

# القوائم المالية المستقلة

ديسمبر ٢٠٢٣



## تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة/ مساهمي البنك التجارى الدولي - مصر سى أى بى - CIB "شركة مساهمة مصرية"

### تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة للبنك التجارى الدولي - مصر سى أى بى - CIB "شركة مساهمة مصرية" "البنك" والتمثلة فى قائمة المركز المالى المستقلة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ 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

تتخصص مسؤوليتنا 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 ٢٠٢٣، وعن أدائه المالى المستقل وتدفعاته 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 ٢٠٢٣ - 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.

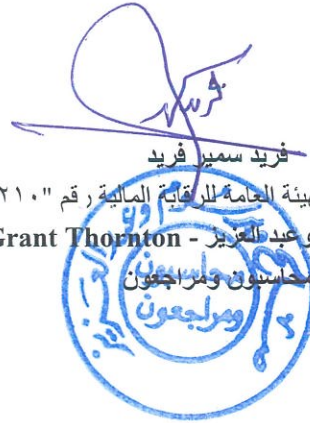
البيانات المالية المستقلة الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولانحته التنفيذية متفقه مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك فى الحدود التى تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة فى ١١ فبراير ٢٠٢٤



سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "١٤٧"  
Baker Tilly محمد هلال ووحيد عبدالغفار  
محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقبى الحسابات



سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٢١٠"  
صالح وبرسوم وعبدالعزیز - Grant Thornton  
محاسبون ومراجعون

## قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الإيضاحات	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري		
			<b>الأصول</b>
٤٧,٣٨٤,٥٧٤	٧١,٧٤٧,٣٤٣	١٥	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
١٣٣,٧٦٦,١٩٦	٢٣٠,٧٠٩,٤١٩	١٦	أرصدة لدي البنوك
٢,٩٧٨,١٩٧	٨٢٢,٤٤٨	١٨	قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي
١٩٢,٦٢١,٢٨٨	٢٣٣,٨٢٤,٧٤٥	١٩	قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي
١,٩٣٩,٩٦١	١,١٠١,٨٩٦	٢٠	مشتقات مالية
			<b>استثمارات مالية</b>
٢٠٢,٩١٦,٢٢٥	٢٣٢,٢٩٠,٥٩٨	٢١	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٤,١٧٨,٧٥٣	٣٧,٨٤٧,١١٤	٢١	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
١,٠٧٤,٢٥٠	٦٧١,٥٢٥	٢٢	- إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-	١٥٩,٨٢٨	٤٣	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
١٤,٤٥٤,٨٦٨	١٨,٩٢٩,٠٦٧	٢٣	أصول أخرى
٢٤,٢٤٠	١,٦٨٥,٢٢٣	٣٢	أصول ضريبية مؤجلة
٢,٣٠٤,٥١٣	٢,٧٣٧,٩٣٦	٢٤	أصول ثابتة
<b>٦٣٣,٦٤٣,٠٦٥</b>	<b>٨٣٢,٥٢٧,١٤٢</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
٣,٤٧٥,٨٤٨	١٢,٤٢٧,٣٨٤	٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٣٠,١٢٤,٩٠٥	٦٧٥,٣١٠,٠٧٦	٢٦	ودائع العملاء
٢١٩,٧٥٢	١٤٠,٩٣٤	٢٠	مشتقات مالية
٣,٠٥١,٥٨٣	٩,٣٩٥,٥٣٤		التزامات ضرائب الدخل الجارية
١١,٥٤٩,٤٧٢	١٨,٣٠٧,٥٨٠	٢٩	التزامات أخرى
٢,٤٥٦,٦٠٧	٣,٠٧٣,٣٤٩	٢٧	أدوات دين مصدره
٧,٩٧٨,٩٧٥	١٢,٤٨٣,٩٠٧	٢٨	قروض أخرى
٧,٠٦٥,٢٩٢	١١,٠٨٨,٣٧٢	٣٠	مخصصات أخرى
<b>٥٦٥,٩٢٢,٤٣٤</b>	<b>٧٤٢,٢٢٧,١٣٦</b>		<b>إجمالي الإلتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٢٩,٨٢٥,١٣٤	٣٠,١٩٥,٠١٠	٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
١٩,٥٠٢,٧١٦	٢٩,٣٨٨,٦٢٦	٣٤	الاحتياطيات
١,٨٩٥,٤٣٥	١,٤٨٦,٠١٠	٣٤	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
١٦,٤٩٧,٣٤٦	٢٩,٢٣٠,٣٦٠	٣٤	أرباح محتجزة*
<b>٦٧,٧٢٠,٦٣١</b>	<b>٩٠,٣٠٠,٠٠٦</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح العام</b>
<b>٦٣٣,٦٤٣,٠٦٥</b>	<b>٨٣٢,٥٢٧,١٤٢</b>		<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية</b>

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير مراقبي الحسابات مرفق)

\* تشمل صافي أرباح العام

  
هشام عز العرب  
رئيس مجلس الإدارة

  
حسين أباطة  
العضو المنتدب و المسئول التنفيذي الرئيسي

## قائمة الدخل المستقلة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالآلاف جنيه مصري	الإيضاحات
٥٥,٤٤٢,٢٦٨	١٠٣,٦٨٧,٢٦٧	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢٤,٦٠٦,٤٤١)	(٥٠,٩٤٠,٥٠٤)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣٠,٨٣٥,٨٢٧	٥٢,٧٤٦,٧٦٣	٦ صافي الدخل من العائد
٥,٥٤٢,٨٤٣	٩,٠٤٦,٠٠٤	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢,٤٧٧,٣٤٢)	(٣,٦١٢,٢٣٢)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٣,٠٦٥,٥٠١	٥,٤٣٣,٧٧٢	٧ صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٦٢,٢٢٦	١٨٧,٢٢٩	٨ إيرادات توزيعات أرباح
٢,٧٤١,٨٥٤	٣,٩٢٣,٨٤٨	٩ صافي دخل المتاجرة
١,١١٦,٧٧٦	(١,٢٢٣,٠٠٩)	٢١,١ أرباح ( خسائر ) الاستثمارات المالية
(٧,١٧٧,٢٥٠)	(٩,٧٦٥,٧٣٦)	١٠ مصروفات إدارية
(٥,٠٧٠,٥٤٧)	(٦,٤٩٠,٦٠٤)	١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(١,٥١٢,٠٠٧)	(٤,٢٨٧,٢٧٩)	١٢ رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٢٤,٠٦٢,٣٨٠	٤٠,٥٢٤,٩٨٤	الربح قبل ضرائب الدخل
(٦,٣٤٢,٤٥٧)	(١٣,٠٧٥,٩٥٨)	١٣ مصروفات ضرائب الدخل
(١,٥٨٩,٥٦٣)	١,٣١٩,٠٤٠	٣٢- ١٣ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
١٦,١٣٠,٣٦٠	٢٨,٧٦٨,٠٦٦	صافي أرباح العام
		١٤ ربحية السهم ( جنيه / سهم )
٤,٨٠	٨,٥٩	الأساسي
٤,٧٤	٨,٤٨	المخفض

  
هشام عز العرب  
رئيس مجلس الإدارة

  
حسين أباطه  
العضو المنتدب و المسنول التنفيذي الرئيسي

## قائمة الدخل الشامل المستقلة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالآلاف جنيه مصري
١٦,١٣٠,٣٦٠	٢٨,٧٦٨,٠٦٦
٢٩٤,٧٩٩	٢٥٩,٢٩١
(٦١,٧٥٣)	(١٣١,٠٠٨)
(٣,٤٣٦)	(٩٥,٣٠٨)
(١٤,٤٦٥,١٩٨)	(٦,٩١٢,٦١١)
(١,١١٦,٧٧٦)	(٢٥٥,٣٤٤)
١,١١٩,٦٢٥	١,٥٣٠,٨٢٣
٤٥٥,٠٤٧	١,٨٨٤,٣٥٣
<u>٢,٣٥٢,٦٦٨</u>	<u>٢٥,٠٩٨,٢٦٢</u>

### صافي أرباح العام

#### بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الضريبة المؤجلة المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر محول الي أرباح محتجزه من إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل

#### بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :

التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الضريبة المؤجلة المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر تأثير الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

### مجموع قائمة الدخل الشامل للعام

## قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الإيضاحات
بألف جنيه مصري	بألف جنيه مصري	
٢٤,٠٦٢,٣٨٠	٤٠,٥٢٤,٩٨٤	<b>التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل</b>
		الربح قبل ضرائب الدخل
		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٨٦٨,٦١١	٨٨٤,٥٦٩	٢٤ إهلاك الأصول الثابتة
٩٧٨,٣٧٤	٢,٣٣٤,٨٤٦	١٢ عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء و البنوك)
٢,١٣٣,٩٤١	٢,٨١٥,٥٩٩	٣٠ عبء (رد) المخصصات الأخرى
٨,٧٩٥	(٤٩,٠٤٢)	١٢ عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدي البنوك)
٥٢٤,٨٣٨	٢,٠٠١,٤٧٥	١٢ عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)
(٢٧٧,٧٦٦)	١٧,٦٢٠	٢٣ عبء (رد) إضمحلال الأصول الأخرى
(٧,٤٧٧,٨٦٥)	(٥,٤٤٢,٤٣٣)	٣١ فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و التكلفة المستهلكة
-	١,٩٠٣	٣١ فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	٦٠٧	٣٠ فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٣,١٢٦)	(٥,٨٥٠)	٣٠ صافي المخصص المستخدم / المسترد خلال العام للمخصصات الأخرى
(١٧٢)	-	٣٠ مخصصات اخرى انتفى الغرض منها
١,٣٩٤,٩٧٣	١,٢١٣,٣٣١	٣٠ فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى
(٢,٢٠٨)	(١,٦٦٣)	١١ خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
(١,١١٦,٧٧٦)	(٢٠٥,٣٤٤)	٢١,١ خسائر (أرباح) بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	(٧,٤٦٦)	٢١,١ خسائر (أرباح) بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة
٧٢٣,٩٦٥	٧٥٤,٨١٧	المدفوعات المبنية على الأسهم
-	١,٤٣٥,٨١٩	٢١,١ رد / عبء اضمحلال استثمارات في شركات تابعة و شقيقة
٢١,٨١٧,٩٦٤	٤٦,٢٧٣,٧٧٢	<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات</b>
		<b>صافى النقص/الزيادة في الأصول والالتزامات</b>
(٢٥,٨١٦,٩٤٢)	١٨,٤٢٩,٥٥٥	١٦ ارصدة لدي البنوك
٢٤٠,٩٨٧	-	٢١ أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١,٧٦٠,٠٩٨)	٧٥٩,٢٤٧	٢٠ مشتقات مالية
(٥١,٤٧٠,٥١٠)	(٤١,٣٠٧,٤٧٥)	١٨ - ١٩ قروض و تسهيلات للعملاء و البنوك
(٢,٨٥٩,٣٨٠)	(٣,٩٨٧,٨٩١)	٤١ الأصول الأخرى
٢,٦١٣,٠٨٩	٨,٩٥١,٥٣٦	٢٥ الأرصدة المستحقة للبنوك
١٢٤,٠٢٣,٩٨٩	١٤٥,١٨٥,١٧٢	٣٦ ودائع العملاء
(٣,٢٢١,٤٠١)	(٣,٦٨٠,٤٢٤)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٢٢٣,٧٠٤	٣,٧٠٦,٥٢٥	٢٩ الالتزامات الأخرى
٦٤,٧٩١,٤٠٢	١٧٤,٣٣٠,٠١٧	<b>صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
-	٤,٥١٠	متحصلات من بيع شركات شقيقة
(٥٩,٩٠٠)	(١,٢١٦,٠٢٢)	مدفوعات لشراء شركات تابعة
(٩٧٤,٠١٧)	(١,٨٨٥,٠٤٣)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
٢,٢٠٨	١,٦٦٣	١١ متحصلات من بيع أصول ثابتة
٦,٧٣٨,٩٣٧	٦,١٢٥,٤٥٢	متحصلات من استثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(١٩,٨٦٠,٧٠٥)	(٩,٢٦١,٩٦٦)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٤٥,١٧١,٧٦٣)	(١٢٩,٢٧٨,٨٣٠)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٧,٠٨٧,١٥١	١٠٠,٤٤٤,٦٠٧	متحصلات من بيع استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٣٢,٢٣٨,٠٨٩)	(٣٥,٠٦٥,٦٢٩)	<b>صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار</b>

## قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالآلاف جنيه مصري	
٢,٨٣٨,١٩٣	٤,٥٠٤,٩٣٢	٢٨
(٤,٤١٠,٣٢٢)	(٣,٧٣٨,٨٨٨)	
٨٩٩,٣٤٤	٦١٦,٧٤٢	
١٢٢,٧١٦	٣٦٩,٨٧٦	
<u>(٥٥٠,٠٦٩)</u>	<u>١,٧٥٢,٦٦٢</u>	
٣٢,٠٠٣,٢٤٤	١٤١,٠١٧,٠٥٠	
٦٠,٨٩١,٨٩٩	٩٢,٨٩٥,١٤٣	
<u>٩٢,٨٩٥,١٤٣</u>	<u>٢٣٣,٩١٢,١٩٣</u>	
٤٧,٣٨٤,٥٧٤	٧١,٧٤٧,٣٤٣	١٥
١٣٣,٨١٥,٤٣٠	٢٣٠,٧٠٩,٦١١	١٦
٥٩,١٤٦,٨٢٤	١١٣,٤٠٣,٧٠٣	١٧
(٤٠,٤١٤,٧٥٢)	(٦٤,٢٨٣,٦٣٦)	١٥
(٤٧,٢٤١,٣٣٥)	(٤,٩٤٢,٨٩٦)	
<u>(٥٩,٧٩٥,٥٩٨)</u>	<u>(١١٢,٧٢١,٩٣٢)</u>	
<u>٩٢,٨٩٥,١٤٣</u>	<u>٢٣٣,٩١٢,١٩٣</u>	

### التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

القروض الأخرى  
توزيعات الأرباح المدفوعة  
أدوات الدين المصدرة  
زيادة رأس المال

### صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل

صافى الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال العام  
رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام

### رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية العام

### وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :

النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي  
أرصدة لدى البنوك  
أذون خزائن و أوراق حكوميه اخري  
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي  
أرصدة لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر  
أذون الخزانه و أوراق حكوميه اخري إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر  
النقدية وما في حكمها



## قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

										٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الإجمالي	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	أرباح محتجزة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	احتياطي رأسمالي	احتياطي المخاطر العام	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفوع	
بالألف جنيه مصري										الرصيد في أول العام
٦٨,٩٢٨,١٦٨	١,٦٧٤,٣٩٢	١٣,٧٨٣,٩٣٥	٩,١٤١	٦٣٩,٢٣١	١٦,٠٠٠	١,٥٤٩,٤٤٥	٢٨,٢٦٠,٥٣٢	٣,٢٩٣,٠٧٤	١٩,٧٠٢,٤١٨	زيادة رأس المال
١٢٢,٧١٦	-	-	-	-	-	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	١٠,١٢٢,٧١٦	محول الي الاحتياطيات
-	(٥٠٢,٩٢٢)	(٩,٠٠٧,٢٢٣)	-	-	٢,٩٤٧	-	٨,٨٣٦,٣٢٦	٦٧٠,٨٧٢	-	الأرباح الموزعة
(٤,٤١٠,٣٢٢)	-	(٤,٤١٠,٣٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح العام
١٦,١٣٠,٣٦٠	-	١٦,١٣٠,٣٦٠	-	-	-	-	-	-	-	محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر الي أرباح محتجزة
-	-	٣,٤٣٦	-	(٣,٤٣٦)	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات 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 لإستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٥٥,٠٤٧	-	-	-	٤٥٥,٠٤٧	-	-	-	-	-	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٧٢٣,٩٦٥	٧٢٣,٩٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في اخر العام
٦٧,٧٢٠,٦٣١	١,٨٩٥,٤٣٥	١٦,٤٩٧,٣٤٦	١١,٩٨١	(١٣,١٣٨,٤٦١)	١٨,٩٤٧	١,٥٤٩,٤٤٥	٢٧,٠٩٦,٨٥٨	٣,٩٦٣,٩٤٦	٢٩,٨٢٥,١٣٤	
الإجمالي	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	أرباح محتجزة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	احتياطي رأسمالي	احتياطي المخاطر العام	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفوع	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالألف جنيه مصري										الرصيد في أول العام
٦٧,٧٢٠,٦٣١	١,٨٩٥,٤٣٥	١٦,٤٩٧,٣٤٦	١١,٩٨١	(١٣,١٣٨,٤٦١)	١٨,٩٤٧	١,٥٤٩,٤٤٥	٢٧,٠٩٦,٨٥٨	٣,٩٦٣,٩٤٦	٢٩,٨٢٥,١٣٤	زيادة رأس المال
٣٦٩,٨٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٩,٨٧٦	محول الي الاحتياطيات
-	(١,١٦٤,٢٤٢)	(١٢,٣٨٨,٢٢٣)	-	-	٢,٢٠٨	-	١٢,٧٤٣,٨٤٩	٨٠٦,٤٠٨	-	الأرباح الموزعة
(٣,٧٣٨,٨٨٨)	-	(٣,٧٣٨,٨٨٨)	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح العام
٢٨,٧٦٨,٠٦٦	-	٢٨,٧٦٨,٠٦٦	-	-	-	-	-	-	-	محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر الي أرباح محتجزة
-	-	٩٥,٣٠٨	-	(٩٥,٣٠٨)	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر بعد الضريبه
(٥,٤٥٨,٨٤٩)	-	-	-	(٥,٤٥٨,٨٤٩)	-	-	-	-	-	محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية
-	-	(٣,٢٤٩)	٣,٢٤٩	-	-	-	-	-	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة لإستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٨٨٤,٣٥٣	-	-	-	١,٨٨٤,٣٥٣	-	-	-	-	-	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٧٥٤,٨١٧	٧٥٤,٨١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في اخر العام
٩٠,٣٠٠,٠٠٦	١,٤٨٦,٠١٠	٢٩,٢٣٠,٣٦٠	١٥,٢٣٠	(١٦,٨٠٨,٢٦٥)	٢١,١٥٥	١,٥٤٩,٤٤٥	٣٩,٨٤٠,٧٠٧	٤,٧٧٠,٣٥٤	٣٠,١٩٥,٠١٠	

## قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالآلف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالآلف جنيه مصري
١٦,١٣٠,٣٦٠	٢٨,٧٦٨,٠٦٦
(٢,٢٠٨)	(١,٦٦٣)
(٣,٢٤٩)	(٢,٦٩٤)
<u>١٦,١٢٤,٩٠٣</u>	<u>٢٨,٧٦٣,٧٠٩</u>
٣٦٣,٥٥٠	٣٦٦,٩٨٦
٣,٤٣٦	٩٥,٣٠٨
<u>١٦,٤٩١,٨٨٩</u>	<u>٢٩,٢٢٦,٠٠٣</u>
٨٠٦,٤٠٨	١,٤٣٨,٣٢٠
١١,٥٧٩,٦٠٧	٢١,٩٥٨,٩٦٠
١,٦١٣,٠٣٦	١,٦٦٠,٧٢٦
١,٦١٢,٤٩٠	٢,٨٧٦,٣٧١
١١٠,٢٣٩	١١٠,٢٣٩
٢٤١,٨٧٤	٤٣١,٤٥٦
١٦١,٢٤٩	٢٨٧,٦٣٧
٣٦٦,٩٨٦	٤٦٢,٢٩٤
<u>١٦,٤٩١,٨٨٩</u>	<u>٢٩,٢٢٦,٠٠٣</u>

صافي أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)

**يخصم:**

أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الراسمالي طبقا لاحكام القانون

أحتياطي مخاطر البنكية

صافي أرباح العام القابلة للتوزيع

**يضاف:**

رصيد الأرباح المحتجزه في بداية العام

بنود محوله الي الأرباح المحتجزه

**الاجمالي**

**يوزع كالاتي :**

الإحتياطي القانوني

الإحتياطي العام

توزيعات المساهمين

حصة العاملين

مكافاة اعضاء مجلس الإدارة

مؤسسة البنك التجاري الدولي الخيرية

صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي

أرباح محتجزه في اخر السنه الماليه

**الاجمالي**

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

### ١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي - مصر (سي أي بي CIB) شركته مساهمه مصرفية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٩٣ فرعاً و ١٥ وحدة مصرفية ويوظف ٧,٩١٧ موظفاً في تاريخ الميزانية .

