العام للمخصصات الأخرى
مخصصات اخرى انقضى الغرض منها
فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى
خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
خسائر (أرباح) بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
عبء اضمحلال استثمارات في شركات شقيقه
المدفوعات المبنية على الأسهم
نصيب البنك في أرباح / خسائر الشركات الشقيقة
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات

صافى النقص/الزيادة في الأصول والإلتزامات

أرصدة لدي البنوك
أصول ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
مشقتات مالية
قروض للعملاء والبنوك
الأصول الأخرى
الأرصدة المستحقة للبنوك
ودائع العملاء
مدفوعات النزامات ضرائب الدخل الجارية
الإلتزامات الأخرى

صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار

مدفوعات لشراء شركات شقيقه
مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
متحصلات من بيع أصول ثابتة
متحصلات من إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
متحصلات من بيع إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢,٦٠٦,١٦٤)	٢,٨٣٨,١٩٣	٢٨ القروض الأخرى
(١,٣٨٤,٧٢١)	(٤,٤٢٠,٥٦٩)	توزيعات الأرباح المدفوعة
١,٥٥٧,٢٦٣	٨٩٩,٣٤٤	أدوات الدين المصدرة
-	١٢٢,٧١٦	زيادة رأس المال
(٢,٤٣٣,٦٢٢)	(٥٦٠,٣١٦)	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(١٤,٧٣٠,٥٥٣)	٣١,٩٠٣,٧٠٤	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال العام
٧٥,٧٩٦,٣٧٥	٦١,٠٦٥,٨٢٢	رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام
٦١,٠٦٥,٨٢٢	٩٢,٩٦٩,٥٢٦	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية العام
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٤٣,٤٩٢,٢٤٨	٤٧,٤٩٢,٥٤٩	١٥ النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨٠,١٨٢,٧٦٦	١٣٣,٩٠٦,١١٢	١٦ أرصدة لدى البنوك
٤١,٥٧٩,٥٠٤	٥٩,١٤٦,٨٢٤	١٧ أدون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٣٨,١٠٠,٩٣٦)	(٤٠,٤٩٣,٦٠٧)	١٥ أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي
(٢٣,٨٠١,٤٣٠)	(٤٧,٢٨٦,٧٥٤)	أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٤٢,٢٨٦,٣٣٠)	(٥٩,٧٩٥,٥٩٨)	أدون الخزانه وأوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٦١,٠٦٥,٨٢٢	٩٢,٩٦٩,٥٢٦	النقدية وما في حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	رأس المال المصدر والمتوقع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي تجميع اعمال	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	احتياطي مخاطر بنكية	ارباح (خسائر) محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	فروق ترجمة عملات أجنبية	اجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الأقلية	اجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الأقلية
الرصيد في أول العام	١٤,٧٧٦,٨١٢	٢,٧٧٨,١٣٥	٢٤,٧٦٥,٦٥٨	١,٥٤٩,٤٤٥	٨,١٨٣	١٤,٩٠٦	٣,٩٧٥,٥١٤	٦,٤٢٣	١٠,٥٣٩,٧١٥	١,٠٦٤,٦٤٨	(٣,٦٨٤)	٥٩,٤٧٥,٧٥٦	٤٨٣,٠٥٥	٥٩,٩٥٨,٨١١
زيادة رأس المال	٤,٩٢٥,٦٠٥	-	(٤,٩٢٥,٦٠٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
محول الى الاحتياطيات	-	٥١٤,٩٣٩	٨,٤٢٠,٤٧٩	١,٤٦١	-	١,٠٩٤	-	-	(٨,٩٣٧,٩٧٣)	-	-	-	-	-
الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٣٦٠,٦٥٢)	-	-	(١,٣٦٠,٦٥٢)	(٢٤,٠٦٩)	(١,٣٨٤,٧٢١)
صافي ارباح العام	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٢٧٢,٢٠٩	-	-	١٣,٢٧٢,٢٠٩	(٤,٤٥١)	١٣,٢٦٧,٧٥٨
محول من احتياطي الاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرباح محتجزة	-	-	-	-	-	-	(١٧٧,٤٨٨)	-	١٧٧,٤٨٨	-	-	-	-	-
محول من أرصده مستحقة من سنوات سابقة	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٣٣٣	-	-	٨,٣٣٣	-	٨,٣٣٣
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	(٣,٠٦٣,٠٨٨)	-	-	-	-	(٣,٠٦٣,٠٨٨)	-	(٣,٠٦٣,٠٨٨)
محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	٢,٧١٨	(٢,٧١٨)	-	-	-	-	-
الخسائر الانتمائية المتوقعة لاستثمارات أدوات الدين من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	(٩٣,٥٦٦)	-	-	-	-	(٩٣,٥٦٦)	-	(٩٣,٥٦٦)
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٠٩,٧٤٤	-	-	٦٠٩,٧٤٤	-	٦٠٩,٧٤٤
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٣٤)	(٥٣٤)	-	(٥٣٤)
الرصيد في آخر العام	١٩,٧٠٢,٤١٨	٣,٢٩٣,٠٧٤	٢٨,٢٦٠,٥٣٢	١,٥٥٠,٩٠٦	٨,١٨٣	١٦,٠٠٠	٦٤١,٣٧٢	٩,١٤١	١٣,٦٩٦,٤٠٢	١,٦٧٤,٣٩٢	(٤,٢١٨)	٦٨,٨٤٨,٢٠٢	٤٥٤,٥٣٥	٦٩,٣٠٢,٧٣٧

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي جميع اعمال	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح (خسائر) محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	فروق ترجمة عملات أجنبية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الاقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الاقلية	
الرصيد في أول العام	١٩,٧٠٢,٤١٨	٣,٢٩٣,٠٧٤	٢٨,٢٦٠,٥٣٢	١,٥٥٠,٩٠٦	٨,١٨٣	١٦,٠٠٠	٦٤١,٣٧٢	٩,١٤١	١٣,٦٩٦,٤٠٢	١,٦٧٤,٣٩٢	(٤,٢١٨)	٦٨,٨٤٨,٢٠٢	٤٥٤,٥٣٥	٦٩,٣٠٢,٧٣٧	بالآلاف جنيه مصري
زيادة رأس المال	١٠,١٢٢,٧١٦	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٢,٧١٦	-	١٢٢,٧١٦	
محول الي الاحتياطيات	-	٦٧٠,٨٧٢	٨,٨٣٦,٣٢٦	-	-	٢,٩٤٧	-	-	(٩,٠٠٧,٢٢٣)	(٥٠٢,٩٢٢)	-	-	-	-	
صافي ارباح العام	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦,١١٤,٣٨٨	-	-	١٦,١١٤,٣٨٨	٥٧,٧٦٢	١٦,١٧٢,١٥٠	
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٤١٠,٣٢٢)	-	-	(٤,٤١٠,٣٢٢)	(١٠,٢٤٧)	(٤,٤٢٠,٥٦٩)	
محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الي أرباح محتجزة	-	-	-	-	-	-	(٣,٤٣٦)	-	٣,٤٣٦	-	-	-	-	-	
محول من أرصده مستحقه من سنوات سابقة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بعد الضريبة	-	-	-	-	-	-	(١٤,٢٨١,٨٠١)	-	-	-	-	(١٤,٢٨١,٨٠١)	-	(١٤,٢٨١,٨٠١)	
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	٢,٨٤٠	(٢,٨٤٠)	-	-	-	-	-	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	-	-	-	-	٤٥٥,٠٤٧	-	-	-	-	٤٥٥,٠٤٧	-	٤٥٥,٠٤٧	
لاستثمارات الدوات الدين من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٢٣,٩٦٥	-	٧٢٣,٩٦٥	
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨٥,٥٤٢	٧٨,٣٨١	٢٦٣,٩٢٣	
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨١,٣٢٤	٥٨,٠٤٣١	٢٦٧,٧٥٧,٧٣٧	
الرصيد في اخر العام	٢٩,٨٢٥,١٣٤	٣,٩٦٣,٩٤٦	٢٧,٠٩٦,٨٥٨	١,٥٥٠,٩٠٦	٨,١٨٣	١٨,٩٤٧	(١٣,١٨٨,٨١٨)	١١,٩٨١	١٦,٣٩٣,٨٤١	١,٨٩٥,٤٣٥	١٨١,٣٢٤	٦٧,٧٥٧,٧٣٧	٥٨,٠٤٣١	٦٨,٣٣٨,١٦٨	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٩٠ فرعاً و ٢١ وحدة مصرفية ويوظف ٧٧٠٠ موظفاً في تاريخ الميزانية.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٢٣/٢١ شارع شارل ديغول - الجيزة والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

يوجد لدى البنك استثمارات في شركات تابعة سي فينشرز بنسبة ٩٩,٩٩% و بنك ماي فير بنسبة ٥١% و شركة دمياط للشحن بنسبة ٤٩,٩٥% و التجاري الدولي للتمويل ٩٩,٨٣% تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٢ فبراير ٢٠٢٣

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وكذلك وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ و يتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية.

٢.١.١. أسس التجميع

تتضمن أسس التجميع ما يلي :-

- استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة .
- يتم تحديد تكلفة اقتناء الشركات التابعة بنصيب الشركة القابضة في القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المكتتاة في تاريخ اقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة.
- تتمثل حقوق الأقلية في حقوق المساهمين الآخرين في الشركات التابعة.

٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢.٢.١. الشركات التابعة

الشركات التابعة هي تلك الشركات المستثمر فيها ، بما في ذلك الكيانات المهيكلية ، التي يسيطر عليها البنك لأن البنك (١) لديه القدرة على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركات المستثمر فيها والتي تؤثر بشكل كبير على عوائدها ، (٢) لديه تعرض ، أو حقوق ، في عوائد متغيرة من مشاركتها في الشركات المستثمر فيها ، و (٣) لديه القدرة على استخدام سلطته على الشركات المستثمر فيها للتأثير على مقدار عوائد المستثمر. يؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير الحقوق الجوهرية ، بما في ذلك حقوق التصويت المحتملة الجوهرية. عند تقييم ما إذا كان البنك لديه سلطة على كيان آخر. لكي يكون الحق جوهرياً ، يجب أن يتمتع الحامل بقدرة عملية على ممارسة هذا الحق عند الحاجة إلى اتخاذ قرارات بشأن اتجاه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها. قد يكون للبنك سلطة على الشركة المستثمر فيها حتى لو كانت تمتلك أقل من غالبية قوة التصويت في الشركة المستثمر فيها. في مثل هذه الحالة ، يقوم البنك بتقييم حجم حقوق التصويت الخاصة به بالنسبة لحجم وتشتت ممتلكات حاملي الأصوات الآخرين لتحديد ما إذا كان لديه سلطة فعلية على الشركة المستثمر فيها. الحقوق الوقائية للمستثمرين الآخرين ، مثل تلك التي تتعلق بالتغييرات الأساسية لأنشطة الشركة المستثمر فيها أو تطبيق فقط في ظروف استثنائية ، لا تمنع البنك من السيطرة على الشركة المستثمر فيها. يتم توحيد الشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة للبنك من تاريخ تحويل السيطرة إلى البنك ، ويتم إلغاء التجميع من تاريخ انتهاء السيطرة

يتم استخدام طريقة الاستحواذ للمحاسبة عن الاستحواذ على الشركات التابعة [إخلاف تلك المكتتاة من أطراف تحت سيطرة مشتركة]. يتم قياس الأصول والالتزامات القابلة للتحديد والالتزامات المحتملة التي تم تحملها في اندماج الأعمال بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ ، بغض النظر عن مدى أي حقوق غير مسيطرة

يقيس البنك حقوق الملكية غير المسيطرة التي تمثل حصة الملكية الحالية ويمنح صاحبها الحق في حصة متناسبة من صافي الأصول في حالة التصفية على أساس كل معاملة على حدى، إما على أساس: (أ) القيمة العادلة ، أو (ب) الحصة النسبية للملكية غير المسيطرة من صافي أصول الشركة المشتراة. يتم قياس الحقوق غير المسيطرة التي لا تمثل حقوق ملكية حالية بالقيمة العادلة

يتم قياس الشهرة بخصم صافي أصول الشركة المشتراة من إجمالي المقابل للاقتناء المحول، ومبلغ الحصة غير المسيطرة في الشركة المشتراة والقيمة العادلة لحصة البنك في الشركة المشتراة مباشرة قبل تاريخ الاستحواذ. يتم الاعتراف بأي مبلغ سلبي ("شهرة سلبية") في الربح أو الخسارة ، بعد أن تعيد الإدارة تقييم ما إذا كانت قد حددت جميع الأصول المكتتاة وجميع الالتزامات والالتزامات المحتملة ، ومراجعة مدى ملاءمة قياسها

يتم قياس المقابل المحول للشركة المكتتاة بالقيمة العادلة للأصول المتنازل عنها وأدوات حقوق الملكية الصادرة والالتزامات المتكبدة أو التي تم تحملها، بما في ذلك القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات من أي اتفاقيات لمقابل محتمل، و يستثنى التكاليف المتعلقة بالاستحواذ مثل الاستشارات والقانونية ، التقييم والخدمات المهنية المماثلة. يتم خصم تكاليف المعاملة المتكبدة لإصدار أدوات حقوق الملكية من حقوق الملكية ؛ ويتم خصم تكاليف المعاملة المتكبدة لإصدار أدوات الدين من قيمته الدفترية ويتم تحميل جميع تكاليف المعاملة الأخرى المرتبطة بالاستحواذ كمصروفات

يتم استبعاد المعاملات بين الشركات والأرصدة والأرباح غير المحققة من المعاملات بين شركات المجموعة ؛ كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة ما لم يكن من الممكن استرداد التكلفة. يستخدم البنك وجميع الشركات التابعة له سياسات محاسبية موحدة تتفق مع سياسات المجموعة

الحقوق غير المسيطرة هي ذلك الجزء من صافي النتائج وحقوق ملكية الشركة التابعة المنسوبة إلى الحصة التي لا يملكها البنك بشكل مباشر أو غير مباشر. تشكل الحقوق غير المسيطرة مكوناً منفصلاً من حقوق ملكية المجموعة

مشتريات ومبيعات الحصة غير المسيطرة. يطبق البنك نموذج الكيان الاقتصادي للمحاسبة عن المعاملات مع أصحاب الحصة غير المسيطرة. يتم تسجيل أي فرق بين مقابل الشراء والقيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة المكتتاة كمعاملة رأسمالية مباشرة في حقوق الملكية. يعترف البنك بالفرق بين مقابل المبيعات والقيمة الدفترية للحصة غير المسيطرة المباعة كمعاملة رأسمالية في قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي الكيانات التي يكون للبنك تأثير هام عليها (بشكل مباشر أو غير مباشر) ، ولكن ليس له سيطرة ، ويصاحب ذلك عمومًا نسبة مساهمة تتراوح بين ٢٠ و ٥٠ بالمائة من حقوق التصويت. يتم المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات الشقيقة باستخدام طريقة حقوق الملكية والمحاسبة ويتم الاعتراف بها مبدئيًا بالتكلفة. تتضمن القيمة الدفترية للشركات الشقيقة الشهرية المحددة عند الاستحواذ ناقصًا خسائر الائتمان المتراكه، إن وجدت. توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات الشقيقة تقلل من القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات الشقيقة. يتم الاعتراف بالتغيرات الأخرى بعد الاستحواذ في حصة المجموعة في صافي أصول الشركة الشقيقة على النحو التالي: (١) يتم تسجيل حصة المجموعة في أرباح أو خسائر الشركات الشقيقة في الربح أو الخسارة المجمع للسنة كحصة من نتيجة الشركات الشقيقة ، (ب) يتم الاعتراف بحصة المجموعة في الدخل الشامل الأخرى في الدخل الشامل الأخرى وعرضها بشكل منفصل ، (٣) ؛ يتم الاعتراف بجميع التغيرات الأخرى في حصة المجموعة من القيمة الدفترية لصافي موجودات الشركات الشقيقة في الربح أو الخسارة ضمن حصة نتائج الشركات الشقيقة. ومع ذلك ، عندما تساوي حصة المجموعة في الخسائر في الشركة الشقيقة أو تتجاوز حصتها في الشركة الشقيقة ، بما في ذلك أي مديونيات أخرى غير مضمونة ، لا تعترف المجموعة بخسائر أخرى ، ما لم تكن قد تكبدت التزامات أو سددت مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة

يتم حذف المكاسب غير المحققة من المعاملات بين المجموعة وشركاتها الشقيقة إلى حد حصة المجموعة في الشركات الشقيقة. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة ما لم تقدم المعاملة دليلًا على إضمحلال قيمة الأصل المحول

يطبق البنك متطلبات إضمحلال القيمة الواردة في تعليمات البنك المركزي المصري بخصوص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ على الفروض طويلة الأجل والأسهم الممتازة والفوائد طويلة الأجل المماثلة التي تشكل في جوهرها جزءًا من الاستثمار في شركة شقيقة قبل تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار بحصة من خسارة قدرها الشركة المستثمر فيها التي تزيد عن حصة المجموعة في الأسهم العادية

استبعاد الشركات التابعة أو الشقيقة أو المشاريع المشتركة. عندما تتوقف المجموعة عن السيطرة أو التأثير الجوهري ، يتم إعادة قياس أي حصة محتفظ بها في الشركة إلى قيمتها العادلة ، مع الاعتراف بالتغيير في القيمة الدفترية في الربح أو الخسارة. القيمة العادلة هي القيمة الدفترية الأولية لأغراض المحاسبة اللاحقة للحصة المحتفظ بها كشركة شقيقة أو مشروع مشترك أو أصل مالي. بالإضافة إلى ذلك ، فإن أية مبالغ معترف بها سابقًا في الدخل الشامل الأخرى فيما يتعلق بتلك الشركة ، يتم المحاسبة عنها كما لو أن المجموعة قد قامت باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة بشكل مباشر. قد يعني هذا أن المبالغ المعترف بها سابقًا في الدخل الشامل الأخرى يتم إعادة تدويرها إلى الربح أو الخسارة.

٢.٣. التقارير القطاعية

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

٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك .

٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية العام المالي على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبيوة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبيوة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .
- بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد الفروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل).

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود و من ثم يتم الاعتراف في قائمة الدخل بأجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بينما يتم الاعتراف بأجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.

٢.٥. الأصول المالية

شروط القياس الرئيسية. إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم تحصيله من بيع أصل أو دفعة لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. إن أفضل دليل على القيمة العادلة هو السعر في سوق نشط. يعتبر السوق سوقاً نشطاً عندما تكون المعاملات المتعلقة بالأصل أو الالتزام منتظمة وملائمة من حيث الحجم بما يكفي لتحديد بيانات الأسعار على أساس مستمر. تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشط على أنها السعر المدرج لكل أصل أو التزام على حدة والكمية التي يحتفظ بها البنك.

تستخدم أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة، حيث تستخدم لقياس القيمة العادلة لبعض الأدوات المالية التي لا تتوفر فيها معلومات التسعير في السوق الخارجي. يتم تحليل قياسات القيمة العادلة حسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي: (١) المستوى الأول: القياسات بالأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المماثلة و (٢) المستوى الثاني للقياسات: أساليب التقييم التي تشمل كافة المدخلات الجوهرية الملحوظة للأصول والالتزامات، سواء كانت مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار) و (٣) المستوى الثالث للقياسات: التقييمات التي لا تستند إلى معلومات سوق جديرة بالملاحظة فقط (أي أن القياس يتطلب مدخلات كبيرة).

تكاليف المعاملات هي تكاليف إضافية عائدة مباشرة إلى عمليات اقتناء أو إصدار أو استبعاد أداة مالية. التكلفة الإضافية هي التكلفة التي لا يتم تكديدها إذا لم تتم المعاملة. تشمل تكاليف المعاملات الرسوم والعمولات المدفوعة للكلاء. لا تشمل تكاليف المعاملات أقساط أو خصومات الديون أو تكاليف التمويل أو تكاليف إدارية داخلية أو تكاليف التملك.

التكلفة المستهلكة هي المبلغ الذي تم بموجبه الاعتراف بالأداة المالية عند الاعتراف الأولي ناقصاً أي مدفوعات رئيسية، بالإضافة إلى الفوائد المستحقة، وللأصول المالية ناقصاً أي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. تشمل الفوائد المستحقة استهلاك تكاليف المعاملة المؤجلة عند الاعتراف الأولي بأي أقساط أو تخفيضات حتى تاريخ الاستحقاق باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

إن طريقة معدل الفائدة الفعلي هي إحدى طرق توزيع إيرادات أو مصروفات الفوائد على مدى الفترة ذات الصلة، وذلك لتحقيق معدل فائدة دوري ثابت (معدل الفائدة الفعلي) على القيمة الدفترية. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية) على مدار العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة أقصر ، عند الاقتضاء إلى إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية.

يخصم معدل الفائدة الفعلي التدفقات النقدية لأدوات الفائدة المتغيرة حتى تاريخ إعادة تسعير الفائدة التالي، باستثناء الأقساط أو التخفيضات، الذي يعكس توزيع الائتمان على السعر المعمد في الأداة، أو المتغيرات الأخرى التي لم يتم إعادة تحديدها إلى أسعار السوق. يتم استهلاك هذه الأقساط أو التخفيضات على مدى العمر المتوقع للأداة. يشمل حساب القيمة الحالية جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. بالنسبة للأصول التي تم شراؤها أو التي تم إنشاؤها والتي اضمحلت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف الأولي، يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي لمخاطر الائتمان، أي أنه يتم احتسابه على أساس التدفقات النقدية المتوقعة عند الاعتراف الأولي بدلاً من المدفوعات التعاقدية.

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي. يتم تسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بداية الاعتراف بالإدائه المالي بالقيمة العادلة. يتم تسجيل جميع الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة المعدلة لتكاليف المعاملة. إن أفضل دليل على القيمة العادلة بتاريخ الاعتراف الأولي هو سعر المعاملة. يتم تسجيل الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي فقط إذا كان هناك فرق بين القيمة العادلة وسعر المعاملة والذي يمكن إثباته بمعاملات سوقية أخرى حالية وملحوظة لنفس الأداة أو أساليب التقييم التي تقتصر مدخلاتها على بيانات الأسواق الملحوظة. بعد الاعتراف الأولي، يتم الاعتراف بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، مما يؤدي إلى خسارة محاسبية فورية.

يتم تسجيل جميع الإضافات والاستيعادات للأصول المالية التي تقتضي التسليم خلال الإطار الزمني المحدد بموجب اللوائح أو القواعد المتعارف عليها في السوق (الإضافات والاستيعادات "الاعتيادية") في تاريخ التداول، وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بتسليم الأصل المالي. يتم الاعتراف بكافة المشتريات الأخرى عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

الأصول المالية - التصنيف والقياس اللاحق - فئات القياس. يصنف البنك الأصول المالية في فئات القياس التالية: بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وبالتكلفة المستهلكة. يعتمد التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية للدين على: (١) نموذج أعمال البنك لإدارة محفظة الأصول ذات الصلة و(٢) خصائص التدفقات النقدية للأصل.

يلخص الجدول التالي فئات القياس

طرق القياس طبقاً لنماذج الأعمال		التكلفة المستهلكة	الأدوات المالية
القيمة العادلة	من خلال الدخل الشامل الأخر		
من خلال الأرباح أو الخسائر	معالجة عادية لأدوات حقوق الملكية	لا تنطبق	أدوات حقوق الملكية
	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها للمتاجرة	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	أدوات الدين / القروض والتسهيلات

الأصول المالية - التصنيف والقياس اللاحق - نموذج الأعمال. يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة البنك للأصول من أجل توليد التدفقات النقدية - سواء كان هدف البنك: تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الأصول فقط ("الاحتفاظ بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية") أو (٢) تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الأصول ("الاحتفاظ بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع") أو إذا لم ينطبق أي منهما، يتم تصنيف الأصول المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الأصول (على مستوى المحفظة) استناداً إلى كافة الأدلة ذات الصلة حول الأنشطة التي تعهد بها البنك لتحقيق الهدف المحدد للمحفظة المتاحة في تاريخ التقييم. تتضمن العوامل التي تأخذها المجموعة بعين الاعتبار في تحديد نموذج الأعمال الغرض من المحفظة وتكوينها، والخبرة السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقدية للأصول المعنية، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها، وكيفية تقييم أداء الأصول.

الأصول المالية - التصنيف والقياس اللاحق - خصائص التدفقات النقدية. عندما يتمثل الهدف من نموذج الأعمال في الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، يتم تقييم البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية تمثل الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة. يؤخذ في الاعتبار الأصول المالية ذات المشتقات المتضمنة بالكامل عند تحديد ما إذا كانت تدفقاتها النقدية متوافقة مع خاصية الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة. وعند إجراء هذا التقييم، يقوم البنك بدراسة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع ترتيب الإقراض الأساسي، أي أن الفائدة تشمل فقط مقابل مخاطر الائتمان والقيمة الزمنية للنقد ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح.

عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الأصول المالية وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم إجراء تقييم للمدفوعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة عند الاعتراف الأولي بالأصل ولا يتم إعادة تقييمها لاحقاً.

