

القوائم المالية المستقلة

ديسمبر ٢٠٢٢



تقرير مراقبي الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة للبنك التجارى الدولى مصر "شركة مساهمة مصرية" "البنك" والمتمثلة فى قائمة المركز المالى المستقلة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم المستقلة 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 المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك 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، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتحصر مسئوليتنا فى إبداء الرأى على هذه القوائم المالية المستقلة فى ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهنى وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاح فى القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التى تم إختيارها على الحكم المهنى للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر فى القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب فى إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المستقلة 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 المستقلة.

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

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، فى جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالى المستقل للبنك فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائه المالى المستقل وتدقيقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك 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 المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - جوهرياً لأحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠، وذلك فى ضوء مراجعتنا للقوائم المالية.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية المستقلة الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولانحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك فى الحدود التى تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة فى ١٢ فبراير ٢٠٢٣

مراقبا الحسابات


فريد سمير فريد
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٢١٠"
صالح وبرسوم وعبد العزيز - Grant Thornton
محاسبون ومراجعون



سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٨٨"
برايس و ترهاوس كوايرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
٤٣,٣٨٥,٢٢٢	٤٧,٣٨٤,٥٧٤	١٥	الأصول
٧٩,٩٩١,٢٨٧	١٣٣,٧٦٦,١٩٦	١٦	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٣١٢,٢١٦	٢,٩٧٨,١٩٧	١٨	أرصدة لدي البنوك
١٤٤,٧٦٥,٨٠٨	١٩٢,٦٢١,٢٨٨	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
١٩٢,٣٩٠,٩٣١	٢٠٢,٩١٦,٢٢٥	٢١	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٠,٣١٨,٧٦٧	٣٤,١٧٨,٧٥٣	٢١	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
١,٠١٤,٣٥٠	١,٠٧٤,٢٥٠	٢٢	- إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١١,١٤١,٩١٧	١٤,٤٥٤,٨٦٨	٢٣	أصول أخرى
٤٦٠,٠٢٦	٢٤,٢٤٠	٣٢	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
٢,٤٠٤,٢٣٧	٢,٣٠٤,٥١٣	٣٤	أصول ثابتة
٤٩٦,٦٥١,١٢٤	٦٣٣,٦٤٣,٠٦٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٨٦٢,٧٥٩	٣,٤٧٥,٨٤٨	٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٠٦,١٠٠,٩١٦	٥٣٠,١٢٤,٩٠٥	٢٦	ودائع العملاء
٢٦٥,٢٦٥	٢١٩,٧٥٢	٢٠	مشتقات مالية
٢,٢٣٤,٩٨٥	٣,٠٥١,٥٨٣		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٨,٠٢١,٣١٠	١١,٥٤٩,٤٧٢	٢٩	التزامات أخرى
١,٥٥٧,٢٦٣	٢,٤٥٦,٦٠٧	٢٧	أدوات دين مصدره
٥,١٤٠,٧٨٢	٧,٩٧٨,٩٧٥	٢٨	قروض أخرى
٣,٥٣٩,٦٧٦	٧,٠٦٥,٢٩٢	٣٠	مخصصات أخرى
٤٢٧,٧٢٢,٩٥٦	٥٦٥,٩٢٢,٤٣٤		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٩,٧٠٢,٤١٨	٢٩,٨٢٥,١٣٤	٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
٣٣,٧٦٧,٤٢٣	١٩,٥٠٢,٧١٦	٣٤	الاحتياطيات
١,٦٧٤,٣٩٢	١,٨٩٥,٤٣٥	٣٤	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١٣,٧٨٣,٩٣٥	١٦,٤٩٧,٣٤٦	٣٤	أرباح محتجزة*
٦٨,٩٢٨,١٦٨	٦٧,٧٢٠,٦٣١		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح العام
٤٩٦,٦٥١,١٢٤	٦٣٣,٦٤٣,٠٦٥		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير مراقبي الحسابات مرفق)

* تشمل صافي أرباح العام

شريف سامي

شريف سامي
رئيس مجلس الإدارة

حسين أباطه

حسين أباطه
العضو المنتدب و المسئول التنفيذي الرئيسي

قائمة الدخل المستقلة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	الإيضاحات
٤٤,٩٤٥,٤٤٥ (٢٠,٠٥٧,٩٣٥)	٥٥,٤٤٢,٢٦٨ (٢٤,٦٠٦,٤٤١)	٦ عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٢٤,٨٨٧,٥١٠</u>	<u>٣٠,٨٣٥,٨٢٧</u>	٦ صافي الدخل من العائد
٤,٠٣٦,٩٥٥ (١,٦٥٤,٦٧١)	٥,٥٤٢,٨٤٣ (٢,٤٧٧,٣٤٢)	٧ إيرادات الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>٢,٣٨٢,٢٨٤</u>	<u>٣,٠٦٥,٥٠١</u>	٧ صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٨٤,٧٠٠	٦٢,٢٢٦	٨ إيرادات توزيعات ارباح
٦٩٦,٧٣٨	٢,٧٤١,٨٥٤	٩ صافي دخل المتاجرة
٦٨٤,٤١٧ (٦,٠٩٦,٢٢١)	١,١١٦,٧٧٦ (٧,١٧٧,٢٥٠)	١٠ أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية مصروفات ادارية
(١,٩٨١,٠٩٣) (١,٦٧٧,٤٥٠)	(٥,٠٧٠,٥٤٧) (١,٥١٢,٠٠٧)	١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ١٢ رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
١٨,٩٨٠,٨٨٥	٢٤,٠٦٢,٣٨٠	الربح قبل ضرائب الدخل
(٥,٦٧٨,٦٥٩) ١١٨,١٥٩	(٦,٣٤٢,٤٥٧) (١,٥٨٩,٥٦٣)	١٣ مصروفات ضرائب الدخل ٣٢- ١٣ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
<u>١٣,٤٢٠,٣٨٥</u>	<u>١٦,١٣٠,٣٦٠</u>	١٣ صافي أرباح العام
٤,٠٣	٤,٨٣	١٤ ربحية السهم (جنيهه / سهم)
٣,٩٩	٤,٧٨	الأساسي المخفض



شريف سامي
رئيس مجلس الإدارة



حسين أباطه
العضو المنتدب و المسئول التنفيذي الرئيسي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٣,٤٢٠,٣٨٥	١٦,١٣٠,٣٦٠	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
١٣,٤٨٩	٦١,٧٥٣	ضريبة الدخل المتعلقة بالبند التي لا يتم إعادة توبييها في الأرباح أو الخسائر
(١٧٧,٤٨٨)	(٣,٤٣٦)	محول الي أرباح محتجزه من استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل بنود قد يتم إعادة توبييها في الأرباح أو الخسائر :
(٢,٢٩١,٠١٩)	(١٢,٢٢٥,٩٤٨)	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 بالبند التي قد يتم إعادة توبييها في الأرباح أو الخسائر
(٩٣,٥٦٦)	٤٥٥,٠٤٧	تأثير الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٠,٠٨٨,٦٢٩	٢,٣٥٢,٦٦٨	مجموع قائمة الدخل الشامل للعام

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	الإيضاحات
١٨,٩٨٠,٨٨٥	٢٤,٠٦٢,٣٨٠	
٨٥٨,٦٠٩	٨٦٨,٦١١	٢٤
١,٧٥٣,٩٠٨	٩٧٨,٣٧٤	١٢
٣٨١,٦٠١	٢,١٣٣,٩٤١	٣٠
١٧,١٠٨	٨,٧٩٥	١٢
(٩٣,٥٦٦)	٥٢٤,٨٣٨	١٢
٣١,٩٧٥	(٢٧٧,٧٦٦)	٢٣
١٧,٢٦١	(٧,٤٧٧,٨٦٥)	٢١
(٤٥,٤٨٣)	(٣,١٢٦)	٣٠
(٢,٤٥١)	(١٧٢)	٣٠
(١٥,٢٤٣)	١,٣٩٤,٩٧٣	٣٠
(٢,٩٤٧)	(٢,٢٠٨)	١١
(٧٠٢,٧٧٦)	(١,١١٦,٧٧٦)	٢١
٦٠٩,٧٤٤	٧٢٣,٩٦٥	
١٨,٣٥٩	-	٢١
٢١,٨٠٦,٩٨٤	٢١,٨١٧,٩٦٤	
(١٧,٩٢٧,٠٨٤)	(٢٥,٨١٦,٩٤٢)	١٦
١١٨,٩٧٢	٢٤٠,٩٨٧	٢١
(٤٢,٤٢٥)	(١,٧٦٠,٠٩٨)	٢٠
(٢٧,١٨٣,٦٤٠)	(٥١,٤٧٠,٥١٠)	١٨ - ١٩
(٢,١٥٥,٨٤٥)	(٢,٨٥٩,٣٨٠)	٤١
(٧,٩٥٢,٨٠٢)	٢,٦١٣,٠٨٩	٢٥
٦٦,٠١٤,٣٩٢	١٢٤,٠٢٣,٩٨٩	٢٦
(٣,٤٤٣,٦٧٤)	(٣,٢٢١,٤٠١)	
١,٤٩٠,٧٩٥	١,٢٢٣,٧٠٤	٢٩
٣٠,٧٢٥,٦٧٣	٦٤,٧٩١,٤٠٢	
(١٥٨,٣٦٠)	(٥٩,٩٠٠)	
(٩٤٢,١٧٣)	(٩٧٤,٠١٧)	
٢,٩٤٧	٢,٢٠٨	١١
٤,٧٠٥,٨٤٩	٦,٧٣٨,٩٣٧	
(٣,٨٤٤)	(١٩,٨٦٠,٧٠٥)	
(٢٥٠,١٩٠,٤٩٣)	(٤٥,١٧١,٧٦٣)	
٢٠٣,١٩٦,٦٠٦	٢٧,٠٨٧,١٥١	
(٤٣,٣٨٩,٤٦٨)	(٣٢,٢٣٨,٠٨٩)	
التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل		
الربح قبل ضرائب الدخل		
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) اضمحلال الأصول الأخرى		
فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل		
الشامل الآخر و التكلفة المستهلكة		
صافي المخصص المستخدم / المسترد خلال العام للمخصصات الأخرى		
مخصصات اخرى انتفى الغرض منها		
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى		
خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة		
خسائر (أرباح) بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
المدفوعات المبنية على الأسهم		
عبء اضمحلال استثمارات في شركات شقيقه		
أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات		
صافى النقص/الزيادة في الأصول والإلتزامات		
أرصدة لدي البنوك		
أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
مشتقات مالية		
قروض للعملاء و البنوك		
الأصول الأخرى		
الأرصدة المستحقة للبنوك		
ودائع العملاء		
مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية		
الإلتزامات الأخرى		
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل		
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
مدفوعات لشراء شركات تابعة و 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 مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
متحصلات من بيع إستثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار		

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري		
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢,٦٠٦,١٦٤)	٢,٨٣٨,١٩٣	٢٨	القروض الأخرى
(١,٣٦٠,٦٥٢)	(٤,٤١٠,٣٢٢)		توزيعات الأرباح المدفوعة
١,٥٥٧,٢٦٣	٨٩٩,٣٤٤		أدوات الدين المصدرة
-	١٢٢,٧١٦		زيادة رأس المال
<u>(٢,٤٠٩,٥٥٣)</u>	<u>(٥٥٠,٠٦٩)</u>		صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(١٥,٠٧٣,٣٤٨)	٣٢,٠٠٣,٢٤٤		صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال العام
٧٥,٩٦٥,٢٤٧	٦٠,٨٩١,٨٩٩		رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام
<u>٦٠,٨٩١,٨٩٩</u>	<u>٩٢,٨٩٥,١٤٣</u>		رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية العام
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٤٣,٣٨٥,٢٢٢	٤٧,٣٨٤,٥٧٤	١٥	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨٠,٠٣١,٧٢٦	١٣٣,٨١٥,٤٣٠	١٦	أرصدة لدى البنوك
٤١,٥٧٩,٥٠٤	٥٩,١٤٦,٨٢٤	١٧	أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى
(٣٨,٠١٦,٧٩٣)	(٤٠,٤١٤,٧٥٢)	١٥	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٢٣,٨٠١,٤٣٠)	(٤٧,٢٤١,٣٣٥)		أرصدة لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٤٢,٢٨٦,٣٣٠)	(٥٩,٧٩٥,٥٩٨)		أذون الخزانه وأوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>٦٠,٨٩١,٨٩٩</u>	<u>٩٢,٨٩٥,١٤٣</u>		النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي
بالالف جنيه مصري										
الرصيد في أول العام	١٤,٧٧٦,٨١٣	٢,٧٧٨,١٣٥	٢٤,٧٦٥,٦٥٨	١,٥٤٩,٤٤٥	١٤,٩٠٦	٣,٩٧٠,٩٨٧	٦,٤٢٣	١٠,٤٧٧,٦١١	١,٠٦٤,٦٤٨	٥٩,٤٠٤,٦٢٦
زيادة راس المال	٤,٩٢٥,٦٠٥	-	(٤,٩٢٥,٦٠٥)	-	-	-	-	-	-	-
محول الي الاحتياطيات	-	٥١٤,٩٣٩	٨,٤٢٠,٤٧٩	-	١,٠٩٤	-	-	(٨,٩٣٦,٥١٢)	-	-
الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(١,٣٦٠,٦٥٢)	-	(١,٣٦٠,٦٥٢)
صافى ارباح العام	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٤٢٠,٣٨٥	-	١٣,٤٢٠,٣٨٥
محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الي ارباح محتجزة	-	-	-	-	-	(١٧٧,٤٨٨)	-	١٧٧,٤٨٨	-	-
محول من أرصده مستحقه من سنوات سابقه	-	-	-	-	-	-	-	٨,٣٣٣	-	٨,٣٣٣
صافى التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر بعد الضريبه	-	-	-	-	-	(٣,٠٦٠,٧٠٢)	-	-	-	(٣,٠٦٠,٧٠٢)
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٢,٧١٨	(٢,٧١٨)	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	(٩٣,٥٦٦)	-	-	-	(٩٣,٥٦٦)
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٠٩,٧٤٤	٦٠٩,٧٤٤
الرصيد في اخر العام	١٩,٧٠٢,٤١٨	٣,٢٩٣,٠٧٤	٢٨,٢٦٠,٥٣٢	١,٥٤٩,٤٤٥	١٦,٠٠٠	٦٣٩,٢٣١	٩,١٤١	١٣,٧٨٣,٩٣٥	١,٦٧٤,٣٩٢	٦٨,٩٢٨,١٦٨

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	إحتياطي مخاطر بنكية	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي
الرصيد في أول العام	١٩,٧٠٢,٤١٨	٣,٢٩٣,٠٧٤	٢٨,٢٦٠,٥٣٢	١,٥٤٩,٤٤٥	١٦,٠٠٠	٦٣٩,٢٣١	٩,١٤١	١٣,٧٨٣,٩٣٥	١,٦٧٤,٣٩٢	٦٨,٩٢٨,١٦٨
زيادة رأس المال	١٠,١٢٢,٧١٦	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	١٢٢,٧١٦
محول الي الاحتياطيات	-	٦٧٠,٨٧٢	٨,٨٣٦,٣٢٦	-	٢,٩٤٧	-	-	(٩,٠٠٧,٢٢٣)	(٥٠٢,٩٢٢)	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٤١٠,٣٢٢)	-	(٤,٤١٠,٣٢٢)
صافي ارباح العام	-	-	-	-	-	-	-	١٦,١٣٠,٣٦٠	-	١٦,١٣٠,٣٦٠
استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر الي أرباح محتجزة	-	-	-	-	-	(٣,٤٣٦)	-	٣,٤٣٦	-	-
محول من أرصده مستحقه من سنوات سابقه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر بعد الضريبه	-	-	-	-	-	(١٤,٢٢٩,٣٠٣)	-	-	-	(١٤,٢٢٩,٣٠٣)
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٢,٨٤٠	(٢,٨٤٠)	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	٤٥٥,٠٤٧	-	-	-	٤٥٥,٠٤٧
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٢٣,٩٦٥	٧٢٣,٩٦٥
الرصيد في اخر العام	٢٩,٨٢٥,١٣٤	٣,٩٦٣,٩٤٦	٢٧,٠٩٦,٨٥٨	١,٥٤٩,٤٤٥	١٨,٩٤٧	(١٣,١٣٨,٤٦١)	١١,٩٨١	١٦,٤٩٧,٣٤٦	١,٨٩٥,٤٣٥	٦٧,٧٢٠,٦٣١

بالالف جنيه مصري

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٣,٤٢٠,٣٨٥	١٦,١٣٠,٣٦٠	صافي أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)
		يخصم:
(٢,٩٤٧)	(٢,٢٠٨)	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الراسمالي طبقا لاحكام القانون
(٢,٨٤٠)	(٣,٢٤٩)	احتياطي مخاطر البنكية
<u>١٣,٤١٤,٥٩٨</u>	<u>١٦,١٢٤,٩٠٣</u>	صافي أرباح العام القابلة للتوزيع
		يضاف:
١٧٧,٧٢٩	٣٦٣,٥٥٠	رصيد الأرباح المحتجزه في بداية العام
١٨٥,٨٢١	٣,٤٣٦	بنود محولة الي الأرباح المحتجزه
<u>١٣,٧٧٨,١٤٨</u>	<u>١٦,٤٩١,٨٨٩</u>	الاجمالي
		يوزع كالاتي :
٦٧٠,٨٧٢	٨٠٦,٤٠٨	الإحتياطي القانوني
٨,٣٣٣,٤٠٤	١١,٥٧٩,٦٠٧	الإحتياطي العام
٢,٦٨٤,٠٧٧	١,٦١٣,٠٣٦	توزيعات المساهمين
١,٣٤١,٤٦٠	١,٦١٢,٤٩٠	حصة العاملين
٤٩,٤٢٠	١١٠,٢٣٩	مكافأة اعضاء مجلس الإدارة
٢٠١,٢١٩	٢٤١,٨٧٤	مؤسسة البنك التجاري الدولي الخيرية
١٣٤,١٤٦	١٦١,٢٤٩	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٣٦٣,٥٥٠	٣٦٦,٩٨٦	أرباح محتجزه في اخر السنه الماليه
<u>١٣,٧٧٨,١٤٨</u>	<u>١٦,٤٩١,٨٨٩</u>	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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

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 ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها، وكذلك وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية، يتم تجميع الشركات التابعة بالكامل في القوائم المالية المجمعة وهذه الشركات هي الشركات التي يمتلك البنك - بشكل مباشر أو غير مباشر - أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية ، بغض النظر عن نوع النشاط ، يمكن الحصول على البيانات المالية المجمعة من إدارة البنك. يقوم البنك بإدراج الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المنفصلة بالتكلفة ناقصاً خسارة الاضمحلال بالقيمة.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمها المالية المجمعة ، كما في وعن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدقيقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

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 تنطبق 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 [بخلاف تلك المقتناة 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 الاقتناء 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 المقتناة وجميع الالتزامات والالتزامات المحتملة ، ومراجعة مدى ملاءمة قياسها

يتم قياس المقابل المحول للشركة المقتناة 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 الحصص التي لا يملكها البنك بشكل مباشر أو غير مباشر. تشكل الحقوق غير المسيطرة مكوناً منفصلاً من حقوق ملكية المجموعة

مشتريات ومبيعات الحصص غير المسيطرة. يطبق البنك نموذج الكيان الاقتصادي للمحاسبة عن المعاملات مع أصحاب الحصص غير المسيطرة. يتم تسجيل أي فرق بين مقابل الشراء والقيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة المقتناة كمعاملة رأسمالية مباشرة في حقوق الملكية. يعترف البنك بالفرق بين مقابل المبيعات والقيمة الدفترية للحصص غير المسيطرة المبيعة 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 عموماً 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 مبدئياً بالتكلفة. تتضمن القيمة الدفترية للشركات الشقيقة الشهرة المحددة عند الاستحواذ ناقصاً خسائر الائتمان المتركمة، إن وجدت. توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات الشقيقة تنقل 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 دليلاً على إضمحلال قيمة الأصل المحول

يطبق البنك متطلبات إضمحلال القيمة الواردة في تعليمات البنك المركزي المصري بخصوص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ على القروض طويلة الأجل والأسهم الممتازة والفوائد طويلة الأجل المماثلة التي تشكل في جوهرها جزءاً 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 سابقاً 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 سابقاً 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 بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك .

٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه 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 والفرق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المربوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المربوبة 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 فروع تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة و فروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية و فروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفرق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفرق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية بفرق 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 باجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المربوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بينما يتم الاعتراف باجمالي 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 تكبدها إذا لم تتم المعاملة. تشمل تكاليف المعاملات الرسوم والعمولات المدفوعة للوكلاء. 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 يخضع بدقة المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدر (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 المعوم المحدد 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 إنتاجها 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 بالأداة المالية 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 الآخر، مما يؤدي إلى خسارة محاسبية فورية.

يتم تسجيل جميع الإضافات والاستبعادات للأصول المالية التي تقتضي التسليم خلال الإطار الزمني المحدد بموجب اللوائح أو القواعد المتعارف عليها في السوق (الإضافات و الاستبعادات "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 الآخر 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 نماذج الأعمال		الأدوات المالية	
القيمة العادلة		التكلفة المستهلكة	
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل الأخر		
معالجة عادية لأدوات حقوق الملكية	اختبار غير قابل للإلغاء عند الاعتراف الأولي	لا تنطبق	
نموذج الأعمال للأصول المحفوظ بها للمتاجرة	نموذج الأعمال للأصول المحفوظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحفوظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	

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) استنادًا 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، يقيم 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 المدفوعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة عند الاعتراف الأولي بالأصل ولا يتم إعادة تقييمها لاحقًا.

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

الأصل المالي	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
أصول مالية بالتكلفة المستهلكة	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	- يتمثل الهدف من نموذج الأعمال في الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية لأصل مبلغ الاستثمار والمتحصلات. - يعتبر البيع حدثًا استثنائيًا لغرض هذا النموذج وبموجب شروط معيار التدوير 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.
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية والمبيعات	- يعد تحصيل كلاً من التدفقات النقدية التعاقدية والمبيعات مكملًا لهدف النموذج. - أعلى مبيعات (من حيث حجم الأعمال والقيمة) مقارنة بنموذج الأعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية.
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	تتضمن نماذج الأعمال الأخرى المتاجرة - إدارة الأصول المالية بالقيمة العادلة - الاستفادة المثلى من التدفقات النقدية عن طريق البيع	- 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 حدثًا عرضيًا لهدف النموذج. - إدارة الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتجنب التناقض في القياس المحاسبي.

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 وعام 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 الأخرى 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 و(٢) القيمة الزمنية للنقد 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 لجزء 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 ائتمانيًا، يتم تحويل الأصل إلى المرحلة الثالثة ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أنها خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر.

الأصول المالية - الإعدامات. يتم اعدام الأصول المالية، كليًا أو جزئيًا، عندما يستنفد البنك جميع جهود استرداد المبالغ ويتوصل إلى أنه لا يوجد توقع معقول بالاسترداد. يمثل الإعدام 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 الأخرى في الربح أو الخسارة.

الربح / الخسارة المعترف بها في الدخل الشامل الأخرى 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 لاحقاً بالتكلفة المستهلكة، باستثناء ما يلي: (1) الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم تطبيق هذا التصنيف على المشتقات الالتزامات 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 آن 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 لاحقاً 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 المخضومة 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 موبو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالخيارات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تويب 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 أي 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 الموبو 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 الموبو عند نشأتها بالقيمة 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 بعائد فيما عدا تلك الموبو بغرض المتاجرة أو التي تم تويبها 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 لحسم 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 للأنشطة الاقتصادية .
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض 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 المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة .

٢.٩. إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقرض 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 مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لأقتناء 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 المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة يتم أداء الخدمة فيها .

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 الخزائن وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة إلى أرصدة أذون الخزائن 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 .

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 آلت وفاء لديون . ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة

٢.١٢. 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 محتماً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

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

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

ويتم مراجعة القيمة التخريدية 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.

وتتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية 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 .

٢.١٣. 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 اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير اضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

٢.١٣.١. الشهرة

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

٢.١٣.٢. 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 المقدرة لها و بالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد فلا يتم استهلاكها ، إلا أنه يتم اختبار اضمحلال في قيمتها سنوياً و تحمل قيمة اضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل.

٢.١٤. الإيجارات

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

٢.١٤.١. 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 وبهيك 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 المورج ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

٢.١٤.٢. التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيرياً 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 تحميلها 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 .

٢.١٥. 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 .

٢.١٦. 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 لئند من داخل هذه المجموعة .

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل 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 .

٢.١٧. 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 ، وتدخل 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 بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة إلى رأس المال (بالقيمة الاسمية) و علاوة 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.

٢.١٨. 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 بالضرانب 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 .

٢.١٩ . الأقتراض

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

٢.٢٠ . توزيعات الأرباح

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

٢.٢١ . أرقام المقارنة

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

٢.٢٢ . الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

يقوم البنك بتبويب الاصل غير المتداول (او المجموعة الجارية التخلص منها) كأصول محتفظ بها لغرض البيع اذا كان متوقع ان يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل اساسي من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامه ولكي تتحقق الحالة المبينة في الفقرة السابقة يجب ان يكون الاصل (او المجموعة الجارية التخلص منها) متاحا للبيع الفوري بحالته التي يكون عليها بدون شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتادة لتلك الأصول ويجب ان يكون احتمال بيعها عال.

ويتطلب هذا المعيار ما يلي:

قياس الاصول التي تستوفي الشروط اللازمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض البيع على اساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع ايها اقل 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.

٢.٢٣ . 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 متوقعة 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 تقديرًا 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 الاساسي 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 الاساسي 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). و بالنسبة إلى معدل الخسائر عند التعثر (LGD) فإن أي زيادة أو نقصان بنسبة ١٠ % قد تؤدي إلى زيادة أو نقصان في إجمالي المخصصات المحسوبة 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 ائتمان من تسهيلات ائتمانية متجددة. بالنسبة لبعض تسهيلات القروض، قد يمتد خطر تعرض البنك لخسائر ائتمانية لما بعد فترة التعاقد القصوى للتسهيل. ينطبق هذا الاستثناء على تسهيلات ائتمانية متجددة معينة، تشمل قرضاً وعنصر التزام غير مسحوب، ولا تحد قدرة البنك التعاقدية في المطالبة بالسداد وإلغاء عنصر الالتزام غير المسحوب فعلياً من التعرض للخسائر الائتمانية.

يقيس البنك، لتلك التسهيلات، خسائر ائتمانية متوقعة على مدار الفترة التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان. ولا تُخفف الخسائر عند تطبيق إجراءات إدارة مخاطر الائتمان. يتطلب تطبيق هذا الاستثناء إيداء 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 ائتمان 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 أدوات مالية مماثلة بعد الزيادة ال في مخاطر الائتمان، و(ج) إجراءات إدارة مخاطر الائتمان (كتخفيض حدود المبالغ غير المسحوبة والدفعات المقدمة) وعوامل أخرى تؤدي إلى أجل استحقاق متوقعة. يقسم البنك، عند تطبيق هذه العوامل، محافظ التسهيلات المتجددة إلى مجموعات فرعية، حيث تُطبق 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 والقابلة للدعم المتاحة دون تكبد أي تكلفة وجهد غير ضروريين، 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 وتوقيتها وقيمتها وأسباب البيع وتوقعات نشاط البيع المستقبلية. 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 المحظة، الخاضعة لتقييم نموذج الأعمال، على مدى عمر تجميع المحظة. بالإضافة إلى ذلك، فإن مبيعات الأصول المالية المتوقعة فقط في تصورات الضغط أو استجابة لحدث معزول 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 يُحتفظ بالأصول لتحويل التدفقات النقدية، ويُعد البيع أيضاً جزءاً 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 محافظ 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، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، 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 تشمل 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 يرفع 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 وأدوات الخزنة والأدوات الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأدوات، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد 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 والأدوات 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 والحد 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 ببند 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 الإفراض 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 والإفراض 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 ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

٣,١,٢,٢ المشتقات

يحفظ 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 الإفراض 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 .

٣,١,٢,٣ 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 الآخر بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

٣,١,٢,٤ 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 المتعلقة بالقروض . 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 . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

٣,١,٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ٣,١,١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإفراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقع المستخدم في اعداد القوائم المالية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري .

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية العام 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 بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	تقييم البنك
(%)	(%)	(%)	(%)	
١٨,٩٧	٧٧,٨٢	٢٢,٩٣	٧٨,٤١	١-ديون جيدة
٢٢,٠٣	١١,٩١	٢٥,١٢	١٥,٠٥	٢-المتابعة العادية
١٤,٨٩	٥,١٤	١٢,٨١	١,٧٣	٣-المتابعة الخاصة
٤٤,١١	٥,١٣	٣٩,١٤	٤,٨١	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 المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية أو صعوبات مالية تواجه المقترض 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 الاضمحلال 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 الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

٤,١,٣. 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 ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، يتم تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة، ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين، ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	المخصص المطلوب (%)	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 خاصة	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

٤٣,٣٨٥,٢٢٢	٤٧,٣٨٤,٥٧٤
٧٩,٩٩١,٢٨٧	١٣٣,٧٦٦,١٩٦
٣١٤,٣٣٤	٢,٩٨٨,٤١٠
(٢,١١٨)	(١٠,٢١٣)
١,٢٦٤,٧٦٧	٢,١٢٣,١٩٨
٥,٧١٦,١٩٧	٧,٦٣٦,٣٣١
٣١,٦٠٨,٣٠٧	٤٠,١٣٧,٩٦٧
٢,٤٧٤,١٨١	٣,٣٨٩,٩٠٨
٢٩,١٧١,٠٢٥	٤٢,٤٦٨,٢٩٠
٤٩,٧٥٧,٧٧٤	٧٨,٠٣٠,٠٨٢
٤٣,٠٦٢,٠٢٨	٤٤,٧٢٢,٨٧١
٣٣,٤٨٩	١٢٤,٤٥٣
(٦٨,٤١٠)	(٦٧٨,٧٩٥)
(٣١٢,٦٨٢)	(٢٢١,٠١٨)
(١٧,٨٧٥,٧٣٩)	(٢٤,٤٠٢,٠١٤)
(٦٥,١٢٩)	(٧٠٩,٩٨٥)
٢٢٥,٣٧٦	١,٩٣٩,٩٦١
٢١٢,٠٢٧,٥٥٦	٢٣٦,١٢٠,٥١٦
٨,٩٣٨,٣٥٦	١١,٤٣٧,١٤٧
٤٨٩,٦٤٥,٨٢١	٦٢٦,٢٤٧,٨٧٩
٥,٨٠٧,٣٧٩	٨,٩٧٧,٢٠٨
٣,٢١١,١٣٩	٣,٤٨٢,٢٤٩
٥,٥٣٧,٢٧٧	٨,٤٦٤,٤٥٧
٨٢,٨٩٩,٠٧٩	١٢٣,٠٤٠,٥٥٦
٩٧,٤٥٤,٨٧٤	١٤٣,٩٦٤,٤٧٠

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

نقدية وأرصده لدى البنك المركزي
أرصدة لدى البنوك

إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
خسائر الائتمان المتوقعه

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
قروض لأفراد :

- حسابات جارية مدينة
- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية
- قروض عقارية

قروض لمؤسسات :
- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة
- قروض مشتركة

- قروض أخرى
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه

خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
مخصص خسائر الإضمحلال

حساب دائن معلق
أدوات مشتقات مالية

استثمارات مالية :
- أدوات دين

أصول أخرى (إيرادات مستحقة)
الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
ضمانات مالية

الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)

خطابات ضمان
الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٣١,٢٣% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، مقابل ٢٩,٦٣% في ديسمبر ٢٠٢١ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٧,٧٠% 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 :

- ٩٣,٤٥% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات تقييم الائتمان الداخلي مقابل ٨٩,٧٤% في ديسمبر ٢٠٢١.

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

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

- ٨٩,٧٣% 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	
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء	الإجمالي القروض والتسهيلات	يخصم:
٣١٤,٣٣٤	١٦٣,٠٨٧,٧٦٨	٢,٩٨٨,٤١٠	٢١٨,٦٣٣,١٠٠		خسائر الائتمان المتوقعة
٢,١١٨	١٧,٨٧٥,٧٣٩	١٠,٢١٣	٢٤,٤٠٢,٠١٤		خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومه
-	٦٨,٤١٠	-	٦٧٨,٧٩٥		خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
-	٣١٢,٦٨٢	-	٢٢١,٠١٨		حساب دائن معلق
-	٦٥,١٢٩	-	٧٠٩,٩٨٥		الصافي
٣١٢,٢١٦	١٤٤,٧٦٥,٨٠٨	٢,٩٧٨,١٩٧	١٩٢,٦٢١,٢٨٨		

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٢٤,٤١٢,٢٢٧ ألف جنيه مصري
تم خلال العام زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٣٥,٦٣%
ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعلماء مقسمة بالمراحل:

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٤٧,٢٧١,٠٣٥	٥,٢٤١,٠٤٢	٧٧٥,٣٢٧	٥٣,٢٨٧,٤٠٤
٩٠,٩٩١,٠٤٥	٦٤,٤٦٦,٥٤٠	٩,٨٨٨,١١١	١٦٥,٣٤٥,٦٩٦
١٣٨,٢٦٢,٠٨٠	٦٩,٧٠٧,٥٨٢	١٠,٦٦٣,٤٣٨	٢١٨,٦٣٣,١٠٠

الأفراد

مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال
الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة للعلماء مقسمة بالمراحل:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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
١,٠٢٣,٧٥٨	١٧١,٦٣٠	٣٨٦,٩٥٣	١,٥٨٢,٣٤١
٢,٦٠٥,٩٥٨	١١,٠٤٤,١٣٢	٩,١٦٩,٥٨٣	٢٢,٨١٩,٦٧٣
٣,٦٢٩,٧١٦	١١,٢١٥,٧٦٢	٩,٥٥٦,٥٣٦	٢٤,٤٠٢,٠١٤

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 لأجل

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية و خسائر الائتمان المتوقعة مقسمة بالمراحل:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٨٤,٣٠٤,٨٠٢	٤٥,٠٤٦,٠٨٧	٥,٦٣٦,٣٧٣	١٣٤,٩٨٧,٢٦٢
(٣,٥٦٠,٠١٠)	(١,٤٤٣,٩٢٦)	(١,٦٧٠,٣٧٨)	(٦,٦٧٤,٣١٤)
٨٠,٧٤٤,٧٩٢	٤٣,٦٠٢,١٦١	٣,٩٦٥,٩٩٥	١٢٨,٣١٢,٩٤٨

ضمانات وتسهيلات

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

بالآلاف جنيه مصري

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالي
٣٦,٥٠٩,٦٣٥	٣,٨٩٣,٢١١	٦٦٠,٦٠٦	٤١,٠٦٣,٤٥٢
٦٤,٨٣٥,٧٩٩	٤٩,٤٧٤,٠٣٨	٧,٧١٤,٤٧٩	١٢٢,٠٢٤,٣١٦
١٠١,٣٤٥,٤٣٤	٥٣,٣٦٧,٢٤٩	٨,٣٧٥,٠٨٥	١٦٣,٠٨٧,٧٦٨

الأفراد
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمالالاجمالي
خسائر الائتمان المتوقعة 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 ائتمانيا	الاجمالي
٨٢٥,٨١٤	٩٠,٠٣٧	٢٥٧,٠٧١	١,١٧٢,٩٢٢
١,٤٧٥,٢٢٠	٧,٥٩٧,٩٥٧	٧,٦٢٩,٦٤٠	١٦,٧٠٢,٨١٧
٢,٣٠١,٠٣٤	٧,٦٨٧,٩٩٤	٧,٨٨٦,٧١١	١٧,٨٧٥,٧٣٩

الأفراد
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال

الاجمالي

قروض وتسهيلات للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

قروض لأجل
خسائر الائتمان المتوقعة
الصافي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية و خسائر الائتمان المتوقعة مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالي
٦٠,٥٣٥,٥٩٠	٣٠,٩٤٣,٤٤٦	١٦٨,٤٥٩	٩١,٦٤٧,٤٩٥
(١,٩٢٣,٥٦٩)	(١,١١٣,٨٥٧)	(١٦٥,٨٩٣)	(٣,٢٠٣,٣١٩)
٥٨,٦١٢,٠٢١	٢٩,٨٢٩,٥٨٩	٢,٥٦٦	٨٨,٤٤٤,١٧٦

ضمانات وتسهيلات
خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

بالآلاف جنيه مصري

الخسائر الائتمانية المتوقعة مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي:
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
٤,٥٦٣,٢٨٠	-	٢,٥٢٢,٥٢٦	٢,٠٤٠,٧٥٤	١١%-١%	ديون جيدة (١-٥)
٥,٩٥٩,٩١٧	-	٥,٣٩٤,٧١٣	٥٦٥,٢٠٤	٢٢%-١١%	المتابعة العادية (٦)
٣,١٢٨,٠٩٦	١,٢٠٣	٣,١٢٦,٨٩٣	-	٣٨%-٢٢%	المتابعة الخاصة (٧)
٩,١٦٨,٣٨٠	٩,١٦٨,٣٨٠	-	-	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
١,٠٢٣,٧٥٨	-	-	١,٠٢٣,٧٥٨	(٩% - ١%)	ديون جيدة (١-٥)
١٧١,٦٢٩	-	١٧١,٦٢٩	-	(١٠% <)	المتابعة العادية (٦)
١	-	١	-	(١٠% <)	المتابعة الخاصة (٧)
٣٨٦,٩٥٣	٣٨٦,٩٥٣	-	-	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 شهر	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٢٣,٥٠٨,٧٩٦	-	٤٢,٢٥٧,٧٧٨	٨١,٢٥١,٠١٨	١١%-١%	ديون جيدة (١-٥)
٢٨,١٠٥,٦٦٨	-	١٨,٣٦٥,٦٤١	٩,٧٤٠,٠٢٧	٢٢%-١١%	المتابعة العادية (٦)
٣,٨٤٤,٣٢٤	١,٢٠٣	٣,٨٤٣,١٢١	-	٣٨%-٢٢%	المتابعة الخاصة (٧)
٩,٨٨٦,٩٠٨	٩,٨٨٦,٩٠٨	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (٨-١٠) قروض الأفراد :

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤٧,٢٧١,٠٣٥	-	-	٤٧,٢٧١,٠٣٥	(٩% - ١%)	ديون جيدة (١-٥)
٥,٢٤١,٠٠٥	-	٥,٢٤١,٠٠٥	-	(١٠% <)	المتابعة العادية (٦)
٣٧	-	٣٧	-	(١٠% <)	المتابعة الخاصة (٧)
٧٧٥,٣٢٧	٧٧٥,٣٢٧	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (٨-١٠)