تأسس البنك شركة مساهمة مصرفية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ و المعدل بالقانون رقم ٣٢ لسنة ١٩٧٧ وتعديلاتها في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٢٣/٢١ شارع شارل ديغول - الجيزة و البنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١١ فبراير ٢٠٢٤

### 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 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 ٢٠٢٣ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفعاته 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 وتشنت ممتلكات حاملي الأصوات الآخرين لتحديد ما إذا كان لديه سلطة فعلية على الشركة المستثمر فيها. الحقوق الوقائية للمستثمرين الآخرين ، مثل تلك التي تتعلق بالتغيرات 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 المقنتاة 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 المشتركة. يتم قياس الحقوق غير المسيطرة التي لا تمثل حقوق ملكية حالية بالقيمة العادلة

يتم قياس الشهرة بخصم صافي أصول الشركة المشتركة من إجمالي المقابل الاقتناء المحول، ومبلغ الحصة غير المسيطرة في الشركة المشتركة والقيمة العادلة لحصة البنك في الشركة المشتركة 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 المقنتاة وجميع الالتزامات والالتزامات المحتملة ، ومراجعة مدى ملاءمة قياسها

يتم قياس المقابل المحول للشركة المقنتاة بالقيمة العادلة للأصول المتنازل عنها وأدوات حقوق الملكية الصادرة والالتزامات المتكيدة 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 المتكيدة لإصدار أدوات حقوق الملكية من حقوق الملكية ؛ ويتم خصم تكاليف المعاملة المتكيدة لإصدار أدوات الدين من قيمته الدفترية ويتم تحميل جميع تكاليف المعاملة الأخرى المرتبطة بالاستحواذ كمصروفات

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

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

مشتريات ومبيعات الحصة غير المسيطرة. يطبق البنك نموذج الكيان الاقتصادي للمحاسبة عن المعاملات مع أصحاب الحصة غير المسيطرة. يتم تسجيل أي فرق بين مقابل الشراء والقيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة المقنتاة كمعاملة رأسمالية مباشرة في حقوق الملكية. يعترف البنك بالفرق بين مقابل المبيعات والقيمة الدفترية للحصة 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 المتراكمة، إن وجدت. توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات الشقيقة تقلل من القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات الشقيقة. يتم الاعتراف بالتغيرات الأخرى بعد الاستحواذ في حصة المجموعة في صافي أصول الشركة الشقيقة على النحو التالي: (١) يتم تسجيل حصة المجموعة في أرباح أو خسائر الشركات الشقيقة في الربح أو الخسارة المجمع للسنة كحصة من نتيجة الشركات الشقيقة ، (٢) يتم الاعتراف بحصة المجموعة في الدخل الشامل الأخر في الدخل الشامل الأخر وعرضها بشكل منفصل ، (٣) ؛ يتم الاعتراف بجميع التغيرات الأخرى في حصة المجموعة من القيمة الدفترية لصافي أصول 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 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 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 الأخر فيما يتعلق بتلك الشركة ، يتم المحاسبة عنها كما لو أن المجموعة قد قامت باستبعاد الأصول والالتزامات ذات الصلة بشكل مباشر. قد يعني هذا أن المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخر يتم إعادة تدويرها إلى الربح أو الخسارة.

## ٢.٣. التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تنتم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى . والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تنتم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تملك 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 والفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية الموبوءة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو تلك الموبوءة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .
- بنود الدخل الشامل الأخر 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 وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل).

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

### ٢.٥. الأصول المالية

**شروط القياس الرئسية.** 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 الإلتزام منتظمة وملانمة 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 المخضومة، 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 الإلتزامات المماثلة و(٢) المستوى الثاني للقياسات: أساليب التقييم التي تشمل كافة المدخلات الجوهرية الملحوظة للأصول والالتزامات، سواء كانت مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار) و(٣) المستوى الثالث للقياسات: التقييمات التي لا تستند إلى معلومات سوق جديرة بالملاحظة فقط (أي أن القياس يتطلب مدخلات كبيرة).

تكاليف المعاملات هي تكاليف إضافية عائدة مباشرة إلى عمليات اقتناء أو إصدار أو استبعاد أداة مالية. التكلفة الإضافية هي التكلفة التي لا يتم تكديدها إذا لم تتم المعاملة. تشمل تكاليف المعاملات الرسوم والعمولات المدفوعة 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 يخصم بدقة المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية) على مدار العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة أقصر، عند الاقتضاء إلى إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية.

يخصم معدل الفائدة الفعلي التدفقات النقدية لأدوات الفائدة المتغيرة حتى تاريخ إعادة تسعير الفائدة التالي، باستثناء الأقساط أو التخفيضات، الذي يعكس توزيع الائتمان على السعر المعمود 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 إنشاؤها والتي اضمحلت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف الأولي، يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي لمخاطر الائتمان، أي أنه يتم احتسابه على أساس التدفقات النقدية المتوقعة عند الاعتراف الأولي بدلاً من المدفوعات التعاقدية.

**الأدوات المالية - الاعتراف الأولي.** يتم تسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بداية الاعتراف 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 الأخر، مما يؤدي إلى خسارة محاسبية فورية.

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

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

يلخص الجدول التالي فئات القياس

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

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

يتم تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الأصول (على مستوى المحفظة) استناداً إلى كافة الأدلة ذات الصلة حول الأنشطة التي تعهد بها البنك لتحقيق الهدف المحدد للمحفظة المتاحة في تاريخ التقييم. تتضمن العوامل التي يأخذها البنك 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 للنقود ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح.

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

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

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

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

**اضمحلال قيمة الأصول المالية - مخصص الخسارة الائتمانية المتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة.** يقوم البنك على أساس مستقبلي بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالتكلفة المستهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وللتعرضات الناشئة عن ارتباطات القروض وعقود الضمان المالي. يقوم البنك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ويعترف بمخصص الخسارة الائتمانية في تاريخ إعداد التقارير المالية. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة: (١) المبلغ العادل المرجح الذي يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة و(٢) القيمة الزمنية للنفود 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 البنك 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 - الاعدامات.** يتم اعدام الأصول المالية، كليًا أو جزئيًا، عندما يستنفذ البنك جميع جهود استرداد المبالغ ويتوصل إلى أنه لا يوجد توقع معقول بالاسترداد. يمثل الاعدام حدث استبعاد.

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

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل المالي وإجمالي المقابل المستلم في الدخل الشامل الأخر في الربح أو الخسارة.

الربح / الخسارة المعترف بها في الدخل الشامل الأخر فيما يتعلق بأسهم حقوق الملكية لا يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة عند التخلص من هذه الأوراق المالية.

**الالتزامات المالية - فئات القياس.** يتم تصنيف الالتزامات المالية على أنها مقاسة لاحقًا بالتكلفة المستهلكة، باستثناء ما يلي: 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 إنهائها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء 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 خزنة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزنة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أدون الخزنة وأوراق حكومية أخرى.

## ٢.٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقًا بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية 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 مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك توييب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة.

ويقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود 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 نفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبعد المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق . وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها .

#### ٢.٧.٢ . المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم 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 الأعباء 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 لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد 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 لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

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

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع 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 مخصصة من أرصدة أدون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة إلى أرصدة أدون الخزنة 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 محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

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

٢٠ سنة	المباني والإنشاءات
٣ سنوات	تحسينات عقارات مستأجرة
٣-٥ سنوات	أثاث مكثبي / خزائن
٥ سنوات	أجهزة تكييف
٥ سنوات	وسائل نقل
٣-٤ سنوات	أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة
٣ سنوات	تجهيزات وتركيبات

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.

وتمثل 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 الاضمحلال 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 الاضمحلال ، 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 المقننة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء وتبويب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة وشقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك. ويتم اختبار مدي اضمحلال الشهرة سنوياً أو عند وقوع حدث مؤثر، على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة هذا الاضمحلال. ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار الاضمحلال. و تتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك.

#### ٢.١٣.٢. الأصول غير الملموسة الأخرى

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

#### ٢.١٤. الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد بقيمة 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 ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

#### ٢.١٤.٢. التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

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

وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد 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 لبند من داخل هذه المجموعة .

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

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل 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 الى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الاقتراضات 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 بأثر 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 للتعامل مع رأس المال (بالقيمة الاسمية) وعلاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات.

#### مساهمات البنك في صندوق التأمين الاجتماعي للعاملين

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

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتتحقق 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 . الاقتراض

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

#### ٢.٢٠ . توزيعات الأرباح

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

#### ٢.٢١ . أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغييرات 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 والمتعادلة لتلك الاصول ويجب ان يكون احتمال بيعها عال .

ويتطلب هذا المعيار ما يلي:

قياس الاصول التي تستوفي الشروط اللازمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصصاً منها تكاليف البيع ايها اقل مع التوقف على احتساب أي اهلاك لتلك الاصول.

عرض الاصول 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 متوقفة من بداية الفترة السابقة.

### التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. يعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً هاماً يتضمن تحديد المنهجية والنماذج ومدخلات البيانات. العناصر التالية لها تأثير أساسي على مخصص الخسائر الائتمانية: تعريف التعثر وزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان ومعدل احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر والتسهيلات الائتمانية عند التعثر، وكذلك نماذج السيناريوهات المستقبلية المتوقعة لمؤشرات الاقتصاد الكلي. بصفة دورية يقوم البنك بمراجعة والتحقق من فاعلية النماذج ومدخلات البيانات للنماذج لتقليل الفجوة بين تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة وخسائر الائتمان الفعلية.

استخدم البنك المعلومات المستقبلية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، وهي بشكل أساسي توقعات محددات الاقتصاد الكلي وفقاً للنماذج الخاصة بالبنك. كانت أهم المحددات للشركات والأفراد والتي ترتبط بمستوى الخسائر الائتمانية المتوقعة هي سعر الفائدة ومعدل نمو إجمالي الناتج المحلي ومعدل التضخم وسعر صرف العملات الأجنبية بالإضافة إلى هذه الافتراضات، تم استخدام معيار السيولة ٢M و الاستثمارات الأجنبية المباشرة فيما يخص محافظة تسهيلات الأفراد.

قد يؤدي التغيير في الوزن النسبي المخصص للسيناريو الأساسي لتوقعات المؤشرات الاقتصادية المستقبلية بنسبة ١٠% نحو السيناريو الأسوأ من التوقعات إلى زيادة الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ١,٨١٧,٨٣٧ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بقيمة ١,١٨٨,٠٨٠ ألف جنيه مصري) ومع افتراض أن التغيير في الوزن النسبي للسيناريو الأساسي بنسبة ١٠% سوف يتجه نحو السيناريو الأفضل من التوقعات فإن هذا سيؤدي إلى انخفاض في الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ١,٨١٧,٧٨٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بقيمة ١,١٧٩,٥٥٨ ألف جنيه مصري). وبالنسبة إلى معدل الخسائر عند التعثر (LGD) فإن أي زيادة أو نقصان بنسبة ١٠% قد تؤدي إلى زيادة أو نقصان في إجمالي المخصصات المحتملة للخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ٢,٠٥٥,٦٥٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: زيادة أو نقصان بقيمة ١,٥٣٠,٣٦٦ ألف جنيه مصري).

**الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان:** يقارن البنك المخاطر الائتمانية التي تحدث على مدى عمر الأداة المالية في نهاية تاريخ القوائم المالية مع المخاطر الائتمانية في تاريخ الاعتراف الأولي؛ من أجل تحديد إذا ما كان هنالك زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان يتضمن البنك مؤشرات لتقييم حدوث زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان والتي تتمثل في التخفيض في التصنيف الائتماني و عدد أيام التأخر على السداد وإعادة الهيكلة الناتجة عن مخاطر الائتمان بالإضافة إلى عملاء المتابعة الخاصة. يراعي البنك جميع المعلومات عن التغييرات السلبية الفعلية أو المتوقعة في بيئة الأعمال والظروف المالية والاقتصادية والبيئة التشريعية والتكنولوجية والتي من المتوقع التي تؤثر سلباً في قدرة المقترض على سداد التزاماته. كما وضع البنك بعض المؤشرات السلوكية المبكرة والتي من المرجح أن تدل على زيادة المخاطر الائتمانية قبل حدوث التأخر بالسداد بالإضافة إلى تضمين المعلومات المستقبلية بالتقييم الائتماني لعملاء سواء بشكل فردي للأداة المالية أو على مستوى المحفظة.

**تقييم نموذج الأعمال:** يوجه نموذج الأعمال تصنيف الأصول المالية. طبقت الإدارة حكماً في تحديد مستوى جميع الأدوات المالية ومحافظة عند تنفيذ تقييم نموذج الأعمال. ينظر البنك، عند تقييم معاملات البيع، في ترددها التاريخي وتوقيتها وقيمتها وأسباب البيع وتوقعات نشاط البيع المستقبلي. تعتبر معاملات البيع، التي هدفت إلى تخفيض الخسائر المحتملة نتيجة تدهور الائتمان، متسقة مع نموذج الأعمال المسمى "محتفظ بها للتحصيل". وتتناسق أيضاً المبيعات قبل الاستحقاق، غير المتعلقة بإجراءات إدارة مخاطر الائتمان، مع نموذج الأعمال "محتفظ به للتحصيل"، بشرط أن تكون غير متكررة أو قيمتها غير هامة، سواء كانت منفردة أو مجتمعة. يقيم البنك معاملات البيع الهامة عن طريق مقارنة قيمة المبيعات مع قيمة المحفظة، الخاضعة لتقييم نموذج الأعمال، على مدى عمر تجميع المحفظة. بالإضافة إلى ذلك، فإن مبيعات الأصول المالية المتوقعة فقط في تصورات الضغط أو استجابة لحدث منعزل 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 للتحصيل والبيع" أن يُحتفظ بالأصول لتحصيل 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، وقيود 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 وألاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغييرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة 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. ويمثل 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. أذون و سندات خزانة و أوراق حكومية أخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية وفقاً لوكالات تقييم خطر الائتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان . ويتم النظر الى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل .

### ٣,١,١,٢. سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدن 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 الى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

#### ٣,١,٢,١. الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان . ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة . ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات :

- الرهن العقاري .
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى 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 بحفظة 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 الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإبداعات هامشية من الأطراف الأخرى .

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

### ٣،١،٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية العام مستمد من درجات التقييم الائتماني طبقاً لنموذج التقييم الائتماني الداخلي. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال (%)	قروض وتسهيلات (%)	مخصص خسائر الاضمحلال (%)	قروض وتسهيلات (%)	
٢٢,٩٣	٧٨,٤١	٣٢,٩١	٨١,٨٨	١-ديون جيدة
٢٥,١٢	١٥,٠٥	٣٦,٧٥	١٤,٠١	٢-المتابعة العادية
١٢,٨١	١,٧٣	٢,٥٤	٠,٥٧	٣-المتابعة الخاصة
٣٩,١٤	٤,٨١	٢٧,٨٠	٣,٥٤	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 .

### ٣،١،٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ٣،١،١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري .

ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعها المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، عن طريق نظام أسس الجدارة . 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 تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة، ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين، ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	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 حدياً	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	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالآلاف جنيه مصري
٤٧,٣٨٤,٥٧٤	٧١,٧٤٧,٣٤٣
١٣٣,٨١٥,٤٣٠	٢٣٠,٧٠٩,٦١١
(٤٩,٢٣٤)	(١٩٢)
٢,٩٨٨,٤١٠	٨٢٣,٧٣٩
(١٠,٢١٣)	(١,٢٩١)
٢,١٢٣,١٩٨	٢,٩٢٢,١٦١
٧,٦٣٦,٣٣١	١٠,٢٩٧,٥٩٨
٤٠,١٣٧,٩٦٧	٤٢,٥٠٨,٤٩٤
٣,٣٨٩,٩٠٨	٤,٣٣٦,٦٣١
٤٢,٤٦٨,٢٩٠	٥٤,٨٢٤,٠٦٠
٧٨,٠٣٠,٠٨٢	٩٨,٤٦٨,٦٥٤
٤٤,٧٢٢,٨٧١	٥١,٣١١,٥٥٢
١٢٤,٤٥٣	٤٣٤,٥٢٤
(٦٧٨,٧٩٥)	(٥٠٩,٥٢٣)
(٢٢١,٠١٨)	(١٤٥,٠٠٣)
(٢٤,٤٠٢,٠١٤)	(٢٩,١٢٧,٢٠٤)
(٧٠٩,٩٨٥)	(١,٤٩٧,١٩٩)
١,٩٣٩,٩٦١	١,١٠١,٨٩٦
٢٣٦,١٢٠,٥١٦	٢٦٨,٨٠١,٩١٨
١١,٤٣٧,١٤٧	١٣,٠١٨,٠٣٨
٦٢٦,٢٤٧,٨٧٩	٨٢٠,٠٢٥,٨٠٧
٨,٩٧٧,٢٠٨	٨,٠٢١,١٧٠
٣,٤٨٢,٢٤٩	٤,٦٣١,٤٧٨
٨,٤٦٤,٤٥٧	٩,٠٦٨,٠٠٧
١٢٣,٠٤٠,٥٥٦	١٦٠,٧٣٥,٣٤٦
١٤٣,٩٦٤,٤٧٠	١٨٢,٤٥٦,٠٠١

#### البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

نقدية وأرصده لدي البنك المركزي  
اجمالي أرصدة لدي البنوك  
خسائر الائتمان المتوقعة  
اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك  
خسائر الائتمان المتوقعة

#### 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 المخصومة  
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 ٢٠٢٣، 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 ٢٨,٦١% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء، مقابل ٣١,٢٣% في ديسمبر ٢٠٢٢ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٢,٧٨% مقابل ٣٧,٧٠% في ديسمبر ٢٠٢٢.