يلخص الجدول التالي التصنيف إلى جانب نموذج الأعمال ذي الصلة والخصائص الأساسية

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الأصل المالي
- يتمثل الهدف من نموذج الأعمال في الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية لأصل مبلغ الاستثمار والمتحصلات. - يعتبر البيع حدثاً استثنائياً لغرض هذا النموذج وبموجب شروط معيار التدهور في الجدارة الائتمانية لمصدر الأداة المالية. - أدنى مبيعات من حيث حجم الأعمال والقيمة. - يقوم البنك بتوثيق واضح وموثوق لأسباب كل عملية بيع والتزامها بمتطلبات المعيار.	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	أصول مالية بالتكلفة المستهلكة
- يعد تحصيل كلاً من التدفقات النقدية التعاقدية والمبيعات مكملاً لهدف النموذج. - أعلى مبيعات (من حيث حجم الأعمال والقيمة) مقارنة بنموذج الأعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية.	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية والمبيعات	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
- لا يتمثل الهدف من نموذج الأعمال في الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المرحلة لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والمبيعات. - يعتبر تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدثاً عرضياً لهدف النموذج. - إدارة الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتجنب التناقض في القياس المحاسبي.	تتضمن نماذج الأعمال الأخرى المتاجرة - إدارة الأصول المالية بالقيمة العادلة - الاستفادة المثلى من التدفقات النقدية عن طريق البيع	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الأصول المالية - إعادة التصنيف. يتم إعادة تصنيف الأدوات المالية فقط عندما يتغير نموذج الأعمال الخاص بإدارة المحفظة ككل. ولم يغير البنك نموذج أعماله خلال العام الحالي وعم المقارنة ولم يتم بإعادة التصنيف.

اضمحلال قيمة الأصول المالية - مخصص الخسارة الائتمانية المتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة. تقوم المجموعة على أساس مستقبلي بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالتكلفة المستهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وللتعرضات الناشئة عن ارتباطات القروض وعقود الضمان المالي. يقوم البنك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ويعترف بمخصص الخسارة الائتمانية في تاريخ إعداد التقارير المالية. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة: (١) المبلغ العادل المرجح الذي يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة (٢) القيمة الزمنية للنقود و(٣) معلومات معقولة وداعمة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في نهاية كل فترة إعداد تقارير مالية حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات والظروف المستقبلية.

يطبق البنك نموذجًا من ثلاث مراحل لاضمحلال القيمة، بناءً على التغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي. يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى. يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية في المرحلة الأولى بمبلغ مساوٍ لمبلغ من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والذي ينتج عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال الـ ١٢ شهرًا التالية أو حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية، إذا كان أقصر ("خسائر الائتمان المتوقعة لـ ١٢ شهرًا"). إذا حدد البنك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم تحويل الأصل إلى المرحلة الثانية. ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، أي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولكن مع مراعاة الدفعات المقدمة المتوقعة، إن وجدت ("خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر"). للحصول على وصف لكيفية قيام المجموعة بتحديد وقت حدوث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. إذا قرر البنك أن أحد الأصول المالية منخفضة القيمة ائتمانياً، يتم تحويل الأصل إلى المرحلة الثالثة ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أنها خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر.

الأصول المالية - الأعدامات يتم اعدام الأصول المالية، كليًا أو جزئيًا، عندما يستنفذ البنك جميع جهود استرداد المبالغ ويتوصل إلى أنه لا يوجد توقع معقول بالاسترداد. يمثل الأعدام حدث استبعاد.

الأصول المالية - الاستبعاد يقوم البنك باستبعاد الأصول المالية في الحالات الآتية (أ) يتم استبدال الأصول بحقوق التدفقات النقدية من الأصول التي انتهت صلاحيتها أو (ب) قام البنك بتحويل حقوق التدفقات النقدية من الأصول المالية أو الدخول في ترتيبات القبض والدفع من خلال (١) نقل جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصول أو (٢) عدم نقل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الملكية، ولكن عدم الاحتفاظ بالسيطرة. يتم الاحتفاظ بالسيطرة إذا لم يكن للطرف المقابل القدرة العملية على بيع الأصل بالكامل إلى طرف آخر غير ذي صلة دون الحاجة إلى فرض قيود على البيع.

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل المالي وإجمالي المقابل المستلم في الدخل الشامل الأخر في الربح أو الخسارة. الربح / الخسارة المعترف بها في الدخل الشامل الأخر فيما يتعلق بأسهم حقوق الملكية لا يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة عند التخلص من هذه الأوراق المالية.

الالتزامات المالية - فئات القياس. يتم تصنيف الالتزامات المالية على أنها مقاسة لاحقًا بالتكلفة المستهلكة، باستثناء ما يلي: (١) الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم تطبيق هذا التصنيف على المشتقات المالية المحتفظ بها للمتاجرة (مثل المراكز القصيرة في الأوراق المالية).

الالتزامات المالية - الاستبعاد يتم استبعاد الالتزامات المالية عند إنتهائها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو إنتهاء صلاحيته).

٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أدون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أدون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

٢.٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

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

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

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أيًا مما يلي:

- تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
- تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به، أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة. ويقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة. ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

٢.٧.١. تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى.

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى " صافي الدخل من العائد " ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى " صافي دخل المتاجرة ".

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى " صافي دخل المتاجرة ".

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق. وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية الميوبة عند نشأتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

٢.٨. 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 تحمل عياداً بما عدا تلك الميوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة 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 يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

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

٢.٩. إيرادات الأتعاب

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكتملاً 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 بأية 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 المشتقات – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة يتم أداء الخدمة فيها .

تتمثل إيرادات النشاط بالشركة الفاضلة فيما يلي:

- إيرادات العمولات المتعلقة بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب العملاء فور ورود ما يفيد تنفيذ عملية الشراء أو البيع من بورصة الأوراق المالية .
- أتعاب إدارة صناديق الحفظ و يتم حساب أتعاب الإدارة بنسب مئوية " محددة طبقاً لشروط التعاقد" من قيمة صافي أصول صناديق الاستثمار التي تقوم الشركة بإدارتها في نهاية كل شهر ، وتدرج تلك الأتعاب ضمن إيرادات الشركة شهرياً طبقاً لأساس الاستحقاق. يتم حساب عمولات بنسبة محددة من صافي أصول الصندوق نظير تقييم أصول الصندوق ، وتحسب هذه العمولة وتجنب يومي.

٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة شرائها ضمن الأصول مخصومة من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية . ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي .

٢.١٢. الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي الت وفاء لديون . ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

٢.١٣. الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر 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 التخريضية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

المباني والإنشاءات	٢٠ سنة
تحسينات عقارات مستأجرة	٣ سنوات أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكتبي وخزائن	٣ / ٥ سنوات
آلات كتابية وحاسبة وأجهزة تكييف	٥ سنوات
وسائل نقل	٣ / ٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٣ سنوات
تجهيزات وتركيبات	٣ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريضية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية ، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدمية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستيعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

٢.١٤ 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 البيعية للأصل أو القيمة الاستخدمية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال ليحت ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

٢.١٤.١ الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء و تبويب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة و شقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك . ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً أو عند وقوع حدث مؤثر ، على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة هذا الاضمحلال . ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار الاضمحلال . و تتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك .

٢.١٤.٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة و برامج الحاسب الآلي (العلامات التجارية ، منافع عقود ، منافع تعاقدية مع عملاء... الخ). وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها و يتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها ، و ذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدر لها و بالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد فلا يتم استهلاكها ، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوياً و تحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل .

٢.١٥ الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقية محددة . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

٢.١٥.١ الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف 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 ويهلك 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 .

٢.١٥.٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة

. ويرحل في الميزانية الفرق بين إيرادات الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقع استردادها .

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

٢.١٦ 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 البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

٢.١٧. المخصصات الأخرى

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

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبلد 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 المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

٢.١٨. المدفوعات المبنية على أسهم

يطبق البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية . ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن المصروفات الإدارية ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفاً على فترة الاستحقاق بالرجوع إلى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخّل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويتم الاعتراف بتأثير تعديلات التقديرات الأصلية ، إن وجدت ، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية . ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصفى بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة إلى رأس المال (بالقيمة الاسمية) وعلاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

مساهمات البنك في صندوق التأمين الاجتماعي للعاملين

يتمتع العاملون بالبنك بالمزايا التي يقدمها صندوق التأمين الاجتماعي الخاص بالعاملين والمنشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٦٤ لسنة ٨٤ بشأن أنظمة التأمين الاجتماعي البديلة ويعتبر هذا النظام بديل لأنظمة الدولة ويخضع لإشراف وزارة التأمينات الاجتماعية . وقد صدر قرار وزاري رقم ٢٢ لسنة ٨٣ بشأن الموافقة على إنشاء الصندوق الاجتماعي الخاص بالعاملين . ويلتزم البنك بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمتمثلة في حصة صاحب العمل وحصة المؤمن عليه وسداد التزاماته تجاه الصندوق تطبيقاً لأحكام نظام الصندوق . هذا ويعتبر نظام المزايا التي يتمتع بها العاملون نظام مزايا محددة بالنسبة إلى البنك وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

٢.١٩. ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة 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 على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس 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 إعداد الميزانية .

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

٢.٢٠. الاقتراض

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

٢.٢١. توزيعات الأرباح

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

٢.٢٢. أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية .

٢.٢٣. الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

يقوم البنك بتبويب الأصل غير المتداول (أو المجموعة الجاري التخلص منها) كأصول محتفظ بها لغرض البيع إذا كان متوقع أن يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل أساسي من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامه ولكي تتحقق الحالة المبينة في الفقرة السابقة يجب أن يكون الأصل (أو المجموعة الجاري التخلص منها) متاحاً للبيع الفوري بحالته التي يكون عليها بدون شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتادة لتلك الأصول ويجب أن يكون احتمال بيعها عال.

ويتطلب هذا المعيار ما يلي:

قياس الأصول التي تستوفي الشروط اللازمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع أيهما أقل مع التوقف على احتساب أي اهلاك لتلك الأصول.

عرض الأصول التي تستوفي الشروط اللازمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض البيع منفصلة في صلب الميزانية كما تعرض نتيجة العمليات غير المستمرة منفصلة في قائمة الدخل.

٢.٢٤. العمليات غير المستمرة

العمليات غير المستمرة هي عنصر من أنشطة البنك والتي تمثل جزء هام منفصل من النشاط أو منطقة جغرافية من العمليات والتي تم إستبعادها أو الإحتفاظ بها لغرض البيع أو أنها شركة تابعة تم الإستحواذ عليها حصرياً بغرض إعادة بيعها . ويتم تبويب العمليات على أنها غير مستمرة بناءً على إستبعادها أو عندما ينطبق على العمليات شروط تبويبها كمحتفظ بها لغرض البيع.

عندما يتم تبويب العمليات على أنها غير مستمرة فيجب إعادة عرض الأرقام المقارنة لقائمة الدخل كما لو أنها كانت عمليات متوقفة من بداية الفترة السابقة.

التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية

يقوم البنك بإعداد تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية والقيمة النقدية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية. يتم تقييم التقديرات والأحكام الشخصية بصفة مستمرة وذلك بناء على خبرة الإدارة وبعض العناصر الأخرى، بما فيها الأحداث المستقبلية المنتظر حدوثها والتي تتلاءم مع تلك الظروف. تتخذ الإدارة أيضاً أحكام معينة، بصرف النظر عن تلك التي تنطوي على تقديرات، في عملية تطبيق السياسات المحاسبية. تشمل الأحكام التي لها تأثير كبير على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية المجمعة والتقديرات التي يمكن أن تتسبب في تعديل هام على القيمة الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية على:

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. يعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً هاماً يتضمن منهجية التحديد والنماذج ومدخلات البيانات. تشمل العناصر التي لها تأثير كبير على مخصص الخسارة الائتمانية على تعريف التعثر والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان واحتمالية التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر، وكذلك نماذج سيناريوهات الاقتصاد الكلي. تقوم المجموعة بفحص والتحقق بصفة دورية من النماذج والمدخلات للنماذج لتقليل أي فروق بين تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة وخسارة الائتمان التاريخية الفعلية.

استخدم البنك المعلومات التطلعية الداعمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، وهي في المقام الأول نتيجة لنموذج التنبؤ بالاقتصاد الكلي الخاص به. كانت أهم الافتراضات، لكل من الشركات والأفراد، والتي ترتبط بمستوى الخسائر الائتمانية المتوقعة والأوزان المخصصة لها هي سعر الفائدة الرئيسي للبنك المركزي المصري ومعدل نمو الناتج المحلي الإجمالي ومؤشر العملات الأجنبية ومعدل التضخم. بالإضافة إلى هذه الافتراضات، تم استخدام معدل البطالة لقطاع التجزئة.

قد يؤدي التغيير في الوزن النسبي المخصص للسيناريو الأساسي لتوقعات المؤشرات الاقتصادية المستقبلية بنسبة ١٠ % نحو السيناريو الأسوأ من التوقعات إلى زيادة الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ١,١٨٨,٠٨٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: بقيمة ٦٦٤,٨٨٢ ألف جنيه مصري) ومع افتراض ان التغيير في الوزن النسبي للسيناريو الأساسي بنسبة ١٠ % سوف يتجه نحو السيناريو الأفضل من التوقعات فإن هذا سيؤدي إلى انخفاض في الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ١,١٧٩,٥٥٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: بقيمة ٦٥٤,٧٩٣ ألف جنيه مصري). وبالنسبة إلى معدل الخسائر عند التعثر (LGD) فإن أي زيادة أو نقصان بنسبة ١٠ % قد تؤدي إلى زيادة أو نقصان في إجمالي المخصصات المحتملة للخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ١,٥٣٠,٣٦٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: زيادة أو نقصان بقيمة ٧١٦,٦٠٠ ألف جنيه مصري).

مخاطر انتمان من تسهيلات انتمانية متجددة. بالنسبة لبعض تسهيلات القروض، قد يمتد خطر تعرض البنك لخسائر انتمانية لما بعد فترة التعاقد القصوى للتسهيل. ينطبق هذا الاستثناء على تسهيلات انتمانية متجددة معينة، تشمل قرضاً وعصر التزام غير مسحوب، ولا تحد قدرة البنك التعاقدية في المطالبة بالسداد وإلغاء عنصر الالتزام غير المسحوب فعلياً من التعرض للخسائر الائتمانية.

يقيس البنك، تلك التسهيلات، خسائر انتمانية متوقعة على مدار الفترة التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان. ولا تُخفف الخسائر عند تطبيق إجراءات إدارة مخاطر الائتمان. يتطلب تطبيق هذا الاستثناء إبداء حكم. أبدت الإدارة حكمها في تحديد التسهيلات، للأفراد والشركات، التي ينطبق عليها هذا الاستثناء. طبق البنك هذا الاستثناء على التسهيلات ذات الخصائص التالية: (أ) ليس لها مدة محددة أو هيكل سداد، و(ب) لا تُطبق القدرة التعاقدية على إلغاء العقد من الناحية العملية كنتيجة للإدارة اليومية للتعرض للائتمان ولا يجوز إلغاء العقد إلا عندما يدرك البنك زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل الواحد و(ج) تُدار المخاطر بصورة جماعية. علاوة على ذلك، طبق البنك حكماً في تحديد فترة قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة تشمل نقطة البداية ونقطة النهاية المتوقعة للمخاطر.

أخذ البنك بالاعتبار المعلومات التاريخية والخبرة حول: (أ) الفترة التي تعرض فيها البنك لمخاطر انتمان من تسهيلات متشابهة، وتشمل الفترة آخر تعديل هام أدخل على التسهيل، وبالتالي، تُحدد نقطة بداية تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، و(ب) طول الفترة الزمنية التي تحدث فيها حالات التخلف عن السداد ذات العلاقة على أنوات مالية مماثلة بعد الزيادة ال في مخاطر الائتمان، و(ج) إجراءات إدارة مخاطر الائتمان (كتخفيض حدود المبالغ غير المسحوبة والدفوعات المقدمة) وعوامل أخرى تؤدي إلى أجال استحقاق متوقعة. يقسم البنك، عند تطبيق هذه العوامل، محافظ التسهيلات المتجددة إلى مجموعات فرعية، حيث تطبق العوامل الأكثر أهمية بناءً على المعلومات التاريخية والخبرة، بالإضافة إلى المعلومات المستقبلية.

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان. يقارن البنك مخاطر التعثر التي تحدث على مدى عمر الأداة المالية في نهاية تاريخ القوائم المالية مع مخاطر التخلف عن السداد في تاريخ الاعتراف الأولي؛ من أجل تحديد إذا ما كان هناك زيادة هامة في مخاطر الائتمان. ينظر التقييم في الزيادة النسبية في مخاطر الائتمان بدلاً من تحقيق نسبة معينة من مخاطر الائتمان في نهاية القوائم المالية؛ في الخدمات البنكية للشركات والأعمال: التحول في تصنيفات المخاطر وحالة التخلف عن السداد والقطاعات المعاد هيكلتها. أما الخدمات البنكية للأفراد: لائحة مراقبة ومحافظ للأفراد والحالات المعاد هيكلتها وحالة التخلف عن السداد. يراعي البنك جميع المعلومات التطلعية المعقولة والقبالة لدعم المتاحة دون تكبد أي تكلفة وجهد غير ضروريان، والتي تتضمن مجموعة من العوامل تشمل الجوانب السلوكية لمحافظ عميل معين. يحدد البنك المؤشرات السلوكية للزيادات في مخاطر الائتمان قبل التعثر في السداد وأدرجت المعلومات التطلعية الملائمة في تقييم مخاطر الائتمان.

تقييم نموذج الأعمال. يوجه نموذج الأعمال تصنيف الأصول المالية. طبقت الإدارة حكماً في تحديد مستوى جميع الأدوات المالية ومحافظها عند تنفيذ تقييم نموذج الأعمال. ينظر البنك، عند تقييم معاملات البيع، في ترددها التاريخي وقيمتها وأسباب البيع وتوقيت نشاط البيع المستقبلي. تعتبر معاملات البيع، التي هدفت إلى تخفيض الخسائر المحتملة نتيجة تدهور الائتمان، متناسقة مع نموذج الأعمال المسمى "محتفظ بها للتحويل". وتتناسق أيضاً المبيعات قبل الاستحقاق، غير المتعلقة بإجراءات إدارة مخاطر الائتمان، مع نموذج الأعمال "محتفظ به للتحويل"، بشرط أن تكون غير متكررة أو قيمتها غير هامة، سواء كانت منفردة أو مجتمعة. يقيم البنك معاملات البيع الهامة عن طريق مقارنة قيمة المبيعات مع قيمة المحفظة، الخاضعة لتقييم نموذج الأعمال، على مدى عمر جميع المحفظة. بالإضافة إلى ذلك، فإن مبيعات الأصول المالية المتوقعة فقط في تصورات الضغط أو استجابة لحدث من عزل خارج عن سيطرة البنك لأول مرة ولا يمكن توقعه من قبل البنك، تعتبر عرضية لهدف نموذج الأعمال ولا تؤثر على تصنيف الأصول المالية ذات العلاقة. يقصد بنموذج الأعمال المسمى "محتفظ بها للتحويل والبيع" أن يحتفظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية، ويُعد البيع أيضاً جزء لا يتجزأ من تحقيق هدف نموذج الأعمال، مثل إدارة احتياجات السيولة أو تحقيق عائد معين أو مطابقة مدة الأصول المالية لمدة الالتزامات التي تمول تلك الأصول. تشمل الفئة المتبقية لمحافظ الأصول المالية، والتي تُدار بهدف تحقيق التدفقات النقدية بشكل أساسي من خلال البيع، مثل وجود نمط تداول. وغالباً ما يكون تحصيل التدفق النقدي التعاقدية عرضياً لنموذج الأعمال هذا.

٣. إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، ويقول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويعد 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 يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً 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 مخاطر الائتمان والاستثمار في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

٣.١ خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد 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 خطر الائتمان في إدارة مخاطر الائتمان الذي يرفعه تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

٣.١.١ قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

فئات التصنيف الداخلي للبنك	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر .

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

٣.١.١.٢ أدوات الدين وأذون الخزينة والأذون الأخرى

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

٣.١.٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة الحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣.١.٢.١ 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 بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزينة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

المشتقات

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

٣.١.٢.٢ ترتيبات المقاصة الرئيسية

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الأخرى 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.

٣.١.٢.٣. الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالفروض . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر .

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

٣.١.٣. سياسات الأضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ٣.١.١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الأضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الأضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في اعداد القوائم المالية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

مخصص خسائر الأضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة . ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف . ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالفروض والتسهيلات والأضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
فروض وتسهيّلات	مخصص خسائر الأضمحلال	فروض وتسهيّلات	مخصص خسائر الأضمحلال	تقييم البنك
(%)	(%)	(%)	(%)	
٧٨,٤٠	٢٢,٩١	٧٧,٨٧	١٨,٩٨	١-ديون جيدة
١٥,٠٢	٢٥,٠٢	١١,٩٠	٢٢,٠٠	٢-المتابعة العادية
١,٧٦	١٢,٩٣	٥,١٢	١٤,٩٤	٣-المتابعة الخاصة
٤,٨٢	٣٩,١٤	٥,١١	٤٤,٠٨	٤-ديون غير منتظمة

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقرض أو دخوله في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية أو صعوبات مالية تواجه المقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

٣.١.٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ٣.١.١ ، 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 الأضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحترجة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

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	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حديثاً	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	ردية	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	البند المعرض لخطر الائتمان في الميزانية
٤٣,٤٩٢,٢٤٨	٤٧,٤٩٢,٥٤٩	تقديده وأرصده لدي البنك المركزي
٨٠,١٨٢,٧٦٦	١٣٣,٩٠٦,١١٢	أرصدة لدي البنوك
٣١٤,٣٣٤	٢,٩٨٨,٤١٠	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
(٤٣,١١٥)	(٥٩,٦٠٥)	خسائر الائتمان المتوقعه
		إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
١,٢٦٨,٣٧٦	٢,١٣٢,٨٧٦	- حسابات جارية مدينة
٥,٧١٦,١٩٧	٧,٦٣٦,٣٣١	- بطاقات ائتمان
٣١,٦٨٣,١٦١	٤٠,٣٧٤,٨٣٤	- قروض شخصية
٢,٤٨٤,٥٩٨	٣,٣٩٩,٨٥٨	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
٢٩,٣٣٣,٥٤١	٤٢,٥٩٥,٣٠٣	- حسابات جارية مدينة
٥٠,٣٥٧,٤٣٧	٧٨,٧٥٩,٨٥٦	- قروض مباشرة
٤٣,٠٦٢,٠٢٨	٤٤,٧٢٢,٨٧١	- قروض مشتركة
٣٣,٤٨٩	١٢٤,٤٥٣	- قروض أخرى
(٦٨,٤١٠)	(٦٧٨,٧٩٥)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية
(٣١٢,٦٨٢)	(٢٢١,٠١٨)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(١٧,٩١٧,٣٦٣)	(٢٤,٥٣٦,٧١٢)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٦٥,١٢٩)	(٧٠٩,٩٨٥)	حساب دائن معلق
٢٢٥,٣٧٦	١,٩٣٩,٩٦١	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية :
٢١٢,٨٠٣,٣٦٦	٢٣٧,٢٢٤,٧٧٣	- أدوات دين
٨,٩٣٨,٣٥٦	١١,٤٣٧,١٤٧	أصول أخرى (إيرادات مستحقة)
٤٩١,٤٨٨,٥٧٤	٦٢٨,٥٢٩,٢١٩	الإجمالي
		البند المعرض لخطر الائتمان خارج الميزانية
٥,٨٠٧,٣٧٩	٨,٩٧٧,٢٠٨	الميزانية
٣,٢١١,١٣٩	٣,٤٨٢,٢٤٩	ضمانات مالية
٥,٦٥٦,٧٤٠	٨,٦٤٠,٣٢٧	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٨٢,٩٦٤,٤١٠	١٢٣,٠٧٣,٨٨٢	اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)
٩٧,٦٣٩,٦٦٨	١٤٤,١٧٣,٦٦٦	خطابات ضمان
		الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبند الميزانية،

تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٣١,٢٧% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، مقابل ٢٩,٦٧% في ديسمبر ٢٠٢١ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٧,٧٤% مقابل ٤٣,٣٠% في ديسمبر ٢٠٢١.

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

- ٩٣,٤٢% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات تقييم الائتمان الداخلي مقابل ٨٩,٧٧% في ديسمبر ٢٠٢١.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١٠,٦٦٣,٤٣٨ ألف جنيه مصري مقابل ٨,٣٧٥,٠٨٥ ألف جنيه مصري في ديسمبر ٢٠٢١.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

- ٨٩,٤٩% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٩٤,٨٣% في ديسمبر ٢٠٢١.

٣,١,٦ قروض وتسهيلات
فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري		بالآلاف جنيه مصري	
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
٣١٤,٣٣٤	١٦٣,٩٣٨,٨٢٧	٢,٩٨٨,٤١٠	٢١٩,٧٤٦,٣٨٢
٢,١١٨	١٧,٩١٧,٣٦٣	١٠,٢١٣	٢٤,٥٣٦,٧١٢
-	٦٨,٤١٠	-	٦٧٨,٧٩٥
-	٣١٢,٦٨٢	-	٢٢١,٠١٨
-	٦٥,١٢٩	-	٧٠٩,٩٨٥
٣١٢,٢١٦	١٤٥,٥٧٥,٢٤٣	٢,٩٧٨,١٩٧	١٩٣,٥٩٩,٨٧٢

الإجمالي القروض والتسهيلات

يخصم:

خسائر الائتمان المتوقعة

خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصوصه

خصم غير مكتسب للقروض المشتركة

حساب دائن معلق

الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٢٤,٥٤٦,٩٢٥ ألف جنيه مصري.

تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٣٥,٦٠ %

ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٤٧,٤٨٣,٦٦٤	٥,٢٦٩,٦٤٠	٧٩٠,٥٩٥	٥٣,٥٤٣,٨٩٩
٩١,٦١٦,١٢٠	٦٤,٥٥٥,٢٧٤	١٠,٠٣١,٠٨٩	١٦٦,٢٠٢,٤٨٣
١٣٩,٠٩٩,٧٨٤	٦٩,٨٢٤,٩١٤	١٠,٨٢١,٦٨٤	٢١٩,٧٤٦,٣٨٢

الأفراد

مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الإجمالي
١,٠٢٤,٩٣٢	١٧١,٧٢٥	٣٩٧,٤٧٩	١,٥٩٤,١٣٦
٢,٦٣١,٤١٣	١١,٠٥٣,١٤٧	٩,٢٥٨,٠١٦	٢٢,٩٤٢,٥٧٦
٣,٦٥٦,٣٤٥	١١,٢٢٤,٨٧٢	٩,٦٥٥,٤٩٥	٢٤,٥٣٦,٧١٢

الأفراد

مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
-	٢,٩٨٨,٤١٠	-	٢,٩٨٨,٤١٠
-	(١٠,٢١٣)	-	(١٠,٢١٣)
-	٢,٩٧٨,١٩٧	-	٢,٩٧٨,١٩٧

قروض لأجال

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية وخسائر الائتمان المتوقعة مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٨٤,٥١٣,٩٩٨	٤٥,٠٤٦,٠٨٧	٥,٦٣٦,٣٧٣	١٣٥,١٩٦,٤٥٨
(٣,٥٦١,٣٩٠)	(١,٤٤٣,٩٢٦)	(١,٦٧٠,٣٧٨)	(٦,٦٧٥,٦٩٤)
٨٠,٩٥٢,٦٠٨	٤٣,٦٠٢,١٦١	٣,٩٦٥,٩٩٥	١٢٨,٥٢٠,٧٦٤

ضمانات وتسهيلات

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

بالآلاف جنيه مصري

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٣٦,٥٧٩,٨٧٥	٣,٩٠٤,٢٧٦	٦٦٨,١٨١	٤١,١٥٢,٣٣٢
٦٥,٥١١,٩٩٦	٤٩,٥٣٢,٦٢٥	٧,٧٤١,٨٧٤	١٢٢,٧٨٦,٤٩٥
١٠٢,٠٩١,٨٧١	٥٣,٤٣٦,٩٠١	٨,٤١٠,٠٥٥	١٦٣,٩٣٨,٨٢٧

الأفراد
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال
الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل:
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتماني	الإجمالي
٨٢٦,٧٠٢	٩١,١١١	٢٦٤,٦٤٦	١,١٨٢,٤٥٩
١,٤٨٤,٩٧٣	٧,٦٠٠,١٩٩	٧,٦٤٩,٧٣٢	١٦,٧٣٤,٩٠٤
٢,٣١١,٦٧٥	٧,٦٩١,٣١٠	٧,٩١٤,٣٧٨	١٧,٩١٧,٣٦٣

الأفراد
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال
الإجمالي

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
-	-	-	٣١٤,٣٣٤
-	-	-	(٢,١١٨)
-	-	-	٣١٢,٢١٦

قروض لأجال
خسائر الائتمان المتوقعة
الصافي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية وخسائر الائتمان المتوقعة مقسمة بالمراحل:
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٦٠,٧٢٠,٣٨٤	٣٠,٩٤٣,٤٤٦	١٦٨,٤٥٩	٩١,٨٣٢,٢٨٩
(١,٩٢٥,٣٥٥)	(١,١١٣,٨٥٧)	(١٦٥,٨٩٣)	(٣,٢٠٥,١٠٥)
٥٨,٧٩٥,٠٢٩	٢٩,٨٢٩,٥٨٩	٢,٥٦٦	٨٨,٦٢٧,١٨٤

ضمانات وتسهيلات
خسائر الائتمان المتوقعة
الصافي

الخسائر الائتمانية المتوقعة مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي:

بالآلاف جنيه مصري

قروض لمؤسسات و لخدمات مصرفية للأعمال :

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	نطاق احتمالية الاخفاق (PD) (range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤,٥٨٨,٧٣٥	-	٢,٥٢٢,٥٢٦	٢,٠٦٦,٢٠٩	١١%-١%	ديون جيدة (٥-١)
٥,٩٦٨,٩٣٢	-	٥,٤٠٣,٧٢٨	٥٦٥,٢٠٤	٢٢%-١١%	المتابعة العادية (٦)
٣,١٧٣,٦٥١	٤٦,٧٥٨	٣,١٢٦,٨٩٣	-	٣٨%-٢٢%	المتابعة الخاصة (٧)
٩,٢١١,٢٥٨	٩,٢١١,٢٥٨	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (٨-١٠)

قروض الأفراد:

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	نطاق احتمالية الاخفاق (PD) (range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,٠٢٤,٩٣٢	-	-	١,٠٢٤,٩٣٢	(٩% - ١%)	ديون جيدة (٥-١)
١٧١,٧٢٤	-	١٧١,٧٢٤	-	(١٠% <)	المتابعة العادية (٦)
٢٥٤	٢٥٣	١	-	(١٠% <)	المتابعة الخاصة (٧)
٣٩٧,٢٢٦	٣٩٧,٢٢٦	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (٨-١٠)

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي:
قروض لمؤسسات و لخدمات مصرفية للأعمال :

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهرا	نطاق احتمالية الاخفاق (PD) (range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٢٤,١٣٣,٨٧١	-	٤٢,٢٥٧,٧٧٨	٨١,٨٧٦,٠٩٣	١١%-١%	ديون جيدة (٥-١)
٢٨,١٩٤,٤٠٢	-	١٨,٤٥٤,٣٧٥	٩,٧٤٠,٠٢٧	٢٢%-١١%	المتابعة العادية (٦)
٣,٩٢٥,٨١٩	٨٢,٦٩٨	٣,٨٤٣,١٢١	-	٣٨%-٢٢%	المتابعة الخاصة (٧)
٩,٩٤٨,٣٩١	٩,٩٤٨,٣٩١	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (٨-١٠)

قروض الأفراد :

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهرا	نطاق احتمالية الاخفاق (PD) (range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤٧,٤٨٣,٦٦٤	-	-	٤٧,٤٨٣,٦٦٤	(٩% - ١%)	ديون جيدة (٥-١)
٥,٢٦٩,٦٠٣	-	٥,٢٦٩,٦٠٣	-	(١٠% <)	المتابعة العادية (٦)
١,٤٦٦	١,٤٢٩	٣٧	-	(١٠% <)	المتابعة الخاصة (٧)
٧٨٩,١٦٦	٧٨٩,١٦٦	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (٨-١٠)

الخسائر الائتمانية المتوقعة مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي:

بالآلاف جنيه مصري

قروض لمؤسسات و لخدمات مصرفية للأعمال :

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢,٥٧٢,٥٦٨	-	١,٥٠٢,٠٧٢	١,٠٧٠,٤٩٦	١١%-١%	ديون جيدة (٥-١)
٣,٩٤٠,١٤١	-	٣,٥٢٥,٦٦٤	٤١٤,٤٧٧	٢٢%-١١%	المتابعة العادية (٦)
٢,٥٨٧,٢٥١	١٤,٧٨٨	٢,٥٧٢,٤٦٣	-	٣٨%-٢٢%	المتابعة الخاصة (٧)
٧,٦٣٤,٩٤٤	٧,٦٣٤,٩٤٤	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (١٠-٨)

قروض الأفراد:

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٨٢٦,٥٩٦	-	-	٨٢٦,٥٩٦	٩%-١%	ديون جيدة (٥-١)
١,١٨٠	-	١,٠٧٤	١٠٦	< ١٠%	المتابعة العادية (٦)
٩٠,٠٣٧	-	٩٠,٠٣٧	-	< ١٠%	المتابعة الخاصة (٧)
٢٦٤,٦٤٦	٢٦٤,٦٤٦	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (١٠-٨)

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي:
قروض لمؤسسات و لخدمات مصرفية للأعمال :

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهرا	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٩١,٠٣٣,٤٤٧	-	٣١,٧٩٤,٥٤٠	٥٩,٢٣٨,٩٠٧	١١%-١%	ديون جيدة (٥-١)
١٩,٥٠٨,٩٩٣	-	١٣,٢٣٥,٩٠٤	٦,٢٧٣,٠٨٩	٢٢%-١١%	المتابعة العادية (٦)
٤,٥٢٣,٤٥٥	٢١,٢٧٤	٤,٥٠٢,١٨١	-	٣٨%-٢٢%	المتابعة الخاصة (٧)
٧,٧٢٠,٦٠٠	٧,٧٢٠,٦٠٠	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (١٠-٨)

قروض الأفراد :

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهرا	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣٦,٥٦١,٥٧٢	-	-	٣٦,٥٦١,٥٧٢	٩%-١%	ديون جيدة (٥-١)
٢٩,٣٦٨	-	١١,٠٦٥	١٨,٣٠٣	< ١٠%	المتابعة العادية (٦)
٣,٨٩٣,٢١١	-	٣,٨٩٣,٢١١	-	< ١٠%	المتابعة الخاصة (٧)
٦٦٨,١٨١	٦٦٨,١٨١	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (١٠-٨)

بالآلاف جنيه مصري

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال العام المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أرصدة لدى البنوك
درجة الائتمان

المرحلة الأولى ٢ أشهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
١١٢,١٧٦,٥١٣	-	-	١١٢,١٧٦,٥١٣
١٥,٦٣٤,٠٠١	٦,٠٩٥,٥٩٨	-	٢١,٧٢٩,٥٩٩
-	-	-	-
-	-	-	-
١٢٧,٨١٠,٥١٤	٦,٠٩٥,٥٩٨	-	١٣٣,٩٠٦,١١٢
(٣٨,٨٨٤)	(١٠,٥٠٨)	-	(٤٩,٣٩٢)
١٢٧,٧٧١,٦٣٠	٦,٠٨٥,٠٩٠	-	١٣٣,٨٥٦,٧٢٠

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

الصافي

قروض وتسهيلات للأفراد
درجة الائتمان

المرحلة الأولى ٢ أشهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٤٧,٤٨٣,٦٦٤	-	-	٤٧,٤٨٣,٦٦٤
-	٥,٢٦٩,٦٠٣	-	٥,٢٦٩,٦٠٣
-	٣٧	١,٤٦٦	١,٤٦٦
-	-	٧٨٩,١٦٦	٧٨٩,١٦٦
٤٧,٤٨٣,٦٦٤	٥,٢٦٩,٦٤٠	٧٩٠,٥٩٥	٥٣,٥٤٣,٨٩٩
(١,٠٢٤,٩٣٢)	(١٧١,٧٢٥)	(٣٩٧,٤٧٩)	(١,٥٩٤,١٣٦)
٤٦,٤٥٨,٧٣٢	٥,٠٩٧,٩١٥	٣٩٣,١١٦	٥١,٩٤٩,٧٦٣

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

الصافي

قروض وتسهيلات للشركات
درجة الائتمان

المرحلة الأولى ٢ أشهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٨١,٨٧٦,٠٩٣	٤٢,٢٥٧,٧٧٨	-	١٢٤,١٣٣,٨٧١
٩,٧٤٠,٠٢٧	١٨,٤٥٤,٣٧٥	-	٢٨,١٩٤,٤٠٢
-	٣,٨٤٣,١٢١	٨٢,٦٩٨	٣,٩٢٥,٨١٩
-	-	٩,٩٤٨,٣٩١	٩,٩٤٨,٣٩١
٩١,٦١٦,١٢٠	٦٤,٥٥٥,٢٧٤	١٠,٠٣١,٠٨٩	١٦٦,٢٠٢,٤٨٣
(٢,٦٣١,٤١٣)	(١١,٠٥٣,١٤٧)	(٩,٢٥٨,٠١٦)	(٢٢,٩٤٢,٥٧٦)
٨٨,٩٨٤,٧٠٧	٥٣,٥٠٢,١٢٧	٧٧٣,٠٧٣	١٤٣,٢٥٩,٩٠٧

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

الصافي

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

درجة الائتمان

المرحلة الأولى ٢ أشهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
١٦٣,٤٥٢,٦٢٩	-	-	١٦٣,٤٥٢,٦٢٩
٣٩,٢٤٧,٣٨٤	-	-	٣٩,٢٤٧,٣٨٤
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٠٢,٧٠٠,٠١٣	-	-	٢٠٢,٧٠٠,٠١٣
(٩٧٩,٩٤٥)	-	-	(٩٧٩,٩٤٥)
٢٠١,٧٢٠,٠٦٨	-	-	٢٠١,٧٢٠,٠٦٨

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

الصافي

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

درجة الائتمان

المرحلة الأولى ٢ أشهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٣١,٣٧٦,١٢٠	-	-	٣١,٣٧٦,١٢٠
٣,٢٢٧,٤٧٧	-	-	٣,٢٢٧,٤٧٧
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٤,٦٠٣,٥٩٧	-	-	٣٤,٦٠٣,٥٩٧
(٧٨,٨٣٧)	-	-	(٧٨,٨٣٧)
٣٤,٥٢٤,٧٦٠	-	-	٣٤,٥٢٤,٧٦٠

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

الصافي

بالآلاف جنيه مصري

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال العام المالي:
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك درجة الائتمان	
٦٤,٩٠٤,١٢٠	-	-	٦٤,٩٠٤,١٢٠	ديون جيدة	
١٥,٢٧٨,٦٤٦	-	٥,٩٥٠,٠٢٨	٩,٣٢٨,٦١٨	المتابعة العادية	
-	-	-	-	متابعة خاصة	
-	-	-	-	ديون غير منتظمة	
٨٠,١٨٢,٧٦٦	-	٥,٩٥٠,٠٢٨	٧٤,٢٣٢,٧٣٨	الإجمالي	
(٤٠,٩٩٧)	-	(٢٠,٧١٤)	(٢٠,٢٨٣)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال	
٨٠,١٤١,٧٦٩	-	٥,٩٢٩,٣١٤	٧٤,٢١٢,٤٥٥	الصافي	

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد درجة الائتمان	
٣٦,٥٦١,٥٧٢	-	-	٣٦,٥٦١,٥٧٢	ديون جيدة	
٢٩,٣٦٨	-	١١,٠٦٥	١٨,٣٠٣	المتابعة العادية	
٣,٨٩٣,٢١١	-	٣,٨٩٣,٢١١	-	متابعة خاصة	
٦٦٨,١٨١	٦٦٨,١٨١	-	-	ديون غير منتظمة	
٤١,١٥٢,٣٣٢	٦٦٨,١٨١	٣,٩٠٤,٢٧٦	٣٦,٥٧٩,٨٧٥	الإجمالي	
(١,١٨٢,٤٥٩)	(٢٦٤,٦٤٦)	(٩١,١١١)	(٨٢٦,٧٠٢)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال	
٣٩,٩٦٩,٨٧٣	٤٠٣,٥٣٥	٣,٨١٣,١٦٥	٣٥,٧٥٣,١٧٣	الصافي	

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات درجة الائتمان	
٩١,٠٣٣,٤٤٧	-	٣١,٧٩٤,٥٤٠	٥٩,٢٣٨,٩٠٧	ديون جيدة	
١٩,٥٠٨,٩٩٣	-	١٣,٢٣٥,٩٠٤	٦,٢٧٣,٠٨٩	المتابعة العادية	
٤,٥٢٣,٤٥٦	٢١,٢٧٥	٤,٥٠٢,١٨١	-	متابعة خاصة	
٧,٧٢٠,٥٩٩	٧,٧٢٠,٥٩٩	-	-	ديون غير منتظمة	
١٢٢,٧٨٦,٤٩٥	٧,٧٤١,٨٧٤	٤٩,٥٣٢,٦٢٥	٦٥,٥١١,٩٩٦	الإجمالي	
(١٦,٧٣٤,٩٠٤)	(٧,٦٤٩,٧٣٢)	(٧,٦٠٠,١٩٩)	(١,٤٨٤,٩٧٣)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال	
١٠٦,٠٥١,٥٩١	٩٢,١٤٢	٤١,٩٣٢,٤٢٦	٦٤,٠٢٧,٠٢٣	الصافي	

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر درجة الائتمان	
١٦٢,٨٩٥,٣٢٨	-	-	١٦٢,٨٩٥,٣٢٨	ديون جيدة	
٢٧,٩٦٠,٥٧٣	-	٦٠,٤٢٠	٢٧,٩٠٠,١٥٣	المتابعة العادية	
-	-	-	-	متابعة خاصة	
-	-	-	-	ديون غير منتظمة	
١٩٠,٨٥٥,٩٠١	-	٦٠,٤٢٠	١٩٠,٧٩٥,٤٨١	الإجمالي	
(٥٢٤,٨٩٨)	-	(٩,٧٢١)	(٥١٥,١٧٧)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال	
١٩٠,٣٣١,٠٠٣	-	٥٠,٦٩٩	١٩٠,٢٨٠,٣٠٤	الصافي	

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة درجة الائتمان	
٢٠,٤٨٦,٤٧٦	-	-	٢٠,٤٨٦,٤٧٦	ديون جيدة	
٦٢,١٠٢	-	-	٦٢,١٠٢	المتابعة العادية	
-	-	-	-	متابعة خاصة	
-	-	-	-	ديون غير منتظمة	
٢٠,٥٤٨,٥٧٨	-	-	٢٠,٥٤٨,٥٧٨	الإجمالي	
(١,١١٣)	-	-	(١,١١٣)	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال	
٢٠,٥٤٧,٤٦٥	-	-	٢٠,٥٤٧,٤٦٥	الصافي	

بالآف جنيه مصري

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
أرصدة لدى البنوك

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي	
شهر ١٢		شهر ١٢		شهر ١٢		شهر ١٢	
الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة
٢٠,٢٨٣	٤٠,٩٩٧	-	-	٥,٩٥٠,٠٢٨	-	٢٠,٠١٨,٠٢١	٤٠,٩٩٧
١٥٨	-	-	-	٦,٠٩٥,٥٩٨	-	٦,٠٩٥,٥٩٨	١٠,٦٦٦
(٤٣٢)	(١,٧٩٤,٨٤٧)	-	-	(٥,٩٥٠,٠٢٨)	-	(٧,٧٤٤,٨٧٥)	(١,١٤٦)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
١٨,٨٧٥	١٨,٨٧٥	-	-	-	-	٧,٧٥٥,٧٨١	١٨,٨٧٥
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٣٨,٨٨٤	٤٩,٣٩٢	-	-	٦,٠٩٥,٥٩٨	-	٢٦,١٢٤,٥٢٥	٤٩,٣٩٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
أصول مالية استخفت أو تم استبعادها
المحول إلى المرحلة الأولى
المحول إلى المرحلة الثانية
المحول إلى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد
المعرض للإخفاق
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
الإعدام خلال العام
الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للأفراد

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي	
شهر ١٢		شهر ١٢		شهر ١٢		شهر ١٢	
الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة
٨٢٦,٧٠٢	١,١٨٢,٤٥٩	٦٦٨,١٨١	٢٦٤,٦٤٦	٢٦٤,٦٤٦	٢٦٤,٦٤٦	٤١,١٥٣,٣٢٢	١,١٨٢,٤٥٩
١٩٨,٢٣٠	٥٣٤,٥٤٨	٣٤٩,٨٤٠	٣٥٥,٧٠٤	٣٥٥,٧٠٤	٣٥٥,٧٠٤	١٢,٦١٨,٩٤٣	٥٣٤,٥٤٨
-	(٢٢٧,٤٢٦)	-	(٢٢٧,٤٢٦)	-	(٢٢٧,٤٢٦)	(٢٢٧,٤٢٦)	(٢٢٧,٤٢٦)
-	١٠٤,٥٥٥	-	١٠٤,٥٥٥	-	١٠٤,٥٥٥	-	١٠٤,٥٥٥
-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٠٢٤,٩٢٢	١,٥٩٤,١٣٦	٧٩٠,٥٩٥	٣٩٧,٤٧٩	٥,٢٦٩,١٤٠	١٧١,٧٣٥	٥٣,٥٤٣,٨٩٩	١,٥٩٤,١٣٦

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
صافي عبء الإصطحاب خلال العام
الإعدام خلال العام
مكتسبات من قروض سبق إعدامها
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للشركات

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي	
شهر ١٢		شهر ١٢		شهر ١٢		شهر ١٢	
الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة
١,٤٨٤,٩٧٣	٦٥,٥١١,٩٩٦	٧,٦٠٠,١٩٩	٤٩,٥٣٢,٦٥٥	٤٩,٥٣٢,٦٥٥	٤٩,٥٣٢,٦٥٥	١٢٢,٧٨٦,٤٩٥	١٦,٧٣٤,٩٠٤
٨٢١,٤٠٨	٣٢,٩٥٩,٠٦٩	٣٦,٣١٤,٥٤٣	٣٨,٣٩٢	٣٨,٣٩٢	٣٨,٣٩٢	٦٩,٢٧٥,٤٤٦	٢,٩٤١,٣٢٤
(٥٢٤,٤٥٥)	(١,٥٣٤,٤١٠)	(٦٠٣,٥٨٠)	(١٢,١٦٢,٦٤٧)	(١٢,١٦٢,٦٤٧)	(١٢,١٦٢,٦٤٧)	(٣٣,٢٧١,٧٨٣)	(١,٨٠٥,٥٢٩)
٧٥,٢٥٢	١,٦٠٠,٩٩١	١٠٨,٩٠٨	(١,٥٤٨,٠٢٠)	(١,٥٤٨,٠٢٠)	(١,٥٤٨,٠٢٠)	٥٢,٩٧١	(٣٣,٦٥٦)
(٢٨,١٣٨)	(٨٤٧,٧١٦)	٨٠٤,٣٧٤	(٢,١٢٠)	(٢,١٢٠)	(٢,١٢٠)	(٤٣,٣٤٢)	٥٦,٥٥٧
(٦,٤٧٠)	(٩,٩٩٩)	(٩,٤١٦)	(١٠,٨٢١)	(١٠,٨٢١)	(١٠,٨٢١)	١٧,٩٤٦	٣٧
٧٣٥,١٨٥	١٢,٥٨٨,٩٣٨	(٣,٥٣٣,٥٤٤)	(١١,٩١٨,٧٧٦)	(١١,٩١٨,٧٧٦)	(١١,٩١٨,٧٧٦)	٤,٤٧٩,١٨٨	(٣,٠٢٦,٢٥٣)
١٣,٥٥٣	٣٤٧,٣٥١	٢,٣١٦,٤٧٥	٣,٥٤٣,٩٩٦	٣,٥٤٣,٩٩٦	٣,٥٤٣,٩٩٦	٣,٨٩١,٢٤٧	٢,٣٣٨,٥٥٣
-	-	-	-	-	-	-	٩,٦٦٢
-	-	-	-	-	-	-	(٩٨٥,٦٨٥)
٦٠,١٠٥	٣,٢٢٣,٥٨٤	-	٣,٣٩٨,٨٧٣	-	٣,٣٩٨,٨٧٣	-	٦,٦٨٢,٥٦٢
٢,٦٣١,٤١٣	٩١,٦١٦,١٢٠	١١,٠٥٣,١٤٧	٦٤,٥٥٥,٢٧٤	٦٤,٥٥٥,٢٧٤	٦٤,٥٥٥,٢٧٤	١٦٦,٢٠٦,٤٨٣	٢٢,٩٤٢,٥٧٦

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
أصول مالية استخفت أو تم استبعادها
المحول إلى المرحلة الأولى
المحول إلى المرحلة الثانية
المحول إلى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد
المعرض للإخفاق
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
مكتسبات من قروض سبق إعدامها
الإعدام خلال العام
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي	
شهر ١٢		شهر ١٢		شهر ١٢		شهر ١٢	
الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة
٥١٥,١٧٧	٣٨,٧٠٥,١٥٠	٩,٧٢١	٦٠,٤٢٠	٦٠,٤٢٠	٦٠,٤٢٠	٣٨,٧٦٥,٥٧٠	٥٢٤,٨٩٨
٥٢٠,٩٠٠	٣٥,٧٧٦,٢٩٤	-	-	-	-	٣٥,٧٧٦,٢٩٤	٥٢٠,٩٠٠
(١٣٥,١٥٤)	(١,٣٦٩,١٢٩)	(٦,٧٣٦)	(٣٣,٤٠٩)	(٣٣,٤٠٩)	(٣٣,٤٠٩)	(١٣,٧٢٨,٥٤٨)	(١,٣٧,٨٩٠)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٧٩,٠٢٢	١,٤٠٤,٨٧٨	(٩,٩٨٥)	(٢٧,٠١١)	(٢٧,٠١١)	(٢٧,٠١١)	١,٣٧٧,٨٦٧	٧٢,٠٣٧
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٩٧٩,٩٤٥	٦٢,١٩١,١٩٣	-	-	-	-	٦٢,١٩١,١٩٣	٩٧٩,٩٤٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
أصول مالية استخفت أو تم استبعادها
المحول إلى المرحلة الأولى
المحول إلى المرحلة الثانية
المحول إلى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد
المعرض للإخفاق
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
الإعدام خلال العام
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي	
شهر ١٢		شهر ١٢		شهر ١٢		شهر ١٢	
الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة
١,١١٣	٦٢,١٠٢	-	-	-	-	٦٢,١٠٢	١,١١٣
٧٥,٩٧٣	٤,٣٤٣,٦٧٢	-	-	-	-	٤,٣٤٣,٦٧٢	٧٥,٩٧٣
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
١,٧٥١	١,٤٩,١٨٦	-	-	-	-	١,٤٩,١٨٦	١,٧٥١
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٧٨,٨٣٧	٤,٥٥٤,٩٦٠	-	-	-	-	٤,٥٥٤,٩٦٠	٧٨,٨٣٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
أصول مالية استخفت أو تم استبعادها
المحول إلى المرحلة الأولى
المحول إلى المرحلة الثانية
المحول إلى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد
المعرض للإخفاق
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
الإعدام خلال العام
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