بالآلاف جنيه مصري

الخسائر الائتمانية المتوقعة مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي:
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 ائتمانيا	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢,٥٦٢,٨١٥	-	١,٥٠٢,٠٧٢	١,٠٦٠,٧٤٣	١١%-١%	ديون جيدة (١-٥)
٣,٩٣٧,٨٩٩	-	٣,٥٢٣,٤٢٢	٤١٤,٤٧٧	٢٢%-١١%	المتابعة العادية (٦)
٢,٥٧٢,٤٦٣	-	٢,٥٧٢,٤٦٣	-	٣٨%-٢٢%	المتابعة الخاصة (٧)
٧,٦٢٩,٦٤٠	٧,٦٢٩,٦٤٠	-	-	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 ائتمانيا	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٨٢٥,٧٠٨	-	-	٨٢٥,٧٠٨	(٩% - ١%)	ديون جيدة (١-٥)
١٠٦	-	-	١٠٦	(١٠% <)	المتابعة العادية (٦)
٩٠,٠٣٧	-	٩٠,٠٣٧	-	(١٠% <)	المتابعة الخاصة (٧)
٢٥٧,٠٧١	٢٥٧,٠٧١	-	-	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 ٢٠٢١
٩٠,٣٥٧,٢٥٠	-	٣١,٧٩٤,٥٤٠	٥٨,٥٦٢,٧١٠	١١%-١%	ديون جيدة (١-٥)
١٩,٤٥٠,٤٠٦	-	١٣,١٧٧,٣١٧	٦,٢٧٣,٠٨٩	٢٢%-١١%	المتابعة العادية (٦)
٤,٥٠٢,١٨١	-	٤,٥٠٢,١٨١	-	٣٨%-٢٢%	المتابعة الخاصة (٧)
٧,٧١٤,٤٧٩	٧,٧١٤,٤٧٩	-	-	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 ٢٠٢١
٣٦,٤٩١,٣٣٢	-	-	٣٦,٤٩١,٣٣٢	(٩% - ١%)	ديون جيدة (١-٥)
١٨,٣٠٣	-	-	١٨,٣٠٣	(١٠% <)	المتابعة العادية (٦)
٣,٨٩٣,٢١١	-	٣,٨٩٣,٢١١	-	(١٠% <)	المتابعة الخاصة (٧)
٦٦٠,٦٠٦	٦٦٠,٦٠٦	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (٨-١٠)

بالالف جنيه مصري

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أرصدة لدى البنوك
درجة الائتمان

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
١١٢,٠٧٩,٩٧٤	-	-	١١٢,٠٧٩,٩٧٤
١٥,٦٣٩,٨٥٨	٦,٠٩٥,٥٩٨	-	٢١,٧٣٥,٤٥٦
-	-	-	-
-	-	-	-
١٢٧,٧١٩,٨٣٢	٦,٠٩٥,٥٩٨	-	١٣٣,٨١٥,٤٣٠
(٣٨,٧٢٦)	(١٠,٥٠٨)	-	(٤٩,٢٣٤)
١٢٧,٦٨١,١٠٦	٦,٠٨٥,٠٩٠	-	١٣٣,٧٦٦,١٩٦

ديون جيدة
المتابعة العادية
متابعة خاصة
ديون غير منتظمة
الإجمالي
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
الصافي

قروض وتسهيلات للأفراد
درجة الائتمان

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٤٧,٢٧١,٠٣٥	-	-	٤٧,٢٧١,٠٣٥
-	٥,٢٤١,٠٠٥	-	٥,٢٤١,٠٠٥
-	-	٣٧	٣٧
-	-	٧٧٥,٣٢٧	٧٧٥,٣٢٧
٤٧,٢٧١,٠٣٥	٥,٢٤١,٠٤٢	٧٧٥,٣٢٧	٥٣,٢٨٧,٤٠٤
(١,٠٢٣,٧٥٨)	(١٧١,٦٣٠)	(٣٨٦,٩٥٣)	(١,٥٨٢,٣٤١)
٤٦,٢٤٧,٢٧٧	٥,٠٦٩,٤١٢	٣٨٨,٣٧٤	٥١,٧٠٥,٠٦٣

ديون جيدة
المتابعة العادية
متابعة خاصة
ديون غير منتظمة
الإجمالي
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
الصافي

قروض وتسهيلات للشركات
درجة الائتمان

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٨١,٢٥١,٠١٨	٤٢,٢٥٧,٧٧٨	-	١٢٣,٥٠٨,٧٩٦
٩,٧٤٠,٠٢٧	١٨,٣٦٥,٦٤١	-	٢٨,١٠٥,٦٦٨
-	٣,٨٤٣,١٢١	١,٢٠٣	٣,٨٤٤,٣٢٤
-	-	٩,٨٨٦,٩٠٨	٩,٨٨٦,٩٠٨
٩٠,٩٩١,٠٤٥	٦٤,٤٦٦,٥٤٠	٩,٨٨٨,١١١	١٦٥,٣٤٥,٦٩٦
(٢,٦٠٥,٩٥٨)	(١١,٠٤٤,١٣٢)	(٩,١٦٩,٥٨٣)	(٢٢,٨١٩,٦٧٣)
٨٨,٣٨٥,٠٨٧	٥٣,٤٢٢,٤٠٨	٧١٨,٥٢٨	١٤٢,٥٢٦,٠٢٣

ديون جيدة
المتابعة العادية
متابعة خاصة
ديون غير منتظمة
الإجمالي
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
الصافي

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
١٦٢,٦٩٤,٣٧٩	-	-	١٦٢,٦٩٤,٣٧٩
٣٩,٢٤٧,٣٨٤	-	-	٣٩,٢٤٧,٣٨٤
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٠١,٩٤١,٧٦٣	-	-	٢٠١,٩٤١,٧٦٣
(٩٧٩,٩٤٥)	-	-	(٩٧٩,٩٤٥)
٢٠٠,٩٦١,٨١٨	-	-	٢٠٠,٩٦١,٨١٨

ديون جيدة
المتابعة العادية
متابعة خاصة
ديون غير منتظمة
الإجمالي
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
الصافي

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
درجة الائتمان

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٣١,٠٢٢,١٨٠	-	-	٣١,٠٢٢,١٨٠
٣,٢٢٧,٤٧٧	-	-	٣,٢٢٧,٤٧٧
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٤,٢٤٩,٦٥٧	-	-	٣٤,٢٤٩,٦٥٧
(٧٠,٩٠٤)	-	-	(٧٠,٩٠٤)
٣٤,١٧٨,٧٥٣	-	-	٣٤,١٧٨,٧٥٣

ديون جيدة
المتابعة العادية
متابعة خاصة
ديون غير منتظمة
الإجمالي
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
الصافي

ببالف جنيه مصري				يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية:
				٣١ ديسمبر ٢٠٢١
				أرصدة لدى البنوك
				درجة الائتمان
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	الإجمالي	
٦٤,٧٥٣,٣٤٩	-	-	٦٤,٧٥٣,٣٤٩	ديون جيدة
٩,٣٢٨,٣٤٩	٥,٩٥٠,٠٢٨	-	١٥,٢٧٨,٣٧٧	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٧٤,٠٨١,٦٩٨	٥,٩٥٠,٠٢٨	-	٨٠,٠٣١,٧٢٦	الإجمالي
(١٩,٧٢٥)	(٢٠,٧١٤)	-	(٤٠,٤٣٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧٤,٠٦١,٩٧٣	٥,٩٢٩,٣١٤	-	٧٩,٩٩١,٢٨٧	الصافي
				قروض وتسهيلات للأفراد
				درجة الائتمان
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	الإجمالي	
٣٦,٤٩١,٣٣٢	-	-	٣٦,٤٩١,٣٣٢	ديون جيدة
١٨,٣٠٣	-	-	١٨,٣٠٣	المتابعة العادية
-	٣,٨٩٣,٢١١	-	٣,٨٩٣,٢١١	متابعة خاصة
-	-	٦٦٠,٦٠٦	٦٦٠,٦٠٦	ديون غير منتظمة
٣٦,٥٠٩,٦٣٥	٣,٨٩٣,٢١١	٦٦٠,٦٠٦	٤١,٠٦٣,٤٥٢	الإجمالي
(٨٢٥,٨١٤)	(٩٠,٠٣٧)	(٢٥٧,٠٧١)	(١,١٧٢,٩٢٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٥,٦٨٣,٨٢١	٣,٨٠٣,١٧٤	٤٠٣,٥٣٥	٣٩,٨٩٠,٥٣٠	الصافي
				قروض وتسهيلات للشركات
				درجة الائتمان
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	الإجمالي	
٥٨,٥٦٢,٧١٠	٣١,٧٩٤,٥٤٠	-	٩٠,٣٥٧,٢٥٠	ديون جيدة
٦,٢٧٣,٠٨٩	١٣,١٧٧,٣١٧	-	١٩,٤٥٠,٤٠٦	المتابعة العادية
-	٤,٥٠٢,١٨١	-	٤,٥٠٢,١٨١	متابعة خاصة
-	-	٧,٧١٤,٤٧٩	٧,٧١٤,٤٧٩	ديون غير منتظمة
٦٤,٨٣٥,٧٩٩	٤٩,٤٧٤,٠٣٨	٧,٧١٤,٤٧٩	١٢٢,٠٢٤,٣١٦	الإجمالي
(١,٤٧٥,٢٢٠)	(٧,٥٩٧,٩٥٧)	(٧,٦٢٩,٦٤٠)	(١٦,٧٠٢,٨١٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٦٣,٣٦٠,٥٧٩	٤١,٨٧٦,٠٨١	٨٤,٨٣٩	١٠٥,٣٢١,٤٩٩	الصافي
				أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل
				الشامل الآخر
				درجة الائتمان
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	الإجمالي	
١٦٢,٣٤٨,٢١٦	-	-	١٦٢,٣٤٨,٢١٦	ديون جيدة
٢٧,٩٠٠,١٥٣	٦٠,٤٢٠	-	٢٧,٩٦٠,٥٧٣	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٩٠,٢٤٨,٣٦٩	٦٠,٤٢٠	-	١٩٠,٣٠٨,٧٨٩	الإجمالي
(٥٢٥,١٧٧)	(٩,٧٢١)	-	(٥٣٤,٨٩٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٨٩,٧٢٣,١٩٢	٥٠,٦٩٩	-	١٨٩,٧٨٣,٨٩١	الصافي
				أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
				درجة الائتمان
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	الإجمالي	
٢٠,٢٥٧,٧٧٨	-	-	٢٠,٢٥٧,٧٧٨	ديون جيدة
٦٢,١٠٢	-	-	٦٢,١٠٢	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٢٠,٣١٩,٨٨٠	-	-	٢٠,٣١٩,٨٨٠	الإجمالي
(١,١١٣)	-	-	(١,١١٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٠,٣١٨,٧٦٧	-	-	٢٠,٣١٨,٧٦٧	الصافي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

بالآلاف جنيه مصري

يوضح الجدول التالي التغيرات في الأرصدة و الخسائر الأسمائية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أرصدة لدى البنوك

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي	
١٢ شهر		مدى الحياة		مدى الحياة		مدى الحياة	
الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة
١٩,٧٢٥	١٩,٧٢٥	١٣,٦٣٧,٨٦٨	٢٠,٧١٤	٥,٩٥٠,٠٢٨	-	١٩,٥٨٧,٨٩٦	٤٠,٤٣٩
-	-	-	-	٦,٠٩٥,٥٩٨	-	٦,٠٩٥,٥٩٨	١٠,٥٠٨
(١٣)	(١,٧٩٤,٨٤٧)	(٢٠,٧١٤)	(٥,٩٥٠,٠٢٨)	-	-	(٧,٧٤٤,٨٧٥)	(٢٠,٧٢٧)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٧,٧٥٥,٧٨١	١٩,٠١٤	-	-	-	-	٧,٧٥٥,٧٨١	١٩,٠١٤
-	-	-	-	-	-	-	-
١٩,٥٩٨,٨٠٢	٣٨,٧٢٦	٦,٠٩٥,٥٩٨	١٠,٥٠٨	-	-	٢٥,٦٩٤,٤٠٠	٤٩,٢٣٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرية
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
الإعدام خلال العام
الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للأفراد

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي	
١٢ شهر		مدى الحياة		مدى الحياة		مدى الحياة	
الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة
٨٢٥,٨١٤	٨٢٥,٨١٤	٣٦,٥٠٩,٦٣٥	٩٠,٠٣٧	٣,٨٩٣,٢١١	٢٥٧,٧١١	٤١,٠٦٣,٤٥٢	١,١٧٢,٩٢٢
١٩٧,٩٤٤	١٠,٧١١,٤٠٠	٨١,٥٩٣	١,٣٤٧,٨٣١	٢٥٢,٧٥٣	٣٤٢,١٤٧	١٢,٤٥١,٣٧٨	٥٣٢,٢٩٠
-	-	-	-	-	-	(٢٢٧,٤٢٦)	(٢٢٧,٤٢٦)
-	-	-	-	-	-	-	١٠٤,٥٥٥
-	-	-	-	-	-	-	-
٤٧,٢٧١,٠٣٥	١٠,٢٣,٧٥٨	١٧١,٦٣٠	٥,٢٤١,٠٤٢	٣٨٦,٩٥٣	٧٧٥,٣٢٧	٥٣,٢٨٧,٤٠٤	١,٥٨٢,٣٤١

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
صافي عبء الاضمحلال خلال العام
الإعدام خلال العام
متحصلات من قروض سبق إعدامها
الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للشركات

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي	
١٢ شهر		مدى الحياة		مدى الحياة		مدى الحياة	
الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة
١,٤٧٥,٢٢٠	١,٤٧٥,٢٢٠	٦٤,٨٣٥,٧٩٩	٧,٥٩٧,٩٥٧	٤٩,٤٧٤,٠٣٨	٧,٦٢٩,٦٤٠	١٢٢,٠٢٤,٣١٦	١٦,٧٠٢,٨١٧
٨٠٢,٦٢٥	٣٢,٩٥٩,٠٦٩	٢,٠٧٩,٣٢٩	٣٦,٣١٤,٥٤٣	٤٥٨	١,٨٣٢	٦٩,٢٧٥,٤٤٤	٢,٨٨٢,٤١٢
(٢٤,١٨٤)	(٢٠,٤٨٣,٢٠٠)	(٦٠٣,٥٣١)	(١٢,١٩٢,٧٩٤)	(٦٢٢,٣٦١)	(٦٢٢,٣٦١)	(٣٣,٣٤٨,٤٤٥)	(١,٨٠٠,٠٧٦)
٧٣,٧٩٣	١,٦٠٠,٩٩١	(١٠٧,٤٤٩)	(١,٥٤٨,٠٢٠)	-	-	٥٢,٩٧١	(٣٣,٦٥٦)
(٢٧,٥٣٥)	(٨٤٧,٧١٦)	(٩,٩٩٩)	٨٤,١٥٣	(١٠,٨٢١)	١١,٥٨٦	(٤٣,٣٤٢)	٥٦,٦١٨
(٥,٥٩٨)	(٩,٩٩٩)	(٩,٩٩٩)	(٥,٩٨٨)	(١٠,٨٢١)	١١,٥٨٦	-	٢,٠٨٢
٧٣٥,٩٢٠	١٢,٥٨٨,٩٤٠	(٣,٥١٣,٢٧٠)	(١١,٩١٨,٧٧٦)	(٢١٨,٧٨٣)	٣,٨٠٩,٠٢٦	٤,٤٧٩,١٩٠	(٢,٩٩٦,١٣٣)
١٧,٢٠٠	٣٤٧,٢٥١	-	٢,٣١١,٦٢٤	-	-	٣,٨٩١,٢٤٧	٢,٣٢٨,٨٢٤
-	-	-	-	-	٩,٦٦٢	-	٩,٦٦٢
-	-	-	-	-	-	(٩٨٥,٦٨٥)	(٩٨٥,٦٨٥)
٥٨,٥١٧	-	-	٣,٢٠١,٣٠٧	-	٣,٣٩٥,٠٦٦	-	٦,٦٥٤,٨٩٠
٢,٦٠٥,٩٥٨	٩٠,٩٩١,٠٤٥	١١,٠٤٤,١٣٢	٦٤,٤٦٦,٥٤٠	٩,١٦٩,٥٨٣	٩,٨٨٨,١١١	١٦٥,٣٥٥,٦٩٦	٢٢,٨١٩,٦٧٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرية
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
متحصلات من قروض سبق إعدامها
الإعدام خلال العام
فروق ترجمة عملات اجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي	
١٢ شهر		مدى الحياة		مدى الحياة		مدى الحياة	
الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة
٥١٥,١٧٧	٥١٥,١٧٧	٣٨,٧٠٥,١٥٠	٩,٧٢١	٦٠,٤٢٠	-	٣٨,٧٦٥,٥٧٠	٥٢٤,٨٩٨
٥٢٠,٣٩٣	٣٥,٧٧٦,٢٩٤	-	-	-	-	٣٥,٧٧٦,٢٩٤	٥٢٠,٣٩٣
(١٣٤,٦٤٧)	(١٣,٦٩٥,١٩٩)	(٢,٧٣٦)	(٣٣,٤٠٩)	-	-	(١٣,٧٢٨,٥٣٨)	(١٣,٧٢٨,٥٣٨)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٧٩,٠٢٢	١,٤٠٤,٨٧٨	(٦,٩٨٥)	(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 مشتراة أو مصدرية
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
الإعدام خلال العام
فروق ترجمة عملات اجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي	
١٢ شهر		مدى الحياة		مدى الحياة		مدى الحياة	
الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة
١,١١٣	١,١١٣	-	-	-	-	٦٢,١٠٢	١,١١٣
٦٨,٠٤٠	٤,٣٤٣,٦٧٢	-	-	-	-	٤,٣٤٣,٦٧٢	٦٨,٠٤٠
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
١,٧٥١	١,٤٩,١٨٦	-	-	-	-	١,٧٥١	١,٧٥١
-	-	-	-	-	-	-	-
٧,٠٩٤	٤,٥٥٤,٩٦٠	-	-	-	-	٤,٥٥٤,٩٦٠	٧,٠٩٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرية
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
الإعدام خلال العام
فروق ترجمة عملات اجنبية
الرصيد في آخر العام المالي

بالآلاف جنيه مصري

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الأنتمائية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل:
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أرصدة لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	
١٠,٠١٠,٠٢٧	٢٣,٣٣١	-	-	-	١٠,٠١٠,٠٢٧	٢٣,٣٣١	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
١٠,١٧٣,١٠٥	٢٠,٨٢٠	-	-	٥,٩٥٠,٠٢٨	٢٠,٧١٤	١٠,٦	أصول مالية أستخفت أو تم أستبعادها
(١,٠٥١,٣٣٥)	(٤,١٤٩)	-	-	-	-	(١,٠٥١,٣٣٥)	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
٤٥٦,٠٩٩	٤٣٧	-	-	-	-	٤٥٦,٠٩٩	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	-	-	-	الإعدام خلال العام
١٩,٥٨٧,٨٩٦	٤٠,٤٣٩	-	-	٥,٩٥٠,٠٢٨	٢٠,٧١٤	١٣,٦٣٧,٨٦٨	الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للأفراد

الإجمالي	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	
٣٦,١٩٣,٦٢٢	١,٠٧٦,٨١٢	٥٧٦,٣٦١	٣٤٨,٥٥١	٩٤٢,٣٥٩	٢٢,٧٧٩	٣٤,٦٧٤,٩٠٢	٧٠٥,٤٨٢
٤,٨٦٩,٨٣٠	٣١٥,٠٩٠	٨٤,٢٤٥	١٢٧,٥٠٠	٢,٩٥٠,٨٥٢	٦٧,٢٥٨	١,٨٣٤,٧٣٣	١٢٠,٣٣٢
-	(٢٩٨,٣٢٤)	-	(٢٩٨,٣٢٤)	-	-	-	-
-	٧٩,٣٤٤	-	٧٩,٣٤٤	-	-	-	-
٤١,٠٦٣,٤٥٢	١,١٧٢,٩٢٢	٦٦٠,٦٠٦	٢٥٧,٠٧١	٣,٨٩٣,٢١١	٩٠,٠٣٧	٣٦,٥٠٩,٦٥٥	٨٢٥,٨١٤