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

- ٩٥,٨٩% من محفظة القروض وتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات تقييم الائتمان الداخلي مقابل ٩٣,٤٥% في ديسمبر ٢٠٢٢.

- القروض وتسهيلات التي تم تقييمها على أساس مفرد تبلغ ٩,٤١٣,٩٧٥ ألف جنيه مصري مقابل ١٠,٦٦٣,٤٣٨ ألف جنيه مصري في ديسمبر ٢٠٢٢.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

- ٨٨,٤١% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٨٩,٧٣% في ديسمبر ٢٠٢٢.

**٣,١,٦ قروض وتسهيلات**

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالألف جنيه مصري	
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء
٢,٩٨٨,٤١٠	٢١٨,٦٣٣,١٠٠	٨٢٣,٧٣٩	٢٦٥,١٠٣,٦٧٤
١٠,٢١٣	٢٤,٤٠٢,٠١٤	١,٢٩١	٢٩,١٢٧,٢٠٤
-	٦٧٨,٧٩٥	-	٥٠٩,٥٢٣
-	٢٢١,٠١٨	-	١٤٥,٠٠٣
-	٧٠٩,٩٨٥	-	١,٤٩٧,١٩٩
٢,٩٧٨,١٩٧	١٩٢,٦٢١,٢٨٨	٨٢٢,٤٤٨	٢٣٣,٨٢٤,٧٤٥

الإجمالي القروض والتسهيلات

**يخصم:**

خسائر الائتمان المتوقعه

خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصصة

خصم غير مكتسب للقروض المشتركة

حساب دائن معلق

**الصافي**

 بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٢٩,١٢٨,٤٩٥ ألف جنيه مصري  
 تم خلال العام زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٩,٩٩%

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

**إجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالألف جنيه مصري

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر
٦٠,٠٦٤,٨٨٤	٨٢٧,٢٠٦	٥,٦٤٣,٨٣٣	٥٣,٥٩٣,٨٤٥
٢٠٥,٠٣٨,٧٩٠	٨,٥٨٦,٧٦٩	٦٨,٢٧١,٠٧٥	١٢٨,١٨٠,٩٤٦
٢٦٥,١٠٣,٦٧٤	٩,٤١٣,٩٧٥	٧٣,٩١٤,٩٠٨	١٨١,٧٧٤,٧٩١

الأفراد

مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

**خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل:**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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
٢,٢٣٠,٤٥٩	٤٧٧,٢٩٧	٢٠٥,٢٦٨	١,٥٤٧,٨٩٤
٢٦,٨٩٦,٧٤٥	٧,٦٢١,٤٢٠	١٤,٨٧٦,٥٠٧	٤,٣٩٨,٨١٨
٢٩,١٢٧,٢٠٤	٨,٠٩٨,٧١٧	١٥,٠٨١,٧٧٥	٥,٩٤٦,٧١٢

الأفراد

مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

**القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر
٨٢٣,٧٣٩	-	٧٣٧,٢٤٤	٨٦,٤٩٥
(١,٢٩١)	-	(١,٢٩١)	-
٨٢٢,٤٤٨	-	٧٣٥,٩٥٣	٨٦,٤٩٥

قروض لأجل

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

**البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية و خسائر الائتمان المتوقعه مقسمة بالمراحل:**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر
١٧٤,٤٣٤,٨٣١	٦,٠٧٣,٠٩٩	٥٥,٠٠٠,٩٢١	١١٣,٣٦٠,٨١١
(١٠,٦٦٣,٨٥١)	(٢,١٥٠,٤٥٥)	(٣,٣٩١,٤٣٢)	(٥,١٢١,٩٦٤)
١٦٣,٧٧٠,٩٨٠	٣,٩٢٢,٦٤٤	٥١,٦٠٩,٤٨٩	١٠٨,٢٣٨,٨٤٧

ضمانات وتسهيلات

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

## بالآلاف جنيه مصري

## اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

## خسائر الائتمان المتوقعة مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

## القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	
٢,٩٨٨,٤١٠	-	٢,٩٨٨,٤١٠	-	قروض لأجل
(١٠,٢١٣)	-	(١٠,٢١٣)	-	خسائر الائتمان المتوقعة
٢,٩٧٨,١٩٧	-	٢,٩٧٨,١٩٧	-	الصافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

بالآلاف جنيه مصري

الخسائر الائتمانية المتوقعة مقسمة طبقاً للتصنيف الداخلي:

قروض لمؤسسات وخدمات 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 ٢٠٢٣
٨,٠٣٧,٢١٦	-	٤,٥٣٥,٢١٥	٣,٥٠٢,٠٠١	١٢%-١%	ديون جيدة (١-٥)
١٠,٤٩٨,١٨٠	-	٩,٦٠١,٣٦٣	٨٩٦,٨١٧	٢١%-١٢%	المتابعة العادية (٦)
٧٣٩,٩٢٩	-	٧٣٩,٩٢٩	-	٣٧%-٢١%	المتابعة الخاصة (٧)
٧,٦٢١,٤٢٠	٧,٦٢١,٤٢٠	-	-	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 ٢٠٢٣
١,٥٤٧,٨٩٤	-	-	١,٥٤٧,٨٩٤	١٠% - ١%	ديون جيدة (١-٥)
٢٠٥,١٨٤	-	٢٠٥,١٨٤	-	< ١١%	المتابعة العادية (٦)
٨٤	-	٨٤	-	< ١١%	المتابعة الخاصة (٧)
٤٧٧,٢٩٧	٤٧٧,٢٩٧	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (٨-١٠)

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة طبقاً للتصنيف الداخلي:

قروض لمؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال :

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهرا	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٦٣,٣١٢,٦٤١	-	٤٦,٨٠٩,٥٧٠	١١٦,٥٠٣,٠٧١	١٢%-١%	ديون جيدة (١-٥)
٣١,٦٦٧,١٥٠	-	١٩,٩٨٩,٢٧٥	١١,٦٧٧,٨٧٥	٢١%-١٢%	المتابعة العادية (٦)
١,٤٧٢,٢٣٠	-	١,٤٧٢,٢٣٠	-	٣٧%-٢١%	المتابعة الخاصة (٧)
٨,٥٨٦,٧٦٩	٨,٥٨٦,٧٦٩	-	-	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 ٢٠٢٣
٥٣,٥٩٣,٨٤٥	-	-	٥٣,٥٩٣,٨٤٥	١٠% - ١%	ديون جيدة (١-٥)
٥,٦٠٥,١٥٦	-	٥,٦٠٥,١٥٦	-	< ١١%	المتابعة العادية (٦)
٣٨,٦٧٧	-	٣٨,٦٧٧	-	< ١١%	المتابعة الخاصة (٧)
٨٢٧,٢٠٦	٨٢٧,٢٠٦	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (٨-١٠)



## بالالف جنيه مصري

 الخسائر الائتمانية المتوقعة مقسمة طبقاً 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 ٢٠٢٢
٤,٥٦٣,٢٨٠	-	٢,٥٢٢,٥٢٦	٢,٠٤٠,٧٥٤	١%-١١%	ديون جيدة (٥-١)
٥,٩٥٩,٩١٧	-	٥,٣٩٤,٧١٣	٥٦٥,٢٠٤	١١%-٢٢%	المتابعة العادية (٦)
٣,١٢٨,٠٩٦	١,٢٠٣	٣,١٢٦,٨٩٣	-	٢٢%-٣٨%	المتابعة الخاصة (٧)
٩,١٦٨,٣٨٠	٩,١٦٨,٣٨٠	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (١٠-٨) قروض الأفراد:

الإجمالي	المرحلة ٣ : الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢ : الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ١ : الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,٠٢٣,٧٥٨	-	-	١,٠٢٣,٧٥٨	١% - ٩%	ديون جيدة (٥-١)
١٧١,٦٢٩	-	١٧١,٦٢٩	-	١٠% <	المتابعة العادية (٦)
١	-	١	-	١٠% <	المتابعة الخاصة (٧)
٣٨٦,٩٥٣	٣٨٦,٩٥٣	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (١٠-٨)

 اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة طبقاً 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	١%-١١%	ديون جيدة (٥-١)
٢٨,١٠٥,٦٦٨	-	١٨,٣٦٥,٦٤١	٩,٧٤٠,٠٢٧	١١%-٢٢%	المتابعة العادية (٦)
٣,٨٤٤,٣٢٤	١,٢٠٣	٣,٨٤٣,١٢١	-	٢٢%-٣٨%	المتابعة الخاصة (٧)
٩,٨٨٦,٩٠٨	٩,٨٨٦,٩٠٨	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (١٠-٨) 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	١% - ٩%	ديون جيدة (٥-١)
٥,٢٤١,٠٠٥	-	٥,٢٤١,٠٠٥	-	١٠% <	المتابعة العادية (٦)
٣٧	-	٣٧	-	١٠% <	المتابعة الخاصة (٧)
٧٧٥,٣٢٧	٧٧٥,٣٢٧	-	-	١٠٠%	ديون غير منتظمة (١٠-٨)

## بالألف جنيه مصري

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام المالي:

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٥,٠٠٥,٩١٨	-	-	٥,٠٠٥,٩١٨
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٥,٠٠٥,٩١٨	-	-	٥,٠٠٥,٩١٨
(١٩٢)	-	-	(١٩٢)
٥,٠٠٥,٧٢٦	-	-	٥,٠٠٥,٧٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أرصدة لدى البنوك

درجة الائتمان

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

الصافي

توضح الجداول التالية معلومات حول جودة الأصول المالية خلال العام المالي:

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٥٣,٥٩٣,٨٤٥	-	-	٥٣,٥٩٣,٨٤٥
-	٥,٦٠٥,١٥٦	-	٥,٦٠٥,١٥٦
-	٣٨,٦٧٧	-	٣٨,٦٧٧
-	٨٢٧,٢٠٦	٨٢٧,٢٠٦	٨٢٧,٢٠٦
٥٣,٥٩٣,٨٤٥	٥,٦٤٣,٨٣٣	٨٢٧,٢٠٦	٦٠,٠٦٤,٨٨٤
(١,٥٤٧,٨٩٤)	(٢,٠٥,٢٦٨)	(٤٧٧,٢٩٧)	(٢,٢٣٠,٤٥٩)
٥٢,٠٤٥,٩٥١	٥,٤٣٨,٥٦٥	٣٤٩,٩٠٩	٥٧,٨٣٤,٤٢٥

قروض وتسهيلات للأفراد

درجة الائتمان

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

الصافي

قروض وتسهيلات للشركات

درجة الائتمان

ديون جيدة

المتابعة العادية

متابعة خاصة

ديون غير منتظمة

الإجمالي

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

الصافي

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
١١٦,٥٠٣,٠٧١	٤٦,٨٠٩,٥٧٠	-	١٦٣,٣١٢,٦٤١
١١,٦٧٧,٨٧٥	١٩,٩٨٩,٢٧٥	-	٣١,٦٦٧,١٥٠
-	١,٤٧٢,٢٣٠	-	١,٤٧٢,٢٣٠
-	-	٨,٥٨٦,٧٦٩	٨,٥٨٦,٧٦٩
١٢٨,١٨٠,٩٤٦	٦٨,٢٧١,٠٧٥	٨,٥٨٦,٧٦٩	٢٠٥,٠٣٨,٧٩٠
(٤,٣٩٨,٨١٨)	(١٤,٨٧٦,٥٠٧)	(٧,٦٢١,٤٢٠)	(٢٦,٨٩٦,٧٤٥)
١٢٣,٧٨٢,١٢٨	٥٣,٣٩٤,٥٦٨	٩٦٥,٣٤٩	١٧٨,١٤٢,٠٤٥

بالألف جنيه مصري

توضح الجداول التالية معلومات حول جودة الأصول المالية خلال العام المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر
١٨٣,٠٠٣,٦٣٤	-	-	١٨٣,٠٠٣,٦٣٤
٤٧,٩٥١,١٧٠	-	-	٤٧,٩٥١,١٧٠
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٣٠,٩٥٤,٨٠٤	-	-	٢٣٠,٩٥٤,٨٠٤
(٢,٨٦٤,٢٩٨)	-	-	(٢,٨٦٤,٢٩٨)

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل  
الشامل الآخر  
درجة الائتمان

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر
٣٣,٩٦٦,٠٧٧	-	-	٣٣,٩٦٦,٠٧٧
٤,٠٧١,٥٧٣	-	-	٤,٠٧١,٥٧٣
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٨,٠٣٧,٦٥٠	-	-	٣٨,٠٣٧,٦٥٠
(١٩٠,٥٣٦)	-	-	(١٩٠,٥٣٦)
٣٧,٨٤٧,١١٤	-	-	٣٧,٨٤٧,١١٤

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة  
درجة الائتمان

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

## بالآلاف جنيه مصري

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك درجة الائتمان
٣,٩٥٨,٩٤٤	-	-	٣,٩٥٨,٩٤٤	ديون جيدة
٢١,٧٣٥,٤٥٦	-	٦,٠٩٥,٥٩٨	١٥,٦٣٩,٨٥٨	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٢٥,٦٩٤,٤٠٠	-	٦,٠٩٥,٥٩٨	١٩,٥٩٨,٨٠٢	الإجمالي
(٤٩,٢٣٤)	-	(١٠,٥٠٨)	(٣٨,٧٢٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٥,٦٤٥,١٦٦	-	٦,٠٨٥,٠٩٠	١٩,٥٦٠,٠٧٦	الصافي

توضح الجداول التالية معلومات حول جودة الأصول المالية خلال العام المالي:

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد درجة الائتمان
٤٧,٢٧١,٠٣٥	-	-	٤٧,٢٧١,٠٣٥	ديون جيدة
٥,٢٤١,٠٠٥	-	٥,٢٤١,٠٠٥	-	المتابعة العادية
٣٧	-	٣٧	-	متابعة خاصة
٧٧٥,٣٢٧	٧٧٥,٣٢٧	-	-	ديون غير منتظمة
٥٣,٢٨٧,٤٠٤	٧٧٥,٣٢٧	٥,٢٤١,٠٤٢	٤٧,٢٧١,٠٣٥	الإجمالي
(١,٥٨٢,٣٤١)	(٣٨٦,٩٥٣)	(١٧١,٦٣٠)	(١,٠٢٣,٧٥٨)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٥١,٧٠٥,٠٦٣	٣٨٨,٣٧٤	٥,٠٦٩,٤١٢	٤٦,٢٤٧,٢٧٧	الصافي

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

بالالف جنيه مصري

توضح الجداول التالية معلومات حول جودة الأصول المالية خلال العام المالي:

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	درجة الائتمان
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
١٦٢,٦٩٤,٣٧٩	-	-	١٦٢,٦٩٤,٣٧٩	ديون جيدة
٣٩,٢٤٧,٣٨٤	-	-	٣٩,٢٤٧,٣٨٤	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٢٠١,٩٤١,٧٦٣	-	-	٢٠١,٩٤١,٧٦٣	الإجمالي
(٩٧٩,٩٤٥)	-	-	(٩٧٩,٩٤٥)	مخصص خسائر الاضمحلال

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	درجة الائتمان
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
٣١,٠٢٢,١٨٠	-	-	٣١,٠٢٢,١٨٠	ديون جيدة
٣,٢٢٧,٤٧٧	-	-	٣,٢٢٧,٤٧٧	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٣٤,٢٤٩,٦٥٧	-	-	٣٤,٢٤٩,٦٥٧	الإجمالي
(٧٠,٩٠٤)	-	-	(٧٠,٩٠٤)	مخصص خسائر الاضمحلال
٣٤,١٧٨,٧٥٣	-	-	٣٤,١٧٨,٧٥٣	الصافي

بالآلاف جنيه مصري

توضح الجداول التالية التغيرات في الأرصده و الخسائر الإئتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل:  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أرصده لدى البنوك

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي	
١٢ شهر		مدى الحياة		مدى الحياة		الإجمالي	
الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة
١٩,٥٩٨,٨٠٢	١٠,٥٠٨	٦,٠٩٥,٥٩٨	١٠,٥٠٨	-	-	٢٥,٦٩٤,٤٠٠	٤٩,٢٣٤
(١٤,٥٩٢,٨٨٤)	(١٠,٥٠٨)	(٦,٠٩٥,٥٩٨)	(١٠,٥٠٨)	-	-	(٢٠,٦٨٨,٤٨٢)	(٤٩,٠٤٢)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٠٠٥,٩١٨	-	-	-	-	-	٥,٠٠٥,٩١٨	١٩٢

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣  
صافي عبء الاضمحلال خلال العام  
المحول الى المرحلة الأولى  
المحول الى المرحلة الثانية  
المحول الى المرحلة الثالثة  
الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للأفراد

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي	
١٢ شهر		مدى الحياة		مدى الحياة		الإجمالي	
الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة
٤٧,٢٧١,٠٣٥	١٠,٢٣,٧٥٨	٥,٢٤١,٠٤٢	١٧١,٦٣٠	٧٧٥,٣٢٧	٣٨٦,٩٥٣	٥٣,٢٨٧,٤٠٤	١,٥٨٢,٣٤١
(٦,٣٢٢,٨١٠)	(٥٢٤,١٣٦)	(٤٠٢,٧٩١)	(٣٣,٦٣٨)	(٢٠٦,١٥٩)	(٢٠٦,١٥٩)	(٧,٠١٨,٨٩٤)	(٧٦٣,٩٣٣)
-	-	-	-	-	-	(٢٤١,٤١٤)	(٢٤١,٤١٤)
-	-	-	-	-	-	-	١٢٥,٥٩٩
٥٣,٥٩٣,٨٤٥	١,٥٤٧,٨٩٤	٥,٦٤٣,٨٣٣	٢٠٥,٢٦٨	٨٢٧,٢٠٦	٤٧٧,٢٩٧	٦٠,٠٦٤,٨٨٤	٢,٢٣٠,٤٥٩