يوضح الجدول التالي التغيرات في الأرصده و الخسائر الأتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أرصده لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	الارصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الارصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الارصده	خسائر الائتمان المتوقعة
١٠,٤٤٠,١٥٢	٢٤,١٨٩	-	٥,٩٥٠,٠٢٨	-	-	-
١٠,١٧٣,١٥٥	٢١,١٠٨	-	٥,٩٥٠,٠٢٨	-	-	-
(١,٠٥١,٣٣٥)	(٤,٧٣٧)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٤٥٦,٠٩٩	٤٣٧	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٢٠,٠١٨,٠٢١	٤٠,٩٩٧	-	٥,٩٥٠,٠٢٨	٢٠,٧١٤	-	-

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدره
أصول مالية استخفت أو تم استبعادها
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
الإعداد خلال العام
الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للأفراد

الإجمالي	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	الارصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الارصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الارصده	خسائر الائتمان المتوقعة
٣٦,٢٩٩,١٩٤	٧١١,٧١١	٣٤,٧٦٦,٧٥٩	٩٤٧,٨٩٩	٢٥,٣٢٦	٨٣,٦٤٥	٣٥٦,٧٢٦
٤,٨٥٣,١٣٨	١١٤,٩٩١	١,٨١٣,١١٦	٢,٩٥٦,٣٧٧	٦٥,٧٨٥	١٢٦,٩٠٠	٣٥٦,٧٢٦
-	-	-	-	-	(٢٩٨,٣٢٤)	-
-	-	-	-	-	٧٩,٣٤٤	-
٤١,١٥٢,٣٣٢	٨٢٦,٧٠٢	٣٦,٥٧٩,٨٧٥	٣,٩٠٤,٢٧٦	٩١,١١١	٢٦٤,٦٤٦	٦٦٨,١٨١

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
صافي عيب الأضعف خلال العام
الإعداد خلال العام
مخصصات من قروض سبق إعدامها
الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للشركات

الإجمالي	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	الارصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الارصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الارصده	خسائر الائتمان المتوقعة
١٠٠,٠٥٨,٩٩٧	١,٤٠٣,٥١٨	٥٠,٩٢٢,٣١٤	٤٣,٨٦٣,٤٩٧	٨,٧٦٠,٩٧٢	٥,١٧٦,٥٦٠	٥,١٧٦,٥٦٠
٥٦,١٠٣,١٦٧	٨٩٨,٦٤٠	٣٤,٨٧٨,٥٨٩	٢١,٢٢٤,٥٧٨	١,٣٠٣,٨٣٣	١,٣٨٦	١,٣٨٦
(٣١,١٧٧,٢٣٧)	(٥٩٨,٦٨٥)	(٢١,٦٩٤,٢٠٣)	(٩,٤٢٠,٩٣٠)	(٤٩٢,٥٤٨)	(٢,١٠٤)	(٢,٩٠٣)
١٩٧,٠٨٤	١٠,٨٩٨	١,٠٤٧,١٠٩	(٩٢)	(١٩,٢٧١)	(٨,٤٦٥)	(٩٢)
(٣٠٠,٧٣٨)	(٥٣,٢٢١)	(٢,٠٦٠,٢٢٢)	١,٧٦٥,٠١٤	٩٤,٢٤٣	(٥,٤٩٠)	(١,٢٦٠)
٨,٩٤١	(١٧,٨٧٨)	(٢,٨١٠)	(٢,٥٥٣,٠٠١)	(٢,٣٦٤,٣٦١)	٢,٥٧١,٠٧٤	٢,٥٧١,٠٧٤
(٢,٣٩٠,٠٣٣)	(٩٢,٩٣١)	٢,٧٦٧,٢٦٠	(٥,٠٨٣,١٠٩)	(٢٦٧,١٣٠)	(٧٤,١٨٤)	(٨٤,٠٥٣)
٢٣,٠٦٠	(٦٣,٠٨٢)	(٣٥٦,٠٠١)	٥٨٦,٦٠١	٦٤٩,٤٥٠	٥٧١,٠٩٥	(١٥,٢٧٨)
٨٠	-	-	-	-	٨٠	٤٥,٤٣١
(٤,٣٦٦)	(١,٧٨٦)	-	-	(٦٤,٩٩٤)	(٤,٣٦٦)	(٤,٣٦٦)
-	-	-	-	-	(١٠٣,٥٤٧)	(٣٦,٧٦٧)
١٢٢,٧٨٦,٤٥٥	١,٤٨٤,٩٧٣	٦٥,٥١١,٩٩٦	٧,٦٠٠,١٩٩	٤٩,٥٣٢,٦٢٥	٧,٦٤٩,٧٣٢	٧,٦٤٩,٧٣٢

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدره
أصول مالية استخفت أو تم استبعادها
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
مخصصات من قروض سبق إعدامها
الإعداد خلال العام
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الإجمالي	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	الارصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الارصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الارصده	خسائر الائتمان المتوقعة
٣٨,٣٩٠,٠١٤	٦١٩,٣٩٨	٣٨,٣٩٠,٠١٤	٩,٧٢١	٦٠,٤٢٠	-	-
١٩,٦٨٢,٢٢٩	٢١٨,٧١١	١٩,٦٨٢,٢٢٩	-	-	-	-
(١٤,١٣٤,٥٠٣)	(١٧٤,٦٦٨)	(١٤,١٣٤,٥٠٣)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(٥,٢٣٢,٥٩٠)	(١٤٨,٢٦٤)	(٥,٢٣٢,٥٩٠)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٣٨,٧٦٥,٥٧٠	٥١٥,١٧٧	٣٨,٧٦٥,٥٧٠	٩,٧٢١	٦٠,٤٢٠	-	-

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدره
أصول مالية استخفت أو تم استبعادها
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
الإعداد خلال العام
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

الإجمالي	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	الارصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الارصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الارصده	خسائر الائتمان المتوقعة
٦٤,١٥١	١٧٩	٦٤,١٥١	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(٢,٠٤٩)	٩٣٤	(٢,٠٤٩)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٦٢,١٠٢	١,١١٣	٦٢,١٠٢	-	-	-	-

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدره
أصول مالية استخفت أو تم استبعادها
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
الإعداد خلال العام
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترميزات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية العام

قروض و تسهيلات للعملاء (مؤسسات)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
قروض مباشرة	١٧,٢٠٧,٤٠٠	١٠,٩٢٧,٠٩٣
الإجمالي	١٧,٢٠٧,٤٠٠	١٠,٩٢٧,٠٩٣

٣,١,٧. الاستثمارات المالية

يمثل الجدول التالي تحليل ارصدة الاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام:

مدرجة بالتكلفة المستهارة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-	-
AA- إلى AA+	-	-	-	-	-	-
A- إلى A+	-	-	-	-	-	-
أقل من A-	٣٤,٥٢٤,٧٦٠	-	-	-	-	٣٤,٥٢٤,٧٦٠
غير مصنفة	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٣٤,٥٢٤,٧٦٠	-	-	-	-	٣٤,٥٢٤,٧٦٠

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-	-
AA- إلى AA+	-	-	-	-	-	-
A- إلى A+	-	-	-	-	-	-
أقل من A-	٢٠٢,٧٠٠,٠١٣	-	-	-	-	٢٠٢,٧٠٠,٠١٣
غير مصنفة	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٢٠٢,٧٠٠,٠١٣	-	-	-	-	٢٠٢,٧٠٠,٠١٣

يمثل الجدول التالي تحليل عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان الاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام:

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و بالتكلفة المستهارة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إلتعاني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة إلتعاني	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-	-
AA- إلى AA+	-	-	-	-	-	-
A- إلى A+	-	-	-	-	-	-
أقل من A-	١,٠٥٨,٧٨٢	-	-	-	-	١,٠٥٨,٧٨٢
غير مصنفة	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	١,٠٥٨,٧٨٢	-	-	-	-	١,٠٥٨,٧٨٢

٣.١.٧. الاستثمارات مالية

يمثل الجدول التالي تحليل ارصدة الاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالآلاف جنيه مصري

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالي	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-AA الى +AA
-	-	-	-	-A الى +A
٢٠,٥٤٧,٤٦٥	-	-	٢٠,٥٤٧,٤٦٥	أقل من -A
-	-	-	-	غير مصنفة
٢٠,٥٤٧,٤٦٥	-	-	٢٠,٥٤٧,٤٦٥	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالآلاف جنيه مصري

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-AA الى +AA
-	-	-	-	-A الى +A
١٩٢,٢٥٥,٩٠١	-	-	١٩٢,٢٥٥,٩٠١	أقل من -A
-	-	-	-	غير مصنفة
١٩٢,٢٥٥,٩٠١	-	-	١٩٢,٢٥٥,٩٠١	الإجمالي

يمثل الجدول التالي تحليل عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان الاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالآلاف جنيه مصري

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة انتمائي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحلة انتمائياً	الاجمالي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-AA الى +AA
-	-	-	-	-A الى +A
٥٢٦,٠١١	-	-	٥٢٦,٠١١	أقل من -A
-	-	-	-	غير مصنفة
٥٢٦,٠١١	-	-	٥٢٦,٠١١	الإجمالي

٣,١,٨. تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٣,١,٨,١. القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر العام.

عند إعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	استثمارات خارجيه (كينيا)	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤٧,٤٩٢,٥٤٩	١٠٠,٠٤١	-	-	٤٧,٣٩٢,٥٠٨	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
١٣٣,٩٠٦,١١٢	٥٢,٣٠٦	-	-	١٣٣,٨٥٣,٨٠٦	أرصدة لدي البنوك
٢,٩٨٨,٤١٠	-	-	-	٢,٩٨٨,٤١٠	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
(٥٩,٦٠٥)	(١٥٨)	-	-	(٥٩,٤٤٧)	خسائر الائتمان المتوقعه
					إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :
					قروض لأفراد :
٢,١٣٢,٨٧٦	٩,٦٧٨	١١٧,٣٥٥	٤٨٤,١٢٧	١,٥٢١,٧١٦	- حسابات جارية مدينة
٧,٦٣٦,٣٣١	-	٢٣٠,٧٦٨	١,٣٥٠,٣٤٦	٦,٠٥٥,٢١٧	- بطاقات ائتمان
٤٠,٣٧٤,٨٣٤	٢٣٦,٨٦٧	٢,٠٠١,٤٤٧	٩,٦٨٦,٣٣٦	٢٨,٤٥٠,١٨٤	- قروض شخصية
٣,٣٩٩,٨٥٨	٩,٩٥٠	١٩,٨٦٦	١٥٥,٧٥١	٣,٢١٤,٢٩١	- قروض عقارية
					قروض لمؤسسات :
٤٢,٥٥٥,٣٠٣	١٥٦,٣٠٩	١,٨٤٥,١٧٦	٢,٤٤٥,٠٩٨	٣٨,١٤٨,٧٢٠	- حسابات جارية مدينة
٧٨,٧٥٩,٨٥٦	٧٢٩,٧٧٤	٧,١٥٠,٣٣٠	٢١,٦٠٩,٣٠٤	٤٩,٢٧٠,٤٤٨	- قروض مباشرة
٤٤,٧٢٢,٨٧١	-	٤٠,٣٢٤	٣,٦٩٠,٩٠٩	٤٠,٩٩١,٦٣٨	- قروض مشتركة
١٢٤,٤٥٣	-	-	٣٨,٣٥١	٨٦,١٠٢	- قروض أخرى
(٦٧٨,٧٩٥)	-	-	(٥٢,٦٧٧)	(٦٢٦,١١٨)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه
(٢٢١,٠١٨)	-	-	-	(٢٢١,٠١٨)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(٢٤,٥٣٦,٧١٢)	(١٣٤,٦٩٨)	(٢,١٩٠,٣٨٢)	(٤,٢٩٣,٨٩٨)	(١٧,٩١٧,٧٣٤)	خسائر الائتمان المتوقعه
(٧٠٩,٩٨٥)	-	-	-	(٧٠٩,٩٨٥)	حساب دائن معلق
١,٩٣٩,٩٦١	-	-	-	١,٩٣٩,٩٦١	مشتقات أدوات مالية
					استثمارات مالية :
٢٣٧,٢٢٤,٧٧٣	١,٠٢٧,٠١٠	-	-	٢٣٦,١٩٧,٧٦٣	- أدوات دين
٦١٧,٠٩٢,٠٧٢	٢,١٨٧,٠٧٩	٩,٢١٤,٨٨٤	٣٥,١١٣,٦٤٧	٥٧٠,٥٧٦,٤٦٢	الإجمالي
٤٨١,١٥٠,٢١٨	١,٧٤٧,٧٢١	٦,٧٨٣,١٧٦	٢٤,٧٦٣,٨٥٧	٤٤٧,٨٥٥,٤٦٤	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣.١.٨.٢ القطاعات النشاط

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

بالالف جنيه مصري

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤٧,٤٩٢,٥٤٩	-	٧,٩٣٤	-	-	-	-	٤٧,٤٨٤,٦١٥	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
١٣٣,٩٠٦,١١٢	-	-	-	-	-	-	١٣٣,٩٠٦,١١٢	أرصدة لدي البنوك
٢,٩٨٨,٤١٠	-	-	-	-	-	-	٢,٩٨٨,٤١٠	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
(٥٩,٦٠٥)	-	-	-	-	-	-	(٥٩,٦٠٥)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :
								أفراد
٢,١٣٢,٨٧٦	٢,١٣٢,٨٧٦	-	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٧,٦٣٦,٣٣١	٧,٦٣٦,٣٣١	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٤٠,٣٧٤,٨٣٤	٤٠,٣٧٤,٨٣٤	-	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
٣,٣٩٩,٨٥٨	٣,٣٩٩,٨٥٨	-	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
								مؤسسات
٤٢,٥٩٥,٣٠٣	-	١٢,١٤٢,٨٠٦	٢,٨١٢,٠٧٣	٢,٣٧٥,٣٥٤	٢,٥٥٧,٦٧٧	١٨,٤٣٨,٨٢١	٤,٢٦٨,٥٧٢	- حسابات جارية مدينة
٧٨,٧٥٩,٨٥٦	-	٢٣,٣١٧,٢٩١	٩,٨٧٠,٦٦٢	١,٦٢٢,٩٢٤	٥,٩٤٩,٨٤٤	٣٤,٣٧٤,٦١٠	٣,٦٢٤,٥٢٥	- قروض مباشرة
٤٤,٧٢٢,٨٧١	-	٢,٣٠٩,٣٦٩	٣٥,٢٦١,٢٥٧	-	١,٣٨٨,٨٠٩	٥,٥٦٧,٧١٩	١٩٥,٧١٧	- قروض مشتركة
١٢٤,٤٥٣	-	-	-	-	-	١٢٤,٤٥٣	-	- قروض أخرى
(٦٧٨,٧٩٥)	-	(٦٣١,٦١٥)	-	-	-	(٥,٢٠٧)	(٤١,٩٧٣)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصه
(٢٢١,٠١٨)	-	(٢٢١,٠١٨)	-	-	-	-	-	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(٢٤,٥٣٦,٧١٢)	(١,٥٩٤,٥١٦)	(١٤,٤٣٦,٧٩٧)	(١,٥٩١,٥٦٥)	(٢٥٧,٤٤١)	(٣٨,٤٢٥)	(٦,٤٣٨,٤٠٥)	(١٧٩,٥٦٣)	خسائر الائتمان المتوقعة
(٧٠٩,٩٨٥)	-	(٤٤٥,٤١٧)	-	(٣٩,٨١٤)	-	(٢٢٤,٧٥٤)	-	حساب دائن معلق
١,٩٣٩,٩٦١	-	-	-	-	-	-	١,٩٣٩,٩٦١	مشتقات أدوات مالية
								استثمارات مالية :
٢٣٧,٢٢٤,٧٧٣	-	-	٢١٤,٣٠٤,٣٠٠	-	-	-	٢٢,٩٢٠,٤٧٣	- أدوات دين
٦١٧,٠٩٢,٠٧٢	٥١,٩٤٩,٣٨٣	٢٢,٠٤٢,٥٥٣	٢٦٠,٦٥٦,٧٢٧	٣,٧٠١,٠٢٣	٩,٨٥٧,٩٠٥	٥١,٨٣٧,٢٣٧	٢١٧,٠٤٧,٢٤٤	الإجمالي
٤٨١,١٥٠,٢١٨	٣٩,٩٦٩,٨٧٣	١٣,٨٧٤,٩٩٣	٢٣٩,٣٠١,٥٠٩	٢,٨٦٦,٣٥٦	٦,٤٩٤,٩١٩	٤٠,٠٤٢,١٥٥	١٣٨,٦٠٠,٤١٣	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣.٢ خطر السوق

هي الخسائر المحتملة الناتجة عن التحركات غير المواتية في أسعار السوق التي قد تؤثر سلبا على قيم مراكز استثمارات البنك المرتبطة بميزانية البنك ككل مما يؤثر بدوره على ربحية البنك والقاعدة الرأسمالية له، وتتمثل هذه الاستثمارات في أدوات الدين أو الاسهم أو صناديق الاستثمار بالإضافة الى مخاطر أسعار الصرف، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملات ومنتجات حقوق الملكية حيث أن كل منها معرض للمخاطر العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحسابية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك بين محفظة المتاجرة وغير أغراض المتاجرة في قياس مخاطر السوق، حيث تتضمن محفظة المتاجرة في مراكز الأدوات المقتناه بغرض إعادة البيع أو المتخذة من قبل البنك للاستفادة في الاجل القصير من الفرق الفعلي أو المتوقع بين أسعار الشراء والبيع أو الاستفادة من اى تغيرات قد تطرأ على أسعار العائد وأى أسعار اخرى تؤثر على محفظة المتاجرة، بالإضافة الى مراكز المشتقات المالية المستخدمة لغرض التغطية وتتضمن محفظة البنك لغرض أغراض المتاجرة في مراكز الأدوات المقتناه القابلة للبيع أو المحتفظ بها حتى تواريخ التسوية وإدارة سعر العائد للأصول والالتزامات. كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة، ورؤساء لجنة الأصول والخصوم (ALCO)

٣.٢.١.١ أساليب قياس خطر السوق

٣.٢.١.١ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق.

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 (يوم) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريق دراسة التحركات التاريخية لمعدلات او لاسعار السوق (مستوى الحساسية) وكذلك مدى الارتباط بين انواع الخطر المختلفة. 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، تقوم ادارة مخاطر السوق بتطبيق حدود للقيمة المعرضة للخطر (VaR Limits) لمحفظه المتاجرة والذي تم اقرارها من قبل مجلس الادارة وجاري متابعتها وارسالها بصفة يومية الى ادارة البنك العليا. هذا بالإضافة الى ارسال تقرير متابعة شهري للجنة الاصول و الخصوم (ALCO).

يقوم البنك بتطبيق وحساب متطلبات رأس المال اللازم لمقابله مخاطر السوق وفقاً للأسلوب المعياري "Standardised Measurement Method" لمقررات بازل II، وفقاً للتعليمات الرقابية للبنك المركزي المصري في هذا الشأن.

٣.٢.١.٢ اختبارات الضغوط Stress Testing

تقوم ادارة مخاطر السوق باستخدام القيمة المعرضة للخطر تحت الضغط (Trading Stressed VaR) بجانب القيمة المعرضة للخطر (Trading VaR) حيث تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم عرض النتائج على لجنة الاصول و الخصوم (ALCO) بصفة شهرية بالإضافة الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الادارة (Board Risk Committee) بصفة ربع سنوية .

٣.٢.٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل	
١٢,٣٠٠	٨٤,١٨٣	١١٧	٣,٢٥٠	٨,٨٥٠	٨٢	خطر أسعار الصرف
١٥٤,١٤٠	٢٥٧,٩٨٠	٧٩,٣٩٩	٢٢١,٨١٩	٢٩٥,٦٤٩	١٤٢,٧٧٦	خطر سعر العائد
١٥٤,١٤٠	٢٥٧,٩٨٠	٧٩,٣٩٩	٢٢١,٣٤٣	٢٩٥,١٧٢	١٤٢,٣٠٠	- لغير غرض المتاجرة
-	-	-	٤٧٦	٤٧٧	٤٧٦	- بغرض المتاجرة
٣٢٣	٨,٧٣٩	-	١١,١٩٩	٢٠,٣٨١	٧,٨٧٥	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير
١٥٧,٥٢٩	٢٥٦,٩٦٢	٨٦,٤٠١	٢٢١,٤٧٥	٢٩٧,٥٦٢	١٣٩,٥٣٩	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			إجمالي القيمة عند الخطر
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل	
١٢,٣٠٠	٨٤,١٨٣	١١٧	٣,٢٥٠	٨,٨٥٠	٨٢	خطر أسعار الصرف
-	-	-	٤٧٦	٤٧٧	٤٧٦	خطر سعر العائد
-	-	-	٤٧٦	٤٧٧	٤٧٦	- بغرض المتاجرة
٣٢٣	٨,٧٣٩	-	١١,١٩٩	٢٠,٣٨١	٧,٨٧٥	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير
١٢,٤٦٩	٨٤,١٨٣	١١٧	١١,٩١٠	٢٠,٦٤٨	٨,٠٩١	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			خطر سعر العائد
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل	
١٥٤,١٤٠	٢٥٧,٩٨٠	٧٩,٣٩٩	٢٢١,٣٤٣	٢٩٥,١٧٢	١٤٢,٣٠٠	- لغير غرض المتاجرة
١٥٤,١٤٠	٢٥٧,٩٨٠	٧٩,٣٩٩	٢٢١,٣٤٣	٢٩٥,١٧٢	١٤٢,٣٠٠	إجمالي القيمة عند الخطر

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

٣.٢.٣. 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 لحظياً . ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية العام بالإضافة الى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

المعادل بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٤٣,٧٣٩,٥٢٨	٢,٥٥١,١٣١	٣٧٦,٩٤٣	١٠١,٦٩٢	٧٢٣,٢٥٥	٤٧,٤٩٢,٥٤٩
إجمالي أرصدة لدى البنوك	٥٤,٠٠٠,٦٨٧	٦٧,٦٩٧,٥٢٦	١٠,٦٠٥,٧٨٩	١,٣٧٧,٤٨٥	٢٢٤,٦٢٥	١٣٣,٩٠٦,١١٢
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	-	٢,٩٧١,٢٤٤	١٧,١٦٦	-	-	٢,٩٨٨,٤١٠
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	١٥٤,٦٠١,٧٦٨	٥٩,٤٣١,٠٢٩	٤,٦٠١,١٩٨	٢١,٨٦٢	١,٠٩٠,٥٢٥	٢١٩,٧٤٦,٣٨٢
مشتقات مالية	١,٢٦٣,٨٤٦	٦٧٦,١١٥	-	-	-	١,٩٣٩,٩٦١
استثمارات مالية :						
إجمالي أوراق مالية استثمارية	١٩٨,٦٣٣,٢٢٧	٣٦,١٢٨,٢٥٥	٢,٩٠٨,١٥٨	-	٩٥٤,٦٩٠	٢٣٨,٦٢٤,٣٣٠
إستثمارات في شركات شقيقة	١٨٦,٠٦٢	-	-	-	-	١٨٦,٠٦٢
إجمالي الأصول المالية	٤٥٢,٤٢٥,١١٨	١٦٩,٤٥٥,٣٠٠	١٨,٥٠٩,٢٥٤	١,٥٠١,٠٣٩	٢,٩٩٣,٠٩٥	٦٤٤,٨٨٣,٨٠٦
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٥٢٩,٤٥٥	٢,٩١٥,٥٩٧	٢٥,٨٧٠	١٠,٤٠٣	١٥,٣٧٣	٣,٤٩٦,٦٩٨
ودائع للعملاء	٣٦٩,٠٤٨,٢٧٩	١٤٤,١٥٠,٩٨٩	١٥,١٥٣,٠٤٦	١,٤٢٠,١٤٤	١,٨٤٤,٠٩٢	٥٣١,٦١٦,٥٥٠
مشتقات مالية	٢١٩,٧٥٢	-	-	-	-	٢١٩,٧٥٢
أدوات دين مصدرة	-	٢,٤٥٦,٦٠٧	-	-	-	٢,٤٥٦,٦٠٧
قروض أخرى	٥٧,٧٩٥	٧,٨٧٤,٥٢٠	٤٦,٦٦٠	-	-	٧,٩٧٨,٩٧٥
إجمالي الالتزامات المالية	٣٦٩,٨٥٥,٢٨١	١٥٧,٣٩٧,٧١٣	١٥,٢٢٥,٥٧٦	١,٤٣٠,٥٤٧	١,٨٥٩,٤٦٥	٥٤٥,٧٦٨,٥٨٢
صافي المركز المالي للميزانية	٨٢,٥٦٩,٨٣٧	١٢,٠٥٧,٥٨٧	٣,٢٨٣,٦٧٨	٧٠,٤٩٢	١,١٣٣,٦٣٠	٩٩,١١٥,٢٢٤
إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٨٧,٥٤٧,٢٨٦	١٠٤,٧٧٦,٠٦٥	٩,٩٨٦,٣٢١	٤٣٩,٦٧٥	١,٩٢٤,٢٤٧	٥٠٤,٦٧٣,٥٩٤
إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١٢,٣٥٤,٥٨٣	٩٢,٠٠٦,٩٦٥	٨,٢٥٥,٨٤٨	١,١١٧,٦١٤	١,٣٣٦,٠٩٩	٤١٥,٠٧١,١٠٩
صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٧٥,١٩٢,٧٠٣	١٢,٧٦٩,١٠٠	١,٧٣٠,٤٧٣	(٦٧٧,٩٣٩)	٥٨٨,١٤٨	٨٩,٦٠٢,٤٨٥