قروض وتسهيلات للشركات

الإجمالي	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	
٩٩,٤١٠,٣٨٠	١٥,٣١٨,٩٣٧	٥,٢٥٣,٧٣٧	٥,١٦٧,١١١	٤٣,٧٧٧,٤٨٣	٨,٧٥٦,٠٧٠	٥٠,٣٧٩,١٦٠	١,٣٩٥,٧٥٦
٥٦,٠٩٢,١٦٥	٢,١٩٢,٠٩١	-	-	٢١,٢٢٤,٥٧٨	١,٣٠٢,٠٨٩	٣٤,٨٦٧,٥٨٧	٨٩٠,٠٠٢
(٣١,٢٠١,٨٥١)	(١,٠٨٩,٨٩٨)	(٢,١٠٤)	(٢,١٠١)	(٩,٣٩٣,٥٠٣)	(٤٩١,٣٠٦)	(٢١,٨٠٦,٢٤٤)	(٥٩٦,٤٩١)
١٩٧,٠٨٤	(١٠,٢٩٦)	-	-	(٨٥٠,٠٢٥)	(١٩,١٩٠)	١,٠٤٧,١٠٩	٨,٨٩٤
(٣٠,٧٣٨)	٣٩,٢٥٨	(٥,٤٩٠)	(٤,٠٩)	١,٧٦٥,٠١٤	٩٢,٦٧٧	(٢,٠٦٠,٢٢٢)	(٥٣,٠١٠)
(٩,٠٠٥)	١٧٩,٤١٢	٢,٥٤٦,٨٠٦	٢,٥٤٤,٧٥٧	(٢,٥٥٣,٠٠١)	(٢,٣٦٢,٥٣٥)	(٢,٨١٠)	(٢,٨١٠)
(٢,٢٩٠,٠٣٣)	(٤٤٤,١١٤)	(٧٤,١٨٤)	(٨٤,٠٥٣)	(٥,٠٨٣,١٠٩)	(٢٦٧,١٣٠)	٢,٧٦٧,٢٦٠	(٩٢,٩٣١)
٢٣,٠٦٠	٥٧٩,٨٧٢	-	-	٥٨٦,٦٠١	٦٥٢,٢٧٦	(٣٥٦,٠٠١)	(٧٢,٤٠٤)
٨٠	٤٥,٤٣١	٨٠	٤٥,٤٣١	-	-	-	-
(٤,٣٦٦)	(٤,٣٦٦)	(٤,٣٦٦)	(٤,٣٦٦)	-	-	-	-
-	(١٠٣,٥١٠)	-	(٣٦,٧٣٠)	-	(٦٤,٩٩٤)	-	(١,٧٨٦)
١٢٢,٠٢٤,٣١٦	١٦,٧٠٢,٨١٧	٧,٧١٤,٤٧٩	٧,٦٢٩,٦٤٠	٤٩,٤٧٤,٠٣٨	٧,٥٩٧,٩٥٧	٦٤,٨٣٥,٧٩٩	١,٤٧٥,٢٢٠

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	
٣٨,٣٩٠,٠١٤	٦١٩,٣٩٨	-	-	-	٣٨,٣٩٠,٠١٤	٦١٩,٣٩٨	٢٠٢١
١٩,٧٤٢,٦٤٩	٢٢٨,٤٣٢	-	-	٦٠,٤٢٠	٩,٧٢١	١٩,٦٨٢,٢٢٩	٢١٨,٧١١
(١٤,١٣٤,٥٠٣)	(١٧٤,٦٦٨)	-	-	-	-	(١٤,١٣٤,٥٠٣)	(١٧٤,٦٦٨)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(٥,٢٣٢,٥٩٠)	(١٤٨,٢٦٤)	-	-	-	-	(٥,٢٣٢,٥٩٠)	(١٤٨,٢٦٤)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٣٨,٧٦٥,٥٧٠	٥٢٤,٨٩٨	-	-	٦٠,٤٢٠	٩,٧٢١	٣٨,٧٠٥,١٥٠	٥١٥,١٧٧

أدوات دين بالتكلفة المستهكة

الإجمالي	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	
٦٤,١٥١	١٧٩	-	-	-	٦٤,١٥١	١٧٩	٢٠٢١
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(٢,٠٤٩)	٩٣٤	-	-	-	-	(٢,٠٤٩)	٩٣٤
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٦٢,١٠٢	١,١١٣	-	-	-	٦٢,١٠٢	١,١١٣	الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة 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 للعلاء (مؤسسات) قروض مباشرة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
	١٧,٢٠٠,٥٠٤	١٠,٩٠٣,٦٠٢
الإجمالي	١٧,٢٠٠,٥٠٤	١٠,٩٠٣,٦٠٢

٣,١,٧. الاستثمارات مالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	-	+AA الى AA
-	-	-	-	-	-	A الى +A
٣٤,١٧٨,٧٥٣	-	-	-	-	٣٤,١٧٨,٧٥٣	أقل من A-
-	-	-	-	-	-	غير مصنفة
٣٤,١٧٨,٧٥٣	٣٤,١٧٨,٧٥٣	-	-	-	٣٤,١٧٨,٧٥٣	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	-	+AA الى AA
-	-	-	-	-	-	A الى +A
٢٠١,٩٤١,٧٦٣	-	-	-	-	٢٠١,٩٤١,٧٦٣	أقل من A-
-	-	-	-	-	-	غير مصنفة
٢٠١,٩٤١,٧٦٣	٢٠١,٩٤١,٧٦٣	-	-	-	٢٠١,٩٤١,٧٦٣	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	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	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	-	+AA الى AA
-	-	-	-	-	-	A الى +A
١,٠٥٠,٨٤٩	-	-	-	-	١,٠٥٠,٨٤٩	أقل من A-
-	-	-	-	-	-	غير مصنفة
١,٠٥٠,٨٤٩	١,٠٥٠,٨٤٩	-	-	-	١,٠٥٠,٨٤٩	الإجمالي

٣,١,٧. الاستثمارات مالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالالف جنيه مصري

مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA الى +AA	-	-	-	-	-
A الى +A	-	-	-	-	-
أقل من A-	٢٠,٣١٨,٧٦٧	-	-	-	٢٠,٣١٨,٧٦٧
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٢٠,٣١٨,٧٦٧	-	-	-	٢٠,٣١٨,٧٦٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالالف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA الى +AA	-	-	-	-	-
A الى +A	-	-	-	-	-
أقل من A-	١٩١,٧٠٨,٧٨٩	-	-	-	١٩١,٧٠٨,٧٨٩
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٩١,٧٠٨,٧٨٩	-	-	-	١٩١,٧٠٨,٧٨٩

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالالف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة ١: على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الانتماية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتماي	المرحلة ٣: الانتماية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتماي	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA الى +AA	-	-	-	-	-
A الى +A	-	-	-	-	-
أقل من A-	٥٢٦,٠١١	-	-	-	٥٢٦,٠١١
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٥٢٦,٠١١	-	-	-	٥٢٦,٠١١

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 :

بالالف جنيه مصري

الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤٧,٣٨٤,٥٧٤	-	-	٤٧,٣٨٤,٥٧٤	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
١٣٣,٧٦٦,١٩٦	-	-	١٣٣,٧٦٦,١٩٦	أرصدة لدي البنوك
٢,٩٨٨,٤١٠	-	-	٢,٩٨٨,٤١٠	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
(١٠,٢١٣)	-	-	(١٠,٢١٣)	خسائر الائتمان المتوقعه
				إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :
				قروض لأفراد :
٢,١٢٣,١٩٨	١١٧,٣٥٥	٤٨٤,١٢٧	١,٥٢١,٧١٦	- حسابات جارية مدينة
٧,٦٣٦,٣٣١	٢٣٠,٧٦٨	١,٣٥٠,٣٤٦	٦,٠٥٥,٢١٧	- بطاقات ائتمان
٤٠,١٣٧,٩٦٧	٢,٠٠١,٤٤٧	٩,٦٨٦,٣٣٦	٢٨,٤٥٠,١٨٤	- قروض شخصية
٣,٣٨٩,٩٠٨	١٩,٨٦٦	١٥٥,٧٥١	٣,٢١٤,٢٩١	- قروض عقارية
				قروض لمؤسسات :
٤٢,٤٦٨,٢٩٠	١,٨٤٥,١٧٦	٢,٤٤٥,٠٩٨	٣٨,١٧٨,٠١٦	- حسابات جارية مدينة
٧٨,٠٣٠,٠٨٢	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 المخصوصه
(٢٢١,٠١٨)	-	-	(٢٢١,٠١٨)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(٢٤,٤٠٢,٠١٤)	(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 :
٢٣٦,١٢٠,٥١٦	-	-	٢٣٦,١٢٠,٥١٦	- أدوات دين
٦١٤,٨١٠,٧٣٢	٩,٢١٤,٨٨٤	٣٥,١١٣,٦٤٧	٥٧٠,٤٨٢,٢٠١	الإجمالي
٤٧٩,٣٠٧,٤٦٥	٦,٧٨٣,١٧٦	٢٤,٧٦٣,٨٥٧	٤٤٧,٧٦٠,٤٣٢	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١،١،٨،٢ القطاعات النشاط

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومى	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
٤٧,٣٨٤,٥٧٤	-	-	-	-	-	-	-	٤٧,٣٨٤,٥٧٤
١٣٣,٧٦٦,١٩٦	-	-	-	-	-	-	-	١٣٣,٧٦٦,١٩٦
٢,٩٨٨,٤١٠	-	-	-	-	-	-	-	٢,٩٨٨,٤١٠
(١٠,٢١٣)	-	-	-	-	-	-	-	(١٠,٢١٣)
٢,١٢٣,١٩٨	-	-	-	-	-	-	٢,١٢٣,١٩٨	٢,١٢٣,١٩٨
٧,٦٣٦,٣٣١	-	-	-	-	-	-	٧,٦٣٦,٣٣١	٧,٦٣٦,٣٣١
٤٠,١٣٧,٩٦٧	-	-	-	-	-	-	٤٠,١٣٧,٩٦٧	٤٠,١٣٧,٩٦٧
٣,٣٨٩,٩٠٨	-	-	-	-	-	-	٣,٣٨٩,٩٠٨	٣,٣٨٩,٩٠٨
٤٢,٤٦٨,٢٩٠	-	١٢,٠٥١,٥٤٢	٢,٨١٢,٠٧٣	٢,٣٤٢,٦١١	٢,٥٥٦,٧٢٢	١٨,٤٢٩,٨٠٢	-	٤٢,٤٦٨,٢٩٠
٧٨,٠٣٠,٠٨٢	-	٢٣,٠٢١,٤٨٩	٩,٨٧٠,٦٦٢	١,٥٠٣,٣٥٥	٥,٩٣٣,٤٧٥	٣٤,٢٢١,٦٦٧	-	٧٨,٠٣٠,٠٨٢
٤٤,٧٢٢,٨٧١	-	٢,٣٠٩,٣٦٩	٣٥,٢٦١,٢٥٧	-	١,٣٨٨,٨٠٩	٥,٥٦٧,٧١٩	-	٤٤,٧٢٢,٨٧١
١٢٤,٤٥٣	-	-	-	-	-	١٢٤,٤٥٣	-	١٢٤,٤٥٣
(١٧٨,٧٩٥)	-	(٦٣١,٦١٥)	-	-	-	(٥,٢٠٧)	-	(١٧٨,٧٩٥)
(٢٢١,٠١٨)	-	(٢٢١,٠١٨)	-	-	-	-	-	(٢٢١,٠١٨)
(٢٤,٤٠٢,٠١٤)	(١,٥٨٢,٣٤١)	(١٤,٣٩٣,١١٧)	(١,٥٩١,٥٦٥)	(٢٠١,٢٤٢)	(٣١,٣٥٥)	(٦,٤٢٣,٤٨٠)	-	(٢٤,٤٠٢,٠١٤)
(٧٠٩,٩٨٥)	-	(٤٤٥,٤١٧)	-	(٣٩,٨١٤)	-	(٢٢٤,٧٥٤)	-	(٧٠٩,٩٨٥)
١,٩٣٩,٩٦١	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٣٩,٩٦١
٢٣٦,١٢٠,٥١٦	-	-	٢١١,٨٧٢,٥٦٠	-	-	-	-	٢٣٦,١٢٠,٥١٦
٦١٤,٨١٠,٧٣٢	٥١,٧٠٥,٠٦٣	٢١,٦٩١,٢٣٣	٢٥٨,٢٢٤,٩٨٧	٣,٦٠٤,٩١٠	٩,٨٤٧,٦٥١	٥١,٦٩٠,٢٠٠	-	٦١٤,٨١٠,٧٣٢
٤٧٩,٣٠٧,٤٦٥	٣٩,٨٩٠,٥٣٠	١٣,٥٤٧,٢٤١	٢٣٨,٥٢٥,٦٩٩	٢,٦٩٣,٧٦٠	٦,٤٦٣,٥٤٨	٣٩,٩٤٩,٤٠٣	-	٤٧٩,٣٠٧,٤٦٥

الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣,٢ خطر السوق

هي الخسائر المحتملة الناتجة عن التحركات غير المواتية في أسعار السوق التي قد تؤثر سلباً 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 اسعار الصرف، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملاء ومنتجات حقوق الملكية حيث أن كل منها معرض للمخاطر العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية.

ويفضل البنك بين محفظة المتاجرة وغير أغراض المتاجرة في قياس مخاطر السوق، حيث تتضمن محفظة المتاجرة في مراكز الأدوات المقنتاه بغرض إعادة البيع أو المتخذة من قبل البنك للاستفادة في الاجل القصير من الفرق الفعلى أو المتوقع بين أسعار الشراء والبيع أو الاستفادة من اى تغيرات قد تطرأ على اسعار العائد وأى اسعار اخرى تؤثر على محفظة المتاجرة، بالإضافة الى مراكز المشتقات المالية المستخدمة لغرض التغطية وتتضمن محفظة البنك لغير أغراض المتاجرة في مراكز الأدوات المقنتاه القابلة للبيع والمحتفظ 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، وروساء لجنة الاصول والخصوم (ALCO)

٣,٢,١. 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 والخصوم (ALCO).

يقوم البنك بتطبيق وحساب متطلبات رأس المال اللازم لمقابلته 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 والخصوم (ALCO) بصفة شهرية بالإضافة الى لجنة المخاطر المنتبقة من مجلس الادارة (Board Risk Committee) بصفة ربع سنوية .

٣,٢,٢. ملخص القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
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			
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			
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل	
١٥٤,١٤٠	٢٥٧,٩٨٠	٧٩,٣٩٩	٢٢١,٣٤٣	٢٩٥,١٧٢	١٤٢,٣٠٠	خطر سعر العائد
١٥٤,١٤٠	٢٥٧,٩٨٠	٧٩,٣٩٩	٢٢١,٣٤٣	٢٩٥,١٧٢	١٤٢,٣٠٠	- لغير غرض المتاجرة
						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 لحظيا. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية العام بالإضافة إلى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

المعادل بالالف جنيه مصري

جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
٤٣,٧٣١,٥٩٥	٢,٥٢٢,٦٥٨	٣٧٤,٩٣٦	٩٨,٠٠٩	٦٥٧,٣٧٦	٤٧,٣٨٤,٥٧٤
٥٤,٠٠٠,٦٨٦	٦٧,٦٨٧,٥٥٦	١٠,٦٠٤,١٩٥	١,٣٧٧,١٠٩	١٤٥,٨٨٤	١٣٣,٨١٥,٤٣٠
-	٢,٩٧١,٢٤٤	١٧,١٦٦	-	-	٢,٩٨٨,٤١٠
١٥٤,٦٠١,٧٦٧	٥٩,٢٦٥,٥٤٨	٤,٦٠١,١٩٨	٢١,٨٦٢	١٤٢,٧٢٥	٢١٨,٦٣٣,١٠٠
١,٢٦٣,٨٤٦	٦٧٦,١١٥	-	-	-	١,٩٣٩,٩٦١
استثمارات مالية:					
١٩٨,٤٠٠,٠١٦	٣٥,٨٥٧,٧٠٨	٢,٩٠٨,١٥٨	-	-	٢٣٧,١٦٥,٨٨٢
٣٥٣,٤٥٩	١٥٩,٨٢٨	-	-	٥٦٠,٩٦٣	١,٠٧٤,٢٥٠
٤٥٢,٣٥١,٣٦٩	١٦٩,١٤٠,٦٥٧	١٨,٥٠٥,٦٥٣	١,٤٩٦,٩٨٠	١,٥٠٦,٩٤٨	٦٤٣,٠٠١,٦٠٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
إجمالي أرصدة لدى البنوك
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
مشتقات مالية
استثمارات مالية:
إجمالي أوراق مالية استثمارية
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع للعملاء
مشتقات مالية
أدوات دين مصدرة
قروض أخرى

إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي للميزانية

٥٢٩,٤٥٥	٢,٨٩٦,٦٠٣	٢٤,٠١٤	١٠,٤٠٣	١٥,٣٧٣	٣,٤٧٥,٨٤٨
٣٦٩,١٤٣,٦٦٥	١٤٣,٨٨٥,١٠٢	١٥,١٥١,٤٩٢	١,٤١٦,٢٥٠	٥٢٨,٦٩٦	٥٣٠,١٢٤,٩٠٥
٢١٩,٧٥٢	-	-	-	-	٢١٩,٧٥٢
-	٢,٤٥٦,٦٠٧	-	-	-	٢,٤٥٦,٦٠٧
٥٧,٧٩٥	٧,٨٧٤,٥٢٠	٤٦,٦٦٠	-	-	٧,٩٧٨,٩٧٥
٣٦٩,٩٥٠,٣٦٧	١٥٧,١١٢,٨٣٢	١٥,٢٢٢,١٦٦	١,٤٢٦,٦٥٣	٥٤٤,٠٦٩	٥٤٤,٢٥٦,٠٨٧
٨٢,٤٠١,٠٠٢	١٢,٠٢٧,٨٢٥	٣,٢٨٣,٤٨٧	٧٠,٣٢٧	٩٦٢,٨٧٩	٩٨,٧٤٥,٥٢٠
٣٨٧,٣٩٥,٣٥٣	١٠٤,٥٣٧,٧٨٧	٩,٩٨٢,٧٣٣	٤٣٦,٩٠٩	٩٨٤,٠٦١	٥٠٣,٣٣٦,٨٤٣
٣١٢,٣٦٩,١٥٣	٩١,٩٠٧,٦٧٢	٨,٢٥٢,٢١٢	١,١١٤,٧٩٧	٢٨٣,١٥١	٤١٣,٩٢٦,٩٨٥
٧٥,٠٢٦,٢٠٠	١٢,٦٣٠,١١٥	١,٧٣٠,٥٢١	(٦٧٧,٨٨٨)	٧٠٠,٩١٠	٨٩,٤٠٩,٨٥٨

إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

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 :