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣  
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		الإجمالي	
الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة
٩٠,٩٩١,٠٤٥	٢,٦٠٥,٩٥٨	٦٤,٤٦٦,٥٤٠	١١,٠٤٤,١٣٢	٩,٨٨٨,١١١	٩,١٦٩,٥٨٣	١٦٥,٣٤٥,٦٩٦	٢٢,٨١٩,٦٧٣
(٣٤,٣٦٨,٣١٨)	(١,٦٦٧,٢٩٩)	(٦,٠٧٩,٣٠٦)	(١,١٨٢,٨٨٥)	(١,٤٨٢,٢٨٥)	(١,٢٧٠,٠٧٩)	(٤١,٩٢٩,٩٠٩)	(١,٥٩٢,٨٣٥)
(٤,٥٧٣,٨٣١)	(١٤٧,٥٥٨)	(٤,٥٧٣,٨٣١)	(١٤٧,٥٥٨)	-	-	-	-
(١,٦٣٢,٤٦٩)	(٦٩,٧٩٧)	(٢,٣٢٣,٩٣٢)	(٣٢٨,٤٥٩)	(٦٩١,٤٦٣)	(٢٥٨,٦٦٢)	-	-
(١١٩,٧٧٩)	(١٥,٦٠٩)	(٢٤,٨٧٢)	(٧,١٦٢)	١٤٤,٦٥١	٢٢,٧٧١	-	-
-	-	-	-	-	٥١,٦٦٦	-	٥١,٦٦٦
-	-	-	-	(٢,٢٣٦,٨١٥)	(٢,٢٣٦,٨١٥)	(٢,٢٣٦,٨١٥)	(٢,٢٣٦,٨١٥)
-	-	-	٢,٤٧٥,٧٥١	-	٢,١٤٢,٩٥٦	-	٤,٦١٨,٧٠٧
١٢٨,١٨٠,٩٤٦	٤,٣٩٨,٨١٨	٦٨,٣٧١,٠٧٥	١٤,٨٧٦,٥٠٧	٨,٥٨٦,٧٦٩	٧,٦٢١,٤٢٠	٢٠٥,٠٣٨,٧٩٠	٢٦,٨٩٦,٧٤٥

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣  
عبء الاضمحلال خلال العام  
المحول الى المرحلة الأولى  
المحول الى المرحلة الثانية  
المحول الى المرحلة الثالثة  
متحصلات من قروض سبق إعدامها  
الإعدام خلال العام  
فروق ترجمة عملات أجنبية مترაკمة  
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		الإجمالي	
الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة
٦٢,١٩١,١٩٣	٩٧٩,٩٤٥	-	-	-	-	٦٢,١٩١,١٩٣	٩٧٩,٩٤٥
(١٦,٤٦٩,٦٥٥)	(١,٨٨٢,٤٥٠)	-	-	-	-	(١٦,٤٦٩,٦٥٥)	(١,٨٨٢,٤٥٠)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٧٨,٦٦٠,٨٤٨	٢,٨٦٤,٢٩٨	-	-	-	-	٧٨,٦٦٠,٨٤٨	٢,٨٦٤,٢٩٨

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣  
عبء الاضمحلال خلال العام  
المحول الى المرحلة الأولى  
المحول الى المرحلة الثانية  
المحول الى المرحلة الثالثة  
الإعدام خلال العام  
فروق ترجمة عملات أجنبية مترაკمة  
الرصيد في آخر العام المالي

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي	
١٢ شهر		مدى الحياة		مدى الحياة		الإجمالي	
الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة
٤,٥٥٤,٩٦٠	٧٠,٩٠٤	-	-	-	-	٤,٥٥٤,٩٦٠	٧٠,٩٠٤
(٣٩,٧٥٠)	(١١٩,٠٢٥)	-	-	-	-	(٣٩,٧٥٠)	(١١٩,٠٢٥)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٥١٥,٢١٠	١٩٠,٥٣٦	-	-	-	-	٤,٥١٥,٢١٠	١٩٠,٥٣٦

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣  
عبء الاضمحلال خلال العام  
المحول الى المرحلة الأولى  
المحول الى المرحلة الثانية  
المحول الى المرحلة الثالثة  
الإعدام خلال العام  
فروق ترجمة عملات أجنبية مترაკمة  
الرصيد في آخر العام المالي

بالآلاف جنيه مصري

توضح الجداول التالية التغيرات في الأرصدة و الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل:  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

### أرصدة لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الأولى ١٢ شهر		الإجمالي
	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	
١٩,٥٨٧,٨٩٦	٤٠,٤٣٩	-	٥,٩٥٠,٠٢٨	٢٠,٧١٤	١٣,٦٣٧,٨٦٨	١٩,٧٢٥	٢٠٢٢
٦,١٠٦,٥٠٤	٨,٧٩٥	-	١٤٥,٥٧٠	(١٠,٢٠٦)	٥,٩٦٠,٩٣٤	١٩,٠٠١	٢٠٢٢
-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢٢
-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢٢
٢٥,٦٩٤,٤٠٠	٤٩,٢٣٤	-	٦,٠٩٥,٥٩٨	١٠,٥٠٨	١٩,٥٩٨,٨٠٢	٣٨,٧٢٦	٢٠٢٢

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢  
صافي عبء الاضمحلال خلال العام  
المحول الى المرحلة الأولى  
المحول الى المرحلة الثانية  
المحول الى المرحلة الثالثة  
الرصيد في آخر العام المالي

### قروض وتسهيلات للأفراد

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الأولى ١٢ شهر		الإجمالي
	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	
٤١,٠٦٣,٤٥٢	١,١٧٢,٩٢٢	٦٦٠,٦٠٦	٢٥٧,٠٧١	٣,٨٩٣,٢١١	٩٠٠,٣٧	٣٦,٥٠٩,٦٣٥	٨٢٥,٨١٤
١٢,٤٥١,٣٧٨	٥٣٢,٢٩٠	٣٤٢,١٤٧	٢٥٢,٧٥٣	١,٣٤٧,٨٣١	٨١,٥٩٣	١٠,٧٦١,٤٠٠	١٩٧,٩٤٤
(٢٢٧,٤٢٦)	(٢٢٧,٤٢٦)	(٢٢٧,٤٢٦)	(٢٢٧,٤٢٦)	-	-	-	-
-	١٠٤,٥٥٥	-	١٠٤,٥٥٥	-	-	-	-
٥٣,٢٨٧,٤٠٤	١,٥٨٢,٣٤١	٧٧٥,٣٢٧	٣٨٦,٩٥٣	٥,٢٤١,٠٤٢	١٧١,٦٣٠	٤٧,٢٧١,٠٣٥	١,٠٢٣,٧٥٨

مخصص خسائر الائتمان 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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الأولى ١٢ شهر		الإجمالي
	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	
١٢٢,٠٢٤,٣١٦	١٦,٧٠٢,٨١٧	٧,٧١٤,٤٧٩	٧,٦٢٩,٦٤٠	٤٩,٤٧٤,٠٣٨	٧,٥٩٧,٩٥٧	٦٤,٨٣٥,٧٩٩	١,٤٧٥,٢٢٠
٤٤,٢٩٧,٤٣٦	٤١٥,٠٢٧	٣,١٣٨,٤٩٧	(٨٩٠,٦٨٦)	١٥,٧٤٦,٩٦٩	٢٧٤,١٥٢	٢٥,٤١١,٩٧٠	١,٠٣١,٥٦١
٥٢,٩٧١	(٣٣,٦٥٦)	-	-	(١,٥٤٨,٠٢٠)	(١٠٧,٤٤٩)	١,٦٠٠,٩٩١	٧٣,٧٩٣
(٤٣,٣٤٢)	٥٦,٦١٨	-	-	٨٠٤,٣٧٤	٨٤,١٥٣	(٨٤٧,٧١٦)	(٢٧,٥٣٥)
-	-	٢٠,٨٢٠	١١,٥٨٦	(١٠,٨٢١)	(٥,٩٨٨)	(٩,٩٩٩)	(٥,٥٩٨)
-	٩,٦٦٢	-	٩,٦٦٢	-	-	-	-
(٩٨٥,٦٨٥)	(٩٨٥,٦٨٥)	(٩٨٥,٦٨٥)	(٩٨٥,٦٨٥)	-	-	-	-
-	٦,٦٥٤,٨٩٠	-	٣,٢٩٥,٠٦٦	-	٣,٢٠١,٣٠٧	-	٥٨,٥١٧
١٦٥,٣٤٥,٦٩٦	٢٢,٨١٩,٦٧٣	٩,٨٨٨,١١١	٩,١٦٩,٥٨٣	٦٤,٤٦٦,٥٤٠	١١,٠٤٤,١٣٢	٩٠,٩٩١,٠٤٥	٢,٦٠٥,٩٥٨

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢  
عبء الاضمحلال خلال العام  
المحول الى المرحلة الأولى  
المحول الى المرحلة الثانية  
المحول الى المرحلة الثالثة  
متحصلات من قروض سبق إعدامها  
الإعدام خلال العام  
فروق ترجمة عملات أجنبية متراكمة  
الرصيد في آخر العام المالي

### أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الأولى ١٢ شهر		الإجمالي
	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	
٣٨,٧٦٥,٥٧٠	٥٢٤,٨٩٨	-	-	٦٠,٤٢٠	٩,٧٢١	٣٨,٧٠٥,١٥٠	٥١٥,١٧٧
٢٣,٤٢٥,٦٢٣	٤٥٥,٠٤٧	-	-	(٦٠,٤٢٠)	(٩,٧٢١)	٢٣,٤٨٦,٠٤٣	٤٦٤,٧٦٨
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٦٢,١٩١,١٩٣	٩٧٩,٩٤٥	-	-	-	-	٦٢,١٩١,١٩٣	٩٧٩,٩٤٥

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢  
عبء الاضمحلال خلال العام  
المحول الى المرحلة الأولى  
المحول الى المرحلة الثانية  
المحول الى المرحلة الثالثة  
الإعدام خلال العام  
فروق ترجمة عملات أجنبية متراكمة  
الرصيد في آخر العام المالي

### أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الأولى ١٢ شهر		الإجمالي
	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	
٦٢,١٠٢	١,١١٣	-	-	-	٦٢,١٠٢	١,١١٣	٢٠٢٢
٤,٤٩٢,٨٥٨	٦٩,٧٩١	-	-	-	٤,٤٩٢,٨٥٨	٦٩,٧٩١	٢٠٢٢
-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢٢
-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢٢
-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢٢
-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢٢
٤,٥٥٤,٩٦٠	٧٠,٩٠٤	-	-	-	٤,٥٥٤,٩٦٠	٧٠,٩٠٤	٢٠٢٢

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢  
عبء الاضمحلال خلال العام  
المحول الى المرحلة الأولى  
المحول الى المرحلة الثانية  
المحول الى المرحلة الثالثة  
الإعدام خلال العام  
فروق ترجمة عملات أجنبية متراكمة  
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 الى 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 كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	قروض و تسهيلات للعملاء (مؤسسات) قروض مباشرة
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
١٧,٢٠٠,٥٠٤	١٨,٤٤٨,٤٧٥	
١٧,٢٠٠,٥٠٤	١٨,٤٤٨,٤٧٥	الإجمالي

## ٣,١,٧. الاستثمارات مالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					مدرجة بالتكلفة المستهلكة
بالألف جنيه مصري	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	+AA الى -AA
-	-	-	-	-	+A الى -A
٣٧,٨٤٧,١١٤	-	-	-	-	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
٣٧,٨٤٧,١١٤	٣٧,٨٤٧,١١٤	-	-	-	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
بالألف جنيه مصري	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	+AA الى -AA
-	-	-	-	-	+A الى -A
٢٣٠,٩٥٤,٨٠٤	-	-	-	-	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
٢٣٠,٩٥٤,٨٠٤	٢٣٠,٩٥٤,٨٠٤	-	-	-	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و بالتكلفة المستهلكة
بالألف جنيه مصري	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	+AA الى -AA
-	-	-	-	-	+A الى -A
٣,٠٥٤,٨٣٤	-	-	-	-	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
٣,٠٥٤,٨٣٤	٣,٠٥٤,٨٣٤	-	-	-	الإجمالي



## ٣,١,٧. الاستثمارات مالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
بالالف جنيه مصري					
الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ٢ اشهر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	+AA الى -AA
-	-	-	-	-	+A الى -A
٣٤,١٧٨,٧٥٣	-	-	-	٣٤,١٧٨,٧٥٣	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
<b>٣٤,١٧٨,٧٥٣</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٣٤,١٧٨,٧٥٣</b>	<b>الإجمالي</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
بالالف جنيه مصري					
الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ٢ اشهر	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
<b>٢٠١,٩٤١,٧٦٣</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢٠١,٩٤١,٧٦٣</b>	<b>الإجمالي</b>

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
بالالف جنيه مصري					
الإجمالي	محل اضمحلال بصفة منفردة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	+AA الى -AA
-	-	-	-	-	+A الى -A
١,٠٥٠,٨٤٩	-	-	-	١,٠٥٠,٨٤٩	أقل من -A
-	-	-	-	-	غير مصنفة
<b>١,٠٥٠,٨٤٩</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١,٠٥٠,٨٤٩</b>	<b>الإجمالي</b>

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

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

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

بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٧١,٧٤٧,٣٤٣	-	-	٧١,٧٤٧,٣٤٣	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
٢٣٠,٧٠٩,٦١١	-	-	٢٣٠,٧٠٩,٦١١	إجمالي أرصدة لدي البنوك
(١٩٢)	-	-	(١٩٢)	خسائر الائتمان المتوقعة
٨٢٣,٧٣٩	-	-	٨٢٣,٧٣٩	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
(١,٢٩١)	-	-	(١,٢٩١)	خسائر الائتمان المتوقعة
				<b>إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :</b>
				<b>قروض لأفراد :</b>
٢,٩٢٢,١٦١	١٥٨,٠٠٤	٥٩٣,٨٨٦	٢,١٧٠,٢٧١	- حسابات جارية مدينة
١٠,٢٩٧,٥٩٨	٣٠٤,٧٠٥	١,٨٢٣,٦٧٥	٨,١٦٩,٢١٨	- بطاقات ائتمان
٤٢,٥٠٨,٤٩٤	٢,٢٨٤,٥٢٩	١٠,٠٥٥,٦٧٧	٣٠,١٦٨,٢٨٨	- قروض شخصية
٤,٣٣٦,٦٣١	٢٩,١٧٦	١٩٥,٩٥١	٤,١١١,٥٠٤	- قروض عقارية
				<b>قروض لمؤسسات :</b>
٥٤,٨٢٤,٠٦٠	١,٤٢٢,١٥٥	٤,٤٥٤,٧٨٦	٤٨,٩٤٧,١١٩	- حسابات جارية مدينة
٩٨,٤٦٨,٦٥٤	٧,٥٤٦,٤٢٥	٢٦,٦٣٥,٠٨٩	٦٤,٢٨٧,١٤٠	- قروض مباشرة
٥١,٣١١,٥٥٢	-	٣,٠٢٦,٤٣٠	٤٨,٢٨٥,١٢٢	- قروض مشتركة
٤٣٤,٥٢٤	-	٢٢٦,٤٦٤	٢٠٨,٠٦٠	- قروض أخرى
(٥٠٩,٥٢٣)	-	(٣٠,٣١٩)	(٤٧٩,٢٠٤)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة
(١٤٥,٠٠٣)	-	-	(١٤٥,٠٠٣)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(٢٩,١٢٧,٢٠٤)	(٢,٥٦٥,٨١٥)	(٤,١٧٥,٤٢٤)	(٢٢,٣٨٥,٩٦٥)	خسائر الائتمان المتوقعة
(١,٤٩٧,١٩٩)	(١٥٧)	(٣٣٦)	(١,٤٩٦,٧٠٦)	حساب دائن معلق
١,١٠١,٨٩٦	-	-	١,١٠١,٨٩٦	مشتقات أدوات مالية
				<b>استثمارات مالية :</b>
٢٦٨,٨٠١,٩١٨	-	-	٢٦٨,٨٠١,٩١٨	- أدوات دين
٨٠٧,٠٠٧,٧٦٩	٩,١٧٩,٠٢٢	٤٢,٨٠٥,٨٧٩	٧٥٥,٠٢٢,٨٦٨	<b>الإجمالي</b>
٦١٤,٨١٠,٧٣٢	٩,٢١٤,٨٨٤	٣٥,١١٣,٦٤٧	٥٧٠,٤٨٢,٢٠١	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣،١،٨،٢. القطاعات النشط

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

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومى	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالى
٢٠٢٢	٧١,٧٤٧,٣٤٣	-	-	-	-	-	-	٧١,٧٤٧,٣٤٣
أرصدة لدى البنوك	٢٣٠,٧٠٩,٦١١	-	-	-	-	-	-	٢٣٠,٧٠٩,٦١١
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(١٩٢)	-	-	-	-	-	-	(١٩٢)
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	٨٢٣,٧٣٩	-	-	-	-	-	-	٨٢٣,٧٣٩
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(١,٢٩١)	-	-	-	-	-	-	(١,٢٩١)
<b>إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء : أفراد</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	٢,٩٢٢,١٦١	٢,٩٢٢,١٦١
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	١٠,٢٩٧,٥٩٨	١٠,٢٩٧,٥٩٨
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	٤٢,٥٠٨,٤٩٤	٤٢,٥٠٨,٤٩٤
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	٤,٣٣٦,٦٣١	٤,٣٣٦,٦٣١
<b>مؤسسات</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
- حسابات جارية مدينة	٦,٦٩٨,٩٩٤	٢١,٥٤٢,٤٤٦	٦,٥٣٢,٢٢٠	٣,١٥٦,٨٨٤	٢,٥١٦,٨٣٣	١٤,٣٧٦,٦٨٣	-	٥٤,٨٢٤,٠٦٠
- قروض مباشرة	٤,٧٨٤,٣٥٥	٤٣,٣٦٠,٢٠٦	٦,٣٥٣,٣٤٨	٢,٧٥٥,٧٠٩	١١,٤٤٧,٠٥٥	٢٩,٨٦٧,٩٨١	-	٩٨,٤٦٨,٦٥٤
- قروض مشتركة	٥٠١,٢٣٠	٤,٤٥٧,٠١٩	٣,٢٠٣,٠٢٠	-	٤٠,٥٥٧,٨١٢	٢,٥٩٢,٤٧١	-	٥١,٣١١,٥٥٢
- قروض أخرى	-	٤٣٤,٥٢٤	-	-	-	-	-	٤٣٤,٥٢٤
خصم غير مكتسب للوراء التجارية المخصوصة	(٨,٦٢٥)	(٨,٩٦٤)	-	-	-	(٤٩١,٩٣٤)	-	(٥٠٩,٥٢٣)
خصم غير مكتسب للقروض المشتركة	-	-	-	-	-	(١٤٥,٠٠٣)	-	(١٤٥,٠٠٣)
خسائر الائتمان المتوقعة	(٣٢٦,٦٤٩)	(٨,٢٠١,٠٨٤)	(٢٦,٠٢٤)	(٣٤٣,٠٧٢)	(٣,١١٩,٦٢١)	(١٤,٨٨٠,٢٩٥)	(٢,٢٣٠,٤٥٩)	(٢٩,١٢٧,٢٠٤)
حساب دائن معلق	-	(١٩٤,١٨٦)	-	(٤٦,٠٩١)	-	(١,٢٥٦,٩٢٢)	-	(١,٤٩٧,١٩٩)
مشتقات أدوات مالية	١,١٠١,٨٩٦	-	-	-	-	-	-	١,١٠١,٨٩٦
<b>استثمارات مالية :</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
- أدوات دين	٣١,١٤٥,١٦٨	-	-	-	٢٣٧,٦٥٦,٧٥٠	-	-	٢٦٨,٨٠١,٩١٨
<b>الإجمالى</b>	<b>٣٤٧,١٧٥,٥٧٩</b>	<b>٦١,٢٨٩,٩٦١</b>	<b>١٦,٠٦٢,٥٦٤</b>	<b>٥,٥٢٣,٤٣٠</b>	<b>٢٨٩,٠٥٨,٨٢٩</b>	<b>٣٠,٠٦٢,٩٨١</b>	<b>٥٧,٨٣٤,٤٢٥</b>	<b>٨٠٧,٠٠٧,٧٦٩</b>
<b>الإجمالى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>	<b>٢١٨,٠٤٦,٦٨٨</b>	<b>٥١,٦٩٠,٢٠٠</b>	<b>٩,٨٤٧,٦٥١</b>	<b>٣,٦٠٤,٩١٠</b>	<b>٢٥٨,٢٢٤,٩٨٧</b>	<b>٢١,٦٩١,٢٣٣</b>	<b>٥١,٧٠٥,٠٦٣</b>	<b>٦١٤,٨١٠,٧٣٢</b>

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 فى أدوات الدين أو الاسهم أو صناديق الاستثمار بالإضافة الى مخاطر اسعار الصرف، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملات ومنتجات حقوق الملكية حيث أن كل منها معرض للمخاطر العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية.