٣.٢.٤. خطر سعر العائد

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

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

حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
٢٠٢٢						
١١١,٩٢٧,٧٣٣	١٦,٢٥٠,٦٨١	٢٤٧,٤٣٤	٣,٧١١,٥١٠	-	٤٧,٤٩٢,٥٤٩	١٧٣,٦٤٧,٥١٧
١٤,٨٩٦	٢,٤٧٨,٦٤٦	٤٩٤,٨٦٨	-	-	١,٧٦٨,٧٥٤	٢,٩٨٨,٤١٠
١٤١,٨٩٦,٥٩٣	٢٤,٢١٣,٨٦٣	١٧,٢٩٥,٩٣٩	٣,٠٢٢,٦٩٤	٦,٣١٧,٢٩٣	-	٢١٩,٧٤٦,٣٨٢
٢٤٨,٩٨١	٧,٥١٠,٨٢٦	٣,٠٨٤,٦٨١	١٠,٦٧٤,٥٠٣	٣٦٤,١٥٠	-	٢١,٨٨٣,١٤١
٣٣,١٢٢,٢٧١	٢٥,٢٨٧,٦٢٨	٧٣,٥٤٨,٣٧٦	٦٩,٠٠٢,٨١٥	٣٦,٩٢٤,١٣١	٧٣٩,١٠٩	٢٣٨,٦٢٤,٣٣٠
-	-	-	-	-	١٨٦,٠٦٢	١٨٦,٠٦٢
٢٨٧,٢١٠,٤٧٤	٧٥,٧٤١,٦٤٤	٩٤,٦٧١,٢٩٨	١١٣,٤١١,٥٢٢	٤٣,٦٠٥,٥٧٤	٥٠,١٨٦,٤٧٤	٦٦٤,٨٢٦,٩٨٦

١,١١٤,٥١٠	٢٣٣,٢٥٤,٩٣٠	٥٤,٦٦٨,٢٧٧	٩١,٨٠٥,٥٣٣	١,٢٥٦,٣١٥	٢,٣٨٢,١٨٣	٣,٤٩٦,٦٩٨
٢١٥,٠٨٥	١٢,٥٢٤,٨٢٧	-	٤,٩٤٨,٦٨٠	٢,٤٧٤,٣٤٠	-	٢٠,١٦٢,٩٣٢
-	-	-	٢,٤٥٦,٦٠٧	-	-	٢,٤٥٦,٦٠٧
٦٤٥,٧١٣	٧,٢٢٨,٨٨٦	١٠٣,٨٥١	٥٢٥	-	-	٧,٩٧٨,٩٧٥
٢٣٥,٢٣٠,٢٤٣	٧٥,٤٩٧,٨٨٥	٥٤,٧٧٢,١٢٨	٩٩,٢١١,٣٣٥	٣,٧٣٠,٦٥٥	٩٧,٢٦٩,٥١٦	٥٦٥,٧١١,٧٦٢
٥١,٩٨٠,٢٣١	٢٤٣,٧٥٩	٣٩,٨٩٩,١٧٠	١٤,٢٠٠,١٨٧	٣٩,٨٧٤,٩١٩	(٤٧,٠٨٣,٠٤٢)	٩٩,١١٥,٢٢٤
١٦٣,٣١١,٣٢٢	٥٤,٩٦٠,٣٣٨	٦١,٢١٦,٠٤٧	١١٦,٨٦٥,٤١١	٦٩,٥١٦,١٠٥	٤٥,٨٦١,١٦٩	٥١١,٧٣٠,٣٩٢
١٨٩,٥٦٨,٤٥٠	٥٦,٢٩٨,٠٠١	٢٣,٤٤٧,٨٨٦	٨٢,٢٦٥,٥٤٥	٥,٣٣٤,٣٦٦	٦٥,٢١٣,٤٥٤	٤٢٢,١٢٧,٥٠٢
(٢٦,٢٥٧,١٢٨)	(١,٣٣٧,٦٦٣)	٣٧,٧٦٨,١٦١	٣٤,٥٩٩,٨٦٦	٦٤,١٨١,٧٣٩	(١٩,٣٥٢,٢٨٥)	٨٩,٦٠٢,٦٩٠

* بعد إضافة صليبات شراء سندات خزائنة مع الالتزام باعادة البيع وخمس صليبات بيع فون خزائنة مع الالتزام باعادة الشراء .

٣.٣. خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

تخضع مخاطر السيولة للرقابة من قبل لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ولجنة المخاطر (BRC) في إطار أحكام سياسة الخزائنة (TPG).

لجنة المخاطر (BRC):

تقوم بالإشراف على وظائف إدارة المخاطر وتقييم الالتزام بإستراتيجيات وسياسات المخاطر الموضوعية من قبل مجلس الإدارة من خلال التقارير الدورية المقدمة من قبل مجموعة المخاطر. تقدم اللجنة توصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بإستراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر (بما في ذلك تلك المتعلقة بكفاية رأس المال ، وإدارة السيولة ، وأنواع مختلفة من المخاطر كالائتمان والسوق والتشغيلية والالتزام والسمعة وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

- لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

تقوم بتوزيع الأصول والخصوم في الإطار الأمثل مع الأخذ في الاعتبار توقعات التأثير المحتمل لتقلبات أسعار الفائدة ، محدثات السيولة ، والتعرضات للعملاء الأجنبية ومراقبة مخاطر السيولة والسوق في البنك والتطورات الاقتصادية وتقلبات السوق والأطر العام للمخاطر لضمان توافق الأنشطة الجارية مع المبادئ التوجيهية للمخاطر / المكاسب التي وافق عليها مجلس الإدارة .

سياسة الخزائنة (TPG):

يتمثل الغرض من سياسة الخزائنة TPG في توثيق وإبلاغ السياسات التي تحكم الأنشطة التي تقوم بها مجموعة الخزائنة وترتيبها مجموعة المخاطر. -تتمثل التدابير الرئيسية وأدوات الرصد المستخدمة لتقييم مخاطر السيولة في البنك النسب الرقابية والداخلية ، والفجوات ، ونسب السيولة في بازل ٣ ، وفجوات هيكل الاستحقاقات للأصول والالتزامات ، واختيارات التحمل ، وتركز قاعدة التمويل. تم وضع المزيد من الأهداف الداخلية الأكثر تحفظاً ومؤشرات حجم المخاطر المقبول (RAI) مقابل المتطلبات الرقابية لمختلف مقاييس مخاطر تركيز السيولة والتمويل. - استمرت نسبة تغطية السيولة في III بازل (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) قوية و فوق المتطلبات الرقابية في نهاية العام. استطاع البنك الحفاظ على مركز عال للسيولة بالعملة المحلية والأجنبية، بنسبة تحوطية كبيرة قادرة على استيعاب الزيادة في المخاطر المصاحبة للوضع العالمي والمحلي على حد سواء. وفي هذا الصدد، فسوف يستمر البنك في سياسة نمو القاعدة التمويلية معتمدا بشكل أساسي على ودائع العملاء باعتبارها مصادر تمويلية ثابتة مع قلة الاعتماد على مصادر التمويل من المؤسسات المالية كما يتمتع البنك بدرجة عالية من السيولة في الأصول عالية الجودة والمتمثلة بشكل أساسي في الاستثمارات السيادية بالعملة المحلية والأجنبية والتي أثرت بشكل إيجابي واضح على قوة معدلات السيولة لدى البنك وتلك المطلوبة وفقاً لتعليمات بازل ٣، وهي نسبة صافي التمويل المستقر ونسبة تغطية السيولة وذلك بنسبة تحوطية كبيرة مقارنة بمتطلبات السيولة الإلزامية.

٣.٣.١ إدارة مخاطر السيولة

تتم إدارة مخاطر السيولة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بمعرفة إدارة المخاطر بصيغة مستقلة ما يلي :
يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التنسيق التي من الممكن تبسيطها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التصحيلات المتوقعة لأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل وتخضع مخاطر السيولة للرقابة من قبل لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ولجنة المخاطر (BRC) في إطار احكام سياسة الخزنة (TPG).

٣.٣.٢ منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة بإدارة الأصول والخصوم بالاشتراك مع إدارة التجزئة المصرفية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمصادر ، والمنتجات والأجل

٣.٣.٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة السلوكية للمزيد الراسخ للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ الميزانية.

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٥٧٩,٤٣٤	-	-	-	-	٣,٥٧٩,٤٣٤
ودائع للعملاء	٤٧,٢٣٠,٤٧٣	٦٥,٨٥٨,٧٥٠	١٦٧,٨٥٦,٠١٨	٢٨٢,٤١٤,١٠٥	١١,٠٧٩,٣٦١	٥٧٤,٤٣٨,٧٠٧
أدوات دين مصدره قروض أخرى	٨,١٦٦	١٥,٥٣١	٧٢,٣٩٢	٢,٦٩٧,٤٧٤	-	٢,٧٩٣,٥٥٨
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	٨٢١,٤٨٢	٣٣٨,٦٠٩	٩٧١,٩٨٤	٦,١٥٨,١٦٤	١,٧٨٧,٩٤٣	١٠,٠٧٨,١٨٢
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	٥١,٦٣٩,٥٥٠	٦٦,٢١٢,٨٩٠	١٦٨,٩٠٠,٣٩٤	٢٩١,٢٦٩,٧٤٣	١٢,٨٦٧,٣٠٤	٥٩٠,٨٨٩,٨٨١
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	١٤٧,٠٤٦,٦٤٣	١٠٣,٢٣٩,٦٥٦	١٤٢,٢٣٩,٧٣٠	٢٧٢,٨٢٤,٣٤٨	١١٣,٥٢٥,٧٧٤	٧٧٩,٢٧٦,١٥١

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٦٦,١٩٧	-	-	-	-	٨٦٦,١٩٧
ودائع للعملاء	٣٩,٤٢٥,٥٣٣	٤٩,٣٨٢,٠٩٧	١٠٣,٠١٧,٥١٧	٢٣٣,٩٩٥,٨٦٠	١١,٢٩٧,٥٨٧	٤٣٧,١١٨,٥٩٤
أدوات دين مصدره قروض أخرى	٥,١٨٣	٩,٨٦٥	٤٥,٩٨٢	١,٧١٠,٢٥٩	-	١,٧٧١,٢٨٩
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	٢٤,٥٨٢	٣٥,٩٩١	٥٦٥,٠٣٥	٢,٧٨٦,٣٩٠	١,٨٥٩,٨٦٢	٥,٢٧١,٨٦٠
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	٤٠,٣٢١,٤٩٥	٤٩,٤٢٧,٩٥٣	١٠٣,٦٢٨,٥٣٤	٢٣٨,٤٩٢,٥٠٩	١٣,١٥٧,٤٤٩	٤٤٥,٠٢٧,٩٤٠
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	٦٢,٦٧٢,٩٩٣	٧٩,٤٧١,٥٩١	٩٦,٤٩١,٠٣٩	٢٤٦,٤٧٠,٠٩٨	١٢٤,٦٦٦,٤٦٩	٦٠٩,٧٢٢,١٩٠

لا يمكن مقارنة الأرقام التي يتم الإفصاح عنها مع البنود المقابلة لها في الميزانية وذلك لتضمنها أصل المبلغ و العوائد المرتبطة بها.

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية الارتباطات المتعلقة بالفروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى، والفروض والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من الفروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة إلى ذلك، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى

٣.٣.٤. مشتقات التدفقات النقدية

تتضمن مشتقات البنك ما يلي:
مشتقات الصرف الأجنبي: خيارات العملة داخل وخارج المقصورة، وعقود عملة مستقبلية ويتم تسويتها بالاجمالي.
مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة العائد، واتفاقيات العائد الأجل، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة، وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى. ويوضح الجدول التالي التزامات المشتقات المالية موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية ويتم بتسويتها بالصافي. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصومة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٢١٥,٠٨٥	٤,٦٦٧	-	-	-	٢١٩,٧٥٢
-	-	-	-	-	-
٢١٥,٠٨٥	٤,٦٦٧	-	-	-	٢١٩,٧٥٢
٧٨,١٧٧	٣٦,٢٨٨	٦٣,٢٣٢	١١,٤٠٩	٧٦,٣٦٤	٢٦٥,٤٧٠

بالالف جنيه مصري

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٧٨,٣٧٨,٤٥٩	٤٦,٤٠٨,٤٥٩	١٠,٤٠٩,٥٤٠	١٣٥,١٩٦,٤٥٨
٧٨,٣٧٨,٤٥٩	٤٦,٤٠٨,٤٥٩	١٠,٤٠٩,٥٤٠	١٣٥,١٩٦,٤٥٨
٥٦,٢٩٨,٦٣٣	٢٧,٣١١,٨٢٨	٨,٢٢١,٨٢٨	٩١,٨٣٢,٢٨٩

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
١,٨١٨,١٣٣	٥,٢٥٩,٢٦٧	٧,٠٧٧,٤٠٠	١٣,١٥٤,٨٠٠
١,٨١٨,١٣٣	٥,٢٥٩,٢٦٧	٧,٠٧٧,٤٠٠	١٣,١٥٤,٨٠٠
٣,٢٢٩,٤٠٨	٤,٤٩٠,٩٥٠	٧,٧٢٠,٣٥٨	١٥,٤٤٠,٧١٦

٣.٤. القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣.٤.١. أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة:

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
أصول مالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أصول مالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
إجمالي أرصدة لدى البنوك	١٣٣,٩٠٦,١١٢	٨٠,١٨٢,٧٦٦	١٣٤,٦٢٧,٩٧٣	٨٠,٦٠٩,٨٩٥	إجمالي أرصدة لدى البنوك	١٣٣,٩٠٦,١١٢	٨٠,٦٠٩,٨٩٥
إجمالي فروض وتسهيلات للبنوك	٢,٩٨٨,٤١٠	٣١٤,٣٣٤	٢,٩٨٨,٤١٠	٣١٤,٣٣٤	إجمالي فروض وتسهيلات للبنوك	٢,٩٨٨,٤١٠	٣١٤,٣٣٤
إجمالي فروض وتسهيلات للعملاء	٢١٩,٧٤٦,٣٨٢	١٦٣,٩٣٨,٨٢٧	٢١٩,١٦٣,٤٦٩	١٦٤,٢٢٨,٩١٦	إجمالي فروض وتسهيلات للعملاء	٢١٩,٧٤٦,٣٨٢	١٦٣,٩٣٨,٨٢٧
استثمارات مالية:					استثمارات مالية:		
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٣٤,٦٠٣,٥٩٧	٢٠,٥٤٧,٤٦٥	٣٣,٨١٣,٥٥٢	٢١,٣١٠,٠٣٤	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٣٤,٦٠٣,٥٩٧	٢٠,٥٤٧,٤٦٥
إجمالي أصول مالية	٣٩١,٢٤٤,٥٠١	٢٦٤,٩٨٣,٣٩٢	٣٩٠,٥٩٣,٤٠٤	٢٦٦,٤٦٣,١٧٩	إجمالي أصول مالية	٣٩١,٢٤٤,٥٠١	٢٦٦,٤٦٣,١٧٩
التزامات مالية					التزامات مالية		
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٤٩٦,٦٩٨	٨٦٦,٠٥٦	٣,٥٠٢,٧٣٢	٨٣٦,٢٧٣	أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٤٩٦,٦٩٨	٨٣٦,٢٧٣
ودائع العملاء	٥٣١,٦١٦,٥٥٠	٤٠٧,٢٤١,٥٣٨	٥٣٤,٧٣٨,٢١٨	٤٠٩,٨٢٥,٣٥٧	ودائع العملاء	٥٣١,٦١٦,٥٥٠	٤٠٩,٨٢٥,٣٥٧
أدوات دين مصدره	٢,٤٥٦,٦٠٧	١,٥٧١,٦٧٠	٢,٤٦١,٠٤٢	١,٥٧٤,٤٨٧	أدوات دين مصدره	٢,٤٥٦,٦٠٧	١,٥٧٤,٤٨٧
فروض أخرى	٧,٩٧٨,٩٧٥	٥,١٤٠,٧٨٢	٧,٩٨١,٣٥٧	٥,١٢٤,٥٣١	فروض أخرى	٧,٩٧٨,٩٧٥	٥,١٢٤,٥٣١
إجمالي التزامات مالية	٥٤٥,٥٤٨,٨٣٠	٤١٤,٨٢٠,٠٤٦	٥٤٨,٦٨٣,٣٤٩	٤١٧,٣٦٠,٦٤٨	إجمالي التزامات مالية	٥٤٥,٥٤٨,٨٣٠	٤١٧,٣٦٠,٦٤٨

وتعتبر القيمة العادلة في الايضاح السابق من المستوي الثاني والثالث طبقا لمعيار القيمة العادلة.

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها. ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر انتمائي وتاريخ استحقاق مشابه.

القيم العادلة للأدوات المالية

يقدم الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول والخصوم طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية. الإفصاحات الكمية التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام.

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الاعتبار قدرة المشارك في السوق على إنشاء فوائد اقتصادية باستخدام الأصل في أعلى وأفضل استخدام له أو عن طريق بيعه إلى طرف آخر في السوق يستخدم الأصل في أعلى وأفضل استخدام.

يتم تصنيف القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات التي يتم قياس القيمة العادلة لها أو الإفصاح عنها في البيانات المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، على النحو التالي، بناء على أدنى مستوى من المدخلات ذات الأهمية لقياس القيمة العادلة ككل

المستوى الأول – وتمثل مدخلات المستوى الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
المستوى الثاني – وتمثل مدخلات المستوى الثاني في كفة المدخلات بخلاف أسعار معان عنها ضمن المستوى الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى الثالث – وتمثل مدخلات المستوى الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

لم تكن هناك عمليات نقل بين المستويات

قياس القيمة العادلة باستخدام				تاريخ التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
أدوات التقييم (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	الإجمالي		
تقاس بالقيمة العادلة:					
أصول مالية:					
-	-	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٦١,٩١٩,٣٨٧	١٤٢,١٠١,٣٤٦	٢٠٤,٠٢٠,٧٣٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٦١,٩١٩,٣٨٧	١٤٢,١٠١,٣٤٦	٢٠٤,٠٢٠,٧٣٣		الإجمالي
المشتقات المالية:					
١,٩٣٩,٩٦١	-	-	١,٩٣٩,٩٦١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أصول مالية
٢١٩,٧٥٢	-	-	٢١٩,٧٥٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	التزامات مالية
٢,١٥٩,٧١٣	-	-	٢,١٥٩,٧١٣		الإجمالي
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
-	٣٣,٨١٣,٥٥٢	-	٣٣,٨١٣,٥٥٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٢,٩٨٨,٤١٠	-	-	٢,٩٨٨,٤١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
٢١٩,١٦٣,٤٦٩	-	-	٢١٩,١٦٣,٤٦٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
٢٢٢,١٥١,٨٧٩	٣٣,٨١٣,٥٥٢	-	٢٥٥,٩٦٥,٤٣١		الإجمالي
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
-	٢,٤٦١,٠٤٢	-	٢,٤٦١,٠٤٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أدوات دين مصدره
-	٧,٩٨١,٣٥٧	-	٧,٩٨١,٣٥٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	قروض أخرى
٥٣٤,٧٣٨,٢١٨	-	-	٥٣٤,٧٣٨,٢١٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	ودائع العملاء
٥٣٤,٧٣٨,٢١٨	١٠,٤٤٢,٣٩٩	-	٥٤٥,١٨٠,٦١٧		الإجمالي

قياس القيمة العادلة باستخدام				تاريخ التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أدوات التقييم (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	الإجمالي		
تقاس بالقيمة العادلة:					
أصول مالية:					
-	-	٢٤٠,٩٨٧	٢٤٠,٩٨٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٤٥,١٢٦,٥٢٢	١٤٨,٠٧٢,٣٧٢	١٩٣,١٩٨,٨٩٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٤٥,١٢٦,٥٢٢	١٤٨,٣١٣,٣٥٩	١٩٣,٤٣٩,٨٨١		الإجمالي
المشتقات المالية:					
٢٢٥,٣٧٦	-	-	٢٢٥,٣٧٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أصول مالية
٢٦٥,٢٦٥	٢٠٥	-	٢٦٥,٤٧٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	التزامات مالية
٤٩٠,٦٤١	٢٠٥	-	٤٩٠,٨٤٦		الإجمالي
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
٢٦٤,٠٤٩	٢١,٠٤٥,٩٨٥	-	٢١,٣١٠,٠٣٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٣١٤,٣٣٤	-	-	٣١٤,٣٣٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	قروض وتسهيلات للبنوك
١٦٤,٢٢٨,٩١٦	-	-	١٦٤,٢٢٨,٩١٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
١٦٤,٨٠٧,٢٩٩	٢١,٠٤٥,٩٨٥	-	١٨٥,٨٥٣,٢٨٤		الإجمالي
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
-	١,٥٧٤,٤٨٧	-	١,٥٧٤,٤٨٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أدوات دين مصدره
-	٥,١٢٤,٥٣١	-	٥,١٢٤,٥٣١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	قروض أخرى
٤٠٩,٨٢٥,٣٥٧	-	-	٤٠٩,٨٢٥,٣٥٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	ودائع العملاء
٤٠٩,٨٢٥,٣٥٧	٦,٦٩٩,٠١٨	-	٤١٦,٥٢٤,٣٧٥		الإجمالي

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة .

قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة .

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية تتضمن فقط الأصول المدرجة بالتكلفة المستهلكة ، حيث يتم تقييم الأصول المدرجة من خلال الدخل الشامل الأخر.

ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة بناء على أسعار السوق.

وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية اجمالي الاحتياطيات في اخر العام

المستحق لبنوك أخرى وللعلماء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد ، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب . ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه .

٣,٥ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى 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 التي تتعامل مع البنك .

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج

تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة لدى البنك المركزي المصري على أساس شهري .

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع . علماً بأنه في تاريخ الميزانية قد بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٢٩,٨ مليار جنيه مصري.

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل ومتضمنه

الدعامة التحوطية بنسبه ١٢,٧٥%

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليين :

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) ، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية والأرباح (الخسائر) المرحليه الربع السنوية ، وبخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام للمرحلة الأولى للخسائر الائتمانية المتوقعة بما لا يزيد عن ١,٢٥% من

إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة.

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي .

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ٤٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في

الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد تطبيق معاملات التحويل طبقاً لطبيعة الالتزام العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ . وقد التزم البنك بكافة متطلبات

رأس المال المحلية خلال السنة المالية.

وتلخص الجداول التالية مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسبة معيار كفاية رأس المال ونسبة الرافعة المالية:

٢٠٢١ ديسمبر ٣١ بالآلاف جنيه مصري	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١ بالآلاف جنيه مصري	١-نسبة معيار كفاية رأس المال
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
١٩,٧٠٢,٤١٨	٢٩,٨٢٥,١٣٤	أسهم رأس المال
(١٣٧,٥٢٥)	(٩٦,٢٦٨)	الشهرة
٣٤,٩١١,٣٨١	٢١,٣٣٧,٢٧٣	الإحتياطيات
٤٠٩,٥٤٠	٢٦١,٥٥٧	الأرباح (الخسائر) المرحلة
(٧٧٤,٨٣٩)	(٢٩٧,٣٩٧)	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر
٨,٨٦٢,٢٩٥	١٢,٣٦٤,٠٥٩	صافي أرباح العام
٦٢,٩٧٣,٢٧٠	٦٣,٣٩٤,٣٥٨	إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٤,٥٨٣,٤٠٣	٧,٨٧٤,٥٢٠	قروض مساندة
٢,٤٢٢,٤٩٧	٣,٧١٢,٧٣٤	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٧,٠٠٥,٩٠٠	١١,٥٨٧,٢٥٤	إجمالي رأس المال المساند
٦٩,٩٧٩,١٧٠	٧٤,٩٨١,٦١٢	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١٩٤,٠٧٢,٦٦٦	٢٩٨,٤٩٦,٦٠٦	إجمالي خطر الائتمان
٣,٣٠٩,٢٧٨	١,٦٤٨,٣١٠	إجمالي خطر السوق
٣٦,٩٧٦,٢٨٧	٢٧,٦٩٧,٠٠٣	إجمالي خطر التشغيل
-	٣,٠٧٢,٩٩٧	قيمة تتجاوز عن الحدود المقرره للتوظيفات لدى الدول
٢٣٤,٣٥٨,٢٣١	٣٣٠,٩١٤,٩١٦	إجمالي
٢٩,٨٦%	٢٢,٦٦%	*معيار كفاية رأس المال (%)

* بناء على إحصاء القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢.

٢٠٢١ ديسمبر ٣١ بالآلاف جنيه مصري	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١ بالآلاف جنيه مصري	٢-نسبة الرافعة المالية
٦٢,٩٧٣,٢٧٠	٦٣,٣٩٤,٣٥٨	إجمالي رأس المال الأساسي
٤٩٦,٦٢٠,٣٦٠	٦٤١,٠٤٢,٢٧٢	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية
٦٠,١٣١,٤١٣	٨٦,٧٦٢,٥٨٣	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٥٥٦,٧٥١,٧٧٣	٧٢٧,٨٠٤,٨٥٥	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
١١,٣١%	٨,٧١%	*النسبة

* بناء على إحصاء القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ١٤ يوليو ٢٠١٥.