٢٠٢٢ ديسمبر	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
الأصول المالية							
نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	-	-	-	-	-	٤٧,٣٨٤,٥٧٤	٤٧,٣٨٤,٥٧٤
إجمالي أرصدة لدى البنوك	١١١,٩٣٠,٠٧٩	١٦,١٦٦,٣٤٨	٢٤٧,٤٣٤	٣,٧١١,٥١٠	-	١,٧٦٠,٠٥٩	١٣٣,٨١٥,٤٣٠
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	١٤,٨٩٦	٢,٤٧٨,٦٤٦	٤٩٤,٨٦٨	-	-	-	٢,٩٨٨,٤١٠
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	١٤٠,٧٨٣,٣١١	٢٤,٢١٣,٨٦٣	١٧,٢٩٥,٩٣٩	٣٠,٠٢٢,٦٩٤	٦,٣١٧,٢٩٣	-	٢١٨,٦٣٣,١٠٠
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدي/الافتراضي لمقود مبادلة العائد)	٢٤٨,٩٨١	٧,٥١٠,٨٢٦	٣,٠٨٤,٦٨١	١٠,٦٧٤,٥٠٣	٣٦٤,١٥٠	-	٢١,٨٨٣,١٤١
استثمارات مالية : إجمالي أوراق مالية استثمارية*	٣٣,١١٤,٣٢٨	٢٥,٢٨٧,٦٢٨	٧٣,٣٥٠,١٤٩	٦٨,٧١٩,٩٨٤	٣٥,٩٥٤,٦٨٤	٧٣٩,١٠٩	٢٣٧,١٦٥,٨٨٢
إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة	-	-	-	-	-	١,٠٧٤,٢٥٠	١,٠٧٤,٢٥٠
إجمالي الأصول المالية	٢٨٦,٠٩١,٥٩٥	٧٥,٦٥٧,٣١١	٩٤,٤٧٣,٠٧١	١١٣,١٢٨,٦٩١	٤٢,٦٣٦,١٢٧	٥٠,٩٥٧,٩٩٢	٦٦٢,٩٤٤,٧٨٧

٢٠٢١ ديسمبر	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
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٠٩٣,٦٦٥	-	-	-	-	٢,٣٨٢,١٨٣	٣,٤٧٥,٨٤٨
ودائع للعملاء	٢٣٣,١٦٣,٠٨٢	٥٥,١٣٥,٥٠٥	٥٤,٠٢٩,٧١٤	٩١,٧٩٣,٤٠٠	١,٢٥٦,٣١٥	٩٤,٧٤٦,٨٨٩	٥٣٠,١٢٤,٩٠٥
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدي/الافتراضي لمقود مبادلة العائد)	٢١٥,٠٨٥	١٢,٥٢٤,٨٢٧	-	٤,٩٤٨,٦٨٠	٢,٤٧٤,٣٤٠	-	٢٠,١٦٢,٩٣٢
أدوات دين مصدره قروض أخرى	-	-	-	٢,٤٥٦,٦٠٧	-	-	٢,٤٥٦,٦٠٧
إجمالي الالتزامات المالية	٢٣٥,١١٧,٥٤٥	٧٤,٨٨٩,٢١٨	٥٤,١٣٣,٥٦٥	٩٩,١٩٩,٢١٢	٣,٧٣٠,٦٥٥	٩٧,١٢٩,٠٧٢	٥٦٤,١٩٩,٢٦٧
فجوة إعادة تسعير العائد	٥٠,٩٧٤,٠٥٠	٧٦٨,٠٩٣	٤٠,٣٣٩,٥٠٦	١٣,٩٢٩,٤٧٩	٣٨,٩٠٥,٤٧٢	(٤٦,١٧١,٠٨٠)	٩٨,٧٤٥,٥٢٠
إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٦٢,٤٥٣,٧٨٦	٥٤,٨٣٨,٨٧٨	٦١,١٠٠,٩٠٠	١١٦,٦٣٢,٢١٠	٦٨,٨١٦,٧٩٠	٤٦,٥٥١,٠٧٧	٥١٠,٣٩٣,٦٤١
إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٨٩,٤٦٦,٣٦٧	٥٦,٠٣٠,٢٩٨	٢٢,٧٧٦,٤٨٩	٨٢,٢٦٥,٥٤٥	٥,٣٣٤,٣٦٦	٦٥,١١٠,٧١٨	٤٢٠,٩٨٣,٧٨٣
فجوة إعادة تسعير العائد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	(٢٧,٠١٢,٥٨١)	(١,١٩١,٤٢٠)	٣٨,٣٢٤,٤١١	٣٤,٣٦٦,٦٦٥	٦٣,٤٨٢,٤٢٤	(١٨,٥٥٩,٦٤١)	٨٩,٤٠٩,٨٥٨

*بعد اضافة عمليات شراء سفات خزائنة مع الالتزام باعادة البيع وخمس عمليات بيع ائنون خزائنة مع الالتزام باعادة الشراء .

٣,٣ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة 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 باستراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر (بما في ذلك تلك المتعلقة بكفافية رأس المال ، وإدارة السيولة ، وأنواع مختلفة من المخاطر كالاتمان والسوق والتشغيلية والالتزام ، والسعة وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

- لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

تقوم بتوزيع الأصول والخصوم في الإطار الامثل مع الأخذ في الاعتبار توقعات التأثير المحتمل لتقلبات أسعار الفائدة ، محدثات السيولة ، والتعرضات لل عملات الأجنبية ومراقبة مخاطر السيولة والسوق في البنك والتطورات الاقتصادية وتقلبات السوق والإطار 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 وتراقبها مجموعة المخاطر.

- تشمل التدابير الرئيسية وأدوات الرصد المستخدمة لتقييم مخاطر السيولة في البنك النسب الرقابية والداخلية ، والفجوات ، ونسب السيولة في بازل ٣ ، وفجوات هيكل الاستحقاقات للأصول والالتزامات ، واختبارات 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 بالمعلمتين 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 والمتنظمة بشكل أساسي في الاستثمارات السيادية بالعملة المحلية والعملة الأجنبية والتي أثرت بشكل إيجابي واضح على قوة معدلات السيولة لدى البنك وتلك المطلوبة وفقا 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 بصفتها 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 التسويق التي من الممكن تسهيلها 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 التحصيلات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل تخضع مخاطر السيولة للرقابة من قبل لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ولجنة المخاطر (BRC) في إطار احكام سياسة الخزائنة (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 والأجال

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 للرصيد الراشح للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ الميزانية.

بالالف جنيه مصري

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
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
الالتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	٣,٥٥٨,٥٨٤
ودائع للعملاء	٦٥,٨٥٨,٧٥٠	١٦٧,٨٥٦,٠١٨	٢٨٢,٤١٤,١٠٥	١١,٠٧٩,٣٦١	٥٧٢,٩٤٧,٠٦٢
أدوات دين مصدره	١٥,٥٣١	٧٢,٣٩٢	٢,٦٩٧,٤٧٤	-	٢,٧٩٣,٥٥٨
قروض أخرى	٣٣٨,٦٠٩	٩٧١,٩٨٤	٦,١٥٨,١٦٤	١,٧٨٧,٩٤٣	١٠,٠٧٨,١٨٢
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	٦٦,٢١٢,٨٩٠	١٦٨,٩٠٠,٣٩٤	٢٩١,٢٦٩,٧٤٣	١٢,٨٦٧,٣٠٤	٥٨٩,٣٧٧,٣٨٦
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	١٠٣,٦٣٩,٦٥٦	١٤٢,٢٣٩,٧٣٠	٢٧٢,٨٢٤,٣٤٨	١١٣,٥٢٥,٧٧٤	٧٧٩,٢٧٦,١٥١

بالالف جنيه مصري

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
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
الالتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	٨٦٢,٩٠٠
ودائع للعملاء	٤٩,١١٧,٥٣٨	١٠٢,٣٤٦,١٢٠	٢٣٣,٩١٣,٩٨٢	١١,٢٩٧,٥٨٧	٤٣٥,٩٧٧,٩٧٢
أدوات دين مصدره	٩,٨٦٥	٤٥,٩٨٢	١,٧١٠,٢٥٩	-	١,٧٧١,٢٨٩
قروض أخرى	٣٥,٩٩١	٥٦٥,٠٣٥	٢,٧٨٦,٣٩٠	١,٨٥٩,٨٦٢	٥,٢٧١,٨٦٠
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	٤٩,١٦٣,٣٩٤	١٠٢,٩٥٧,١٢٧	٢٣٨,٤١٠,٦٣١	١٣,١٥٧,٤٤٩	٤٤٣,٨٨٤,٠٢١
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	٧٩,٤٧١,٥٩١	٩٦,٤٩١,٠٣٩	٢٤٦,٤٧٠,٠٩٨	١٢٤,٦١٦,٤٦٩	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 ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء . ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك . بالإضافة الى 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 ، عقود عملة مستقبلية و يتم 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 و يتم تسويتها بالصافي . وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخضومة :

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	٦٣,٠٢٧	١١,٤٠٩	٧٦,٣٦٤	٢٦٥,٢٦٥

بالالف جنيه مصري

بنود خارج الميزانية

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٧٨,١٦٩,٢٦٣	٤٦,٤٠٨,٤٥٩	١٠,٤٠٩,٥٤٠	١٣٤,٩٨٧,٢٦٢
٧٨,١٦٩,٢٦٣	٤٦,٤٠٨,٤٥٩	١٠,٤٠٩,٥٤٠	١٣٤,٩٨٧,٢٦٢
٥٦,١١٣,٨٣٩	٢٧,٣١١,٨٢٨	٨,٢٢١,٨٢٨	٩١,٦٤٧,٤٩٥

بالالف جنيه مصري

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	الإجمالي
١,٨١٨,١٣٣	٥,٢٥٩,٢٦٧	٧,٠٧٧,٤٠٠
١,٨١٨,١٣٣	٥,٢٥٩,٢٦٧	٧,٠٧٧,٤٠٠
٣,٢٢٩,٤٠٨	٤,٤٩٠,٩٥٠	٧,٧٢٠,٣٥٨

بالالف جنيه مصري

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 :

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ ديسمبر ٣١	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ ديسمبر ٣١
١٣٣,٨١٥,٤٣٠	٨٠,٠٣١,٧٢٦	١٣٤,٥٨١,٥٢٤	٨٠,٤٥٩,٤١١
٢,٩٨٨,٤١٠	٣١٤,٣٣٤	٢,٩٨٨,٤١٠	٣١٤,٣٣٤
٢١٨,٦٣٣,١٠٠	١٦٣,٠٨٧,٧٦٨	٢١٨,٠٢٠,٨٩١	١٦٣,٣٨٨,٨٥٨
٣٤,٢٤٩,٦٥٧	٢٠,٣١٨,٧٦٧	٣٣,٤٩٠,٥٣٣	٢١,٠٧٤,١٣٩
٣٨٩,٦٨٦,٥٩٧	٢٦٣,٧٥٢,٥٩٥	٣٨٩,٠٨١,٣٥٨	٢٦٥,٢٣٦,٧٤٢
٣,٤٧٥,٨٤٨	٨٦٢,٧٥٩	٣,٤٧٦,٠٢٥	٨٣٢,٩٧٦
٥٣٠,١٢٤,٩٠٥	٤٠٦,١٠٠,٩١٦	٥٣٣,١٣٩,٧٢٢	٤٠٨,٦٤٥,٦٦٧
٢,٤٥٦,٦٠٧	١,٥٧١,٦٧٠	٢,٤٦١,٠٤٢	١,٥٧٤,٤٨٧
٧,٩٧٨,٩٧٥	٥١٤,٠٧٨٢	٧,٩٨١,٣٥٧	٥١٢,٤٥٣١
٥٤٤,٠٣٦,٣٣٥	٤١٣,٦٧١,٢٧٧	٥٤٧,٠٥٨,١٤٦	٤١٦,١٧٧,٦٦١

وتعتبر القيمة العادلة في الايضاح السابق من المستوي الثاني و الثالث طبقا لمعيار القيمة العادلة. وأرصدة لدى البنوك

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

القيم العادلة للأدوات المالية

يقدم الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول والخصوم طبقا 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 جميع الأصول 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

المستوي الأول – وتتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس. المستوي الثاني – وتتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر. المستوي الثالث – وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام. لم تكن هناك عمليات نقل بين المستويات

قياس القيمة العادلة

أدوات التقييم (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	الإجمالي	تاريخ التقييم باستخدام	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
تقاس بالقيمة العادلة:					
أصول مالية:					
-	-	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٦١,٥٧٣,١٢٩	١٤١,٣٤٣,٠٩٦	٢٠٢,٩١٦,٢٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٦١,٥٧٣,١٢٩	١٤١,٣٤٣,٠٩٦	٢٠٢,٩١٦,٢٢٥		الإجمالي
المشتقات المالية:					
أصول مالية					
١,٩٣٩,٩٦١	-	-	١,٩٣٩,٩٦١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢١٩,٧٥٢	-	-	٢١٩,٧٥٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢,١٥٩,٧١٣	-	-	٢,١٥٩,٧١٣		الإجمالي
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
-	٣٣,٤٩٠,٥٣٣	-	٣٣,٤٩٠,٥٣٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٢,٩٨٨,٤١٠	-	-	٢,٩٨٨,٤١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
٢١٨,٠٢٠,٨٩١	-	-	٢١٨,٠٢٠,٨٩١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
٢٢١,٠٠٩,٣٠١	٣٣,٤٩٠,٥٣٣	-	٢٥٤,٤٩٩,٨٣٤		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
٥٣٣,١٣٩,٧٢٢	-	-	٥٣٣,١٣٩,٧٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	ودائع العملاء
٥٣٣,١٣٩,٧٢٢	١٠,٤٤٢,٣٩٩	-	٥٤٣,٥٨٢,١٢١		الإجمالي

أدوات التقييم (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	الإجمالي	تاريخ التقييم باستخدام	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
تقاس بالقيمة العادلة:					
أصول مالية:					
-	-	٢٤٠,٩٨٧	٢٤٠,٩٨٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٤٤,٨٦٥,٦٧١	١٤٧,٥٢٥,٢٦٠	١٩٢,٣٩٠,٩٣١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٤٤,٨٦٥,٦٧١	١٤٧,٧٦٦,٢٤٧	١٩٢,٦٣١,٩١٨		الإجمالي
المشتقات المالية:					
أصول مالية					
٢٢٥,٣٧٦	-	-	٢٢٥,٣٧٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٦٥,٢٦٥	-	-	٢٦٥,٢٦٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٩٠,٦٤١	-	-	٤٩٠,٦٤١		الإجمالي
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
-	٢١,٠٧٤,١٣٩	-	٢١,٠٧٤,١٣٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
٣١٤,٣٣٤	-	-	٣١٤,٣٣٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	قروض وتسهيلات للبنوك
١٦٣,٣٨٨,٨٥٨	-	-	١٦٣,٣٨٨,٨٥٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
١٦٣,٧٠٣,١٩٢	٢١,٠٧٤,١٣٩	-	١٨٤,٧٧٧,٣٣١		الإجمالي
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
أدوات دين مصدره					
-	١,٥٧٤,٤٨٧	-	١,٥٧٤,٤٨٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
-	٥,١٢٤,٥٣١	-	٥,١٢٤,٥٣١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤٠٨,٦٤٥,٦٦٧	-	-	٤٠٨,٦٤٥,٦٦٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	قروض أخرى
٤٠٨,٦٤٥,٦٦٧	٦,٦٩٩,٠١٨	-	٤١٥,٣٤٤,٦٨٥		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 الأخرى . 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 المتداولة ذات خصائص انتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهه .

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدر 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 مشابهه .

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 و مخاطر السوق و مخاطر التشغيل و متضمنه

الدعامة التحوطية بنسبه ١٢,٧٥%

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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 ، ويخصم 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 أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) 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% موزونة 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 السنه المالية.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١-نسبة معيار كفاية رأس المال
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		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	الاحتياطيات
٤٠٩,٥٤٠	٢٦١,٥٥٧	الأرباح (الخسائر) المرحلة
(٧٧٤,٨٣٩)	(٢٩٧,٣٩٧)	اجمالي الاستعدادات 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 المساعد)
٤,٥٨٣,٤٠٣	٧,٨٧٤,٥٢٠	قروض مساندة
٢,٤٢٢,٤٩٧	٣,٧١٢,٧٣٤	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٧,٠٠٥,٩٠٠	١١,٥٨٧,٢٥٤	إجمالي رأس المال المساعد
٦٩,٩٧٩,١٧٠	٧٤,٩٨١,٦١٢	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١٩٤,٠٧٢,٦٦٦	٢٩٨,٤٩٦,٦٠٦	اجمالي خطر الائتمان
٣,٣٠٩,٢٧٨	١,٦٤٨,٣١٠	اجمالي خطر السوق
٣٦,٩٧٦,٢٨٧	٢٧,٦٩٧,٠٠٣	اجمالي خطر التشغيل
-	٣,٠٧٢,٩٩٧	قيمة التجاوز عن الحدود المقرره للتوظيفات لدى الدول
٢٣٤,٣٥٨,٢٣١	٣٣٠,٩١٤,٩١٦	إجمالي
٢٩,٨٦%	٢٢,٦٦%	*معيار كفاية رأس المال (%)

* بناء على ارصده القوائم الماليه المجمع له للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢-نسبة الرافعة المالية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
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 ارصده القوائم الماليه المجمع له للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ١٤ يوليو ٢٠١٥ .

في ديسمبر ٢٠٢٢ سجل NSFR نسبة ٢٢٩٪ (محل ٢٣٩٪ و ٢٠٨٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٠٨٦٪ (محل ١٢٩١٪ و ٢٩٧٪ أجنبي).
في ديسمبر ٢٠٢١ سجل NSFR نسبة ٢٤٧٪ (محل ٢٨٢٪ و ١٧٠٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ٨١٧٪ (محل 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 المعقدة 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 إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .
 - 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 .