ويفصل البنك بين محفظة المتاجرة وغير أغراض المتاجرة في قياس مخاطر السوق، حيث تتضمن محفظة المتاجرة في مراكز الأدوات المقنتاه بغرض إعادة البيع أو المتخذة من قبل البنك للأستفاده في الاجل القصير من الفرق الفعلى أو المتوقع بين أسعار الشراء والبيع أو الاستفاده من اى تغيرات قد تطرأ على أسعار 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 أو المحتفظ بها حتى تواريخ التسوية وإدارة سعر العائد للأصول والالتزامات. كجزء من إدارة خطر السوق، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة، ورؤساء لجنة 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 إقبال المراكز المفتوحة. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريقة 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**

بالآلاف جنيه مصري			١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١١٧	٨٤,١٨٣	١٢,٣٠٠	٢٢٨	١٠٣,٢٩٠	١٦,١٨٤	خطر أسعار الصرف
٧٩,٣٩٩	٢٥٧,٩٨٠	١٥٤,١٤٠	١٣٩,٤٨١	٥٠٢,٥١٧	٢٥٧,٤٧٩	خطر سعر العائد
٧٩,٣٩٩	٢٥٧,٩٨٠	١٥٤,١٤٠	١٣٩,٢٤٨	٤٩٥,٧٦٨	٢٥٥,٦١٧	- لغرض المتاجرة
-	-	-	٢٣٣	٦,٧٤٩	١,٨٦٢	- بغرض المتاجرة
-	٨,٧٣٩	٣٢٣	-	-	-	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير
٨٦,٤٠١	٢٥٦,٩٦٢	١٥٧,٥٢٩	٥٨,٢٢٤	٣٠٩,٩٦٧	١٣٥,٨٤٧	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 ٢٠٢٣			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١١٧	٨٤,١٨٣	١٢,٣٠٠	٢٢٨	١٠٣,٢٩٠	١٦,١٨٤	خطر أسعار الصرف
-	-	-	٢٣٣	٦,٧٤٩	١,٨٦٢	خطر سعر العائد
-	-	-	٢٣٣	٦,٧٤٩	١,٨٦٢	- بغرض المتاجرة
-	٨,٧٣٩	٣٢٣	-	-	-	خطر محافظ تدار بمعرفة الغير
١١٧	٨٤,١٨٣	١٢,٤٦٩	٢٢٨	١٠٣,٢٩٠	١٦,١٨٤	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 ٢٠٢٣			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٧٩,٣٩٩	٢٥٧,٩٨٠	١٥٤,١٤٠	١٣٩,٢٤٨	٤٩٥,٧٦٨	٢٥٥,٦١٧	- خطر سعر العائد
٧٩,٣٩٩	٢٥٧,٩٨٠	١٥٤,١٤٠	١٣٩,٢٤٨	٤٩٥,٧٦٨	٢٥٥,٦١٧	إجمالي القيمة عند الخطر

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

### ٣.٢.٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً. ويخلص 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 بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
<b>الأصول المالية</b>						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٦٨,٢٨٣,٣٢٧	٢,١٥٥,٤١٤	٧٦٩,٥٠٢	١١٥,٨٦٦	٤٢٣,٢٣٤	٧١,٧٤٧,٣٤٣
إجمالي أرصدة لدى البنوك	١٧٥,١٤٨,٤٧٠	٥١,٩٤١,٣١٩	١,٣٥٨,٤٩٤	١,٩٥٠,٠٦١	٣١١,٢٦٧	٢٣٠,٧٠٩,٦١١
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٣٤,٥٥٨	٧٨٩,١٨١	-	-	-	٨٢٣,٧٣٩
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	١٩١,٧٨٧,٨٦٧	٦٧,١٩٦,٩٦٤	٦,٠٠٣,٢٠٨	٤,٨٤٧	١١٠,٧٨٨	٢٦٥,١٠٣,٦٧٤
مشتقات مالية	٦٢٤,٣١٣	٤٧٧,٥٨٣	-	-	-	١,١٠١,٨٩٦
<b>استثمارات مالية:</b>						
إجمالي أوراق مالية استثمارية	٢١٨,١٨٢,٦٣١	٤٨,٣٩٦,٨٥٩	٣,٧٤٨,٧٥٨	-	-	٢٧٠,٣٢٨,٢٤٨
إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٣١٦,٢٥١	-	-	-	٣٥٥,٢٧٤	٦٧١,٥٢٥
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٦٥٤,٣٧٧,٤١٧</b>	<b>١٧٠,٩٥٧,٣٢٠</b>	<b>١١,٨٧٩,٩٦٢</b>	<b>٢,٠٧٠,٧٧٤</b>	<b>١,٢٠٠,٥٦٣</b>	<b>٨٤٠,٤٨٦,٠٣٦</b>
<b>الالتزامات المالية</b>						
أرصدة مستحقة للبنوك	٥٣١,٤٥٥	١١,٣٣٥,٩٨١	٥٤٥,٤٢٤	٩,٩٦١	٤,٥٦٣	١٢,٤٢٧,٣٨٤
ودائع للعملاء	٤٦٣,٤٤٣,٩٩٦	١٨٦,٩٣٥,٢١٣	٢١,٩٥٥,١٢٠	١,٩٩١,٣٣٨	٩٨٤,٤٠٩	٦٧٥,٣١٠,٠٧٦
مشتقات مالية	٤٥,٩١٦	٩٥,٠١٨	-	-	-	١٤٠,٩٣٤
أدوات دين صادرة	-	٣,٠٧٣,٣٤٩	-	-	-	٣,٠٧٣,٣٤٩
قروض أخرى	٢٢٦,٩١٧	١٢,٠٨٦,٤٧٠	١٧٠,٥٢٠	-	-	١٢,٤٨٣,٩٠٧
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٤٦٤,٢٤٨,٢٨٤</b>	<b>٢١٣,٥٢٦,٠٣١</b>	<b>٢٢,٦٧١,٠٦٤</b>	<b>٢,٠٠١,٢٩٩</b>	<b>٩٨٨,٩٧٢</b>	<b>٧٠٣,٤٣٥,٦٥٠</b>
<b>صافي المركز المالي للميزانية</b>	<b>١٩٠,١٢٩,١٣٣</b>	<b>(٤٢,٥٦٨,٧١١)</b>	<b>(١٠,٧٩١,١٠٢)</b>	<b>٦٩,٤٧٥</b>	<b>٢١١,٥٩١</b>	<b>١٣٧,٠٥٠,٣٨٦</b>
<b>إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>	<b>٤٥٢,٣٥١,٣٦٩</b>	<b>١٦٩,١٤٠,٦٥٧</b>	<b>١٨,٥٠٥,٦٥٣</b>	<b>١,٤٩٦,٩٨٠</b>	<b>١,٥٠٦,٩٤٨</b>	<b>٦٤٣,٠٠١,٦٠٧</b>
<b>إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>	<b>٣٦٩,٩٥٠,٣٦٧</b>	<b>١٥٧,١١٢,٨٣٢</b>	<b>١٥,٢٢٢,١٦٦</b>	<b>١,٤٢٦,٦٥٣</b>	<b>٥٤٤,٠٦٩</b>	<b>٥٤٤,٢٥٦,٠٨٧</b>
<b>صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>	<b>٨٢,٤٠١,٠٠٢</b>	<b>١٢,٠٢٧,٨٢٥</b>	<b>٣,٢٨٣,٤٨٧</b>	<b>٧٠,٣٢٧</b>	<b>٩٦٢,٨٧٩</b>	<b>٩٨,٧٤٥,٥٢٠</b>

### ٣.٢.٤. خطر سعر العائد

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

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

حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</b>					
<b>الأصول المالية</b>					
-	-	-	-	٧١,٧٤٧,٣٤٣	٧١,٧٤٧,٣٤٣
٢٠٢,٣٠٧,٨٥١	٢٠,٩٨٩,٤٨٣	٣٠٨,٩٣١	٤,٦٣٣,٩٦٥	-	٢٣٠,٧٠٩,٦١١
١٧١,٣١٩	٦٥٢,٤٢٠	-	-	-	٨٢٣,٧٣٩
١٧٦,٢٥٣,٢٧٠	٢٨,٨٣٥,٢١٨	٢٠,٨٤١,٦٦٠	٣١,٢٩٩,٩٣٢	٧,٨٧٣,٥٩٤	٢٦٥,١٠٣,٦٧٤
١٠٧,٨٦٦	١١١,٠٤٧	٤٠٥,٣٩٩	١٥,٩٢٤,١٣٤	-	١٦,٥٤٨,٤٤٦
<b>استثمارات مالية :</b>					
٧٩,٧٥٩,١١٢	٢٩,٠٢٨,٥٦٨	٧٤,٣٠٢,١٤٠	٦٢,٣٤٨,٣٣٩	١,٠٤٥,٢٨٤	٢٧٠,٣٢٨,٢٤٨
-	-	-	-	٦٧١,٥٢٥	٦٧١,٥٢٥
٤٥٨,٥٩٩,٤١٨	٧٩,٦١٦,٧٣٦	٩٥,٨٥٨,١٣٠	١١٤,٢٠٦,٣٧٠	٧٥,٩٣٣,٥٣٣	٨٥٥,٩٣٢,٥٨٦
<b>إجمالي الأصول المالية</b>					
٩,٨٦٥,٦٩٢	٦٤,٣٨١	٥٢١,١٣٠	-	١,٩٧٦,١٨١	١٢,٤٢٧,٣٨٤
٢٧٦,٤٣١,٣٢٠	٦٨,٤٣٨,٧٠٧	٥٥,٠٤١,٥١٦	١٥٢,٧٩٠,٦٩٢	١٢١,٧٩٩,١٥٨	٦٧٥,٣١٠,٠٧٦
١,٥٦٦,٨٥٤	١٣,٩١٨,٧١٧	٦,٨٩٥	٩٥,٠١٨	-	١٥,٥٨٧,٤٨٤
-	-	-	٣,٠٧٣,٣٤٩	-	٣,٠٧٣,٣٤٩
٤٠,٨٠٧	٧,٤٦٣,١٢٣	٤,٧٩٢,٤٧٩	١٨٧,٤٩٨	-	١٢,٤٨٣,٩٠٧
٢٨٧,٩٠٤,٦٧٣	٨٩,٨٨٤,٩٢٨	٦٠,٣٦٢,٠٢٠	١٥٦,١٤٦,٥٥٧	١٢٣,٧٧٥,٣٣٩	٧١٨,٨٨٢,٢٠٠
١٧٠,٦٩٤,٧٤٥	(١٠,٢٦٨,١٩٢)	٣٥,٤٩٦,١١٠	(٤١,٩٤٠,١٨٧)	(٤٧,٨٤١,٨٠٦)	١٣٧,٠٥٠,٣٨٦
٢٨٦,٠٩١,٥٩٥	٧٥,٦٥٧,٣١١	٩٤,٤٧٣,٠٧١	١١٣,١٢٨,٦٩١	٥٠,٩٥٧,٩٩٢	٦٦٢,٩٤٤,٧٨٧
٢٣٥,١١٧,٥٤٥	٧٤,٨٨٩,٢١٨	٥٤,١٣٣,٥٦٥	٩٩,١٩٩,٢١٢	٩٧,١٢٩,٠٧٢	٥٦٤,١٩٩,٢٦٧
٥٠,٩٧٤,٠٥٠	٧٦٨,٠٩٣	٤٠,٣٣٩,٥٠٦	١٣,٩٢٩,٤٧٩	(٤٦,١٧١,٠٨٠)	٩٨,٧٤٥,٥٢٠

### 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 بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

#### إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

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

#### - لجنة المخاطر (BRC):

تقوم بالإشراف على وظائف إدارة المخاطر وتقييم الالتزام بإستراتيجيات وسياسات المخاطر الموضوعية من قبل مجلس الإدارة من خلال التقارير الدورية المقدمة من قبل مجموعة المخاطر.

تقدم اللجنة توصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بإستراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر (بما في ذلك تلك المتعلقة بكفاية رأس المال ، وإدارة السيولة ، وأنواع مختلفة من المخاطر كالائتمان والسوق والتشغيلية والالتزام ،السعة وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

#### - لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

تقوم بتوزيع الأصول والخصوم في الأجل المأمّل مع الأخذ في الاعتبار توقعات التأثير المحتمل لتقلبات أسعار الفائدة ، محددات السيولة ، والتعرضات للعملة الأجنبية و مراقبة مخاطر السيولة والسوق في البنك والتطورات الاقتصادية وتقلبات السوق والاطر العام للمخاطر لضمان توافق الأنشطة الجارية مع المبادئ التوجيهية للمخاطر / المكاسب التي وافق عليها مجلس الإدارة.

#### - سياسة الخزنة (TPG):

يمثل الغرض من سياسة الخزنة TPG في توثيق وإبلاغ السياسات التي تحكم الأنشطة التي تقوم بها مجموعة الخزنة 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 وفوق المتطلبات الرقابية في نهاية العام استطاع البنك الحفاظ على مركز عالٍ للسيولة بالمعنيين المحلية والأجنبية، بنسبة تغطية كبيرة قادرة على استيعاب الزيادة في المخاطر المصاحبة للوضع العالمي والمحل على حد سواء. وفي هذا الصدد، فسوف يستمر البنك في سياسة نمو القاعدة التمويلية معتمداً 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 والمتنوعة بشكل أساسي في الاستثمارات السيادية بالعملة المحلية والعملة الأجنبية والتي أثرت بشكل إيجابي واضح على قوة معدلات السيولة لدى البنك وتلك المطلوبة وفقاً لتعليمات بازل ٣، وهي نسبة صافي التمويل المستقر ونسبة تغطية السيولة وذلك بنسبة تغطية 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 بصفة مستقلة ما يلي :  
 يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إجلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقرضها 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 الخزانة (TPG).

**٣,٣,٢. منهج التمويل**

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

**٣,٣,٣. التدفقات النقدية غير المشتقة**

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

بالالف جنيه مصري

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
١٢,٥٨٩,١٢٧	-	-	٥٥٢,٠٩٨	٦٥,٤٦٢	١١,٩٧١,٥٦٧
٧٥٩,١٨٢,٣٦٣	١٢,٥٣٣,١١٠	٤١٤,٨٢٠,٣٢٣	١٩٣,٧١٥,٤٣٥	٧٦,٩٢٥,٧٧٩	٦١,١٨٧,٧١٦
٣,٣٧٧,٣٦٧	-	٣,٢٥٧,٠٧٤	٩٠,٣٨٤	١٩,٧٢٠	١٠,١٨٩
١٨,٤٦٣,٧٥٩	١٢,٠٨٠,٦٢٤	٥,٣٧٢,٢١٩	٦٥٨,٠٧٣	٢١٥,٣٣٠	١٣٧,٥١٣
٧٩٣,٦١٢,٦١٦	٢٤,٦١٣,٧٣٤	٤٢٣,٤٤٩,٦١٦	١٩٥,٠١٥,٩٩٠	٧٧,٢٢٦,٢٩١	٧٣,٣٠٦,٩٨٥
٩٩٩,١٨٦,٠٥٨	١١٦,٧٢٣,٩٥٢	٣٢١,٠٧٩,٧٧٢	٢٠٩,٩٣٨,٤٨٩	٧٥,١٩٤,٤٨١	٢٧٦,٢٤٩,٣٦٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الالتزامات المالية  
 أرصدة مستحقة للبنوك  
 ودائع للعملاء  
 أدوات دين مصدره  
 قروض أخرى  
 إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق  
 التعاقدية وغير التعاقدية  
 إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية  
 وغير التعاقدية

بالالف جنيه مصري

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
٣,٥٥٨,٥٨٤	-	-	-	-	٣,٥٥٨,٥٨٤
٥٧٢,٩٤٧,٠٦٢	١١,٠٧٩,٣٦١	٢٨٢,٤١٤,١٠٥	١٦٧,٨٥٦,٠١٨	٦٥,٨٥٨,٧٥٠	٤٥,٧٣٨,٨٢٨
٢,٧٩٣,٥٥٨	-	٢,٦٩٧,٤٧٤	٧٢,٣٩٢	١٥,٥٣١	٨,١٦١
١٠,٠٧٨,١٨٢	١,٧٨٧,٩٤٣	٦,١٥٨,١٦٤	٩٧١,٩٨٤	٣٣٨,٦٠٩	٨٢١,٤٨٢
٥٨٩,٣٧٧,٣٨٦	١٢,٨٦٧,٣٠٤	٢٩١,٢٦٩,٧٤٣	١٦٨,٩٠٠,٣٩٤	٦٦,٢١٢,٨٩٠	٥٠,١٢٧,٠٥٥
٧٧٩,٢٧٦,١٥١	١١٣,٥٢٥,٧٧٤	٢٧٢,٨٢٤,٣٤٨	١٤٢,٢٣٩,٧٣٠	١٠٣,٦٣٩,٦٥٦	١٤٧,٠٤٦,٦٤٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الالتزامات المالية  
 أرصدة مستحقة للبنوك  
 ودائع للعملاء  
 أدوات دين مصدره  
 قروض أخرى  
 إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية  
 وغير التعاقدية  
 إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية  
 وغير التعاقدية

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 إلى ذلك، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات.

وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى

#### ٣.٣.٤. مشتقات التدفقات النقدية

تتضمن مشتقات البنك ما يلي:

مشتقات الصرف الأجنبي: خيارات العملة داخل وخارج المقصورة، عقود عملة مستقبلية ويتم تسويتها بالاجمالي.

مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة العائد، وانقايقات العائد الأجلة، 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 بتسويتها بالصافي.

وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة:

بالألف 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
٢٢,١٩٩	١٦,٨٢٢	٦,٨٩٥	-	-	٤٥,٩١٦
-	-	-	٩٥,٠١٨	-	٩٥,٠١٨
٢٢,١٩٩	١٦,٨٢٢	٦,٨٩٥	٩٥,٠١٨	-	١٤٠,٩٣٤
٢١٥,٠٨٥	٤,٦٦٧	-	-	-	٢١٩,٧٥٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الالتزامات

مشتقات المالية

مشتقات الصرف الأجنبي

مشتقات معدل العائد

الإجمالي

الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بنود خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إلتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستندية وارتباطات أخرى

الإجمالي

الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالألف جنيه مصري

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
١١٢,٤٤٠,٤٠٢	٤٨,١٦٧,٨٣٧	١٣,٨٢٦,٥٩٢	١٧٤,٤٣٤,٨٣١
١١٢,٤٤٠,٤٠٢	٤٨,١٦٧,٨٣٧	١٣,٨٢٦,٥٩٢	١٧٤,٤٣٤,٨٣١
٧٨,١٦٩,٢٦٣	٤٦,٤٠٨,٤٥٩	١٠,٤٠٩,٥٤٠	١٣٤,٩٨٧,٢٦٢

بالألف جنيه مصري

لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	الإجمالي
٤,٢٧٣,٥٦٦	١,٠٧٨,٩٨٧	٥,٣٥٢,٥٥٣
٤,٢٧٣,٥٦٦	١,٠٧٨,٩٨٧	٥,٣٥٢,٥٥٣
١,٨١٨,١٣٣	٥,٢٥٩,٢٦٧	٧,٠٧٧,٤٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ارتباطات عن تسييلات إئتمانية

الإجمالي

الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

#### 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:

بالألف جنيه مصري	القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أصول مالية				
إجمالي أرصدة لدى البنوك	١٣٤,٥٨١,٥٢٤	٢٣١,٤٤٣,٧٣٤	١٣٣,٨١٥,٤٣٠	٢٣٠,٧٠٩,٦١١
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٢,٩٨٨,٤١٠	٨٢٣,٧٣٩	٢,٩٨٨,٤١٠	٨٢٣,٧٣٩
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٢١٨,٠٢٠,٨٩١	٢٦١,٨٥١,٧٣٥	٢١٨,٢٣٣,١٠٠	٢٦٥,١٠٣,٦٧٤
استثمارات مالية:				
مدرجة بالتكلفة المستقبلية	٣٢,٤٩٠,٥٣٣	٣٦,٢٤٩,٨٠٣	٣٤,٢٤٩,٦٥٧	٣٨,٠٣٧,٦٥٠
إجمالي أصول مالية	٣٨٩,٠٨١,٣٥٨	٥٣٠,٣٦٩,٠١١	٣٨٩,٢٨٦,٥٩٧	٥٣٤,٦٧٤,٦٧٤
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٤٧٦,٠٢٥	١٢,٤٦٠,٠١٩	٣,٤٧٥,٨٤٨	١٢,٤٢٧,٣٨٤
ودائع العملاء	٥٣٣,١٣٩,٧٢٢	٦٧٩,١٤٥,٥٨٦	٥٣٠,١٢٤,٩٠٥	٦٧٥,٣١٠,٠٧٦
أدوات دين مصدره	٢,٤٦١,٠٤٢	٣,٠٧٤,٢٠٣	٢,٤٥٦,٦٠٧	٣,٠٧٣,٣٤٩
قروض أخرى	٧,٩٨١,٣٥٧	١٢,٦١٣,٤٨٧	٧,٩٧٨,٩٧٥	١٢,٤٨٣,٩٠٧
إجمالي التزامات مالية	٥٤٧,٠٥٨,١٤٦	٧٠٧,٢٩٣,٢٩٥	٥٤٤,٠٣٦,٣٣٥	٧٠٣,٢٩٤,٧١٦

وتعتبر القيمة العادلة في الإيضاح السابق من المستوي الثاني والثالث طبقاً لمعيار القيمة العادلة. أرصدة لدى البنوك

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



**القيم العادلة للأدوات المالية**

يقدم الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول والخصوم طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية. الإفصاحات الكمية التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

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 لكل

المستوي الأول – وتتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطیع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.  
 المستوي الثاني – وتتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معان 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.

قياس القيمة العادلة باستخدام				تاريخ التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أدوات التقييم (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	الإجمالي		
<b>تقاس بالقيمة العادلة:</b>					
<b>أصول مالية:</b>					
بالألف جنيه مصري				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	١١٧,٩١٨,١١٠	١١٤,٣٧٢,٤٨٨	٢٣٢,٢٩٠,٥٩٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الإجمالي
-	١١٧,٩١٨,١١٠	١١٤,٣٧٢,٤٨٨	٢٣٢,٢٩٠,٥٩٨		
<b>المشتقات المالية:</b>					
<b>أصول مالية</b>					
١,١٠١,٨٩٦	-	-	١,١٠١,٨٩٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٤٠,٩٣٤	-	-	١٤٠,٩٣٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١,٢٤٢,٨٣٠	-	-	١,٢٤٢,٨٣٠		<b>الإجمالي</b>
<b>الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:</b>					
<b>مدرجة بالتكلفة المستهلكة</b>					
-	٣٦,٢٤٩,٨٠٣	-	٣٦,٢٤٩,٨٠٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٨٢٣,٧٣٩	-	-	٨٢٣,٧٣٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
٢٦١,٨٥١,٧٣٥	-	-	٢٦١,٨٥١,٧٣٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء
٢٦٢,٦٧٥,٤٧٤	٣٦,٢٤٩,٨٠٣	-	٢٩٨,٩٢٥,٢٧٧		<b>الإجمالي</b>
<b>الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:</b>					
<b>أدوات دين مصدره</b>					
-	٣,٠٧٤,٢٠٣	-	٣,٠٧٤,٢٠٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
-	١٢,٦١٣,٤٨٧	-	١٢,٦١٣,٤٨٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	قروض أخرى
٦٧٩,١٤٥,٥٨٦	-	-	٦٧٩,١٤٥,٥٨٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	ودائع العملاء
٦٧٩,١٤٥,٥٨٦	١٥,٦٨٧,٦٩٠	-	٦٩٤,٨٣٣,٢٧٦		<b>الإجمالي</b>

قياس القيمة العادلة باستخدام				تاريخ التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
أدوات التقييم (المستوى ٣)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	الإجمالي		
<b>تقاس بالقيمة العادلة:</b>					
<b>أصول مالية:</b>					
بالألف جنيه مصري				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	٦١,٥٧٣,١٢٩	١٤١,٣٤٣,٠٩٦	٢٠٢,٩١٦,٢٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الإجمالي
-	٦١,٥٧٣,١٢٩	١٤١,٣٤٣,٠٩٦	٢٠٢,٩١٦,٢٢٥		
<b>المشتقات المالية:</b>					
<b>أصول مالية</b>					
١,٩٣٩,٩٦١	-	-	١,٩٣٩,٩٦١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢١٩,٧٥٢	-	-	٢١٩,٧٥٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢,١٥٩,٧١٣	-	-	٢,١٥٩,٧١٣		<b>الإجمالي</b>
<b>الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:</b>					
<b>مدرجة بالتكلفة المستهلكة</b>					
-	٣٣,٤٩٠,٥٣٣	-	٣٣,٤٩٠,٥٣٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢,٩٨٨,٤١٠	-	-	٢,٩٨٨,٤١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	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		<b>الإجمالي</b>
<b>الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:</b>					
<b>أدوات دين مصدره</b>					
-	٢,٤٦١,٠٤٢	-	٢,٤٦١,٠٤٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
-	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		<b>الإجمالي</b>

### القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية قروض وتسهيلات للبنوك

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

### قروض وتسهيلات للعملاء

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

### استثمارات في أوراق مالية

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

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

وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

### المستحق لبنوك أخرى وللملاء

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

### ٣,٥ إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى 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 ٣٠,٢ مليار جنيه مصري.

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

الدعامة التحوطية بنسبه ١٢,٧٥%

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

**الشريحة الأولى:** وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح (فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية)، والأرباح (الخسائر) المرحلية الربع السنوية، و احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ويخصم منه بعض البنود مثل أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة و الأصول الضريبية المؤجلة.

**الشريحة الثانية:** وتتكون من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية و أدوات الدين - المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، 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، يجب ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف الشريحة الأولى.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٤٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية والكفالات بالعملة المحلية في الاعتبار و طبقاً لتعليمات اعداد معيار كفاية رأس المال. 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 العام المالي.

وتلخص الجداول التالية مكونات القاعدة الرأسمالية ونسبه معيار كفاية رأس المال و نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالآلاف جنيه مصري	١-نسبه معيار كفاية رأس المال
		<b>الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)</b>
٢٩,٨٢٥,١٣٤	٣٠,١٩٥,٠١٠	أسهم رأس المال
(٩٦,٢٦٨)	-	الشهرة
٢١,٣٣٧,٢٧٣	٣٠,٨٠٠,٤٤١	الاحتياطيات
٢٦١,٥٥٧	٣٣٢,٨٨٨	الأرباح (الخسائر) المرحلة
(٢٩٧,٣٩٧)	(١,٨٢٩,٠٦٨)	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر
١٢,٣٦٤,٠٥٩	٢٤,٢٥٤,٢٢٧	صافي أرباح العام
<b>٦٣,٣٩٤,٣٥٨</b>	<b>٨٣,٧٥٣,٤٩٨</b>	<b>إجمالي رأس المال الأساسي</b>
		<b>الشريحة الثانية</b>
٧,٨٧٤,٥٢٠	١٢,٠٥٧,٩٧٠	قروض مساندة
٣,٧١٢,٧٣٤	٤,٢٨١,١٢٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية و أدوات الدين - المرحلة الأولى**
١١,٥٨٧,٢٥٤	١٦,٣٣٩,٠٩٢	<b>إجمالي الشريحة الثانية</b>
٧٤,٩٨١,٦١٢	١٠٠,٠٩٢,٥٩٠	<b>إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات</b>
		<b>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر</b>
٢٩٨,٤٩٦,٦٠٦	٣٤٣,٤٠٨,٣٩٥	إجمالي مخاطر الائتمان
١,٦٤٨,٣١٠	-	إجمالي مخاطر السوق
٢٧,٦٩٧,٠٠٣	٣٦,٠٣٨,٦٦٥	إجمالي مخاطر التشغيل
٣,٠٧٢,٩٩٧	٢,٠٦٠,٤١٣	قيمة التجاوز عن الحدود المقرره للتوظيفات لدى الدول
<b>٣٣٠,٩١٤,٩١٦</b>	<b>٣٨١,٥٠٧,٤٧٣</b>	<b>إجمالي</b>
٢٢,٧%	٢٦,٢%	<b>معيار كفاية رأس المال (%) *</b>

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

\*\* بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالآلاف جنيه مصري	٢-نسبة الرافعة المالية
٦٣,٣٩٤,٣٥٨	٨٣,٧٥٣,٤٩٨	<b>إجمالي رأس المال الأساسي</b>
٦٤١,٠٤٢,٢٧٢	٨٥٦,١١٨,٥٧١	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية
٨٦,٧٦٢,٥٨٣	١٠٦,٧٢٢,٢١٠	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
<b>٧٢٧,٨٠٤,٨٥٥</b>	<b>٩٦٢,٨٤٠,٧٨١</b>	<b>إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية</b>
٨,٧%	٨,٧%	<b>النسبة*</b>

\* بناء على ارصده القوائم الماليه المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادره في ١٤ يوليو ٢٠١٥ .

في ديسمبر ٢٠٢٣ سجل NSFR نسبة ٢٥٣٪ (ملي ٢٦٤٪ و ٢٢٩٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٣٤٢٪ (ملي ٢٢٥٠٪ و ١٧٥٪ أجنبي).  
في ديسمبر ٢٠٢٢ سجل NSFR نسبة ٢٢٩٪ (ملي ٢٣٩٪ و ٢٠٨٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٠٨٦٪ (ملي ١٢٩١٪ و ٢٩٧٪ أجنبي).

### ٣. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

ويمكن أن يؤدي عدم اليقين بشأن هذه الافتراضات والتقديرات إلى نتائج تتطلب تعديلات على القيمة الدفترية للأصول أو الالتزامات المتأثرة في الفترات المقبلة.

#### ٣.١ القيمة العادلة للمشتقات

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

## ٤. التحليل القطاعي

## 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 والإلتزامات - 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 .

بالالف جنيه مصري

إجمالي	ادارة الأصول والإلتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
٦١,٠٦٨,٦٠٣	٨,٣٨٨,٣٦٨	١٦,٣٠٣,٦٩٤	٧,٦١٣,٣٦٢	٦,٩٥٣,٥٤٢	٢١,٨٠٩,٦٣٧
(٢٠,٥٤٣,٦١٩)	(٦٠٧,٢٠٥)	(٥,١١٨,٤٨٨)	(٢,١٤٣,٨٢١)	(١,٩١٣,٩٨٨)	(١٠,٧٦٠,١١٧)
٤٠,٥٢٤,٩٨٤	٧,٧٨١,١٦٣	١١,١٨٥,٢٠٦	٥,٤٦٩,٥٤١	٥,٠٣٩,٥٥٤	١١,٠٤٩,٥٢٠
(١١,٧٥٦,٩١٨)	(٢,٢٥٧,٤٣٤)	(٣,٢٤٤,٩٩٩)	(١,٥٨٦,٧٩٨)	(١,٤٦٢,٠٥٢)	(٣,٢٠٥,٦٣٥)
٢٨,٧٦٨,٠٦٦	٥,٥٢٣,٧٢٩	٧,٩٤٠,٢٠٧	٣,٨٨٢,٧٤٣	٣,٥٧٧,٥٠٢	٧,٨٤٣,٨٨٥
٨٣٢,٥٢٧,١٤٢	٢٩٤,٩٩٣,٢٤٦	٥٦,٧٤٢,٠٩٩	٢٧٠,٩٩٩,٧٧٢	٨,٢١١,٣٢٢	٢٠١,٥٨٠,٧٠٣
٧٤٢,٢٢٧,١٣٦	٢٧,٣٨٣,٧٤٣	٣٦٩,١٢٤,١٤٨	-	٦٠,٣٠٥,٠٢٧	٢٨٥,٤١٤,٢١٨

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

إجمالي	ادارة الأصول والإلتزامات	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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي إيرادات النشاط القطاعي

مصروفات النشاط القطاعي

ربح العام قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح العام

إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إجمالي الإلتزامات ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## ٥. تحليل القطاعات الجغرافية

بالالف جنيه مصري

إجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٦١,٠٦٨,٦٠٣	١,٤٣٥,٧٩٦	٨,٥٣١,٨٤٣	٥١,١٠٠,٩٦٤
(٢٠,٥٤٣,٦١٩)	(٢٥,٩٩٧)	(٢,١١٥,١٤١)	(١٨,٤٠٢,٤٨١)
٤٠,٥٢٤,٩٨٤	١,٤٠٩,٧٩٩	٦,٤١٦,٧٠٢	٣٢,٦٩٨,٤٨٣
(١١,٧٥٦,٩١٨)	(٤٠٩,٠٠٤)	(١,٨٦١,٥٨٣)	(٩,٤٨٦,٣٣١)
٢٨,٧٦٨,٠٦٦	١,٠٠٠,٧٩٥	٤,٥٥٥,١١٩	٢٣,٢١٢,١٥٢
٨٣٢,٥٢٧,١٤٢	٩,٧٧٣,٥٥٩	٤٥٠,٣٦٤,٤٤٥	٧٧٧,٧١٧,١٣٨
٧٤٢,٢٢٧,١٣٦	٣١,٢٩٨,٦١٣	١٥١,٨٢٤,٤٥٤	٥٥٩,١٠٤,٠٦٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

ربح العام قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح العام

إجمالي الأصول

إجمالي الإلتزامات

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

مصروفات القطاعات الجغرافية

ربح العام قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح العام

إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إجمالي الإلتزامات ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## ٦ . صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٥,٣٤٣,٠٦٢	٢٩,٩٧١,٢٧٩
١٩,٧٦١,١١٦	٣٦,٤٩٨,٢٢٩
٢٥,١٠٤,١٧٨	٦٦,٤٦٩,٥٠٨
٢٨,٧١٩,٨٩١	٣٢,٨٠٩,١٩٠
١,٦١٨,١٩٩	٤,٤٠٨,٥٦٩
٥٥,٤٤٢,٢٦٨	١٠٣,٦٨٧,٢٦٧
(١٩٤,٥٢٤)	(٢,٤٦٢,٣٧٤)
(٢٣,٦٩٦,٠٩٧)	(٤٧,٠٨٧,٠٤١)
(٢٣,٨٩٠,٦٢١)	(٤٩,٥٤٩,٤١٥)
(١٦٥,٨٩٥)	(١٥٦,٠١٧)
(٤٧٣,٢٤٦)	(١,١١٥,٤٤٢)
(٧٦,٦٧٩)	(١١٩,٦٣٠)
(٢٤,٦٠٦,٤٤١)	(٥٠,٩٤٠,٥٠٤)
٣٠,٨٣٥,٨٢٧	٥٢,٧٤٦,٧٦٣

## عائد القروض و الإيرادات المشابهة

- للبنوك

- للعملاء

## الإجمالي

أذون و سندات خزانة و أوراق حكوميه أخرى

استثمارات في أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل و التكلفة المستهلكة

## الإجمالي

تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودايع وحسابات جارية

- للبنوك

- للعملاء

## الإجمالي

عمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء

قروض أخرى

أدوات دين مصدرة

## الإجمالي

صافي الدخل من العائد

## ٧ . صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٨٧٤,٦٦٠	٣,٢٨٤,٥٥٧
٢٤١,٤٥٥	٥٥١,٣٢٤
٣,٤٢٦,٧٢٨	٥,٢١٠,١٢٣
٥,٥٤٢,٨٤٣	٩,٠٤٦,٠٠٤
(٢,٤٧٧,٣٤٢)	(٣,٦١٢,٢٣٢)
(٢,٤٧٧,٣٤٢)	(٣,٦١٢,٢٣٢)
٣,٠٦٥,٥٠١	٥,٤٣٣,٧٧٢

## إيراد الاتعاب والعمولات

الاتعاب والعمولات المرتبطة بالانتمان

اتعاب اعمال الامانة والحفظ

اتعاب اخرى

## الإجمالي

مصروف الاتعاب والعمولات

اتعاب أخرى مدفوعة

## الإجمالي

صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

## ٨ . إيرادات توزيعات ارباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٦٠٠	-
٥٠,٨١١	١٧٠,٦٣٨
٩,٨١٥	١٦,٥٩١
٦٢,٢٢٦	١٨٧,٢٢٩

أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

شركات تابعة وشقيقة

## الإجمالي

## ٩ . صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,٦١١,٠٩٩	٤,٠٨٠,٤٧٩
٧١٥,٠٢٣	(٦٤,٢٢٧)
٤٨٢	٢٩١,٥٠٤
٤٢١,١٣٠	(٤٠١,٤٧٠)
(٥,٨٨٠)	١٧,٥٦٢
٢,٧٤١,٨٥٤	٣,٩٢٣,٨٤٨

أرباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية

أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله

أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد

أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات

أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

## الإجمالي

## ١٠ . مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(٣,٦١٣,٦٨٠)	(٥,١٨٦,٧١٨)
(١٥٧,٥٦٥)	(٣٥٤,١٣٦)
(٢١٤,٦٤٠)	(٢٨٢,٧٦٣)
(٣,١٩١,٣٦٥)	(٣,٩٤٢,١١٩)
(٧,١٧٧,٢٥٠)	(٩,٧٦٥,٧٣٦)

## تكلفة العاملين

اجور ومرتبات

تأمينات اجتماعية

مزايا اخرى

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 ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(١,٠٨٩,٩٣٩)	(٧٥٦,٤٩٢)
٢,٢٠٨	١,٦٦٣
(١,٨٥٦,٠٠٢)	(٢,٨٣٣,٢١٩)
(٢,١٢٦,٨١٤)	(٢,٩٠٢,٥٥٦)
(٥,٠٧٠,٥٤٧)	(٦,٤٩٠,٦٠٤)

أرباح ( خسائر ) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملة الاجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة

أرباح بيع أصول ثابتته

رد / (عبء) مخصصات اخرى

إيرادات (مصروفات) أخرى

إجمالي

## ١٢ . رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(٩٧٨,٣٧٤)	(٢,٣٣٤,٨٤٦)
(٨,٧٩٥)	٤٩,٠٤٢
(٥٢٤,٨٣٨)	(٢,٠٠١,٤٧٥)
(١,٥١٢,٠٠٧)	(٤,٢٨٧,٢٧٩)

قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك

أرصدة لدي البنوك

أوراق مالية استثمارية

إجمالي

## ١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢٤,٠٦٢,٣٨٠	٤٠,٥٢٤,٩٨٤
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠
٥,٤١٤,٠٣٦	٩,١١٨,١٢١
٣,٩٨٩,٣٩٥	٤,٨٥٩,٢٩٥
(٦,٣٤٥,٣٤٣)	(٧,٤٥٨,٣١٢)
٤,٨٧٣,٩٣٢	٥,٢٣٧,٨١٤
٧,٩٣٢,٠٢٠	١١,٧٥٦,٩١٨
٣٢,٩٦%	٢٩,٠١%

الربح المحاسبي قبل الضريبة

سعر الضريبة

ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي

يضاف / (يخصم)

مصروفات غير قابله للخصم

اعفاءات ضريبية

ضريبة قطعية

ضريبة الدخل و الضريبة المؤجلة

سعر الضريبة الفعلي

## ١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٦,١٢٤,٩٠٣	٢٨,٧٦٣,٧٠٩
(١١٠,٢٣٩)	(١١٠,٢٣٩)
(١,٦١٢,٤٩٠)	(٢,٨٧٦,٣٧١)
١٤,٤٠٢,١٧٤	٢٥,٧٧٧,٠٩٩
٣,٠٠١,٩٨١	٣,٠٠١,٩٨١
٤,٨٠	٨,٥٩
٣,٠٣٨,٠٤٠	٣,٠٣٨,٠٤٠
٤,٧٤	٨,٤٨

صافي أرباح العام القابلة للتوزيع

مكافأة أعضاء مجلس الادارة\*

حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)\*

حصة المساهمين القابلة للتوزيع

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

نصيب السهم الاساسي من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

وبإصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:

المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين

نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

\* مقترح توزيعات قابل للتغيير طبقا لقرار الجمعية العمومية.

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٦,٩٦٩,٨٢٢	٧,٤٦٣,٧٠٧
٤٠,٤١٤,٧٥٢	٦٤,٢٨٣,٦٣٦
٤٧,٣٨٤,٥٧٤	٧١,٧٤٧,٣٤٣
٤٧,٣٨٤,٥٧٤	٧١,٧٤٧,٣٤٣

نقدية  
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي :  
- حسابات جاريه  
**الإجمالي**  
ارصده بدون عائد

١٦ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢,٩١١,٦٦٠	٤,٧٤٣,٩٣٠
١٣٠,٩٠٣,٧٧٠	٢٢٥,٩٦٥,٦٨١
(٤٩,٢٣٤)	(١٩٢)
١٣٣,٧٦٦,١٩٦	٢٣٠,٧٠٩,٤١٩
٨٦,٤٤٣,٨١١	١٩٨,٠٢٣,٦٥٣
٢٥,٧٧٢,٨٦١	٧,٤١٨,٩٣٧
٢١,٥٤٩,٥٢٤	٢٥,٢٦٦,٨٢٩
١٣٣,٧٦٦,١٩٦	٢٣٠,٧٠٩,٤١٩
١,٧٦٠,٠٥٩	٢,٤٦٩,٣٨١
٦٩,٦٦٣,١١٧	٩٨,٤٧٠,٠٢٠
٦٢,٣٤٣,٠٢٠	١٢٩,٧٧٠,٠١٨
١٣٣,٧٦٦,١٩٦	٢٣٠,٧٠٩,٤١٩
١٣٠,٠٥٤,٦٨٦	٢٢٦,٠٧٥,٦٤١
٣,٧١١,٥١٠	٤,٦٣٣,٧٧٨
١٣٣,٧٦٦,١٩٦	٢٣٠,٧٠٩,٤١٩

حسابات جاريه  
ودائع  
خسائر الائتمان المتوقعة  
**الصافي**  
بنوك مركزية  
بنوك محلية  
بنوك اجنبية  
**الصافي**  
ارصده بدون عائد  
ارصده ذات عائد متغير  
ارصده ذات عائد ثابت  
**الصافي**  
ارصده متداوله  
ارصده غير متداوله  
**الإجمالي**

١٧ . أنون خزائنه و أوراق حكوميه اخري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٠,٥٧٥	٧١٨,٥٠٠
٦٥٦,١٥٠	٦,٦١٩,٢٠٠
٧,٥١٥,٧٠٠	٩,٩٩٨,٦٧٥
٥٤,٥٠٢,٢٥٠	٥١,٥٩٠,٤٧٠
(٢,٨٧٨,٥٠٢)	(٤,٩١١,٧٦٥)
٥٩,٨٠٦,١٧٣	٦٤,٠١٥,٠٨٠
(٦٥٩,٣٤٩)	(٦١١,٣٧٧)
٥٩,١٤٦,٨٢٤	٦٣,٤٠٣,٧٠٣
-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٩,١٤٦,٨٢٤	١١٣,٤٠٣,٧٠٣

أنون خزائنه استحقاق ٩١ يوم  
أنون خزائنه استحقاق ١٨٢ يوم  
أنون خزائنه استحقاق ٢٧٣ يوم  
أنون خزائنه استحقاق ٣٦٤ يوم  
عوائد لم تستحق بعد  
**اجمالي أنون الخزائنه**  
عمليات بيع أنون خزائنه مع الالتزام باعادة الشراء  
**الصافي**  
أوراق حكوميه اخري  
**اجمالي أنون الخزائنه و أوراق حكوميه اخري**

. سندات حكوميه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
مدرجه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٢٣,٥٨٥,٩٥٥	٨٦,٨٤١,٤٢٤
(٣,٧١١,٤٨٩)	-
١١٩,٨٧٤,٤٦٦	٨٦,٨٤١,٤٢٤

سندات حكوميه  
عمليات بيع سندات خزائنه مع الالتزام باعادة الشراء  
**الصافي**

## ١٨ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢,٩٨٨,٤١٠	٨٢٣,٧٣٩
(١٠,٢١٣)	(١,٢٩١)
٢,٩٧٨,١٩٧	٨٢٢,٤٤٨
٢,٩٧٨,١٩٧	٨٢٢,٤٤٨
٢,٩٧٨,١٩٧	٨٢٢,٤٤٨

قروض لأجل

خسائر الائتمان المتوقعة

**الصافي**

ارصده متداوله

**الصافي**

## تحليل خسائر الائتمان المتوقعه للقروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(٢,١١٨)	(١٠,٢١٣)
(٨,٠٩٥)	٨,٩٢٢
(١٠,٢١٣)	(١,٢٩١)

رصيد خسائر الائتمان المتوقعة أول العام

الاضافات / الاستبعادات خلال العام

الرصيد في اخر العام

## ١٩ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢,١٢٣,١٩٨	٢,٩٢٢,١٦١
٧,٦٣٦,٣٣١	١٠,٢٩٧,٥٩٨
٤٠,١٣٧,٩٦٧	٤٢,٥٠٨,٤٩٤
٣,٣٨٩,٩٠٨	٤,٣٣٦,٦٣١
٥٣,٢٨٧,٤٠٤	٦٠,٠٦٤,٨٨٤
٤٢,٤٦٨,٢٩٠	٥٤,٨٢٤,٠٦٠
٧٨,٠٣٠,٠٨٢	٩٨,٤٦٨,٦٥٤
٤٤,٧٢٢,٨٧١	٥١,٣١١,٥٥٢
١٢٤,٤٥٣	٤٣٤,٥٢٤
١٦٥,٣٤٥,٦٩٦	٢٠٥,٠٣٨,٧٩٠
٢١٨,٦٣٣,١٠٠	٢٦٥,١٠٣,٦٧٤
(٦٧٨,٧٩٥)	(٥٠٩,٥٢٣)
(٢٢١,٠١٨)	(١٤٥,٠٠٣)
(٢٤,٤٠٢,٠١٤)	(٢٩,١٢٧,٢٠٤)
(٧٠٩,٩٨٥)	(١,٤٩٧,١٩٩)
١٩٢,٦٢١,٢٨٨	٢٣٣,٨٢٤,٧٤٥
٩٩,٨٦٦,٩٧٣	١٢٦,١٢٢,٤٦٦
٩٢,٧٥٤,٣١٥	١٠٧,٧٠٢,٢٧٩
١٩٢,٦٢١,٢٨٨	٢٣٣,٨٢٤,٧٤٥

**أفراد**

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

**إجمالي ١**
**مؤسسات**

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

- قروض اخرى

**إجمالي ٢**
**اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)**
**يخصم:**

خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصة

خصم غير مكتسب للقروض المشتركة

خسائر الائتمان المتوقعة

حساب دائن معلق

**صافي قروض وتسهيلات للعملاء**
**يقسم الصافي الى**

ارصده متداوله

ارصده غير متداوله

**الإجمالي**



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

العالم المتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					افراد
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
(١,٥٨٢,٣٤١)	(٦٢,٣٥٩)	(١,١٩٤,٤٨٦)	(٣٢١,٩٩٠)	(٣,٥٠٦)	الرصيد في أول العام
(٧٦٣,٩٣٣)	(٢٥,٠٥٤)	(٣٣٤,٦١٩)	(٤٠٢,٤٦٠)	(١,٨٠٠)	رد / (عبء) الاضمحلال
٢٤١,٤١٤	٣,٣٣٢	١٧٧,٠٩٥	٥٩,٠٢٧	١,٩٦٠	مبالغ تم اعدامها خلال العام
(١٢٥,٥٩٩)	(١٨٠)	(٦٦,٣٠٨)	(٥٨,١٠٢)	(١,٠٠٩)	مبالغ مستردة خلال العام
(٢,٢٣٠,٤٥٩)	(٨٤,٢٦١)	(١,٤١٨,٣١٨)	(٧٢٣,٥٢٥)	(٤,٣٥٥)	الرصيد في آخر العام

العالم المتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					مؤسسات
الاجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
(٢٢,٨١٩,٦٧٣)	(٨,٨٠٧)	(٥,١٤٠,٢٨٢)	(١٥,١٦٧,٩٧٠)	(٢,٥٠٢,٦١٤)	الرصيد في أول العام
(١,٥٧٩,٨٣٥)	(١٠,٦١٣)	٥٢٠,٠٣٢	(٢,٢٩٨,٤٦٧)	٢٠٩,٢١٣	رد / (عبء) الاضمحلال
٢,٢٣٦,٨١٥	-	-	٢,٢٣٤,٢٨٦	٢,٥٢٩	مبالغ تم اعدامها خلال العام
(٥١,٦٦٦)	-	-	(٥١,٦٦٦)	-	مبالغ مستردة خلال العام
(٤,٦٨٢,٣٨٦)	-	(١,١٧٢,٥٦٣)	(٣,٠٠٣,٥٠١)	(٥٠٦,٣٢٢)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٢٦,٨٩٦,٧٤٥)	(١٩,٤٢٠)	(٥,٧٩٢,٨١٣)	(١٨,٢٨٧,٣١٨)	(٢,٧٩٧,١٩٤)	الرصيد في آخر العام

العالم المتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					افراد
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
(١,١٧٢,٩٢٢)	(٤٩,٥٢٥)	(٨١١,٨٧١)	(٣٠٥,٠٠٦)	(٦,٥٢٠)	رصيد خسائر الائتمان المتوقعه أول العام
(٥٣٢,٢٩٠)	(١٢,٩٥٧)	(٥٠٠,٩٩١)	(١٩,٥٨٥)	١,٢٤٣	رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام
٢٢٧,٤٢٦	١٢٣	١٧٢,١٩٥	٥٢,٩١٨	٢,١٩٠	مبالغ تم اعدامها خلال العام
(١٠٤,٥٥٥)	-	(٥٣,٨١٩)	(٥٠,٣١٧)	(٤١٩)	مبالغ مستردة خلال العام
(١,٥٨٢,٣٤١)	(٦٢,٣٥٩)	(١,١٩٤,٤٨٦)	(٣٢١,٩٩٠)	(٣,٥٠٦)	الرصيد في اخر العام

العالم المتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					مؤسسات
الاجمالي	قروض اخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
(١٦,٧٠٢,٨١٧)	(٦,٧٩٥)	(٤,١٨٠,٩٩٦)	(١٠,٨٦٦,٤٥٢)	(١,٦٤٨,٥٧٤)	رصيد خسائر الائتمان المتوقعه أول العام
(٤٣٧,٩٨٩)	(٢,٠١٢)	٧٧٩,٤٠٩	(٩٩٣,٤٥٢)	(٢٢١,٩٣٤)	رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام
٩٨٥,٦٨٥	-	-	٩٨٠,٥٤٠	٥,١٤٥	مبالغ تم اعدامها خلال العام
(٩,٦٦٢)	-	-	(٩,٦٦٢)	-	مبالغ مستردة خلال العام
(٦,٦٥٤,٨٩٠)	-	(١,٧٣٨,٦٩٥)	(٤,٢٧٨,٩٤٤)	(٦٣٧,٢٥١)	فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
(٢٢,٨١٩,٦٧٣)	(٨,٨٠٧)	(٥,١٤٠,٢٨٢)	(١٥,١٦٧,٩٧٠)	(٢,٥٠٢,٦١٤)	الرصيد في اخر العام

٢٠. مشتقات مالية  
٢٠.١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية ولغير أغراض التغطية

تمثل عقود العملة الأجلية Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصراف في أسعار التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة.

و يعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً، وتمثل اتفاقيات العائد الأجلية عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، و تتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه و سعر العائد الجاري في السوق و على أساس مبلغ تعاقدي / 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 مثلاً) 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 على 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 مسبقاً. 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 أساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية، و لكن لا توفر الضرورة مؤشراً 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 (أصولاً) 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.

بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
٢١٨,٢٩٦	٨٢٣,٢٨٧	٩,٨٨٦,٥٨٥
١,٤٥٦	٤٤٠,٥٥٩	٢,٠٨١,٢٥٥
<u>٢١٩,٧٥٢</u>	<u>١,٢٦٣,٨٤٦</u>	
-	٣٠,٤٨٠	١٢,٥٢٠,١٦٠
-	٣٠,٤٨٠	
-	٦٤٥,٦٣٥	٧,٤٢٣,٠٢٠
-	٦٤٥,٦٣٥	
<u>٢١٩,٧٥٢</u>	<u>١,٩٣٩,٩٦١</u>	

٢٠.١.١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
٣٧,٧٦٥	٥٧٨,٥٢٨	٨,٥٧٣,٤٤٨
٨,١٥١	٤٥,٧٨٥	٧٤,٧٢٣,٠٥٢
<u>٤٥,٩١٦</u>	<u>٦٢٤,٣١٣</u>	
٩٥,٠١٨	٤٠,٤٨٢	١٥,٤٤٦,٥٥٠
٩٥,٠١٨	٤٠,٤٨٢	
-	٤٣٧,١٠١	٣,٠٨٩,٣١٠
-	٤٣٧,١٠١	
<u>١٤٠,٩٣٤</u>	<u>١,١٠١,٨٩٦</u>	

مشتقات العملات الأجنبية

- عقود عملة أجلة

- عقود مبادلة عملات

إجمالي (١)

٢٠.١.٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة

مشتقات معدلات العائد

إجمالي (٢)

٢٠.١.٣ مشتقات تغطية للتدفقات النقدية

مشتقات تغطية للتدفقات النقدية

إجمالي (٣)

إجمالي المشتقات مالية (٣+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 بالعملات الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد. وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٣٨٢,٥٦٥ ألف جنيه مصري مقابل ٦٧٦,١١٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٢٩٣,٥٥٠ ألف جنيه مصري مقابل أرباح ٦٢٣,٩٤٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وبلغت الأرباح الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٨٤,٢٢٨ ألف جنيه مصري مقابل أرباح ١٣,١٩١ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

**٢١ . الحركة على الاستثمارات المالية**

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	
١٩٢,٣٩٠,٩٣١	٢٠,٣١٨,٧٦٧	الرصيد في اول عام ٢٠٢٢
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 بالعملات الاجنبية
٢٠٢,٩١٦,٢٢٥	٣٤,١٧٨,٧٥٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	
٢٠٢,٩١٦,٢٢٥	٣٤,١٧٨,٧٥٣	الرصيد في اول عام ٢٠٢٣
١٢٩,٢٩٢,٩٢٩	٩,١٤٢,٣٣٤	اضافات
(٩٨,٩٠٨,٧١٨)	(٦,١٢٥,٤٥٢)	استيعادات
(٥,٨٠٠,٧٩٢)	-	ارباح ( خسائر ) التغير في القيمة العادلة
٤,٧٩٠,٩٥٤	٦٥١,٤٧٩	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
٢٣٢,٢٩٠,٥٩٨	٣٧,٨٤٧,١١٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

**٢١ . أوراق مالية استثمارية**
**استثمارات مدرجة في السوق**

سندات حكومية  
سندات توريق وسندات أخرى  
أسهم حقوق الملكية  
صكوك

**استثمارات غير مدرجة في السوق**

أذون خزائنة و أوراق حكومية أخرى  
سندات توريق وسندات أخرى  
أسهم حقوق الملكية  
صناديق  
الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
الاجمالي	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
١٢٤,٢٥٣,٠٤٧	٣٧,٤١١,٦٢٣	٨٦,٨٤١,٤٢٤
٢٦,٨٩٩,٣٠٩	٣٦٣,٦٤٧	٢٦,٥٣٥,٦٦٢
١٢١,١٨٤	-	١٢١,١٨٤
٨٧٤,٢١٨	-	٨٧٤,٢١٨
١١٣,٤٠٣,٧٠٣	-	١١٣,٤٠٣,٧٠٣
٣,٣٧١,٦٤١	٧١,٨٤٤	٣,٢٩٩,٧٩٧
٨٠٥,٦٧٤	-	٨٠٥,٦٧٤
٤٠٨,٩٣٦	-	٤٠٨,٩٣٦
٢٧٠,١٣٧,٧١٢	٣٧,٨٤٧,١١٤	٢٣٢,٢٩٠,٥٩٨