في ديسمبر ٢٠٢٢ سجل *NSFR* نسبة ٢٢٢٩٪ (محلي ٢٣٩٪ و ٢٠٨٪ أجنبي)، وسجل *LCR* نسبة ١٠٨٦٪ (محلي ١٢٩١٪ و ٢٢٩٪ أجنبي).
في ديسمبر ٢٠٢١ سجل *NSFR* نسبة ٢٤٤٧٪ (محلي ٢٨٢٪ و ١٧٠٪ أجنبي)، وسجل *LCR* نسبة ٨١٧٪ (محلي ٩٠٢٪ و ٣٠٤٪ أجنبي).

٣. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال العام المالي التالية، ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة. ويمكن أن يؤدي عدم اليقين بشأن هذه الافتراضات والتقديرات إلى نتائج تتطلب تعديلات على القيمة الدفترية للأصول أو الالتزامات المتأثرة في الفترات المقبلة.

٣.١. القيمة العادلة للمشتقات

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

٤. التحليل القطاعي

٤.١. 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 اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إجمالي الاحتياطيات في اخر العام
- الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .
- إدارة الأصول والالتزامات - وتشمل أعمال مصرفية أخرى.

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

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة ه ص ف ة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي *	١١,٦٢٩,٤٣٥	٣,٢٠١,٨٤٧	٧,٩٤٤,٩٤٤	١٠,١٠٨,٥٦٧	٥,١٤٤,٨٢٥	٣٨,٠٢٩,٦١٨
مصرفات النشاط القطاعي	(٨,١٩٢,٤٥٩)	(١,٤٩١,٨١٥)	(٢٧٨,٤٧٤)	(٤,١٧٩,٩٦٧)	(٣,٣٧٩)	(١٤,١٤٦,٠٩٤)
ربح العام قبل الضرائب	٣,٤٣٦,٩٧٦	١,٧١٠,٠٣٢	٧,٦٦٦,٤٧٠	٥,٩٢٨,٦٠٠	٥,١٤١,٤٤٦	٢٣,٨٨٣,٥٢٤
ضرائب الدخل	(١,١٣٤,٠٧٠)	(٥٥٤,٩١٩)	(٢,٤٨٧,٨٣٠)	(١,٩٢٣,٨٧٧)	(١,٦٦٨,٤٤٠)	(٧,٧٦٩,١٣٦)
صافي ربح العام	٢,٣٠٢,٩٠٦	١,١٥٥,١١٣	٥,١٧٨,٦٤٠	٤,٠٠٤,٧٢٣	٣,٤٧٣,٠٠٦	١٦,١١٤,٣٨٨
إجمالي الأصول	١٥٧,٨٨٨,٧٤٩	٦,٨١٩,١٥٤	٢٤٣,٥٩٧,١٠٠	٥٣,٢٩٦,٧٣٢	١٧٤,٢٣٠,١٨٢	٦٣٥,٨٣١,٩١٧
إجمالي الالتزامات	٢٣٩,٦٩٤,٨٩٢	٦٧,٩٩٥,٦٧٢	-	٢٥١,٤٦٩,٥٤٢	٨,٣٣٣,٦٤٣	٥٦٧,٤٩٣,٧٤٩

* تتمثل في صافي الدخل من العائد بالإضافة الي الإيرادات الأخرى.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي	١٢,٤٢٤,٠٤٦	١,٨٧٥,١٥٥	٦,٠٣٠,٠٥٦	٧,٧٧٢,٢٥٢	٦٣٢,٦٤٠	٢٨,٧٣٤,١٤٩
مصرفات النشاط القطاعي	(٥,٢٢٦,٩٩٠)	(١,٠٧٨,٨٣٤)	(٢٠٩,٢٠١)	(٣,٣٦٠,٣٩٤)	(٢٠,٩٢٢)	(٩,٨٩٦,٣٤١)
ربح العام قبل الضرائب	٧,١٩٧,٠٥٦	٧٩٦,٣٢١	٥,٨٢٠,٨٥٥	٤,٤١١,٨٥٨	٦١١,٧١٨	١٨,٨٣٧,٨٠٨
ضرائب الدخل	(٢,١٥٣,٦٢٤)	(٢٢٣,٢٨٤)	(١,٧٠٥,٣٧٨)	(١,٢٩٤,١٠٩)	(١٧٩,٢٠٤)	(٥,٥٦٥,٥٩٩)
صافي ربح العام	٥,٠٤٣,٤٣٢	٥٦٣,٠٣٧	٤,١١٥,٤٧٧	٣,١١٧,٧٤٩	٤٣٢,٥١٤	١٣,٢٧٢,٢٠٩
إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٥٨,٥٢٦,٧٥٣	٣,١٩٣,٣٢٠	٢١٨,٨٣٦,٩٤٩	٤٠,٦٥٩,٢٩٢	٧٧,٠١٩,٥٢٤	٤٩٨,٢٣٥,٨٣٨
إجمالي الالتزامات ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٥٥,٧١٦,٦٧٨	٤١,٨١٩,٧٨٣	-	٢٢٥,٩٦٨,٤٢٤	٥,٤٢٨,٢١٦	٤٢٨,٩٣٣,١٠١

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	استثمارات خارجية (كينيا)	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٣٢,٧٣٥,٤٠٠	٤,٤٨٦,٩٧٣	٧٥٨,٥٨٠	٤٨,٦٦٥	٣٨,٠٢٩,٦١٨
مصرفات القطاعات الجغرافية	(١٢,٣٧٦,٤٦٢)	(١,٥٤٧,٢٢٤)	(١٥٦,١٣٢)	(٦٦,٢٧٦)	(١٤,١٤٦,٠٩٤)
ربح العام قبل الضرائب	٢٠,٣٥٨,٩٣٨	٢,٩٣٩,٧٤٩	٦٠٢,٤٤٨	(١٧,٦١١)	٢٣,٨٨٣,٥٢٤
ضرائب الدخل	(٦,٨١٢,٧٢٣)	(٩٥٣,٩٧٢)	(١٩٥,٤٩٩)	١٩٣,٠٥٨	(٧,٧٦٩,١٣٦)
صافي ربح العام	١٣,٥٤٦,٢١٥	١,٩٨٥,٧٧٧	٤٠٦,٩٤٩	١٧٥,٤٤٧	١٦,١١٤,٣٨٨
إجمالي الأصول	٥٨٦,٨٤٨,٠٢٣	٣٦,٦٣٦,٤١٦	٩,٧٤٧,٥٤٣	٢,٥٩٩,٩٣٥	٦٣٥,٨٣١,٩١٧
إجمالي الالتزامات	٤٤١,٣١٠,٤١١	١٠٧,٠٨١,٦٨٥	١٩,١٠١,٦٥٣	-	٥٦٧,٤٩٣,٧٤٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	استثمارات خارجية (كينيا)	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٢٥,٠١٣,٦٤٨	٣,١٠٩,٠٧٢	٥٨٥,١٨٤	٢٦,٢٤٥	٢٨,٧٣٤,١٤٩
مصرفات القطاعات الجغرافية	(٧,٩٦٤,٦٤٥)	(١,٦٣٦,٤٣٣)	(٢٧٠,١٠٨)	(٢٥,١٥٥)	(٩,٨٩٦,٣٤١)
ربح العام قبل الضرائب	١٧,٠٤٩,٠٠٣	١,٤٧٢,٦٣٩	٣١٥,٠٧٦	١,٠٩٠	١٨,٨٣٧,٨٠٨
ضرائب الدخل	(٥,٠٤١,٨٨٤)	(٤٣١,٤١٣)	(٩٢,٣٠٢)	-	(٥,٥٦٥,٥٩٩)
صافي ربح العام	١٢,٠٠٧,١١٩	١,٠٤١,٢٢٦	٢٢٢,٧٧٤	١,٠٩٠	١٣,٢٧٢,٢٠٩
إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤٦٢,٦٨٩,٥٨٠	٢٦,٤٩٩,٠٣٠	٧,٢٠٣,٦٠٩	١,٨٧٣,٦١٩	٤٩٨,٢٣٥,٨٣٨
إجمالي الالتزامات ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٢٨,٩٩٢,٥٩٤	٨٦,٠٧٤,٣٤٧	١٣,٨٦٦,١٦٠	-	٤٢٨,٩٣٣,١٠١

٦ . صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥,٣٤٥,٧٧٨	٥,٢٣١,٧٦٦	عائد القروض و الإيرادات المشابهة
١٩,٩٣٦,٧١١	١٣,١٧٣,٣٠٦	- للبنوك
		- للعملاء
٢٥,٢٨٢,٤٨٩	١٨,٤٠٥,٠٧٢	الإجمالي
٢٨,٨٢٣,٠١٣	٢٥,٦٧٩,٨٤٧	أذون و سندات خزانة
-	١٦,٤١٣	أذون خزانة مع الإلتزام باعادة الشراء
١,٦١٨,١٩٩	٩٧٦,٨٣٧	استثمارات في أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٥٥,٧٢٣,٧٠١	٤٥,٠٧٨,١٦٩	الشامل و التكلفة المستهلكة
		الإجمالي
		تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودايع وحسابات جارية
(١٩٥,٠٩٥)	(١٢٣,٠٩٨)	- للبنوك
(٢٣,٨٠٧,٨٨٨)	(١٦,٤٨١,٣٨٩)	- للعملاء
(٢٤,٠٠٢,٩٨٣)	(١٩,٦٠٤,٤٨٧)	الإجمالي
(١٦٥,٨٩٥)	(١٦٠,١٤٣)	عمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء
(٤٧٣,٢٤٦)	(٣١٩,٠٠٨)	قروض أخرى
(٧٦,٦٧٩)	(٢٨,٧٤٠)	أدوات دين مصدرة
(٢٤,٧١٨,٨٠٣)	(٢٠,١١٢,٣٧٨)	الإجمالي
٣١,٠٠٤,٨٩٨	٢٤,٩٦٥,٧٩١	صافي الدخل من العائد

٧ . صافي الدخل من الاعتاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٨٨٥,١٠٩	١,٤٠٣,٥٠٨	إيراد الاعتاب والعمولات
٢٤١,٤٥٥	١٧٥,٦٩٧	الاعتاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٣,٤٢٨,٥١٨	٢,٤٦٦,٣٦٨	اعتاب اعمال الامانة والحفظ
		اعتاب اخرى
٥,٥٥٥,٠٨٢	٤,٠٤٥,٥٧٣	الإجمالي
(٢,٤٧٦,٩٤٥)	(١,٦٥٥,٠٩٦)	مصروف الاعتاب والعمولات
(٢,٤٧٦,٩٤٥)	(١,٦٥٥,٠٩٦)	اعتاب اخرى مدفوعة
٣,٠٧٨,١٣٧	٢,٣٩٠,٤٧٧	الإجمالي
		صافي الدخل من الاعتاب والعمولات

٨ . إيرادات توزيعات ارباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٦٠٠	٧,٠٠٣	اوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
٥٠,٨١١	٥٢,٧٢٢	اوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٥٢,٤١١	٥٩,٧٢٥	الإجمالي

٩ . صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,٦١٧,٦٩٤	٦٩٢,٠٥٤	أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية
٧١٦,٢٣١	(٢٢٧)	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
٤٨٢	(٣,٠٥٣)	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
٤٢١,١٣٠	١٤,٨٧٦	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
(٥,٨٨٠)	٤,٦٤٧	ادوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٢,٧٤٩,٦٥٧	٧٠٨,٢٩٧	الإجمالي

١٠ . مصروفات ادارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		تكلفة العاملين
		اجور ومرتبوات
(٣,٢١٦,١٨٣)	(٣,٦٩٦,١١١)	تامينات اجتماعية
(١٣٨,٠٣٦)	(١٥٧,٥٦٥)	مزايأ اخرى
(١٤٧,٦٨٥)	(٢١٤,٦٤٠)	مصروفات ادارية اخرى*
<u>(٢,٦٨٠,٨٢٦)</u>	<u>(٣,٣٠٣,٣١٣)</u>	إجمالي
<u>(٦,١٨٢,٧٣٠)</u>	<u>(٧,٣٧١,٦٢٩)</u>	

* وتشمل المصروفات المتعلقة بالنشاط التي يحصل البنك مقابلها على سلعة أو خدمة والتبرعات والاهلاكات.

١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية
(١٦,٥٨٩)	(١,٠٨٩,٩٣٩)	بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٢,٩٤٧	٢,٢٠٨	أرباح بيع أصول ثابتة
(٤١٢,٤٣٠)	(١,٨٥٥,٤٠٧)	رد / (عبء) مخصصات اخرى
<u>(١,٥٦٠,٦٢٠)</u>	<u>(٢,١٣٧,٠٠٠)</u>	إيرادات (مصروفات) اخرى
<u>(١,٩٨٦,٦٩٢)</u>	<u>(٥,٠٨٠,١٣٨)</u>	إجمالي

١٢ . رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		قروض وتسهيلات للعملاء
(١,٧٥٦,٥٠٥)	(١,٠٤٣,٧٧٦)	أرصدة لدي البنوك
(١٦,٨٠٨)	(٨,٣٩٥)	اوراق مالية استثمارية
<u>٩٣,٥٦٦</u>	<u>(٥٣٢,٧٧١)</u>	إجمالي
<u>(١,٦٧٩,٧٤٧)</u>	<u>(١,٥٨٤,٩٤٢)</u>	

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		الربح المحاسبي قبل الضريبة
١٨,٨٣٣,٣٥٧	٢٣,٩٤١,٢٨٦	سعر الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي
<u>٤,٢٣٧,٥٠٥</u>	<u>٥,٣٨٦,٧٨٩</u>	بضائف / (يخصم)
٢,٣٦٧,٦٣٥	٣,٨٥٣,٧٥٨	مصروفات غير قابله للخصم
(٤,٥٤٧,١٠٨)	(٦,٣٤٥,٣٤٣)	اعفاءات ضريبية
<u>٣,٥٠٧,٥٦٧</u>	<u>٤,٨٧٣,٩٣٢</u>	ضريبة قطعية
<u>٥,٥٦٥,٥٩٩</u>	<u>٧,٧٦٩,١٣٦</u>	ضريبة الدخل و الضريبة المؤجلة
%٢٩,٥٥	%٣٢,٤٥	سعر الضريبة الفعلي

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
		صافي أرباح العام القابلة للتوزيع
١٣,٤١٤,٥٩٨	١٦,١٢٤,٩٠٣	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٤٩,٤٢٠)	(١١٠,٢٣٩)	حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)
<u>(١,٣٤١,٤٦٠)</u>	<u>(١,٦١٢,٤٩٠)</u>	حصة المساهمين القابلة للتوزيع
١٢,٠٢٣,٧١٨	١٤,٤٠٢,١٧٤	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
<u>٢,٩٨٢,٥١٣</u>	<u>٢,٩٨٢,٥١٣</u>	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام
٤,٠٣	٤,٨٣	وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:
٣,٠١٠,٥٢٣	٣,٠١٠,٥٢٣	المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه اسهم نظام الاثابه للعاملين
<u>٣,٩٩</u>	<u>٤,٧٨</u>	نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة .

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٥,٣٩١,٣١٢	٦,٩٩٨,٩٤٢
٣٨,١٠٠,٩٣٦	٤٠,٤٩٣,٦٠٧
٤٣,٤٩٢,٢٤٨	٤٧,٤٩٢,٥٤٩
٤٣,٤٩٢,٢٤٨	٤٧,٤٩٢,٥٤٩

نقدية
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي :
- حسابات جاريه

الإجمالي
أرصده بدون عائد

١٦ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢,٧١٨,٢٦٢	٢,٩٢٠,٥١٣
٧٧,٤٦٤,٥٠٤	١٣٠,٩٨٥,٥٩٩
(٤٠,٩٩٧)	(٤٩,٣٩٢)
٨٠,١٤١,٧٦٩	١٣٣,٨٥٦,٧٢٠
٥١,٧٢٠,٥٥١	٨٦,٤٨٧,٨٨٦
١٣,٤٣٣,١٤٩	٢٥,٨١٦,٧٦٧
١٤,٩٨٨,٠٦٩	٢١,٥٥٢,٠٦٧
٨٠,١٤١,٧٦٩	١٣٣,٨٥٦,٧٢٠
١,٤٢٣,٩٢٢	١,٧٦٨,٩١٢
٩,٤١٣,٤٠٤	١٢,٢١٢,٦٠١
٦٩,٣٠٤,٤٤٣	١١٩,٨٧٥,٢٠٧
٨٠,١٤١,٧٦٩	١٣٣,٨٥٦,٧٢٠
٧٧,٧٨٤,٢٦٤	١٣٠,١٤٥,٢١٠
٢,٣٥٧,٥٠٥	٣,٧١١,٥١٠
٨٠,١٤١,٧٦٩	١٣٣,٨٥٦,٧٢٠

حسابات جاريه
ودائع
خسائر الائتمان المتوقعة
الصافي
بنوك مركزية
بنوك محلية
بنوك اجنبية
الصافي
أرصده بدون عائد
أرصده ذات عائد متغير
أرصده ذات عائد ثابت
الصافي
أرصده متداولة
أرصده غير متداولة
الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
المرحلة الثانيه	المرحلة الاولى
٦,٠٩٥,٥٩٨	١٢٧,٨١٠,٥١٤
(١٠,٥٠٨)	(٣٨,٨٨٤)
٦,٠٨٥,٠٩٠	١٢٧,٧٧١,٦٣٠

أرصده لدي البنوك
اجمالي الارصده لدي البنوك
خسائر الائتمان المتوقعة
صافي الارصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
المرحلة الثانيه	المرحلة الاولى
٥,٩٥٠,٠٢٨	٧٤,٢٣٢,٧٣٨
(٢٠,٧١٤)	(٢٠,٢٨٣)
٥,٩٢٩,٣١٤	٧٤,٢١٢,٤٥٥

اجمالي الأرصده لدي البنوك
خسائر الائتمان المتوقعة
صافي الأرصده لدي البنوك

١٧ . أذون خزائنه وأوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٥٥٠	١٠,٥٧٥
٨٤,١٧٥	٦٥٦,١٥٠
٤,٢٨٠,٨٧٥	٧,٥١٥,٧٠٠
٤٠,٢٤٨,٦٦٢	٥٤,٥٠٢,٢٥٠
(٢,٣٢٧,٣٨٢)	(٢,٨٧٨,٥٠٢)
٤٢,٢٨٦,٨٨٠	٥٩,٨٠٦,١٧٣
(٧٠٧,٣٧٦)	(٦٥٩,٣٤٩)
٤١,٥٧٩,٥٠٤	٥٩,١٤٦,٨٢٤

أذون خزائنه استحقاق ٩١ يوم
أذون خزائنه استحقاق ١٨٢ يوم
أذون خزائنه استحقاق ٢٧٣ يوم
أذون خزائنه استحقاق ٣٦٤ يوم
عوائد لم تستحق بعد
اجمالي
عمليات بيع أذون خزائنه مع الالتزام باعادة الشراء
الصافي

سندات حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
مدرجه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٤٣,٢٥٠,٠٦٣	١٢٤,٣٤٤,٢٠٥
(٣,٥٣٦,٣٣٦)	(٣,٧١١,٤٨٩)
١٣٩,٧١٣,٧٢٧	١٢٠,٦٣٢,٧١٦

سندات حكومية
عمليات بيع سندات خزائنه مع الالتزام باعادة الشراء
الصافي

١٨ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٣١٤,٣٣٤	٢,٩٨٨,٤١٠
(٢,١١٨)	(١٠,٢١٣)
٣١٢,٢١٦	٢,٩٧٨,١٩٧
٣١٢,٢١٦	٢,٩٧٨,١٩٧
٣١٢,٢١٦	٢,٩٧٨,١٩٧

قروض لأجل
خسائر الائتمان المتوقعه
الصافي
ارصده متداوله
الصافي

تحليل خسائر الائتمان المتوقعه للقروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(٩,٦٢٥)	(٢,١١٨)
٧,٥٠٧	(٨,٠٩٥)
(٢,١١٨)	(١٠,٢١٣)

رصيد خسائر الائتمان المتوقعه أول العام
الإضافات / الاستيعادات خلال العام
الرصيد في آخر العام

١٩ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٢٦٨,٣٧٦	٢,١٣٢,٨٧٦
٥,٧١٦,١٩٧	٧,٦٣٦,٣٣١
٣١,٦٨٣,١٦١	٤٠,٣٧٤,٨٣٤
٢,٤٨٤,٥٩٨	٣,٣٩٩,٨٥٨
٤١,١٥٢,٣٣٢	٥٣,٥٤٣,٨٩٩
٢٩,٣٣٣,٥٤١	٤٢,٥٩٥,٣٠٣
٥٠,٣٥٧,٤٣٧	٧٨,٧٥٩,٨٥٦
٤٣,٠٦٢,٠٢٨	٤٤,٧٢٢,٨٧١
٣٣,٤٨٩	١٢٤,٤٥٣
١٢٢,٧٨٦,٤٩٥	١٦٦,٢٠٢,٤٨٣
١٦٣,٩٣٨,٨٢٧	٢١٩,٧٤٦,٣٨٢
(٦٨,٤١٠)	(٦٧٨,٧٩٥)
(٣١٢,٦٨٢)	(٢٢١,٠١٨)
(١٧,٩١٧,٣٦٣)	(٢٤,٥٣٦,٧١٢)
(٦٥,١٢٩)	(٧٠٩,٩٨٥)
١٤٥,٥٧٥,٢٤٣	١٩٣,٥٩٩,٨٧٢
٦٤,٢٥٨,٠٧٣	٩٩,٨٦٦,٩٧٣
٨١,٣١٧,١٧٠	٩٣,٧٣٢,٨٩٩
١٤٥,٥٧٥,٢٤٣	١٩٣,٥٩٩,٨٧٢

افراد
- حسابات جارية مدينة
- بطاقات ائتمان
- قروض شخصية
- قروض عقارية
إجمالي ١
مؤسسات
- حسابات جارية مدينة
- قروض مباشرة
- قروض مشتركة
- قروض اخرى
إجمالي ٢
اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
يخصم:
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه
خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
خسائر الائتمان المتوقعه
حساب دائن معلق
صافي قروض وتسهيلات للعملاء
يقسم الصافي الى
ارصده متداوله
ارصده غير متداوله
الإجمالي

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع خلال العام كانت كما يلي:

بالآلاف جنيه مصري

العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
(١٠,١١٥)	(٣٠٥,٠٠٥)	(٨١٧,٥٢٥)	(٤٩,٨١٤)	(١,١٨٢,٤٥٩)
١,٢١٣	(١٩,٥٨٥)	(٥٠٢,٦٢٥)	(١٣,٥٥١)	(٥٣٤,٥٤٨)
٢,١٩٠	٥٢,٩١٨	١٧٢,١٩٥	١٢٣	٢٢٧,٤٢٦
(٤١٩)	(٥٠,٣١٧)	(٥٣,٨١٩)	-	(١٠٤,٥٥٥)
(٧,١٣١)	(٣٢١,٩٨٩)	(١,٢٠١,٧٧٤)	(٦٣,٢٤٢)	(١,٥٩٤,١٣٦)

أفراد
الرصيد في أول العام
رد / (عبء) الاضمحلال
مبالغ تم إعدامها خلال العام
مبالغ مستردة خلال العام
الرصيد في آخر العام

العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
(١,٦٥٠,٥٨٠)	(١٠,٨٩٦,٥٣١)	(٤,١٨٠,٩٩٨)	(٦,٧٩٥)	(١٦,٧٣٤,٩٠٤)
(٢٣٣,٦٣١)	(١,٠٤٤,٨٩٩)	٧٧٩,٤٠٩	(٢,٠١٢)	(٥٠١,١٣٣)
٥,١٤٥	٩٨٠,٥٤٠	-	-	٩٨٥,٦٨٥
-	(٩,٦٦٢)	-	-	(٩,٦٦٢)
(٦٣٧,٢٥١)	(٤,٣٠٦,٦١٦)	(١,٧٣٨,٦٩٥)	-	(٦,٦٨٢,٥٦٢)
(٢,٥١٦,٣١٧)	(١٥,٢٧٧,١٦٨)	(٥,١٤٠,٢٨٤)	(٨,٨٠٧)	(٢٢,٩٤٢,٥٧٦)

مؤسسات
الرصيد في أول العام
رد / (عبء) الاضمحلال
مبالغ تم إعدامها خلال العام
مبالغ مستردة خلال العام
فروق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام

افراد				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
(١٣,٥٩٤)	(٢٤٢,٢٧٧)	(٧٧٥,٦٠٥)	(٦٢,٢٨٧)	(١,٠٩٣,٧٦٣)
٤٠٨	(١٢٤,٥٣٥)	(١٩٦,٠٢٢)	١٢,٤٧٣	(٣٠٧,٦٧٦)
٣,٠٧٢	١٠٠,٢٦٣	١٩٤,٩٨٩	-	٢٩٨,٣٢٤
(١)	(٣٨,٤٥٦)	(٤٠,٨٨٧)	-	(٧٩,٣٤٤)
(١٠,١١٥)	(٣٠٥,٠٠٥)	(٨١٧,٥٢٥)	(٤٩,٨١٤)	(١,١٨٢,٤٥٩)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الرصيد في أول العام
رد / (عبء) الاضمحلال
مبالغ تم إعدامها خلال العام
مبالغ مستردة خلال العام
الرصيد في اخر العام

مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
(١,٣٢٠,٩٨٨)	(١٠,٥٥٤,٥٦٥)	(٣,٤٥٩,٩٥٢)	(٥,٥٤٥)	(١٥,٣٤١,٠٥٠)
(٣٣٧,١٢٧)	(٣٧٤,٢٢٦)	(٧٤٣,٧٣٣)	(١,٢٥٠)	(١,٤٥٦,٣٣٦)
-	٤,٣٦٦	-	-	٤,٣٦٦
(٨٠)	(٤٥,٣٥١)	-	-	(٤٥,٤٣١)
٧,٦١٥	٧٣,٢٤٥	٢٢,٦٨٧	-	١٠٣,٥٤٧
(١,٦٥٠,٥٨٠)	(١٠,٨٩٦,٥٣١)	(٤,١٨٠,٩٩٨)	(٦,٧٩٥)	(١٦,٧٣٤,٩٠٤)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الرصيد في أول العام
عبء الاضمحلال
مبالغ تم إعدامها خلال العام
مبالغ مستردة خلال العام
فروق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

٢٠ مشتقات مالية

٢٠،١

المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية ولغير أغراض التغطية

تمثل عقود العملة الأجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية و محلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، وتمثل العقود المستقبلية Future للعمليات الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصرافى على أساس التغيرات فى أسعار الصرف و معدلات العائد ، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية فى تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد فى سوق مالية نشطة.

و يعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا ، و تمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة ، و تتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية فى تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه و سعر العائد الجارى فى السوق و على أساس مبلغ تعاقدى / افتراضى Nominal Value متفق عليه.

تمثل عقود مبادلة العملة و / أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى ، و ينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلا) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد و عملات) ، و لا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا فى بعض عقود مبادلة العملات.

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

تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و / أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحفظ) الحق و ليس الالتزام ، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع) ، فى يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقا. و يتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد. و تكون عقود الخيارات إما متداولة فى السوق أو تفاوضية بين البنك و أحد العملاء (خارج المقصوره). و يتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط و فى حدود القيمة الدفترية التى تمثل قيمتها العادلة.

تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساسا للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها فى الميزانية ، و لكن لا توفر الضرورة مؤشرا عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، و لذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.

و تصبح المشتقات لصالح البنك (أصولا) أو فى غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات فى أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة تلك المشتقات. و يمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة و كذلك المدى الذى تكون فيه المشتقات لصالح أو فى غير صالح البنك و إجمالي القيم العادلة للأصول و الالتزامات من المشتقات المالية. و فيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحفظ بها.

٢٠،١،١ المشتقات المحفظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			مشتقات العملات الأجنبية
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
١٧٨,٣٢٧	٦٨,٠٨٩	١١,١٠١,٧٩٦	٢١٨,٢٩٦	٨٢٣,٢٨٧	٩,٨٨٦,٥٨٥	- عقود عملة أجلة
١٠,٧٧٩	٢٨,٧٥٣	٣,٥٠٢,٠٥٥	١,٤٥٦	٤٤٠,٥٥٩	٣,٩٤٥,٢٦٨	- عقود مبادلة عملات
<u>١٨٩,١٠٦</u>	<u>٩٦,٨٤٢</u>		<u>٢١٩,٧٥٢</u>	<u>١,٢٦٣,٨٤٦</u>		إجمالي (١)
						مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة
						مشتقات معدلات العائد
						مشتقات معدلات العائد
٧٦,٣٦٤	١٢٨,٥٣٤	٧,٠٥٦,٧٩٨	-	٦٧٦,١١٥	١٩,٩٤٣,١٨٠	
٧٦,٣٦٤	١٢٨,٥٣٤		-	٦٧٦,١١٥		إجمالي (٢)
<u>٢٦٥,٤٧٠</u>	<u>٢٢٥,٣٧٦</u>		<u>٢١٩,٧٥٢</u>	<u>١,٩٣٩,٩٦١</u>		إجمالي المشتقات مالية (٢+١)

٢٠٢٢ . المشتقات المحتفظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات ارتفاع القيمة العادلة لودائع العملاء ذات معدل العائد الثابت بالعملة الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٦٧٦,١١٥ ألف جنيه مصري مقابل ٥٢,١٧٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٦٢٣,٩٤٥ ألف جنيه مصري مقابل أرباح ٣٦,٧٩٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وبلغت الأرباح الناتجة عن البند المغطى المنسوبة إلى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١٣,١٩١ ألف جنيه مصري مقابل أرباح ١٤٦,٢٢٧ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٢١ . الحركة على الاستثمارات المالية

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	
١٤٨,١١٨,٣٧٢	٢٥,٢٨٥,٢٢٥	الرصيد في اول العام
٢٥٠,٦٧٩,٦٩٨	٣,٨٤٤	اضافات
(٢٠٢,٦١٢,٦٠١)	(٤,٧٤١,٤٥٩)	استيعادات
(٢,٩٦٩,٤٥٩)	-	ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(١٧,١١٦)	(١٤٥)	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
١٩٣,١٩٨,٨٩٤	٢٠,٥٤٧,٤٦٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٩٣,١٩٨,٨٩٤	٢٠,٥٤٧,٤٦٥	الرصيد في اول العام
٤٥,٦٦٥,٢٣٢	١٩,٩٠٨,٢٢٣	اضافات
(٢٦,١٣٠,١٦٩)	(٦,٧٣٨,٩٣٧)	استيعادات
(١٥,٣٨٣,٠٨٠)	-	ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
٦,٦٦٩,٨٥٦	٨٠٨,٠٠٩	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
٢٠٤,٠٢٠,٧٣٣	٣٤,٥٢٤,٧٦٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢١ . أوراق مالية استثمارية

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المجموع	استثمارات مدرجه في السوق
-	١٢٠,٦٣٢,٧١٦	٣٣,١٩٧,٢٧٧	١٥٣,٨٢٩,٩٩٣	سندات حكومية
-	١٩,٥٣٦,٩٩٤	-	١٩,٥٣٦,٩٩٤	سندات توريق
-	٢٥٧,٥٨٦	-	٢٥٧,٥٨٦	أسهم حقوق الملكية
-	-	-	-	محافظ تدار بمعرفة الغير
-	١,٦٧٤,٠٥٠	-	١,٦٧٤,٠٥٠	صكوك
-	٥٩,١٤٦,٨٢٤	-	٥٩,١٤٦,٨٢٤	استثمارات غير مدرجه في السوق
-	١,٧٠٩,٤٢٩	١,٣٢٧,٤٨٣	٣,٠٣٦,٩١٢	أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى
-	٧١٦,٤٣٢	-	٧١٦,٤٣٢	سندات توريق
-	٣٤٦,٧٠٢	-	٣٤٦,٧٠٢	أسهم حقوق الملكية
-	-	-	-	صناديق
-	٢٠٤,٠٢٠,٧٣٣	٣٤,٥٢٤,٧٦٠	٢٣٨,٥٤٥,٤٩٣	الاجمالي

المجموع بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	مدرجة بالتكلفة المستهلكة بالآلاف جنيه مصري	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالآلاف جنيه مصري	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالآلاف جنيه مصري
١٦٠,٢٦١,١٩٢	٢٠,٥٤٧,٤٦٥	١٣٩,٧١٣,٧٢٧	-
٦,٧٨٨,٠٠٥	-	٦,٧٨٨,٠٠٥	-
١٧٠,٦٤٠	-	١٧٠,٦٤٠	-
٢٤٠,٩٨٧	-	-	٢٤٠,٩٨٧
١,٤٠٠,٠٠٠	-	١,٤٠٠,٠٠٠	-
٤١,٥٧٩,٥٠٤	-	٤١,٥٧٩,٥٠٤	-
٢,٧٧٤,٦٦٥	-	٢,٧٧٤,٦٦٥	-
٥٠٧,٦٧٤	-	٥٠٧,٦٧٤	-
٢٦٤,٦٧٩	-	٢٦٤,٦٧٩	-
٢١٣,٩٨٧,٣٤٦	٢٠,٥٤٧,٤٦٥	١٩٣,١٩٨,٨٩٤	٢٤٠,٩٨٧

استثمارات مدرجه في السوق

سندات حكومية
سندات توريق
أسهم حقوق الملكية
محافظ تدار بمعرفة الغير
صكوك

استثمارات غير مدرجه في السوق

أذن خزانة واوراق حكوميه اخرى
سندات توريق
أسهم حقوق الملكية
صناديق
الإجمالي

توبيو وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية
يوضح الجدول التالي الأصول المالية والالتزامات المالية بالصافي وفقاً لتبويب نموذج الأعمال:

أجمالي القيمة الدفترية	أصول/التزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	التكلفة المستهلكة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤٧,٤٩٢,٥٤٩	-	-	-	٤٧,٤٩٢,٥٤٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٣٣,٨٥٦,٧٢٠	-	-	-	١٣٣,٨٥٦,٧٢٠	أرصدة لدى البنوك
٥٩,١٤٦,٨٢٤	-	-	٥٩,١٤٦,٨٢٤	-	أذن خزانة
١٩٣,٥٩٩,٨٧٢	-	-	-	١٩٣,٥٩٩,٨٧٢	قر وض وتسهيلات للعملاء
٢,٩٧٨,١٩٧	-	-	-	٢,٩٧٨,١٩٧	قروض وتسهيلات للبنوك
١,٩٣٩,٩٦١	١,٩٣٩,٩٦١	-	-	-	مشتقات مالية
١٤٤,٨٧٣,٩٠٩	-	١,٣٢٠,٧٢٠	١٤٣,٥٥٣,١٨٩	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٤,٥٢٤,٧٦٠	-	-	-	٣٤,٥٢٤,٧٦٠	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٦١٨,٤١٢,٧٩٢	١,٩٣٩,٩٦١	١,٣٢٠,٧٢٠	٢٠٢,٧٠٠,٠١٣	٤١٢,٤٥٢,٠٩٨	اجمالي ١
٣,٤٩٦,٦٩٨	-	-	-	٣,٤٩٦,٦٩٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٣١,٦١٦,٥٥٠	-	-	-	٥٣١,٦١٦,٥٥٠	ودائع العملاء
٢١٩,٧٥٢	٢١٩,٧٥٢	-	-	-	مشتقات مالية
٢,٤٥٦,٦٠٧	-	-	-	٢,٤٥٦,٦٠٧	أدوات دين مصدره
٧,٩٧٨,٩٧٥	-	-	-	٧,٩٧٨,٩٧٥	قروض أخرى
٧,٠٦٦,٦٧٢	-	-	-	٧,٠٦٦,٦٧٢	مخصصات أخرى
٥٥٢,٨٣٥,٢٥٤	٢١٩,٧٥٢	-	-	٥٥٢,٦١٥,٥٠٢	اجمالي ٢

٢١,١ . ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٧٠٢,٧٧٦	١,١٦٢,١٩٥
(١٠٧,٩١٣)	-
<u>٥٩٤,٨٦٣</u>	<u>١,١٦٢,١٩٥</u>

أرباح (خسائر) بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
عبء اضمحلال استثمارات في شركات شقيقه
الإجمالي

٢٢ . إستثمارات في شركات شقيقة

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
						٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣٧,٠٠	١٣١,٥٥٥	(٧٢,٤٤٦)	٢١,٥٠٣	١,٢٥١,٦١٥	١,٥١١,٠٦٦	مصر
٣٩,٣٤	٢٩,٢٧٠	(١٨٨)	٥٠,٨٩٢	١٩,٥٣٤	٤٢,٤٩٤	مصر
١٤,٩٩	٢٥,٢٣٧	٤٢,٤١٣	١٢٧,٢٤٦	١٠٠,٤٩٢	١٨٧,٠٣٦	مصر
٣٠,٠٠	-	(١٤٦,٦١٧)	٣٥٦,١٦٤	٨٣٣,١٨٠	٧٧٩,٨٩١	مصر
	<u>١٨٦,٠٦٢</u>	<u>(١٧٦,٨٣٨)</u>	<u>٥٥٥,٨٠٥</u>	<u>٢,٢٠٤,٨٢١</u>	<u>٢,٥٢٠,٤٨٧</u>	الإجمالي

تي سي ايه العقارية
الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي
شركة فوري بلس
الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
الإجمالي

نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	ارباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
						٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣٧,٠٠	١٥٨,٣٦٠	-	-	-	-	مصر
٣٩,٣٤	٣٠,١٩٣	٣,٩٤٥	٥١,٧٩٦	٣٧,٧٨٨	٦٥,٦٢٣	مصر
١٤,٩٩	١٦,٧٦٢	١٤,٤٧٣	٧٦,٩٠٣	٩٧,٠٨٨	١٢٤,٨٤٥	مصر
٣٠,٠٠	-	(٩٣١)	٥٠٩,٥٧١	٧٩١,١٤٩	١,٠٨٤,٩١٦	مصر
	<u>٢٠٥,٣١٥</u>	<u>١٧,٤٨٧</u>	<u>٦٣٨,٢٧٠</u>	<u>٩٢٦,٠٢٥</u>	<u>١,٢٧٥,٣٨٤</u>	الإجمالي

تي سي ايه العقارية
الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي
شركة فوري بلس
الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
الإجمالي

٢٣ . أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١١,٤٣٧,١٤٧	٨,٩٣٨,٣٥٦
٥٧٢,٥٠٩	٤٢٨,٧٧٧
١,٣٤٢,٥٦٨	١,١٣٩,١٨٨
١,٠٣٥,٦٥٤	٥٨١,٢٥٤
١٢٤,٠٩٨	١٥٣,٤٢٣
٤٩,٦٤٧	٤٥,١٣٠
<u>١٤,٥٦١,٦٢٣</u>	<u>١١,٢٨٦,١٢٨</u>
(٤٠,١٩٦)	(٧٩,٠٠٠)
<u>١٤,٥٢١,٤٢٧</u>	<u>١١,٢٠٧,١٢٨</u>

إيرادات مستحقة
مصروفات مقدمه
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
أرصده مدينه متنوعه*
أصول آلت ملكيتها للبنك
التأمينات و العهد
إجمالي
اضمحلال أصول آخري
صافي

* تم رد مخصص بمبلغ ٢٧٧ مليون جنيهها.
* يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تيوب ضمن بنود محددة بالأصول بالميزانية ومن أمثلتها: الإيرادات المستحقة والمصروفات المقدمة و العهد والحسابات تحت التسوية المدينة وأى رصيد لا محل له في بند آخر من الأصول.

٢٤ . أصول ثابتة

أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
٦٤,٧٠٩	١,١٧٠,٣٢٢	٣,١٩٤,٧٣٠	١٦١,٧٤٤	٩٥٥,١٠٠	٨٦٨,٤٧٨	١٥٩,٢٤٧	٦,٥٧٤,٣٣٠
١٦٤,٩٦٠	٨٢,٣٩٢	٣٥٩,٥٧٣	٣٢,١٣١	٦٥,٥٠١	١٢٠,٣٢٥	٥,٢٣٧	٨٣٠,١١٩
-	(١٩,٤٠٤)	(١٥,٦١١)	-	(١٦,٣٧٥)	(٤٤,٨٦٢)	(٣,٢٣٨)	(٩٩,٤٩٠)
<u>٢٢٩,٦٦٩</u>	<u>١,٢٣٣,٣١٠</u>	<u>٣,٥٣٨,٦٩٢</u>	<u>١٩٣,٨٧٥</u>	<u>١,٠٠٤,٢٢٦</u>	<u>٩٤٣,٩٤١</u>	<u>١٦١,٢٤٦</u>	<u>٧,٣٠٤,٩٥٩</u>
-	٥٠٦,٦٣٤	٢,١٢٨,٤٠١	٦٨,٥٣٩	٧١٥,٧٥٦	٥٨٧,٨٢٣	١٠٦,٠٦١	٤,١١٣,٢١٤
-	٧٧,٣٥٧	٥١٥,٩٧٠	١٢,٩٣١	١١٥,٩٠٦	١٤٦,٢٥٥	١٧,٣٨٢	٨٨٥,٨٠١
-	(١٩,٤٠٤)	(١٥,٦١١)	-	(١٦,٣٧٥)	(٤٤,٨٦٢)	(٣,٢٣٨)	(٩٩,٤٩٠)
-	٥٦٤,٥٨٧	٢,٦٢٨,٧٦٠	٨١,٤٧٠	٨١٥,٢٨٧	٦٨٩,٢١٦	١٢٠,٢٠٥	٤,٨٩٩,٥٢٥
<u>٢٢٩,٦٦٩</u>	<u>٦٦٨,٧٢٣</u>	<u>٩٠٩,٩٣٢</u>	<u>١١٢,٤٠٥</u>	<u>١٨٨,٩٣٩</u>	<u>٢٥٤,٧٢٥</u>	<u>٤١,٠٤١</u>	<u>٢,٤٠٥,٤٣٤</u>
٦٤,٧٠٩	٦٦٣,٦٨٨	١,٠٦٦,٣٢٩	٩٣,٢٠٥	٢٣٩,٣٤٤	٢٨٠,٦٥٥	٥٣,١٨٦	٢,٤٦١,١١٦

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٢ (١)
الاضافات خلال العام
استيعادات العام
التكلفة في اخر العام (٢)
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٢ (٣)
اهلاك العام
استيعادات العام
مجمع الاهلاك في اخر العام (٤)
صافي الاصول في اخر العام (٢-٤)
صافي الاصول في اول العام (٣-١)

أصول ثابتة

أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
٦٤,٧٠٩	١,١٣٣,٢٧٩	٢,٥٨٧,٥٧٢	١٣٣,٤٨٣	٨٣٢,٥٨٨	٧٣٣,٤٦٠	١٣٤,٧١٣	٥,٦١٩,٨٠٤
-	٤٣,٤٣٣	٦١٨,٣٤٩	٢٨,٢٦١	١٦٧,٩٩٤	١٥٠,٦٣١	٢٦,٣٦١	١,٠٣٥,٠٢٩
-	(٦,٣٩٠)	(١١,١٩١)	-	(٤٥,٤٨٢)	(١٥,٦١٣)	(١,٨٢٧)	(٨٠,٥٠٣)
<u>٦٤,٧٠٩</u>	<u>١,١٧٠,٣٢٢</u>	<u>٣,١٩٤,٧٣٠</u>	<u>١٦١,٧٤٤</u>	<u>٩٥٥,١٠٠</u>	<u>٨٦٨,٤٧٨</u>	<u>١٥٩,٢٤٧</u>	<u>٦,٥٧٤,٣٣٠</u>
-	٤٥٩,٦٢٢	١,٦٣٩,٨١٠	٥٣,٩٥٤	٥٩٢,٣٤٥	٤٧٢,٦٣٠	٩٠,٢٩٦	٣,٣٠٨,٦٥٧
-	٥٣,٤٠٢	٤٩٩,٧٨٢	١٤,٥٨٥	١٦٨,٨٩٣	١٣٠,٨٠٦	١٧,٥٩٢	٨٨٥,٠٦٠
-	(٦,٣٩٠)	(١١,١٩١)	-	(٤٥,٤٨٢)	(١٥,٦١٣)	(١,٨٢٧)	(٨٠,٥٠٣)
-	٥٠٦,٦٣٤	٢,١٢٨,٤٠١	٦٨,٥٣٩	٧١٥,٧٥٦	٥٨٧,٨٢٣	١٠٦,٠٦١	٤,١١٣,٢١٤
<u>٦٤,٧٠٩</u>	<u>٦٦٣,٦٨٨</u>	<u>١,٠٦٦,٣٢٩</u>	<u>٩٣,٢٠٥</u>	<u>٢٣٩,٣٤٤</u>	<u>٢٨٠,٦٥٥</u>	<u>٥٣,١٨٦</u>	<u>٢,٤٦١,١١٦</u>
٦٤,٧٠٩	٦٧٣,٦٥٧	٩٤٧,٧٦٢	٧٩,٥٢٩	٢٤٠,٢٤٣	٢٦٠,٨٣٠	٤٤,٤١٧	٢,٣١١,١٤٧

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢١ (١)
الاضافات خلال العام
استيعادات العام
التكلفة في اخر العام (٢)
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢١ (٣)
اهلاك العام
استيعادات العام
مجمع الاهلاك في اخر العام (٤)
صافي الاصول في اخر العام (٢-٤)
صافي الاصول في اول العام (٣-١)

٢٥ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢,٦٦٦,٢٥١	٦٦٦,٦٥٩	حسابات جارية
٨٣٠,٤٤٧	١٩٩,٣٩٧	ودائع
٣,٤٩٦,٦٩٨	٨٦٦,٠٥٦	الإجمالي
٤٦٠,١٦٩	١٩٨,٢٣٤	بنوك مركزية
٤٥,٠٦٥	٥,٢٣٤	بنوك محلية
٢,٩٩١,٤٦٤	٦٦٢,٥٨٨	بنوك خارجية
٣,٤٩٦,٦٩٨	٨٦٦,٠٥٦	الإجمالي
٢,٣٧٦,٣٢٦	٤١٤,١٣٥	أرصدة بدون عائد
٥٧٣,٨٦٠	١١٧,٥١٦	أرصدة ذات عائد متغير
٥٤٦,٥١٢	٣٣٤,٤٠٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٣,٤٩٦,٦٩٨	٨٦٦,٠٥٦	الإجمالي
٣,٤٩٦,٦٩٨	٨٦٦,٠٥٦	أرصدة متداولة

٢٦ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٩٧,٩٤٨,٣٥٩	١٣٤,٤٤٣,٣٨٠	ودائع تحت الطلب
١٠٦,٩٦٩,١٧٦	٨٠,٢٢٠,١٢٤	ودائع لإجل وباخطار
١٢٨,٣٤٢,١٢٥	١٠٢,١١٩,٣٩٣	شهادات إيداع وإيداع
٩١,٩٨٦,٢٣٠	٨٦,٤٦٧,٨٢٢	ودائع التوفير
٦,٣٧٠,٦٦٠	٣,٩٩٠,٨١٩	ودائع أخرى
٥٣١,٦١٦,٥٥٠	٤٠٧,٢٤١,٥٣٨	الإجمالي
٢٦٢,٩٠٢,٣٨٠	١٨٠,٣٠٩,٣٣٧	ودائع مؤسسات
٢٦٨,٧١٤,١٧٠	٢٢٦,٩٣٢,٢٠١	ودائع أفراد
٥٣١,٦١٦,٥٥٠	٤٠٧,٢٤١,٥٣٨	الإجمالي
٩٥,٠٦٠,٠٩٢	٦٤,٩٠٨,٠٣٠	أرصدة بدون عائد
٧,٩٣٦,٩٥٠	١٧,٥٣١,١٦٦	أرصدة ذات عائد متغير
٤٢٨,٦١٩,٥٠٨	٣٢٤,٨٠٢,٣٤٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٥٣١,٦١٦,٥٥٠	٤٠٧,٢٤١,٥٣٨	الإجمالي
٣٩٦,٠٥٨,٢٠٢	٢٩٧,٩٤٧,٧٨٢	أرصدة متداولة
١٣٥,٥٥٨,٣٤٨	١٠٩,٢٩٣,٧٥٦	أرصدة غير متداولة
٥٣١,٦١٦,٥٥٠	٤٠٧,٢٤١,٥٣٨	الإجمالي

تتضمن حسابات العملاء ودائع قدرها ٢,٧٠٥ مليون جنيه مقابل ٦٤١ مليون جنيه في تاريخ المقارنة ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستندية - تصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية

٢٧ . أدوات دين مصدره

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	سعر العائد	
عائد ثابت	عائد ثابت		سندات ذات عائد ثابت استحقاق خمس سنوات
			سندات دولارية خضراء
٢,٤٥٦,٦٠٧	٢,٤٥٦,٦٠٧		الإجمالي
٢,٤٥٦,٦٠٧	٢,٤٥٦,٦٠٧		أرصدة غير متداولة

المستحق خلال العام التالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	سعر الفائدة %	مدة القرض	قروض أخرى
٢,٦٤٤,٣٥٦	-		١٠ سنوات	قرض مساند سي دي سي
-	-		سنتين	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٣١٥	٣١٥		٥-٣ سنوات*	مكتب الالتزام البيئي
١٦,٠٠٠	١٦,٠٠٠		٥-٣ سنوات*	صندوق دعم البحوث الزراعية والتنمية
٨٧,٦١٤	٤٢,٧٢٦		أقل من سنة*	برنامج التحكم في التلوث الصناعي
٢,٥٦١,٥٨٥	٤٩٤,٨٦٨		١٠ سنوات	قرض مساند من البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٢,٦٦٨,٥٨٠	٤٩٤,٨٦٨		١٠ سنوات	قرض مساند من مؤسسة التمويل الدولية
٧,٩٧٨,٩٧٥	١,٠٤٨,٧٧٧			الرصيد

تحمل القروض المساندة ذات العائد المتغير معدلات عائد يتم تحديدها مقدما كل ٣ شهور ولا يتم سداد القروض المساندة قبل تاريخ استحقاقها
* يمثل تاريخ الاستحقاق للقرض مع الجهة المانحة

٢٩ . التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢,٠٨٤,٦٤٩	١,٥٥٣,٦٢٩
١,٦٨٦,٥٨٨	١,٦١٢,٨٧٥
٧,٥٢٢,٢٠٣	٤,٧٦٤,١١٥
٣١٣,٤٧٢	١٥٤,٩٢٦
<u>١١,٦٠٦,٩١٢</u>	<u>٨,٠٨٥,٥٤٥</u>

عوائد مستحقة
مصرفيات مستحقة
دائنون
أرصده دائناته متنوعه
الاجمــالي

٣٠ . مخصصات أخرى

رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة التقييم	المسترد خلال العام	صافي المستخدم / انتفى الغرض منه	رصيد آخر العام
٧,١٨٤	-	٦٥٦	(٢١٢)	(١٧٢)	٧,٤٥٦
٣,٢٠٥,١٠٥	٢,١٢٤,٥٧٥	١,٣٤٦,٠١٤	-	-	٦,٦٧٥,٦٩٤
٣٢٩,١٧٣	٨,٩٦٠	٤٨,٣٠٣	(٢,٩١٤)	-	٣٨٣,٥٢٢
<u>٣,٥٤١,٤٦٢</u>	<u>٢,١٣٣,٥٣٥</u>	<u>١,٣٩٤,٩٧٣</u>	<u>(٣,١٢٦)</u>	<u>(١٧٢)</u>	<u>٧,٠٦٦,٦٧٢</u>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مخصص مطالبات قانونيه**
مخصص التزامات عرضية
مخصص مطالبات أخرى
الاجمــالي

رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة التقييم	المسترد خلال العام	صافي المستخدم / انتفى الغرض منه	رصيد آخر العام
٥٢,٦٠٤	-	٨٥٧	(٤٣,٨٢٦)	(٢,٤٥١)	٧,١٨٤
٢,٩٣٠,٧٤٣	٣٠٨,٨٣٧	(٣٤,٤٧٥)	-	-	٣,٢٠٥,١٠٥
٢٤٠,١٥٤	٧٢,٣٠١	١٨,٣٧٥	(١,٦٥٧)	-	٣٢٩,١٧٣
<u>٣,٢٢٣,٥٠١</u>	<u>٣٨١,١٣٨</u>	<u>(١٥,٢٤٣)</u>	<u>(٤٥,٤٨٣)</u>	<u>(٢,٤٥١)</u>	<u>٣,٥٤١,٤٦٢</u>

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مخصص مطالبات قانونيه
مخصص التزامات عرضية
مخصص مطالبات أخرى
الاجمــالي

* لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.

** يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها. وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها.

٣١ حــقــوق المــلكية

٣١.١ رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ٥٠ مليار جنيه مصري و ذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٢ يونيو ٢٠١٩. بتاريخ ٢٢ سبتمبر ٢٠٢٢ تم زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١٠ مليارات جنيه مصري في صورة أسهم مجانية تمويلاً من الاحتياطي العام ليصبح ٢٩,٨٢٥,١٣٤ ألف جنيه و ذلك بناء على قرار الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢١ و قد تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٤ سبتمبر ٢٠٢٢. بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٢ تم زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١٢٢,٧١٦ ألف جنيه ليصبح ١٩,٨٢٥,١٣٤ ألف جنيه وذلك بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢١ و ذلك بعد اصدار الشريحة الثانية عشر من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين. - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٤,٩٢٥,٦٠٥ ألف جنيه في ١٦ أغسطس ٢٠٢١ ليصبح ١٩,٧٠٢,٤١٨ ألف جم و ذلك بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٥ مارس ٢٠٢٠ و ذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل ثلاثة اسهم تمويلاً من الاحتياطي العام. - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٨٥,٩٩٢ ألف جم في ٢١ سبتمبر ٢٠٢٠ ليصبح ١٤,٧٧٦,٨١٣ ألف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٥ يناير ٢٠٢٠ و ذلك بعد اصدار الشريحة الحادية عشر من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين. - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ١٠٥,٤١٣ ألف جم في ١٨ نوفمبر ٢٠١٩ ليصبح ١٤,٦٩٠,٨٢١ ألف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٤ فبراير ٢٠١٩ و ذلك بعد اصدار الشريحة العاشرة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقاً لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين. - زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢,٩١٧,٠٨٢ ألف جنيه في ١٤ فبراير ٢٠١٩ ليصبح ١٤,٥٨٥,٤٠٨ ألف جم و ذلك بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ٤ مارس ٢٠١٨ و ذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل اربعة اسهم تمويلاً من الاحتياطي العام.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٩,٨٢٥,١٣٤	١٩,٧٠٢,٤١٨
٢,٩٨٢,٥١٣	١,٩٧٠,٢٤٢

رأس المال المرخص به
رأس المال المصدر والمدفوع
عدد الأسهم القائمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري
١٠	١٠

القيمة الاسمية للسهم

٣١,٢ . الإحتياطات

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني، ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيد مايعادل ٥٠% من رأس المال المصدر.
وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لاجوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه .

٣٢ . أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

يتمثل رصيد الضرائب المؤجلة سواء اصول او التزامات فيما يلي:-

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٧٨,٢٤٦)	(٤٥,٩٢١)	الاصول الثابتة (الاهلاك)
١٨٠,٥٢٣	٣٤٧,١٢٨	المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب) التغير في القيمة العادلة للاستثمارات من خلال الدخل الشامل الأخر
(٩٥,٩٠٥)	١,٠٥٧,٨٧٢	تقييم أصول و التزامات أخرى
-	(١,٥٨٢,٨٩٥)	اضمحلال استثمارات أخرى
٨٢,٩٥٢	٨٢,٩٥٣	نظام إثابة العاملين
٣٧٦,٧٣٨	٤٢٦,٤٧٣	فروق تقييم عقود مبادلة عوائد
٦٨٧	(١٠٨)	فروق تقييم أدوات مالية بغرض المتاجرة
(٩,٤٨٠)	١٧,٧٧٠	فروق تقييم عقود صرف اجله
(١,٢٦٧)	(١١٧,٥٢٦)	
٤٥٦,٠٠٢	١٨٥,٧٤٦	الرصيد

أصل (التزام)	أصل (التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٤٣٧,٧٧٢	٤٥٦,٠٠٢	حركة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة:
(٩٥,٩٠٥)	١,١٥٣,٧٧٧	الرصيد في بداية العام
١١٤,١٣٥	(١,٤٢٤,٠٣٣)	الإضافات / الاستيعادات عن طريق الدخل الشامل الأخر
٤٥٦,٠٠٢	١٨٥,٧٤٦	الإضافات / الاستيعادات عن طريق قائمة الدخل
		الرصيد في نهاية العام

٣٣ . المدفوعات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة الغير عادية في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦. و قام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية و التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح. تثبت أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحميلها على قائمة الدخل وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الاسهم التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح وقد تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .
وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الآتي :

٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	
عدد الاسهم بالآلاف	عدد الاسهم بالآلاف	
٥١,٦١١	٧٦,٣٢٨	قائمة في بداية العام
٢٦,٤٩١	٣١,١٧٧	ممنوحه أثناء العام
(١,٧٧٤)	(٢,٦٨٢)	سقط الحق فيها أثناء العام
-	(١٢,٢٧٢)	تم ممارستها أثناء العام
٧٦,٣٢٨	٩٢,٥٥١	قائمة في نهاية العام

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة فيما يلي :

تاريخ الاستحقاق	سعر الممارسة	القيمة العادلة	عدد الاسهم بالآلاف
٢٠٢٢	١٠,٠٠٠	٣٧,٩٩	١٦,٥٤٣
٢٠٢٣	١٠,٠٠٠	٣٦,٤٥	٢٠,٥٨٧
٢٠٢٤	١٠,٠٠٠	٢٦,٣٤	٢٤,٨٤٠
٢٠٢٥	١٠,٠٠٠	٢٨,٤٣	٣٠,٥٨١
الإجمالي		١٢٨,٢١	٩٢,٥٥١

وقد تم استخدام نموذج بلاك - شولز للتقييم في تحديد القيمة العادلة للخيارات الممنوحة و تمثلت أهم مدخلات نموذج التقييم في :

الإصدار السادس عشر	الإصدار الخامس عشر	
١٠	١٠	سعر الممارسة
٤٢,٦٥	٥٢,٥٥	سعر السهم
٣	٣	أعمار الخيارات (سنوات)
١٤,٦٥%	١٣,٦٣%	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
٢,٥٠%	٠,٠٠%	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
٢٥,٧٣%	٢٥,٢٧%	تذبذب السعر (Volatility) %

ويتم حساب تذبذب السعر (Volatility) بالانحراف المعياري للعائد المتوقع على سعر السهم على مدار الخمس سنوات السابقة.

٣٤ الأحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٤,١ احتياطي المخاطر البنكية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الرصيد في اول العام
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	محول الى احتياطي مخاطر بنكية
٣,٩٦٣,٩٤٦	٣,٢٩٣,٠٧٤	الرصيد في اخر العام
٢٧,٠٩٦,٨٥٨	٢٨,٢٦٠,٥٣٢	٣٤,٢ احتياطي قانوني
١٨,٩٤٧	١٦,٠٠٠	الرصيد في اول العام
١٦,٣٩٣,٨٤١	١٣,٦٩٦,٤٠٢	محول الي احتياطي قانوني
٨,١٨٣	٨,١٨٣	الرصيد في اخر العام
(١٣,١٨٨,٨١٨)	٦٤١,٣٧٢	٣٤,٣ احتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
١,٨٩٥,٤٣٥	١,٦٧٤,٣٩٢	الرصيد في اول العام
١١,٩٨١	٩,١٤١	محول الي احتياطي مستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الى ارباح محتجزة
١٨١,٣٢٤	١١,٩٨١	صافي (خسائر) ارباح التغير في القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
١,٥٥٠,٩٠٦	١,٦٧٤,٣٩٢	الخسائر الانتمائية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٧,٩٣٢,٦٠٣	١,٥٥٠,٩٠٦	الرصيد في اخر العام
٣٧,٩٣٢,٦٠٣	٣٧,٩٣٢,٦٠٣	٣٤,٤ ارباح محتجزة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الرصيد في اول العام
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	محول الي احتياطي مخاطر بنكية
٩,١٤١	٦,٤٢٣	الرصيد في اخر العام
٢,٨٤٠	٢,٧١٨	٣٤,٥ ارباح محتجزة
١١,٩٨١	٩,١٤١	الرصيد في اول العام
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	محول الي احتياطي مخاطر بنكية
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	الرصيد في اخر العام
٣,٢٩٣,٠٧٤	٢,٧٧٨,١٣٥	٣٤,٦ ارباح محتجزة
٦٧٠,٨٧٢	٥١٤,٩٣٩	الرصيد في اول العام
٣,٩٦٣,٩٤٦	٣,٢٩٣,٠٧٤	محول الي احتياطي مخاطر بنكية
٣,٩٦٣,٩٤٦	٣,٢٩٣,٠٧٤	الرصيد في اخر العام
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٤,٣ احتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	الرصيد في اول العام
٦٤١,٣٧٢	٣,٩٧٥,٥١٤	محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الى ارباح محتجزة
(٣,٤٣٦)	(١٧٧,٤٨٨)	صافي (خسائر) ارباح التغير في القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
(١٤,٢٨١,٨٠١)	(٣,٠٦٣,٠٨٨)	الخسائر الانتمائية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٥٥,٠٤٧	(٩٣,٥٦٦)	الرصيد في اخر العام
(١٣,١٨٨,٨١٨)	٦٤١,٣٧٢	٣٤,٤ ارباح محتجزة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الرصيد في اول العام
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	محول الي احتياطي مخاطر بنكية
١٣,٦٩٦,٤٠٢	١٠,٥٣٩,٧١٥	محول من أرصده مستحقه من سنوات سابقة
(٩,٠٠٧,٢٢٣)	(٨,٩٣٧,٩٧٣)	محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الى ارباح محتجزة
(٤,٤١٠,٣٢٢)	(١,٣٦٠,٦٥٢)	الرصيد في اخر العام
١٦,١١٤,٣٨٨	١٣,٢٧٢,٢٠٩	٣٤,٥ ارباح محتجزة
(٢,٨٤٠)	(٢,٧١٨)	الرصيد في اول العام
-	٨,٣٣٣	محول الي احتياطي مخاطر بنكية
٣,٤٣٦	١٧٧,٤٨٨	محول من أرصده مستحقه من سنوات سابقة
١٦,٣٩٣,٨٤١	١٣,٦٩٦,٤٠٢	محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الى ارباح محتجزة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الرصيد في اخر العام
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	٣٤,٥ ارباح محتجزة
١,٦٧٤,٣٩٢	١,٠٦٤,٦٤٨	الرصيد في اول العام
(٥٠٢,٩٢٢)	-	محول الي احتياطي مخاطر بنكية
٧٢٣,٩٦٥	٦٠٩,٧٤٤	محول الي احتياطي مخاطر بنكية
١,٨٩٥,٤٣٥	١,٦٧٤,٣٩٢	الرصيد في اخر العام
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٤,٦ ارباح محتجزة
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	الرصيد في اول العام
١,٥٥٠,٩٠٦	١,٥٤٩,٤٤٥	محول الي احتياطي مخاطر العام
-	١,٤٦١	الرصيد في اخر العام
١,٥٥٠,٩٠٦	١,٥٥٠,٩٠٦	٣٥ نقدية وأرصده وما في حكمها
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	أرصده لدى البنوك
٤٧,٤٩٢,٥٤٩	٤٣,٤٩٢,٢٤٨	أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى
١٣٣,٩٠٦,١١٢	٨٠,١٨٢,٧٦٦	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
٥٩,١٤٦,٨٢٤	٤١,٥٧٩,٥٠٤	أرصده لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٤٠,٤٩٣,٦٠٧)	(٣٨,١٠٠,٩٣٦)	أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٤٧,٢٨٦,٧٥٤)	(٢٣,٨٠١,٤٣٠)	النقدية وما في حكمها
(٥٩,٧٩٥,٥٩٨)	(٤٢,٢٨٦,٣٣٠)	
٩٢,٩٦٩,٥٢٦	٦١,٠٦٥,٨٢٢	

٣٦. التزامات عرضية وارتباطات

٣٦.١. مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها . وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها (في إيضاح رقم ٣٠).

٣٦.٢. ارتباطات رأسمالية

٣٦.٢.١. الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١,٥٤٦ الف وذلك طبقاً لما يلي :

بالالف جنيه مصري	قيمه المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
٢٤٧,٤٣٤	٢٤٥,٨٨٨	١,٥٤٦	

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣٦.٢.٢. الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعمود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٣٩٧,١٠٠ الف جنيه مصري مقابل مبلغ ٤٥٤,١٦٦ الف جنيه مصري في ٢٠٢١

٣٦.٣. ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	خطابات ضمان
١٢٣,٠٧٣,٨٨٢	٨٢,٩٦٤,٤١٠	الإعتمادات المستندية (استيراد وتصدير) الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٨,٦٤٠,٣٢٧	٥,٦٥٦,٧٤٠	
٣,٤٨٢,٢٤٩	٣,٢١١,١٣٩	
١٣٥,١٩٦,٤٥٨	٩١,٨٣٢,٢٨٩	إجمالي التزامات عرضية وارتباطات

٣٦.٤. ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٧,٠٧٧,٤٠٠	٧,٧٢٠,٣٥٨

٣٦.٥. ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

بلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار عن عقود إيجار تشغيلي غير قابلة للإلغاء وفقاً لما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	لا تزيد عن سنة واحدة
٥٧,١١٩	٤٤,٨٥٤	أكثر من سنة و أقل من خمس سنوات
٥٦٣,٠٦٦	٢٨٥,١٠٣	أكثر من خمس سنوات
٦٢٠,١٨٥	٣٣٠,٩٥٧	

٣٧. صناديق الاستثمار

صندوق اصول

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٠٥ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سي اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق.
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ عدد ٦,٩٧٨,٩١١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣,٨٧٦,١٥٧ الف جنيه مصري بواقع ٥٥٥,٤١ جنيه مصري لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ٢٣٧,١١٢ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٣١,٦٩٤ الف جنيه مصري.

صندوق استثمار

- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سي اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ عدد ٣٠٨,٣٧٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٨١,٢٢٨ الف جنيه مصري بواقع ٢٧٠,٤٢ جنيه مصري لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٣,٥٢١ الف جنيه مصري.

صندوق امان (صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامي و البنك التجاري الدولي)

- أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سي اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ عدد ٣٠٨,٢٥١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٤٤,٦٩٦ الف جنيه مصري بواقع ١٤٥ جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٣٢,٥٩٦ وثيقة قيمتها الاستردادية ٤,٧٢٦ الف جنيه مصري.

صندوق حماية

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سي اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ عدد ٨٣,٨٥٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٧,٥٢٧ الف جنيه مصري بواقع ٣٢٨,٣٨ جنيه مصري لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٦,٤١٩ الف جنيه مصري.

صندوق ثبات

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠١١ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سى اى اسستس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ عدد ٣٣٠,٠٨٧ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٢٩,١٨٣ الف جنيه مصرى بواقع ٣٩١,٣٦ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٩,٥٦٨ الف جنيه مصرى.

صندوق تكامل

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٤٣١ بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٥ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولى شركة سى اى اسستس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ عدد ١٤٦,٥٥٧ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٨,٢٢٦ الف جنيه مصرى بواقع ٢٦٠,٨٣ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٣,٠٤٢ الف جنيه مصرى.

٣٨ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التى يتعامل بها مع الغير وتمثل طبيعة تلك المعاملات وارسدتها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٣٨,١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية	بالالف جنيه مصري
قروض و تسهيلات و أصول أخرى	١,٠٨١,٨٦٤
ودائع	١٢٣,٥٦٠
الالتزامات العرضية	١٧٣,١٤٣

٣٨,٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

مصرفات	ايرادات	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٢١٥,٨٤٨	٧٣	الشركة الدولية للأمن و الخدمات
٩٣	٧٤٠	شركه سى فينشرز
-	٠	شركه فورى بلس
-	٧٩٠	بنك ماي فير
٥٦٤	٢	شركة دمياط للملاحة و الاعمال البحرية
-	٣	شركة الاهلي لاجهزة الحاسب الالى
-	١٣٨,١٦٢	تى سى ايه العقارية

٣٩ مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المعادل بالالف جنيه
(٣٩٥,٣٩٢)	(٣,٣٠٦,٢٠٠)	جنيه مصري
٩٠٠,٧٧٣	٢,٣٦٦,٠٢٠	دولار أمريكي
١,٢٨٩	١,٩٨٣	جنيه إسترليني
٠	(١,٤٢٢)	الين الياباني
١٠٩	١,١٣٦	فرنك سويسري
٣٦,٠٨٢	٢٠,١٦١	اليورو

يمثل مركز العملات الهامة أعلاه ما يتم الإقرار عنه ضمن تقرير موقف التوازن في مركز العملات للبنك المركزي المصري.

٤٠ . الموقف الضريبي

- تم فحص و سداد وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط حتى ٢٠١٨.
- تم فحص و سداد ضريبة شركات الاموال عن عام ٢٠١٩ & ٢٠٢٠
- يتم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية
- ضريبة كسب العمل**
- تم تسوية ضريبة كسب العمل من بداية النشاط و حتى ٢٠٢٠
- ضريبة الدمغة**
- تم فحص و سداد ضرائب الدمغة عن العام منذ بداية النشاط حتى ٣١/٧/٢٠٠٦ و تم تحويل بعض نقاط الخلاف الى المحاكم للفصل فيها ، و جاري
- انتهاء المنازعات وفقا لقانون اتمام المنازعات المصرية
- تم فحص و سداد ضريبة الدمغة عن العام من ١/٨/٢٠٠٦ حتى ٣١/١٢/٢٠٢١ طبقاً للبروتوكول الموقع بين إتحاد بنوك مصر و مصلحة الضرائب المصرية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١١,٢٠٧,١٢٨	٩,١٧٥,٥٢٥
(١٥٣,٤٢٣)	(١٦٩,٨٥٥)
<u>(١,١٣٩,١٨٨)</u>	<u>(١,١٩٥,٠٩٩)</u>
٩,٩٦٤,٥١٧	٧,٨١٠,٥٢٦
١٤,٥٢١,٤٢٧	١١,٢٠٧,١٢٨
(١٢٤,٠٩٨)	(١٥٣,٤٢٣)
<u>(١,٣٤٢,٥٦٨)</u>	<u>(١,١٣٩,١٨٨)</u>
(٢٧٧,٧٦٦)	٣١,٩٧٥
١٢,٧٧٦,٩٩٥	٩,٩٤٦,٤٩٢
<u>(٢,٨٦٢,٤٧٨)</u>	<u>(٢,١٣٥,٩٢١)</u>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١١,٢٠٧,١٢٨	٩,١٧٥,٥٢٥
(١٥٣,٤٢٣)	(١٦٩,٨٥٥)
<u>(١,١٣٩,١٨٨)</u>	<u>(١,١٩٥,٠٩٩)</u>
٩,٩٦٤,٥١٧	٧,٨١٠,٥٢٦
١٤,٥٢١,٤٢٧	١١,٢٠٧,١٢٨
(١٢٤,٠٩٨)	(١٥٣,٤٢٣)
<u>(١,٣٤٢,٥٦٨)</u>	<u>(١,١٣٩,١٨٨)</u>
(٢٧٧,٧٦٦)	٣١,٩٧٥
١٢,٧٧٦,٩٩٥	٩,٩٤٦,٤٩٢
<u>(٢,٨٦٢,٤٧٨)</u>	<u>(٢,١٣٥,٩٢١)</u>

٤٢ . أحداث هامة

- خلال العام أسس البنك شركة التجارى الدولي للتمويل كشركة تابعة بنسبة تملك ٩٩,٨٣ % بقيمة ٥٩,٩ مليون جنية مصري بعد الحصول على الموافقات المبدئية من الجهات الرقابية و لم يبدأ نشاط الشركة أو تصدر القوائم المالية بعد
- أكدت لجنة السياسات التابعة للبنك المركزي المصري فى إجتماعها الاستثنائي بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٢ على أن البنك المركزي المصري يؤمن بأهمية مرونة سعر الصرف، حيث بدأت الضغوط التضخمية العالمية فى الظهور من جديد، بعد بوادر تعافى الإقتصاد العالمى من الإضطرابات الناجمة عن جائحة فيروس كورونا، وذلك بسبب تطورات النزاع الروسى الأوكرانى.
- وللحفاظ على نسب التضخم المستهدفة فقد قام البنك المركزي المصري برفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٩,٢٥% و ١٠,٢٥% و ٩,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٩,٧٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك فى تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
- فى ١٩ مايو ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري فى إجتماعها رفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١١,٢٥% و ١٢,٢٥% و ١١,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١١,٧٥%.
- فى تاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ قرر البنك المركزي المصري اتخاذ إجراءات إصلاحية لضمان استقرار الإقتصاد الكلى وتحقيق نمو اقتصادى مستدام وشامل. وتحقيقاً لذلك سيعكس سعر الصرف قيمة الجنيه المصري مقابل العملات الأجنبية الأخرى بواسطة قوى العرض والطلب فى إطار نظام سعر صرف مرن. ومن أجل دعم هدف استقرار الأسعار على المدى المتوسط، قررت لجنة السياسات النقدية فى إجتماعها الاستثنائي رفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر 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 والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٣,٧٥%.
- فى ٢٢ ديسمبر ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري فى إجتماعها رفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٦,٢٥% و ١٧,٢٥% و ١٦,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٦,٧٥%.
- وبناءً على التغيير فى سعر صرف الدولار من ١٥,٧٢ جنيه للدولار إلى ٢٤,٧٤ جنيه للدولار فقد تأثرت قيم الأصول والألتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية وكذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة فى تاريخ المركز المالى كما هو مبين بإيضاحى ٩ و ١١.
- بالإضافة الى ما سبق، فقد ارتفعت أرصدة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى نهاية العام كما هو مبين بإيضاح ٣,١,٦ بسبب زيادة المخاطر المتعلقة بقدرة المقترضين على السداد فى ضوء تأثير الإقتصاد العالمى والمصري نتيجة الصراع الروسى الأوكرانى وأثاره على الإقتصاد الكلى من جهة، وعلى الإقتصاد الجزئى الخاص ببعض الصناعات من جهة أخرى.
- إن تأثير ماسبق على الوضع الإقتصادى يعتبر أمراً تقديرياً وغير مؤكداً وستستمر الإدارة فى تقييم الوضع الحالى وتأثيراته بانتظام.

أحداث لاحقة

- خلال عام ٢٠٢٣ حصل البنك على موافقة كل من البنك المركزي المصري و البنك المركزي الكيني للاستحواذ على باقى حصة الأسهم فى بنك Mayfair CIB و البالغة ٤٩% لتصل نسبة ملكية البنك الى ١٠٠%
- قرر مجلس إدارة البنك خلال عام ٢٠٢٣ البدء فى إجراءات تصفية شركة C-Ventures احدي شركات البنك التابعة.

٤٣ الشهرية

بنك ماي فير ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	بنك ماي فير ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	
٥٦٠,٩٦٣	٥٦٠,٩٦٣	تكلفة الاستحواذ
(٣٥٤,٦٧٦)	(٣٥٤,٦٧٦)	صافي قيمة الأصول
٢٠٦,٢٨٧	٢٠٦,٢٨٧	الشهرة
بنك ماي فير ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	بنك ماي فير ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	قيمة الشهرة في تاريخ الاستحواذ
٢٠٦,٢٨٧	٢٠٦,٢٨٧	الاستهلاك
(٦٨,٧٦٢)	(١١٠,٠١٩)	صافي القيمة الدفترية
١٣٧,٥٢٥	٩٦,٢٦٨	

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، يتم استهلاك الشهرة بنسبة ٢٠% سنوياً تبدأ من تاريخ الاستحواذ.

٤٤ أصول غير ملموسة

بنك ماي فير ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	بنك ماي فير ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	
٥١,٨٣١	٥١,٨٣١	قيمة الأصول الغير ملموسة في تاريخ الاستحواذ
(١٧,٢٧٧)	(٢٧,٦٤٣)	الاستهلاك
٣٤,٥٥٤	٢٤,١٨٨	صافي القيمة الدفترية