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
٣٧,٨٢٢,١٨٤	٥,١٤٤,٨٢٥	١٠,٠٩٩,٩١٥	٧,٩٢١,٨٧١	٣,٢٠١,٨٤٧	١١,٤٥٣,٧٢٦
(١٣,٧٥٩,٨٠٤)	(٣,٣٧٩)	(٤,١٥٩,٧٢٨)	(٢٦٠,٩٢٩)	(١,٤٩١,٨١٥)	(٧,٨٤٣,٩٥٣)
٢٤,٠٦٢,٣٨٠	٥,١٤١,٤٤٦	٥,٩٤٠,١٨٧	٧,٦٦٠,٩٤٢	١,٧١٠,٠٣٢	٣,٦٠٩,٧٧٣
(٧,٩٣٢,٠٢٠)	(١,٦٩٤,٨٤٧)	(١,٩٥٨,١٤٧)	(٢,٥٢٥,٣٨٤)	(٥٦٣,٧٠٢)	(١,١٨٩,٩٤٠)
١٦,١٣٠,٣٦٠	٣,٤٤٦,٥٩٩	٣,٩٨٢,٠٤٠	٥,١٣٥,٥٥٨	١,١٤٦,٣٣٠	٢,٤١٩,٨٣٣
٦٣٣,٦٤٣,٠٦٥	١٧٤,٢٣٠,١٨٢	٥٢,٣٢١,٣٦٥	٢٤٢,٦١٠,٩٦٩	٦,٨١٩,١٥٤	١٥٧,٦٦١,٣٩٥
٥٦٥,٩٢٢,٤٣٤	٨,٣٣٣,٦٤٣	٢٥١,٤٦٩,٥٤٢	-	٦٧,٩٩٥,٦٧٢	٢٣٨,١٢٣,٥٧٧

تتمثل في صافي الدخل من العائد بالإضافة إلى الإيرادات الأخرى

إجمالي	إدارة الأصول والالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
٢٨,٨٠١,٠٣٨	٥,٠٨٤,٤٣٨	٧,٧٧٠,٦٦٧	٦,١٧٧,٥٠٠	١٨٧٥١٥٥	٨٠٥٣,٢٢٨
(٩,٨٢٠,١٥٣)	(٢١,٧٨٣)	(٣,٣٥٣,١٩٩)	(١٩٦,٤٠٦)	(١,٠٧٨,٨٣٤)	(٥,١٦٩,٩٣١)
١٨,٩٨٠,٨٨٥	٥,٠٦٢,٦٥٥	٤,٤١٧,٤٦٨	٥,٨٢١,٣٤٤	٧٩٦,٣٢١	٢,٨٨٣,٠٩٧
(٥,٥٦٠,٥٠٠)	(١,٤٨٣,١١٨)	(١,٢٩٤,١٠٩)	(١,٧٠٥,٣٧٨)	(٢٣٣,٢٨٤)	(٨٤٤,٦١١)
١٣,٤٢٠,٣٨٥	٣,٥٧٩,٥٣٧	٣,١٢٣,٣٥٩	٤,١١٥,٩٦٦	٥٦٣,٠٣٧	٢,٠٣٨,٤٨٦
٤٩٦,٦٥١,١٢٤	١١٨,٠١٩,٥٢٤	٤٠,١٣٠,٧٠٥	٢١٨,٢٣٧,٧٤٧	٣,١٩٣,٣٢٠	١١٧,٠٦٩,٨٢٨
٤٢٧,٧٢٢,٩٥٦	٥,٤٢٨,٢١٦	٢٢٥,٩٦٨,٤٢٤	-	٤١,٨١٩,٧٨٣	١٥٤,٥٠٦,٥٣٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صافي إيرادات النشاط القطاعي

مصرفوات النشاط القطاعي

ربح العام قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح العام

إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إجمالي الالتزامات ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥. تحليل القطاعات الجغرافية

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٣٧,٨٢٢,١٨٤	٧٥٨,٥٨٠	٤,٤٨٦,٩٧٣	٣٢,٥٧٦,٦٣١
(١٣,٧٥٩,٨٠٤)	(١٥٦,١٣٢)	(١,٥٤٧,٢٢٤)	(١٢,٠٥٦,٤٤٨)
٢٤,٠٦٢,٣٨٠	٦٠٢,٤٤٨	٢,٩٣٩,٧٤٩	٢٠,٥٢٠,١٨٣
(٧,٩٣٢,٠٢٠)	(١٩٨,٥٩٣)	(٩٦٩,٠٧١)	(٦,٧٦٤,٣٥٦)
١٦,١٣٠,٣٦٠	٤٠٣,٨٥٥	١,٩٧٠,٦٧٨	١٣,٧٥٥,٨٢٧
٦٣٣,٦٤٣,٠٦٥	٩,٧٤٧,٥٤٣	٣٦,٦٣٦,٤١٦	٥٨٧,٢٥٩,١٠٦
٥٦٥,٩٢٢,٤٣٤	١٩,١٠١,٦٥٣	١٠٧,٠٨١,٦٨٥	٤٣٩,٧٣٩,٠٩٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصرفوات القطاعات الجغرافية

ربح العام قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح العام

إجمالي الأصول

إجمالي الالتزامات

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٢٨,٨٠١,٠٣٨	٥٨٥,١٨٤	٣,١٠٩,٠٧٢	٢٥,١٠٦,٧٨٢
(٩,٨٢٠,١٥٣)	(٢٧٠,١٠٨)	(١,٦٣٦,٤٣٣)	(٧,٩١٣,٦١٢)
١٨,٩٨٠,٨٨٥	٣١٥,٠٧٦	١,٤٧٢,٦٣٩	١٧,١٩٣,١٧٠
(٥,٥٦٠,٥٠٠)	(٩٢,٣٠٢)	(٤٣١,٤١٣)	(٥,٠٣٦,٧٨٥)
١٣,٤٢٠,٣٨٥	٢٢٢,٧٧٤	١,٠٤١,٢٢٦	١٢,١٥٦,٣٨٥
٤٩٦,٦٥١,١٢٤	٧,٢٠٣,٦٠٩	٢٦,٤٦٩,٠٣٠	٤٦٢,٩٧٨,٤٨٥
٤٢٧,٧٢٢,٩٥٦	١٣,٨٦٦,١٦٠	٨٦,٠٧٤,٣٤٧	٣٢٧,٧٨٢,٤٤٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصرفوات القطاعات الجغرافية

ربح العام قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح العام

إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إجمالي الالتزامات ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦ . صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		عائد القروض و الإيرادات المشابهة
٥,٢٢٤,٠٠٨	٥,٣٤٣,٠٦٢	- للبنوك
١٣,٠٩٩,٦٦٤	١٩,٧٦١,١١٦	- للعملاء
<u>١٨,٣٢٣,٦٧٢</u>	<u>٢٥,١٠٤,١٧٨</u>	الإجمالي
٢٥,٦٢٨,٥٢٣	٢٨,٧١٩,٨٩١	أذون و سندات خزائنة
١٦,٤١٣	-	أذون خزائنة مع الإلتزام باعادة الشراء
٩٧٦,٨٣٧	١,٦١٨,١٩٩	استثمارات في أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل و التكلفة المستهلكة
<u>٤٤,٩٤٥,٤٤٥</u>	<u>٥٥,٤٤٢,٢٦٨</u>	الإجمالي
(١٢٣,٠٩٨)	(١٩٤,٥٢٤)	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودايع وحسابات جارية
<u>(١٩,٤٢٦,٩٤٦)</u>	<u>(٢٣,٦٩٦,٠٩٧)</u>	- للبنوك
(١٩,٥٥٠,٠٤٤)	(٢٣,٨٩٠,٦٢١)	- للعملاء
<u>(١٦٠,١٤٣)</u>	<u>(١٦٥,٨٩٥)</u>	الإجمالي
(٣١٩,٠٠٨)	(٤٧٣,٢٤٦)	عمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء
(٢٨,٧٤٠)	(٧٦,٦٧٩)	قروض أخرى
<u>(٢٠,٠٥٧,٩٣٥)</u>	<u>(٢٤,٦٠٦,٤٤١)</u>	أدوات دين مصدرية
٢٤,٨٨٧,٥١٠	٣٠,٨٣٥,٨٢٧	الإجمالي
		صافي الدخل من العائد

٧ . صافي الدخل من الاعتاب و العمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		إيراد الاعتاب و العمولات
١,٣٩٧,٠٠٣	١,٨٧٤,٦٦٠	الاعتاب و العمولات المرتبطة بالانتماء
١٧٥,٦٩٧	٢٤١,٤٥٥	اعتاب اعمال الامانة والحفظ
٢,٤٦٤,٢٥٥	٣,٤٢٦,٧٢٨	اعتاب اخرى
<u>٤,٠٣٦,٩٥٥</u>	<u>٥,٥٤٢,٨٤٣</u>	الإجمالي
(١,٦٥٤,٦٧١)	(٢,٤٧٧,٣٤٢)	مصروف الاعتاب و العمولات
<u>(١,٦٥٤,٦٧١)</u>	<u>(٢,٤٧٧,٣٤٢)</u>	أعباء أخرى مدفوعة
٢,٣٨٢,٢٨٤	٣,٠٦٥,٥٠١	الإجمالي
		صافي الدخل من الاعتاب و العمولات

٨ . إيرادات توزيعات ارباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٧,٠٠٣	١,٦٠٠	أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٢,٧٢٢	٥٠,٨١١	أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٤,٩٧٥	٩,٨١٥	شركات تابعة وشقيقة
<u>٨٤,٧٠٠</u>	<u>٦٢,٢٢٦</u>	الإجمالي

٩ . صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦٨٩,٥١١	١,٦١١,٠٩٩	أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية
(٩,٢٤٣)	٧١٥,٠٢٣	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله
(٣,٠٥٣)	٤٨٢	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
١٤,٨٧٦	٤٢١,١٣٠	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
<u>٤,٦٤٧</u>	<u>(٥,٨٨٠)</u>	أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٩٦,٧٣٨	٢,٧٤١,٨٥٤	الإجمالي

١٠ . مصروفات ادارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٣,٦١٣,٦٨٠)	(٣,١٧٢,٢٥٠)	تكلفة العاملين
(١٥٧,٥٦٥)	(١٣٨,٠٣٦)	اجور ومرتبات
(٢١٤,٦٤٠)	(١٤٧,٦٨٥)	تأمينات اجتماعية
(٣,١٩١,٣٦٥)	(٢,٦٣٨,٢٥٠)	مزايا اخرى
(٧,١٧٧,٢٥٠)	(٦,٠٩٦,٢٢١)	مصروفات ادارية اخرى*
		الإجمالي

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

١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(١,٠٨٩,٩٣٩)	(١٦,٦٢٩)	ارباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملة الاجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٢,٢٠٨	٢,٩٤٧	ارباح بيع أصول ثابتة
(١,٨٥٦,٠٠٢)	(٤١١,١٢٦)	رد / (عبء) مخصصات اخرى
(٢,١٢٦,٨١٤)	(١,٥٥٦,٢٨٥)	إيرادات (مصروفات) أخرى
(٥,٠٧٠,٥٤٧)	(١,٩٨١,٠٩٣)	إجمالي

١٢ . رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(٩٧٨,٣٧٤)	(١,٧٥٣,٩٠٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٨,٧٩٥)	(١٧,١٠٨)	أرصدة لدي البنوك
(٥٢٤,٨٣٨)	٩٣,٥٦٦	أوراق مالية استثمارية
(١,٥١٢,٠٠٧)	(١,٦٧٧,٤٥٠)	إجمالي

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢٤,٠٦٢,٣٨٠	١٨,٩٨٠,٨٨٥	الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة
٥,٤١٤,٠٣٦	٤,٢٧٠,٦٩٩	ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي
٣,٩٨٩,٣٩٥	٢,٣٢٩,٣٤٢	يضاف / (يخصم) مصروفات غير قابله للخصم
(٦,٣٤٥,٣٤٣)	(٤,٥٤٧,١٠٨)	اعفاءات ضريبية
٤,٨٧٣,٩٣٢	٣,٥٠٧,٥٦٧	ضريبة قطعية
٧,٩٣٢,٠٢٠	٥,٥٦٠,٥٠٠	ضريبة الدخل و الضريبة المؤجلة
٣٢,٩٦%	٢٩,٣٠%	سعر الضريبة الفعلي

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

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

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٥,٣٦٨,٤٢٩	٦,٩٦٩,٨٢٢
٣٨,٠١٦,٧٩٣	٤٠,٤١٤,٧٥٢
٤٣,٣٨٥,٢٢٢	٤٧,٣٨٤,٥٧٤
٤٣,٣٨٥,٢٢٢	٤٧,٣٨٤,٥٧٤

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

الإجمالي
أرصده بدون عائد

١٦ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢,٧٠٦,١٦١	٢,٩١١,٦٦٠
٧٧,٣٢٥,٥٦٥	١٣٠,٩٠٣,٧٧٠
(٤٠,٤٣٩)	(٤٩,٢٣٤)
٧٩,٩٩١,٢٨٧	١٣٣,٧٦٦,١٩٦
٥١,٧٢٠,٥٥١	٨٦,٤٤٣,٨١١
١٣,٢٩٣,٥٨٠	٢٥,٧٧٢,٨٦١
١٤,٩٧٧,١٥٦	٢١,٥٤٩,٥٢٤
٧٩,٩٩١,٢٨٧	١٣٣,٧٦٦,١٩٦
١,٤١١,٨٢١	١,٧٦٠,٠٥٩
٩,٤١٣,٤٠٤	١٢,٢١٢,٦٠١
٦٩,١٦٦,٠٦٢	١١٩,٧٩٣,٥٣٦
٧٩,٩٩١,٢٨٧	١٣٣,٧٦٦,١٩٦
٧٧,٦٣٣,٧٨٢	١٣٠,٠٥٤,٦٨٦
٢,٣٥٧,٥٠٥	٣,٧١١,٥١٠
٧٩,٩٩١,٢٨٧	١٣٣,٧٦٦,١٩٦

حسابات جارية
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 الثانية	المرحلة الاولى
٦,٠٩٥,٥٩٨	١٢٧,٧١٩,٨٣٢
(١٠,٥٠٨)	(٣٨,٧٢٦)
٦,٠٨٥,٠٩٠	١٢٧,٦٨١,١٠٦

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
المرحلة الثانية	المرحلة الاولى
٥,٩٥٠,٠٢٨	٧٤,٠٨١,٦٩٨
(٢٠,٧١٤)	(١٩,٧٢٥)
٥,٩٢٩,٣١٤	٧٤,٠٦١,٩٧٣

اجمالي الأرصده لدي البنوك
خسائر الائتمان المتوقعة
صافي الأرصده لدي البنوك

١٧ . أدون خزانه واوراق 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

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

سندات حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٤٢,٧٠٢,٩٥١	١٢٣,٥٨٥,٩٥٥
(٣,٥٣٦,٣٣٦)	(٣,٧١١,٤٨٩)
١٣٩,١٦٦,٦١٥	١١٩,٨٧٤,٤٦٦

سندات حكومية
عمليات بيع سندات خزانه مع الالتزام باعادة الشراء
الصافي

١٨ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	قروض لأجل
٣١٤,٣٣٤	٢,٩٨٨,٤١٠	خسائر الائتمان المتوقعه
(٢,١١٨)	(١٠,٢١٣)	الصافي
٣١٢,٢١٦	٢,٩٧٨,١٩٧	ارصده متداوله
٣١٢,٢١٦	٢,٩٧٨,١٩٧	الصافي

تحليل خسائر الائتمان المتوقعه للقروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	رصيد خسائر الائتمان المتوقعه أول العام
(٩,٦٢٥)	(٢,١١٨)	الإضافات / الاستبعادات خلال العام
٧,٥٠٧	(٨,٠٩٥)	الرصيد في آخر العام
(٢,١١٨)	(١٠,٢١٣)	

١٩ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أفراد
١,٢٦٤,٧٦٧	٢,١٢٣,١٩٨	- حسابات جارية مدينة
٥,٧١٦,١٩٧	٧,٦٣٦,٣٣١	- بطاقات ائتمان
٣١,٦٠٨,٣٠٧	٤٠,١٣٧,٩٦٧	- قروض شخصية
٢,٤٧٤,١٨١	٣,٣٨٩,٩٠٨	- قروض عقارية
٤١,٠٦٣,٤٥٢	٥٣,٢٨٧,٤٠٤	إجمالي ١
		مؤسسات
٢٩,١٧١,٠٢٥	٤٢,٤٦٨,٢٩٠	- حسابات جارية مدينة
٤٩,٧٥٧,٧٧٤	٧٨,٠٣٠,٠٨٢	- قروض مباشرة
٤٣,٠٦٢,٠٢٨	٤٤,٧٢٢,٨٧١	- قروض مشتركة
٣٣,٤٨٩	١٢٤,٤٥٣	- قروض اخرى
١٢٢,٠٢٤,٣١٦	١٦٥,٣٤٥,٦٩٦	إجمالي ٢
١٦٣,٠٨٧,٧٦٨	٢١٨,٦٣٣,١٠٠	اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(٦٨,٤١٠)	(٦٧٨,٧٩٥)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه
(٣١٢,٦٨٢)	(٢٢١,٠١٨)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(١٧,٨٧٥,٧٣٩)	(٢٤,٤٠٢,٠١٤)	خسائر الائتمان المتوقعه
(٦٥,١٢٩)	(٧٠٩,٩٨٥)	حساب دائن معلق
١٤٤,٧٦٥,٨٠٨	١٩٢,٦٢١,٢٨٨	صافي قروض وتسهيلات للعملاء
		يقسم الصافي الى
٦٣,٩٢٤,١٨٤	٩٩,٨٦٦,٩٧٣	ارصده متداوله
٨٠,٨٤١,٦٢٤	٩٢,٧٥٤,٣١٥	ارصده غير متداوله
١٤٤,٧٦٥,٨٠٨	١٩٢,٦٢١,٢٨٨	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
(٦,٥٢٠)	(٣٠٥,٠٠٦)	(٨١١,٨٧١)	(٤٩,٥٢٥)	(١,١٧٢,٩٢٢)
١,٢٤٣	(١٩,٥٨٥)	(٥٠٠,٩٩١)	(١٢,٩٥٧)	(٥٣٢,٢٩٠)
٢,١٩٠	٥٢,٩١٨	١٧٢,١٩٥	١٢٣	٢٢٧,٤٢٦
(٤١٩)	(٥٠,٣١٧)	(٥٣,٨١٩)	-	(١٠٤,٥٥٥)
(٣,٥٠٦)	(٣٢١,٩٩٠)	(١,١٩٤,٤٨٦)	(٦٢,٣٥٩)	(١,٥٨٢,٣٤١)

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 اخرى	الاجمالي
(١,٦٤٨,٥٧٤)	(١٠,٨٦٦,٤٥٢)	(٤,١٨٠,٩٩٦)	(٦,٧٩٥)	(١٦,٧٠٢,٨١٧)
(٢٢١,٩٣٤)	(٩٩٣,٤٥٢)	٧٧٩,٤٠٩	(٢,٠١٢)	(٤٣٧,٩٨٩)
٥,١٤٥	٩٨٠,٥٤٠	-	-	٩٨٥,٦٨٥
-	(٩,٦٦٢)	-	-	(٩,٦٦٢)
(٦٣٧,٢٥١)	(٤,٢٧٨,٩٤٤)	(١,٧٣٨,٦٩٥)	-	(٦,٦٥٤,٨٩٠)
(٢,٥٠٢,٦١٤)	(١٥,١٦٧,٩٧٠)	(٥,١٤٠,٢٨٢)	(٨,٨٠٧)	(٢٢,٨١٩,٦٧٣)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
(٩,٥٥٩)	(٢٤٢,٢٧٨)	(٧٦٢,٨٥٠)	(٦٢,١٢٥)	(١,٠٧٦,٨١٢)
(٣٢)	(١٢٤,٥٣٥)	(٢٠٣,١٢٣)	١٢,٦٠٠	(٣١٥,٠٩٠)
٣,٠٧٢	١٠٠,٢٦٣	١٩٤,٩٨٩	-	٢٩٨,٣٢٤
(١)	(٣٨,٤٥٦)	(٤٠,٨٨٧)	-	(٧٩,٣٤٤)
(٦,٥٢٠)	(٣٠٥,٠٠٦)	(٨١١,٨٧١)	(٤٩,٥٢٥)	(١,١٧٢,٩٢٢)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١
رصيد خسائر الائتمان المتوقعه أول العام
رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام
مبالغ تم اعدامها خلال العام
مبالغ مسترده خلال العام
الرصيد في اخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالي
(١,٣١٩,٥١٤)	(١٠,٥٣٣,٩٢٨)	(٣,٤٥٩,٩٥٠)	(٥,٥٤٥)	(١٥,٣١٨,٩٣٧)
(٣٣٦,٥٩٥)	(٣٦٤,٧٤٧)	(٧٤٣,٧٣٣)	(١,٢٥٠)	(١,٤٤٦,٣٢٥)
-	٤,٣٦٦	-	-	٤,٣٦٦
(٨٠)	(٤٥,٣٥١)	-	-	(٤٥,٤٣١)
٧,٦١٥	٧٣,٢٠٨	٢٢,٦٨٧	-	١٠٣,٥١٠
(١,٦٤٨,٥٧٤)	(١٠,٨٦٦,٤٥٢)	(٤,١٨٠,٩٩٦)	(٦,٧٩٥)	(١٦,٧٠٢,٨١٧)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١
رصيد خسائر الائتمان المتوقعه أول العام
رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام
مبالغ تم اعدامها خلال العام
مبالغ مسترده خلال العام
فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
الرصيد في اخر العام

٢٠. مشتقات مالية

٢٠.١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

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

و يعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا ، و تمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة ، و تتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه و سعر العائد الجاري في السوق و علي أساس مبلغ تعاقدى / افتراضي 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 في بعض عقود مبادلة العملات.

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

تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و / أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحتفظ) الحق و ليس الالتزام ، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع) ، في 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 في السوق أو تفاوضية بين البنك و أحد العملاء (خارج المقصورة). و يتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط و في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.

تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساسا للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في 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 في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في 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 الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك و إجمالي القيم العادلة للأصول و الالتزامات من المشتقات المالية. و فيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها.

٢٠.١.١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	
						مشتقات العملات الأجنبية
١٧٨,١٢٢	٦٨,٠٨٩	١١,٠٦٩,١٦٧	٢١٨,٢٩٦	٨٢٣,٢٨٧	٩,٨٨٦,٥٨٥	- عقود عملة آجلة
١٠,٧٧٩	٢٨,٧٥٣	٣,٥٠٢,٠٥٥	١,٤٥٦	٤٤٠,٥٥٩	٣,٩٤٥,٢٦٨	- عقود مبادلة عملات
١٨٨,٩٠١	٩٦,٨٤٢		٢١٩,٧٥٢	١,٢٦٣,٨٤٦		إجمالي (١)
						مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة
٧٦,٣٦٤	١٢٨,٥٣٤	٧,٠٥٦,٧٩٨	-	٦٧٦,١١٥	١٩,٩٤٣,١٨٠	مشتقات معدلات العائد
٧٦,٣٦٤	١٢٨,٥٣٤		-	٦٧٦,١١٥		مشتقات معدلات العائد
٢٦٥,٢٦٥	٢٢٥,٣٧٦		٢١٩,٧٥٢	١,٩٣٩,٩٦١		إجمالي (٢)
						إجمالي المشتقات مالية (٢+١)

٢٠,٢ . المشتقات المحفوظ 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 الى 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	
١٤٧,٦٤٦,٤٣٢	٢٥,٠٢٠,٩١٧	الرصيد في اول العام
٢٥٠,١٩٠,٤٩٣	٣,٨٤٤	اضافات
(٢٠٢,٤٦٤,٠٨١)	(٤,٧٠٥,٨٤٩)	استيعادات
(٢,٩٦٤,٧٩٧)	-	ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(١٧,١١٦)	(١٤٥)	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
١٩٢,٣٩٠,٩٣١	٢٠,٣١٨,٧٦٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	
١٩٢,٣٩٠,٩٣١	٢٠,٣١٨,٧٦٧	الرصيد في اول العام
٤٥,١٧١,٧٦٣	١٩,٧٩٠,٩١٤	اضافات
(٢٥,٩٣٣,٢٤٥)	(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
٢٠٢,٩١٦,٢٢٥	٣٤,١٧٨,٧٥٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢١ . أوراق مالية استثمارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مجموع	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	استثمارات مدرجة في السوق
-	١١٩,٨٧٤,٤٦٦	١٥٢,٧٢٥,٧٣٦	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
-	-	-	استثمارات غير مدرجة في السوق
-	٥٩,١٤٦,٨٢٤	٥٩,١٤٦,٨٢٤	أذون خزانة واوراق حكومية اخرى
-	١,٧٠٩,٤٢٩	٣,٠٣٦,٩١٢	سندات توريق
-	٣٧٠,١٧٤	٣٧٠,١٧٤	أسهم حقوق الملكية
-	٣٤٦,٧٠٢	٣٤٦,٧٠٢	صناديق
-	٢٠٢,٩١٦,٢٢٥	٢٣٧,٠٩٤,٩٧٨	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
المجموع	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	أوراق مالية استثمارية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	استثمارات مدرجه فى السوق
١٥٩,٤٨٥,٣٨٢	٢٠,٣١٨,٧٦٧	١٣٩,١٦٦,٦١٥	-	سندات حكومية
٦,٧٨٨,٠٠٥	-	٦,٧٨٨,٠٠٥	-	سندات توريق
١٧٠,٦٤٠	-	١٧٠,٦٤٠	-	أسهم حقوق الملكية
٢٤٠,٩٨٧	-	-	٢٤٠,٩٨٧	محاظف تدار بمعرفة الغير
١,٤٠٠,٠٠٠	-	١,٤٠٠,٠٠٠	-	صكوك
				استثمارات غير مدرجه فى السوق
٤١,٥٧٩,٥٠٤	-	٤١,٥٧٩,٥٠٤	-	أذون خزانه واوراق حكوميه اخرى
٢,٧٧٤,٦٦٥	-	٢,٧٧٤,٦٦٥	-	سندات توريق
٢٤٦,٨٢٣	-	٢٤٦,٨٢٣	-	أسهم حقوق الملكية
٢٦٤,٦٧٩	-	٢٦٤,٦٧٩	-	صناديق
٢١٢,٩٥٠,٦٨٥	٢٠,٣١٨,٧٦٧	١٩٢,٣٩٠,٩٣١	٢٤٠,٩٨٧	الإجمالي

تويوب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية
يوضح الجدول التالى الأصول المالية والالتزامات المالية بالصافي وفقا لتويوب نموذج الأعمال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
أجمالي القيمة الدفترية	أصول/الالتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	التكلفة المستهلكة	
٤٧,٣٨٤,٥٧٤	-	-	-	٤٧,٣٨٤,٥٧٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١٣٣,٧٦٦,١٩٦	-	-	-	١٣٣,٧٦٦,١٩٦	أرصدة لدى البنوك
٥٩,١٤٦,٨٢٤	-	-	٥٩,١٤٦,٨٢٤	-	أذون خزانه
١٩٢,٦٢١,٢٨٨	-	-	-	١٩٢,٦٢١,٢٨٨	قر وض وتسهيلات للعملاء
٢,٩٧٨,١٩٧	-	-	-	٢,٩٧٨,١٩٧	قروض وتسهيلات للبنوك
١,٩٣٩,٩٦١	١,٩٣٩,٩٦١	-	-	-	مشتقات مالية
١٤٣,٧٦٩,٤٠١	-	٩٧٤,٤٦٢	١٤٢,٧٩٤,٩٣٩	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٤,١٧٨,٧٥٣	-	-	-	٣٤,١٧٨,٧٥٣	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٦١٥,٧٨٥,١٩٤	١,٩٣٩,٩٦١	٩٧٤,٤٦٢	٢٠١,٩٤١,٧٦٣	٤١٠,٩٢٩,٠٠٨	إجمالي ١
٣,٤٧٥,٨٤٨	-	-	-	٣,٤٧٥,٨٤٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٣٠,١٢٤,٩٠٥	-	-	-	٥٣٠,١٢٤,٩٠٥	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
٧,٠٦٥,٢٩٢	-	-	-	٧,٠٦٥,٢٩٢	مخصصات اخرى
٥٥١,٣٢١,٣٧٩	٢١٩,٧٥٢	-	-	٥٥١,١٠١,٦٢٧	إجمالي ٢

٢١,١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٧٠٢,٧٧٦	١,١١٦,٧٧٦
(١٨,٣٥٩)	-
<u>٦٨٤,٤١٧</u>	<u>١,١١٦,٧٧٦</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 تابعة وشقيقة

نسبة المساهمة	قيمة المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
%	بالآلاف جنيه مصري					
٩٩,٩٩	١٥٩,٨٢٨	(٤,٤٩١)	٨,٥٦٢	٣١,١٣٣	٢١٣,١٠٨	مصر
٤٩,٩٥	٩٧,٩٩١	٢٥,٠٨٧	٢٧,٥١٢	١,٩٩٥	٥١,٢٩٣	مصر
٥١,٠٠	٥٦٠,٩٦٣	٧٤,٧٣٩	٢٣٧,٢٨٩	١,٦٨٠,١٩٨	٢,٥٧٨,٧٥٤	كينيا
٩٩,٨٣	٥٩,٩٠٠	-	-	-	-	مصر
٣٧,٠٠	١٥٨,٣٦٠	(٧٢,٤٤٦)	٢١,٥٠٣	١,٢٥١,٦١٥	١,٥١١,٠٦٦	مصر
٣٩,٣٤	٢٣,١٠٨	(١٨٨)	٥٠,٨٩٢	١٩,٥٣٤	٤٢,٤٩٤	مصر
١٤,٩٩	١٤,١٠٠	٤٢,٤١٣	١٢٧,٢٤٦	١٠٠,٤٩٢	١٨٧,٠٣٦	مصر
٣٠,٠٠	-	(١٤٦,٦١٧)	٣٥٦,١٦٤	٨٣٣,١٨٠	٧٧٩,٨٩١	مصر
	<u>١,٠٧٤,٢٥٠</u>	<u>(٨١,٥٠٣)</u>	<u>٨٢٩,١٦٨</u>	<u>٣,٩١٨,١٤٧</u>	<u>٥,٣٦٣,٦٤٢</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركات تابعة

- شركة سى فينشرز

- شركة دمياط للشحن

- بنك ماي فير

- التجاري الدولي للتمويل

شركات شقيقة

- تي سي ايه العقارية

- الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي

- شركة فورى بلس

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

نسبة المساهمة	قيمة المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
%	بالآلاف جنيه مصري					
٩٩,٩٩	١٥٩,٨٢٨	(٢,٦٧٤)	١,٣٨٦	١,٨٠٦	١٤٣,٤٩١	مصر
٤٩,٩٥	٩٧,٩٩١	٤١١	٢,١٣٢	١,٩٩٩	٢٨,٣٤٦	مصر
٥١,٠٠	٥٦٠,٩٦٣	٤,٩١٨	٩٥,٣٦١	١,٢٥٠,٦٦١	١,٨٦٠,٠٢٠	كينيا
٣٧,٠٠	١٥٨,٣٦٠	-	-	-	-	مصر
٣٩,٣٤	٢٣,١٠٨	٣,٩٤٥	٥١,٧٩٦	٢٧,٧٨٨	٦٥,٦٢٣	مصر
١٤,٩٩	١٤,١٠٠	١٤,٤٧٣	٧٦,٩٠٣	٩٧,٠٨٨	١٢٤,٨٤٥	مصر
٣٠,٠٠	-	(٩٣١)	٥٠٩,٥٧١	٧٩١,١٤٩	١,٠٨٤,٩١٦	مصر
	<u>١,٠١٤,٣٥٠</u>	<u>٢٠,١٤٢</u>	<u>٧٢٧,١٤٩</u>	<u>٢,١٨٠,٤٩١</u>	<u>٣,٣٠٧,٢٤١</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

شركات تابعة

- شركة سى فينشرز

- شركة دمياط للشحن

- بنك ماي فير

شركات شقيقة

- تي سي ايه العقارية

- الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي

- شركة فورى بلس

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٨,٩٣٨,٣٥٦	١١,٤٣٧,١٤٧
٤٢١,٠٨٣	٥٦٢,٧٣٦
١,١٣٤,٣٦٦	١,٣٣٩,٤٩٦
٥٢٨,٥٥٩	٩٨١,٩٤٠
١٥٣,٤٢٣	١٢٤,٠٩٨
٤٥,١٣٠	٤٩,٦٤٧
١١,٢٢٠,٩١٧	١٤,٤٩٥,٠٦٤
(٧٩,٠٠٠)	(٤٠,١٩٦)
١١,١٤١,٩١٧	١٤,٤٥٤,٨٦٨

٢٣ . أصول أخرى

إيرادات مستحقة
مصرفات مقدمه
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
أرصده مدينه متنوعه*
أصول آلت ملكيتها للبنك
التأمينات والعهد
إجمالي
اضمحلال أصول اخري
صافي

* تم رد مخصص بمبلغ ٢٧٧ مليون جنيهاً.

يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تبوب ضمن بنود محددة بالأصول بالميزانية ومن أمثلتها: الإيرادات المستحقة والمصرفات المقدمة والعهد والحسابات تحت التسوية المدينة وأى رصيد لا محل له في بند آخر من الأصول.

٢٤ . أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
أراضي	مباني وانشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
٦٤,٧٠٩	١,١٦٩,٥١٦	٣,١٤٢,٠٥٣	١٥٦,٣١٦	٩٢٨,١٥٤	٨٢٦,٠٨٣	١٤٨,٦٣٨	٦,٤٣٥,٤٦٩
١٦٤,٩٦٠	٢٠,١٢١	٣٨٨,٢٠٧	٢٩,٢٣٦	٦٨,٩١٣	٨٧,٢٦٤	١٠,١٨٦	٧٦٨,٨٨٧
-	(١٩,٤٠٤)	(١٥,٦١١)	-	(١٦,٣٧٥)	(٤٤,٨٦٢)	(٣,٢٣٨)	(٩٩,٤٩٠)
٢٢٩,٦٦٩	١,١٧٠,٢٣٣	٣,٥١٤,٦٤٩	١٨٥,٥٥٢	٩٨٠,٦٩٢	٨٦٨,٤٨٥	١٥٥,٥٨٦	٧,١٠٤,٨٦٦
-	٥٠٥,٨٢٨	٢,٠٩٣,٢٧٣	٦٦,٦٨٧	٧٠٣,٥٩٣	٥٥٩,٣٩٢	١٠٢,٣٥٩	٤,٠٣١,٢٣٢
-	٥٤,٩٧٤	٥٣٥,٠٧٢	١١,٥٢٣	١٢٨,٠٦٩	١٢٢,٧٤٥	١٦,٢٢٨	٨٦٨,٦١١
-	(١٩,٤٠٤)	(١٥,٦١١)	-	(١٦,٣٧٥)	(٤٤,٨٦٢)	(٣,٢٣٨)	(٩٩,٤٩٠)
-	٥٤١,٣٩٨	٢,٦١٢,٨٣٤	٧٨,٢١٠	٨١٥,٢٨٧	٦٣٧,٢٧٥	١١٥,٣٤٩	٤,٨٠٠,٣٥٣
٢٢٩,٦٦٩	٦٢٨,٨٣٥	٩٠١,٨١٥	١٠٧,٣٤٢	١٦٥,٤٠٥	٢٣١,٢١٠	٤٠,٢٣٧	٢,٣٠٤,٥١٣
٦٤,٧٠٩	٦٦٣,٦٨٨	١,٠٤٨,٦٨٠	٨٩,٦٢٩	٢٢٤,٥٦١	٢٦٦,٦٩١	٤٦,٢٧٩	٢,٤٠٤,٢٣٧

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٢ (١)

الإضافات خلال العام

استيعادات العام

التكلفة في الختام (٢)

مجموع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٢ (٣)

اهلاك العام

استيعادات العام

مجموع الاهلاك في الختام (٤)

صافي الاصول في اخر العام (٤-٢)

صافي الاصول في اول العام (٣-١)

أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
أراضي	مباني وانشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
٦٤,٧٠٩	١,١٢٩,٧١٣	٢,٥٤١,٦٠٣	١٣٢,٠٢٣	٨٠٨,٠٣٩	٧٠٠,٨٨٦	١٣٦,٠٩٣	٥,٥١٣,٠٦٦
-	٤٦,١٩٣	٦١١,٦٤١	٢٤,٢٩٣	١٦٥,٥٩٧	١٤٠,٨١٠	١٤,٣٧٢	١,٠٠٢,٩٠٦
-	(٦,٣٩٠)	(١١,١٩١)	-	(٤٥,٤٨٢)	(١٥,٦١٣)	(١,٨٢٧)	(٨٠,٥٠٣)
٦٤,٧٠٩	١,١٦٩,٥١٦	٣,١٤٢,٠٥٣	١٥٦,٣١٦	٩٢٨,١٥٤	٨٢٦,٠٨٣	١٤٨,٦٣٨	٦,٤٣٥,٤٦٩
-	٤٥٨,٨١٦	١,٦١٥,٣٩٤	٥٢,٧١٤	٥٨٤,٧١٧	٤٥٢,٨٩٥	٨٨,٥٩٠	٣,٢٥٣,١٢٦
-	٥٣,٤٠٢	٤٨٩,١٧٠	١٣,٩٧٣	١٦٤,٣٥٨	١٢٢,١١٠	١٥,٥٩٦	٨٥٨,٦٠٩
-	(٦,٣٩٠)	(١١,١٩١)	-	(٤٥,٤٨٢)	(١٥,٦١٣)	(١,٨٢٧)	(٨٠,٥٠٣)
-	٥٠٥,٨٢٨	٢,٠٩٣,٢٧٣	٦٦,٦٨٧	٧٠٣,٥٩٣	٥٥٩,٣٩٢	١٠٢,٣٥٩	٤,٠٣١,٢٣٢
٦٤,٧٠٩	٦٦٣,٦٨٨	١,٠٤٨,٦٨٠	٨٩,٦٢٩	٢٢٤,٥٦١	٢٦٦,٦٩١	٤٦,٢٧٩	٢,٤٠٤,٢٣٧
٦٤,٧٠٩	٦٧٠,٨٩٧	٩٢٦,٢٠٩	٧٩,٣٠٩	٢٢٣,٣٢٢	٢٤٧,٩٩١	٤٧,٥٠٣	٢,٢٥٩,٩٤٠

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢١ (١)

الإضافات خلال العام

استيعادات العام

التكلفة في الختام (٢)

مجموع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢١ (٣)

اهلاك العام

استيعادات العام

مجموع الاهلاك في الختام (٤)

صافي الاصول في اخر العام (٤-٢)

صافي الاصول في اول العام (٣-١)

٢٥ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	حسابات جارية ودائع
٢,٦٧٢,١٠٨	٦٦٦,٦٥٩	
٨٠٣,٧٤٠	١٩٦,١٠٠	
٣,٤٧٥,٨٤٨	٨٦٢,٧٥٩	الاجمالي
٤٦٠,١٦٩	١٩٨,٢٣٤	بنوك مركزية
٤٥,٠٦٥	٥,٢٣٤	بنوك محلية
٢,٩٧٠,٦١٤	٦٥٩,٢٩١	بنوك خارجية
٣,٤٧٥,٨٤٨	٨٦٢,٧٥٩	الاجمالي
٢,٣٨٢,١٨٣	٤١٤,١٣٥	ارصدة بدون عائد
٥٧٣,٨٦٠	١١٧,٥١٦	ارصدة ذات عائد متغير
٥١٩,٨٠٥	٣٣١,١٠٨	ارصدة ذات عائد ثابت
٣,٤٧٥,٨٤٨	٨٦٢,٧٥٩	الاجمالي
٣,٤٧٥,٨٤٨	٨٦٢,٧٥٩	ارصدة متداولة

٢٦ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	ودائع تحت الطلب
١٩٧,٨٧٤,٦٦٢	١٣٤,٣٥٢,٩٩٦	
١٠٥,٦٦٥,٤٠٩	٧٩,٢١٢,٦٨١	ودائع لأجل وبأخطار
١٢٨,٣٤٢,١٢٥	١٠٢,١٣٩,٩٣٩	شهادات إيداع وإيداع
٩١,٨٩٠,٢٦٤	٨٦,٤٠٥,٧٦٢	ودائع التوفير
٦,٣٥٢,٤٤٥	٣,٩٨٩,٥٣٨	ودائع أخرى
٥٣٠,١٢٤,٩٠٥	٤٠٦,١٠٠,٩١٦	الاجمالي
٢٦٢,٢٢٣,٩٩٨	١٧٩,٨٦٠,٣٨٥	ودائع مؤسسات
٢٦٧,٩٠٠,٩٠٧	٢٢٦,٢٤٠,٥٣١	ودائع افراد
٥٣٠,١٢٤,٩٠٥	٤٠٦,١٠٠,٩١٦	الاجمالي
٩٤,٧٤٦,٨٨٩	٦٤,٦٩٦,٥٨٣	ارصدة بدون عائد
٧,٨٤٠,٩٨٤	١٧,٤٦٩,١٠٦	ارصدة ذات عائد متغير
٤٢٧,٥٣٧,٠٣٢	٣٢٣,٩٣٥,٢٢٧	ارصدة ذات عائد ثابت
٥٣٠,١٢٤,٩٠٥	٤٠٦,١٠٠,٩١٦	الاجمالي
٣٩٢,٩٦٨,٠٦١	٢٩٥,٦٢٧,٤٧٠	ارصدة متداولة
١٣٧,١٥٦,٨٤٤	١١٠,٤٧٣,٤٤٦	ارصدة غير متداولة
٥٣٠,١٢٤,٩٠٥	٤٠٦,١٠٠,٩١٦	الاجمالي

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

سعر العائد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
عائد ثابت	٢,٤٥٦,٦٠٧	١,٥٥٧,٢٦٣	سندات ذات عائد ثابت استحقاق خمس سنوات
عائد ثابت	٢,٤٥٦,٦٠٧	١,٥٥٧,٢٦٣	سندات دولارية خضراء
	٢,٤٥٦,٦٠٧	١,٥٥٧,٢٦٣	الاجمالي
			ارصدة غير متداولة

٢٨ . قروض أخرى

سعر الفائدة %	مدة القرض	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
عائد متغير	١٠ سنوات	-	١,٤٤٠,٠٦٣	قرض مساند سي دي سي
عائد متغير	سنتين	-	٥٢٣,٨٩٠	البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
عائد ثابت	٣-٥ سنوات*	٣١٥	١,١٥٥	مكتب الائتزام البيئي
عائد ثابت	٣-٥ سنوات*	١٦,٠٠٠	٨,٠٠٠	صندوق دعم البحوث الزراعية والتنمية
عائد متغير/ ثابت	أقل من سنة*	٤٢,٧٢٦	٢٤,٣٣٤	برنامج التحكم في التلوث الصناعي
عائد متغير	١٠ سنوات	٤٩٤,٨٦٨	١,٥٧١,٦٧٠	قرض مساند من البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
عائد متغير	١٠ سنوات	٤٩٤,٨٦٨	١,٥٧١,٦٧٠	قرض مساند من مؤسسة التمويل الدولية
		١,٠٤٨,٧٧٧	٥,١٤٠,٧٨٢	الرصيد

تعمل 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 ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٥٥٣,٦٢٩	٢,٠٨٤,٦٤٩
١,٦١٠,٥٠٩	١,٦٧٩,١٨٢
٤,٧١٧,٠١٩	٧,٤٨٥,٢٦٢
١٤٠,١٥٣	٣٠٠,٣٧٩
٨,٠٢١,٣١٠	١١,٥٤٩,٤٧٢

عوائد مستحقة
مصروفات مستحقة
دائنون
أرصده دائنه متنوعه
الاجمالي

٣٠ . مخصصات أخرى

رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعاده التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد آخر العام
٧,١٨٤	-	٦٥٦	(٢١٢)	(١٧٢)	٧,٤٥٦
٣,٢٠٣,٣١٩	٢,١٢٤,٩٨١	١,٣٤٦,٠١٤	-	-	٦,٦٧٤,٣١٤
٣٢٩,١٧٣	٨,٩٦٠	٤٨,٣٠٣	(٢,٩١٤)	-	٣٨٣,٥٢٢
٣,٥٣٩,٦٧٦	٢,١٣٣,٩٤١	١,٣٩٤,٩٧٣	(٣,١٢٦)	(١٧٢)	٧,٠٦٥,٢٩٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مخصص مطالبات قانونيه**
مخصص التزامات عرضية
* مخصص مطالبات أخرى
الاجمالي

رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعاده التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد آخر العام
٥٢,٦٠٤	-	٨٥٧	(٤٣,٨٢٦)	(٢,٤٥١)	٧,١٨٤
٢,٩٢٨,٤٩٤	٣٠٩,٣٠٠	(٣٤,٤٧٥)	-	-	٣,٢٠٣,٣١٩
٢٤٠,١٥٤	٧٢,٣٠١	١٨,٣٧٥	(١,٦٥٧)	-	٣٢٩,١٧٣
٣,٢٢٢,٢٥٢	٣٨١,٦٠١	(١٥,٢٤٣)	(٤٥,٤٨٣)	(٢,٤٥١)	٣,٥٣٩,٦٧٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مخصص مطالبات قانونيه
مخصص التزامات عرضية
* مخصص مطالبات أخرى
الاجمالي

* 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 . حقوق الملكية 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 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 إثابة العاملين.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٤,٩٢٥,٦٠٥ ألف جنيه في ١٦ أغسطس ٢٠٢١ ليصبح ١٩,٧٠٢,٤١٨ ألف جم وذلك بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٥ مارس ٢٠٢٠ وذلك 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 إثابة 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 إثابة العاملين.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢,٩١٧,٠٨٢ ألف جنيه في ١٤ فبراير ٢٠١٩ ليصبح ١٤,٥٨٥,٤٠٨ ألف جم وذلك بناء على قرار الجمعية العامة العادية بتاريخ ٤ مارس ٢٠١٨ وذلك 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
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
جنيه مصري	جنيه مصري
١٠	١٠

رأس المال المرخص به
رأس المال المصدر والمدفوع
عدد الأسهم القائمة

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 رصيدة مايعادل ٥٠% من رأس المال المصدر.

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لايجوز 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)	الإصول الثابتة (الاهلاك)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب)
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات من خلال الدخل الشامل الأخر
(٧٧,١١٦)	(٤٨,٨١١)	تقييم أصول و التزامات أخرى
١٨٣,٤١٧	٣٣٥,٤٩٠	اضمحلال استثمارات أخرى
(٩٥,٩٠٥)	١,٠٥٧,٨٧٢	نظام إثابة العاملين
-	(١,٥٩١,٧٦٥)	فروق تقييم عقود مبادلة عوائد
٨٢,٩٥٢	٨٢,٩٥٣	فروق تقييم أدوات مالية بغرض المتاجرة
٣٧٦,٧٣٨	٤٢٦,٤٧٣	فروق تقييم عقود صرف اجله
٦٨٧	(١٠٨)	الرصيد
(٩,٤٨٠)	١٧,٧٧٠	
(١,٢٦٧)	(٢٥٥,٦٣٤)	
٤٦٠,٠٢٦	٢٤,٢٤٠	

أصل (التزام)	أصل (التزام)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٤٣٧,٧٧٢	٤٦٠,٠٢٦
(٩٥,٩٠٥)	١,١٥٣,٧٧٧
١١٨,١٥٩	(١,٥٨٩,٥٦٣)
٤٦٠,٠٢٦	٢٤,٢٤٠

حركة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة:

الرصيد في بداية العام
الإضافات / الاستيعادات عن طريق الدخل الشامل الأخر
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 ٢٠٢٠. 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 أتمام ٣ سنوات خدمة بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية و التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح. تثبت ادوات 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 :

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

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة فيما يلي :

عدد الاسهم بالآلاف	القيمة العادلة	سعر الممارسة	تاريخ الاستحقاق
١٦,٥٤٣	٣٧,٩٩	١٠,٠٠	٢٠٢٢
٢٠,٥٨٧	٣٦,٤٥	١٠,٠٠	٢٠٢٣
٢٤,٨٤٠	٢٦,٣٤	١٠,٠٠	٢٠٢٤
٣٠,٥٨١	٢٨,٤٣	١٠,٠٠	٢٠٢٥
٩٢,٥٥١			الإجمالي

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	سعر الممارسة
١٠	١٠	سعر السهم
٥٢,٥٥	٤٢,٦٥	أعمار الخيارات (سنوات)
٣	٣	معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %
%١٣,٦٣	%١٤,٦٥	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
%٠,٠٠	%٢,٥٠	تذبذب السعر (Volatility) %
%٢٥	%٢٦	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٤ . الأحتياطيات والأرباح المحتجزة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري ٣,٢٩٣,٠٧٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري ٣,٩٦٣,٩٤٦	إحتياطي قانوني
٢٨,٢٦٠,٥٣٢	٢٧,٠٩٦,٨٥٨	إحتياطي عام
١٦,٠٠٠	١٨,٩٤٧	إحتياطي رأسمالي
١٣,٧٨٣,٩٣٥	١٦,٤٩٧,٣٤٦	أرباح محتجزة
٦٣٩,٢٣١	(١٣,١٣٨,٤٦١)	إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٦٧٤,٣٩٢	١,٨٩٥,٤٣٥	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٩,١٤١	١١,٩٨١	إحتياطي مخاطر بنكية
١,٥٤٩,٤٤٥	١,٥٤٩,٤٤٥	إحتياطي المخاطر العام
٤٩,٢٢٥,٧٥٠	٣٧,٨٩٥,٤٩٧	إجمالي الإحتياطيات في آخر العام
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري ٦,٤٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري ٩,١٤١	٣٤,١ . إحتياطي المخاطر البنكية
٢,٧١٨	٢,٨٤٠	الرصيد في أول العام
٩,١٤١	١١,٩٨١	محول الى إحتياطي مخاطر بنكية
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري ٢,٧٧٨,١٣٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري ٣,٢٩٣,٠٧٤	٣٤,٢ إحتياطي قانوني
٥١٤,٩٣٩	٦٧٠,٨٧٢	الرصيد في أول العام
٣,٢٩٣,٠٧٤	٣,٩٦٣,٩٤٦	محول الى إحتياطي قانوني
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري ٣,٩٧٠,٩٨٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري ٦٣٩,٢٣١	٣٤,٣ . إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٧٧,٤٨٨)	(٣,٤٣٦)	الرصيد في أول العام
(٣,٠٦٠,٧٠٢)	(١٤,٢٢٩,٣٠٣)	محول من إحتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر الى أرباح محتجزة
(٩٣,٥٦٦)	٤٥٥,٠٤٧	صافي (خسائر) أرباح التغير في القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٣٩,٢٣١	(١٣,١٣٨,٤٦١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لإستثمارات أدوات الدين من خلال الدخل الشامل الأخر
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري ١٠,٤٧٧,٦١١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري ١٣,٧٨٣,٩٣٥	الرصيد في آخر العام
(٨,٩٣٦,٥١٢)	(٩,٠٠٧,٢٢٣)	٣٤,٤ . أرباح محتجزة
(١,٣٦٠,٦٥٢)	(٤,٤١٠,٣٢٢)	الرصيد في أول العام
١٣,٤٢٠,٣٨٥	١٦,١٣٠,٣٦٠	محول الى الإحتياطيات
(٢,٧١٨)	(٢,٨٤٠)	الأرباح الموزعة
٨,٣٣٣	-	صافي ارباح العام
١٧٧,٤٨٨	٣,٤٣٦	محول الى (من) إحتياطي مخاطر بنكية
١٣,٧٨٣,٩٣٥	١٦,٤٩٧,٣٤٦	محول من أرصده مستحقه من سنوات سابقه
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري ١,٠٦٤,٦٤٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري ١,٦٧٤,٣٩٢	محول من إحتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر الى أرباح محتجزة
-	(٥٠٢,٩٢٢)	الرصيد في آخر العام
٦٠٩,٧٤٤	٧٢٣,٩٦٥	٣٤,٥ . مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١,٦٧٤,٣٩٢	١,٨٩٥,٤٣٥	الرصيد في أول العام
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري ١,٥٤٩,٤٤٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري ١,٥٤٩,٤٤٥	محول الى الإحتياطيات
١,٥٤٩,٤٤٥	١,٥٤٩,٤٤٥	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف جنيه مصري ٤٣,٣٨٥,٢٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري ٤٧,٣٨٤,٥٧٤	الرصيد في آخر العام
٨٠,٠٣١,٧٢٦	١٣٣,٨١٥,٤٣٠	٣٤,٦ إحتياطي المخاطر العام
٤١,٥٧٩,٥٠٤	٥٩,١٤٦,٨٢٤	الرصيد في أول العام
(٣٨,٠١٦,٧٩٣)	(٤٠,٤١٤,٧٥٢)	الرصيد في آخر العام
(٢٣,٨٠١,٤٣٠)	(٤٧,٢٤١,٣٣٥)	٣٥ . نقدية وأرصده وما في حكمها
(٤٢,٢٨٦,٣٣٠)	(٥٩,٧٩٥,٥٩٨)	النقدية وأرصده لدى البنك المركزي
٦٠,٨٩١,٨٩٩	٩٢,٨٩٥,١٤٣	أرصده لدى البنوك
		أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى
		أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
		أرصده لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
		أذون الخزانه وأوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
		النقدية وما في حكمها

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 راسماليه

٣٦,٢,١ . الاستثمارات المالية

بلغت قيمه الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات الماليه ولم يطلب سددها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١,٥٤٦ الف وذلك طبقا لما يلي :

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

بالالف جنيه مصري

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣٦,٢,٢ . الاصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول 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
١٢٣,٠٤٠,٥٥٦	٨٢,٨٩٩,٠٧٩
٨,٤٦٤,٤٥٧	٥,٥٣٧,٢٧٧
٣,٤٨٢,٢٤٩	٣,٢١١,١٣٩
١٣٤,٩٨٧,٢٦٢	٩١,٦٤٧,٤٩٥

خطابات ضمان
الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
إجمالي التزامات عرضية وارتباطات

٣٦,٤ . ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

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

ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

٣٦,٥ . ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار عن عقود إيجار تشغيلي غير قابلة للإلغاء وفقا لما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥٧,١١٩	٤٤,٨٥٤
٥٦٣,٠٦٦	٢٨٥,١٠٣
٢٠٠,٨٢٤	٨٧,٣٨٠

لا تزيد عن سنة واحدة
أكثر من سنة و أقل من خمس سنوات
أكثر من خمس سنوات

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 سى 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 سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ عدد ٣٠٠,٣٧٦ 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 ٣٠/٧/٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى 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 سى 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 ٢٧,٥٣٧ 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 استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ عدد ٢٣٠,٠٨٧ 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 استس 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 التي يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وارضدتها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

بالالف جنيه مصري

١,٠٨١,٨٦٤
١٢٣,٥٦٠
١٧٣,١٤٣

٣٨,١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

قروض و تسهيلات و أصول أخرى

ودائع

الالتزامات العرضية

٣٨,٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

مصرفات	ايرادات
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
٢١٥,٨٤٨	٧٣
٩٣	٧٤٠
-	٧٩٠
٥٦٤	٢
٢,١٥٥	٤
-	٣
-	١٣٨,١٦٢

الشركة الدولية للأمن و الخدمات

شركه سى فينتشرز

بنك ماي فير

شركة دمياط للملاحة و الاعمال البحرية

شركة التجاري الدولي للتمويل

شركة الاهلي لاجهزة الحاسب الالى

تي سي ايه العقارية

٣٩ . مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المعادل بالالف جنيه

المعادل بالالف جنيه

(٣,٣٠٦,٢٠٠)	(٣٩٥,٣٩٢)
٢,٣٦٣,٧٧٥	٨٩٩,٧٤٧
٢,٠٥٠	١,١٢٤
(١,٤٢٢)	٠
١,١٣٦	١٠٩
٢٠,٢٠٩	٣٥,٨٩١

جنيه مصري

دولار أمريكي

جنيه استرليني

الين الياباني

فرنك سويسري

اليورو

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

٤٠ . الموقف الضريبي

ضريبة شركات الاموال

- 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 انهاء

المنازعات وفقاً لقانون انهاء 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.

٤١ . الأصول الأخرى - صافي الزيادة (النقص)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالآلاف جنيه مصري

١١,١٤١,٩١٧
(١٥٣,٤٢٣)
(١,١٣٤,٣٦٦)
٩,٨٥٤,١٢٨
١٤,٤٥٤,٨٦٨
(١٢٤,٠٩٨)
(١,٣٣٩,٤٩٦)
(٢٧٧,٧٦٦)
١٢,٧١٣,٥٠٨
(٢,٨٥٩,٣٨٠)

اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام ٢٠٢١
أصول الت ملكيتها للبنك
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتته
اجمالي ١

اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام ٢٠٢٢
أصول الت ملكيتها للبنك
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتته
عبء (رد) إضمحلال الأصول الأخرى
اجمالي ٢

التغير (٢-١)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالآلاف جنيه مصري

٩,٠٩٥,٢١٢
(١٦٩,٨٥٥)
(١,١٩٥,٠٩٩)
٧,٧٣٠,٢٥٨
١١,١٤١,٩١٧
(١٥٣,٤٢٣)
(١,١٣٤,٣٦٦)
٣١,٩٧٥
٩,٨٨٦,١٠٣
(٢,١٥٥,٨٤٥)

اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام
أصول الت ملكيتها للبنك
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتته
اجمالي ١

اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام
أصول الت ملكيتها للبنك
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتته
عبء (رد) إضمحلال الأصول الأخرى
اجمالي ٢

التغير (٢-١)

٤٢ . أحداث هامه

- خلال العام أسس البنك شركة التجاري الدولي للتمويل كشركة تابعه بنسبه تملك ٩٩,٨٣% بقيمة ٥٩,٩ مليون جنيه مصري بعد الحصول علي الموافقات المبدئيه من الجهات الرقابيه و لم يبدأ نشاط الشركة أو تصدر القوائم الماليه بعد
- أكدت لجنة السياسات التابعة للبنك المركزي المصري في إجتماعها الاستثنائي بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٢ على أن البنك المركزي المصري يؤمن بأهمية مرونة سعر الصرف، حيث بدأت الضغوط التضخمية العالمية في الظهور من جديد، بعد بوارد تعافي الاقتصاد العالمي من الإضطرابات الناجمة عن جائحة فيروس كورونا، وذلك بسبب تطورات النزاع الروسي الأوكراني. وللحفاظ على نسب التضخم المستهدفة فقد قام البنك المركزي المصري برفع 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 الإئتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٩,٧٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
- في ١٩ مايو ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في 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 الإئتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١١,٧٥%.
- في تاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ قرر البنك المركزي المصري اتخاذ إجراءات إصلاحية لضمان استقرار الاقتصاد الكلى وتحقيق نمو اقتصادى مستدام وشامل. وتحققاً لذلك سيعكس سعر الصرف قيمة الجنيه المصري مقابل العملات الأجنبية الأخرى بواسطة قوى العرض والطلب في إطار نظام سعر صرف مرن. ومن أجل دعم هدف استقرار الأسعار على المدى المتوسط، قررت لجنة السياسات النقدية في 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 الإئتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٣,٧٥%.
- في ٢٢ ديسمبر ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في 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 الإئتمان والخصم بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٦,٧٥%.
- وبناءً على التغير في سعر صرف الدولار من ١٥,٧٢ جنيه للدولار إلى ٢٤,٧٤ جنيه للدولار فقد تأثرت قيم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية وكذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي كما هو مبين بايضاحى ٩ و ١١ .
- بالإضافة إلى ما سبق، فقد ارتفعت أرصدة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية العام كما هو مبين بايضاح ٣,١,٦ بسبب زيادة المخاطر المتعلقة بقدرة المقترضين على السداد في ضوء تأثير الإقتصاد العالمي والمصري نتيجة الصراع الروسي الأوكراني 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 في تقييم الوضع الحالى وتأثيراته بانتظام.
- أحداث لاحقة
- خلال عام ٢٠٢٢ حصل البنك علي موافقة كل من البنك المركزي المصري و البنك المركزي الكيني للاستحواذ علي باقي حصة الأسهم في بنك Mayfair CIB و البالغة ٤٩% لتصل نسبة ملكية البنك الي ١٠٠%
- قرر مجلس إدارة البنك خلال عام ٢٠٢٣ البدء في إجراءات تصفية شركة C-Ventures احدي شركات البنك التابعة.