أوراق مالية استثمارية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى بالألف جنيه مصري	مدرجة بالتكلفة المستهلكة بالألف جنيه مصري	الإجمالي بالألف جنيه مصري
استثمارات مدرجة في السوق			
سندات حكومية	١١٩,٨٧٤,٤٦٦	٣٢,٨٥١,٢٧٠	١٥٢,٧٢٥,٧٣٦
سندات توريق وسندات أخرى	١٩,٥٣٦,٩٩٤	-	١٩,٥٣٦,٩٩٤
أسهم حقوق الملكية	٢٥٧,٥٨٦	-	٢٥٧,٥٨٦
صكوك	١,٦٧٤,٠٥٠	-	١,٦٧٤,٠٥٠
استثمارات غير مدرجة في السوق			
أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	٥٩,١٤٦,٨٢٤	-	٥٩,١٤٦,٨٢٤
سندات توريق وسندات أخرى	١,٧٠٩,٤٢٩	١,٣٢٧,٤٨٣	٣,٠٣٦,٩١٢
أسهم حقوق الملكية	٣٧٠,١٧٤	-	٣٧٠,١٧٤
صناديق	٣٤٦,٧٠٢	-	٣٤٦,٧٠٢
الإجمالي	٢٠٢,٩١٦,٢٢٥	٣٤,١٧٨,٧٥٣	٢٣٧,٠٩٤,٩٧٨

تويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية  
 يوضح الجدول التالي الأصول المالية والالتزامات المالية بالصافي وفقا لتويب نموذج الأعمال:

أصول/التزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	التكلفة المستهلكة
٧١,٧٤٧,٣٤٣	-	-	٧١,٧٤٧,٣٤٣
٢٣٠,٧٠٩,٤١٩	-	-	٢٣٠,٧٠٩,٤١٩
١١٣,٤٠٣,٧٠٣	-	١١٣,٤٠٣,٧٠٣	-
٢٣٣,٨٢٤,٧٤٥	-	-	٢٣٣,٨٢٤,٧٤٥
٨٢٢,٤٤٨	-	-	٨٢٢,٤٤٨
١,١٠١,٨٩٦	١,١٠١,٨٩٦	-	-
١١٨,٨٨٦,٨٩٥	-	١,٣٣٥,٧٩٤	-
٣٧,٨٤٧,١١٤	-	-	٣٧,٨٤٧,١١٤
٨٠٨,٣٤٣,٥٦٣	١,١٠١,٨٩٦	١,٣٣٥,٧٩٤	٥٧٤,٩٥١,٠٦٩
١٢,٤٢٧,٣٨٤	-	-	١٢,٤٢٧,٣٨٤
٦٧٥,٣١٠,٠٧٦	-	-	٦٧٥,٣١٠,٠٧٦
١٤٠,٩٣٤	١٤٠,٩٣٤	-	-
٣,٠٧٣,٣٤٩	-	-	٣,٠٧٣,٣٤٩
١٢,٤٨٣,٩٠٧	-	-	١٢,٤٨٣,٩٠٧
١١,٠٨٨,٣٧٢	-	-	١١,٠٨٨,٣٧٢
٧١٤,٥٢٤,٠٢٢	١٤٠,٩٣٤	-	٧١٤,٣٨٣,٠٨٨

٢١,١ . أرباح ( خسائر ) الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١,١١٦,٧٧٦	٢٠٥,٣٤٤
-	٧,٤٦٦
-	(١,٤٣٥,٨١٩)
<u>١,١١٦,٧٧٦</u>	<u>(١,٢٢٣,٠٠٩)</u>

أرباح (خسائر) بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر  
أرباح بيع اسهم في شركات شقيقة  
رد / (عبء) اضمحلال استثمارات في شركات تابعة و شقيقة  
الإجمالي

٢٢ . إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
شركات تابعة	شركات تابعة
مصر	مصر
كينيا	كينيا
مصر	مصر
مصر	مصر
مصر	مصر
الإجمالي	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  
شركات تابعة  
- شركة دمياط للشحن  
- البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا \*  
- التجاري الدولي للتمويل  
شركات شقيقة  
- تي سي ايه العقارية  
- الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي  
الإجمالي  
\* للمزيد من المعلومات الرجوع الي إيضاح رقم ٤٢ أحداث هامة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
شركات تابعة	شركات تابعة
مصر	مصر
مصر	مصر
كينيا	كينيا
مصر	مصر
مصر	مصر
مصر	مصر
مصر	مصر
مصر	مصر
مصر	مصر
الإجمالي	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
شركات تابعة  
- شركة سى فينشرز  
- شركة دمياط للشحن  
- البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا  
- التجاري الدولي للتمويل  
- شركات شقيقة  
- تي سي ايه العقارية  
- الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي  
- شركة فورى بلس  
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)  
الإجمالي

## ٢٣ . أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١١,٤٣٧,١٤٧	١٣,٠١٨,٠٣٨
٥٦٢,٧٣٦	٨٩٢,٤٣٨
١,٣٣٩,٤٩٦	١,٩٠٦,٥٤٧
٩٨١,٩٤٠	٣,٠١١,٢٥٠
١٢٤,٠٩٨	٤٩,٠١٩
٤٩,٦٤٧	٥١,٧٧٥
١٤,٤٩٥,٠٦٤	١٨,٩٢٩,٠٦٧
(٤٠,١٩٦)	-
١٤,٤٥٤,٨٦٨	١٨,٩٢٩,٠٦٧

إيرادات مستحقة  
 مصروفات مقدمه  
 دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة  
 أرصده مدينه متنوعه (بعد خصم المخصص)\*  
 أصول ألت ملكيتها للبنك  
 التأمينات و العهد  
**إجمالي**  
 اضمحلال أصول أخرى

## صافي

\* تم تكوین مخصص لأصول أخرى بمبلغ ١٧ مليون جنيه .

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

## ٢٤ . أصول ثابتة

اجمالي	اثاث وتاثيث	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					اراضي
		اجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكامله	مبانى و انشاءات	
بالآلاف جنيه مصري							
٧,١٠٤,٨٦٦	١٥٥,٥٨٦	٨٦٨,٤٨٥	٩٨٠,٦٩٢	١٨٥,٥٥٢	٣,٥١٤,٦٤٩	١,١٧٠,٢٣٣	٢٢٩,٦٦٩
١,٣١٧,٩٩٢	٩,١٤٣	٨٨,٤٦٨	٣٧,٥٥٧	٣٩,١٩٦	١,٠٧٨,٢٦٥	٦٥,٣٦٣	-
(٤٤,٦٣٥)	(٢,٤٥٠)	(١٨,٥٥٧)	-	-	(١٨,٩٧٨)	(٤,٦٥٠)	-
٨,٣٧٨,٢٢٣	١٦٢,٢٧٩	٩٣٨,٣٩٦	١,٠١٨,٢٤٩	٢٢٤,٧٤٨	٤,٥٧٣,٩٣٦	١,٢٣٠,٩٤٦	٢٢٩,٦٦٩
٤,٨٠٠,٣٥٣	١١٥,٣٤٩	٦٣٧,٢٧٥	٨١٥,٢٨٧	٧٨,٢١٠	٢,٦١٢,٨٣٤	٥٤١,٣٩٨	-
٨٨٤,٥٦٩	١٦,٦٦٧	١١٠,٣٩٥	١٠٠,٥٠٧	١٣,٤٨٥	٥٨٨,٩١٥	٥٤,٦٠٠	-
(٤٤,٦٣٥)	(٢,٤٥٠)	(١٨,٥٥٧)	-	-	(١٨,٩٧٨)	(٤,٦٥٠)	-
٥,٦٤٠,٢٨٧	١٢٩,٥٦٦	٧٢٩,١١٣	٩١٥,٧٩٤	٩١,٦٩٥	٣,١٨٢,٧٧١	٥٩١,٣٤٨	-
٢,٧٣٧,٩٣٦	٣٢,٧١٣	٢٠٩,٢٨٣	١٠٢,٤٥٥	١٣٣,٠٥٣	١,٣٩١,١٦٥	٦٣٩,٥٩٨	٢٢٩,٦٦٩
٢,٣٠٤,٥١٣	٤٠,٢٣٧	٢٣١,٢١٠	١٦٥,٤٠٥	١٠٧,٣٤٢	٩٠١,٨١٥	٦٢٨,٨٣٥	٢٢٩,٦٦٩

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٣ (١)  
 الاضافات خلال العام  
 استيعادات العام  
 التكلفة في اخر العام (٢)  
 مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٣ (٣)  
 اهلاك العام  
 استيعادات العام  
 مجمع الاهلاك في اخر العام (٤)  
 صافي الاصول في اخر العام (٢-٤)  
 صافي الاصول في اول العام (٣-١)

اجمالي	اثاث وتاثيث	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					اراضي
		اجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكامله	مبانى و انشاءات	
بالآلاف جنيه مصري							
٦,٤٣٥,٤٦٩	١٤٨,٦٣٨	٨٢٦,٠٨٣	٩٢٨,١٥٤	١٥٦,٣١٦	٣,١٤٢,٥٠٣	١,١٦٩,٥١٦	٦٤,٧٠٩
٧٦٨,٨٨٧	١٠,١٨٦	٨٧,٢٦٤	٦٨,٩١٣	٢٩,٢٣٦	٣٨٨,٢٠٧	٢٠,١٢١	١٦٤,٩٦٠
(٩٩,٤٩٠)	(٣,٢٣٨)	(٤٤,٨٦٢)	(١٦,٣٧٥)	-	(١٥,٦١١)	(١٩,٤٠٤)	-
٧,١٠٤,٨٦٦	١٥٥,٥٨٦	٨٦٨,٤٨٥	٩٨٠,٦٩٢	١٨٥,٥٥٢	٣,٥١٤,٦٤٩	١,١٧٠,٢٣٣	٢٢٩,٦٦٩
٤,٠٣١,٢٣٢	١٠٢,٣٥٩	٥٥٩,٣٩٢	٧٠٣,٥٩٣	٦٦,٢٨٧	٢,٠٩٣,٣٧٣	٥٠٥,٨٢٨	-
٨٦٨,٦١١	١٦,٢٢٨	١٢٢,٧٤٥	١٢٨,٠٦٩	١١,٥٢٣	٥٣٥,٠٧٢	٥٤,٩٧٤	-
(٩٩,٤٩٠)	(٣,٢٣٨)	(٤٤,٨٦٢)	(١٦,٣٧٥)	-	(١٥,٦١١)	(١٩,٤٠٤)	-
٤,٨٠٠,٣٥٣	١١٥,٣٤٩	٦٣٧,٢٧٥	٨١٥,٢٨٧	٧٨,٢١٠	٢,٦١٢,٨٣٤	٥٤١,٣٩٨	-
٢,٣٠٤,٥١٣	٤٠,٢٣٧	٢٣١,٢١٠	١٦٥,٤٠٥	١٠٧,٣٤٢	٩٠١,٨١٥	٦٢٨,٨٣٥	٢٢٩,٦٦٩
٢,٤٠٤,٢٣٧	٤٦,٢٧٩	٢٦٦,٦٩١	٢٢٤,٥٦١	٨٩,٦٢٩	١,٠٤٨,٦٨٠	٦٦٣,٦٨٨	٦٤,٧٠٩

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

٢٥ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٢,٦٧٢,١٠٨	٢,٣٠٨,١٩٣	حسابات جارية
٨٠٣,٧٤٠	١٠,١١٩,١٩١	ودائع
<u>٣,٤٧٥,٨٤٨</u>	<u>١٢,٤٢٧,٣٨٤</u>	<b>الإجمالي</b>
٤٦٠,١٦٩	٦١٨,٥٩٧	بنوك مركزية
٤٥,٠٦٥	١٦,٦٢٦	بنوك محلية
٢,٩٧٠,٦١٤	١١,٧٩٢,١٦١	بنوك خارجية
<u>٣,٤٧٥,٨٤٨</u>	<u>١٢,٤٢٧,٣٨٤</u>	<b>الإجمالي</b>
٢,٣٨٢,١٨٣	١,٩٧٦,١٨١	أرصدة بدون عائد
٥٧٣,٨٦٠	٥٥٣,٢٩٥	أرصدة ذات عائد متغير
٥١٩,٨٠٥	٩,٨٩٧,٩٠٨	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٣,٤٧٥,٨٤٨</u>	<u>١٢,٤٢٧,٣٨٤</u>	<b>الإجمالي</b>
<u>٣,٤٧٥,٨٤٨</u>	<u>١٢,٤٢٧,٣٨٤</u>	أرصدة متداولة

٢٦ . وديان العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
١٩٧,٨٧٤,٦٦٢	٢٥٥,٥٦١,٨٧١	ودائع تحت الطلب
١٠٥,٦٦٥,٤٠٩	١١٦,٠٢٠,٣٩١	ودائع لإجل وبخطار
١٢٨,٣٤٢,١٢٥	١٨٨,٨٣٢,٨٤٢	شهادات إيداع وإيداع
٩١,٨٩٠,٢٦٤	١٠٧,٣٣٢,٥٩٣	ودائع التوفير
٦,٣٥٢,٤٤٥	٧,٥٦٢,٣٧٩	ودائع أخرى
<u>٥٣٠,١٢٤,٩٠٥</u>	<u>٦٧٥,٣١٠,٠٧٦</u>	<b>الإجمالي</b>
٢٦٢,٢٢٣,٩٩٨	٣٠٥,٩٣٥,٦٢٥	ودائع مؤسسات
٢٦٧,٩٠٠,٩٠٧	٣٦٩,٣٧٤,٤٥١	ودائع أفراد
<u>٥٣٠,١٢٤,٩٠٥</u>	<u>٦٧٥,٣١٠,٠٧٦</u>	<b>الإجمالي</b>
٩٤,٧٤٦,٨٨٩	١٢١,٧٩٩,١٥٨	أرصدة بدون عائد
٧,٨٤٠,٩٨٤	٥,٦٦٤,٠٢٣	أرصدة ذات عائد متغير
٤٢٧,٥٣٧,٠٣٢	٥٤٧,٨٤٦,٨٩٥	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٥٣٠,١٢٤,٩٠٥</u>	<u>٦٧٥,٣١٠,٠٧٦</u>	<b>الإجمالي</b>
٣٩٢,٩٦٨,٠٦١	٤٨١,٧٣٢,٧٣٧	أرصدة متداولة
١٣٧,١٥٦,٨٤٤	١٩٣,٥٧٧,٣٢٩	أرصدة غير متداولة
<u>٥٣٠,١٢٤,٩٠٥</u>	<u>٦٧٥,٣١٠,٠٧٦</u>	<b>الإجمالي</b>

تتضمن حسابات العملاء وديان قدرها ١,٩٣١ مليون جنيه مقابل ٢,٧٠٥ مليون جنيه في تاريخ المقارنة، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستندية - تصدير

والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية

٢٧ . أدوات دين مصدره

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	سعر العائد	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري		
٢,٤٥٦,٦٠٧	٣,٠٧٣,٣٤٩	سندات ذات عائد ثابت استحقاق خمس سنوات	سندات ذات عائد ثابت استحقاق خمس سنوات
٢,٤٥٦,٦٠٧	٣,٠٧٣,٣٤٩	عائد ثابت	سندات دولارية خضراء
<u>٢,٤٥٦,٦٠٧</u>	<u>٣,٠٧٣,٣٤٩</u>		<b>الإجمالي</b>
			أرصدة غير متداولة

٢٨ . قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المستحق خلال العام التالي	مدة القرض	معدل العائد	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري			
٢,٦٤٤,٣٥٦	٢,٨٧٩,٢٤٤	-	١٠ سنوات	عائد متغير	قرض مساند من الاستثمارات البريطانية الدولية
٨٤٠	٥٢٥	٣١٥	٥-٣ سنوات*	عائد ثابت	مكتب الالتزام البيئي
١٦,٠٠٠	٢٠٠,٦١٩	٢٠٠,٦١٩	أقل من سنة*	عائد ثابت	صندوق دعم البحوث الزراعية والتنمية
٨٧,٦١٤	٢٢٤,٧٩٣	٣٧,٥٠٦	٥-٣ سنوات*	عائد متغير / ثابت	برنامج التحكم في التلوث الصناعي
٢,٥٦١,٥٨٥	٤,٥٨٨,٧٨٤	-	١٠ سنوات	عائد متغير	قرض مساند من البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٢,٦٦٨,٥٨٠	٤,٥٨٩,٩٤٢	-	١٠ سنوات	عائد متغير	قرض مساند من مؤسسة التمويل الدولية
<u>٧,٩٧٨,٩٧٥</u>	<u>١٢,٤٨٣,٩٠٧</u>	<u>٢٣٨,٤٤٠</u>			<b>الرصيد</b>

تحمل القروض المساندة ذات العائد المتغير معدلات عائد يتم تحديدها مقدما كل ٣ شهور.

\* يمثل تاريخ الاستحقاق للقرض مع الجهة المانحة

## ٢٩ . التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢,٠٨٤,٦٤٩	٣,٨٠٧,٤٢٢
١,٦٧٩,١٨٢	٢,٥٤٢,٤٢٣
٧,٤٨٥,٢٦٢	١١,٤٣٥,٩٣٩
٣٠٠,٣٧٩	٥٢١,٧٩٦
١١,٥٤٩,٤٧٢	١٨,٣٠٧,٥٨٠

عوائد مستحقة  
 مصروفات مستحقة  
 دائنون  
 أرصده دائنه متنوعه  
 الاجمالي

## ٣٠ . مخصصات أخرى

رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال العام	انتهى الغرض منه	رصيد آخر العام
٧,٤٥٦	١,٤٠٠	٤٤٨	(٢,٠٥٨)	-	٧,٢٤٦
٦,٦٧٤,٣١٤	٢,٨١١,٩٧٨	١,١٨٠,٠٧١	(٢,٥١٢)	-	١٠,٦٦٣,٨٥١
٣٨٣,٥٢٢	٢,٢٢١	٣٢,٨١٢	(١,٢٨٠)	-	٤١٧,٢٧٥
٧,٠٦٥,٢٩٢	٢,٨١٥,٥٩٩	١,٢١٣,٣٣١	(٥,٨٥٠)	-	١١,٠٨٨,٣٧٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  
 مخصص مطالبات قانونيه\*  
 مخصص التزامات عرضية  
 مخصص مطالبات أخرى\*\*  
 الاجمالي

رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال العام	انتهى 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

\* يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها. وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها.  
 \*\* لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.

## ٣١ . حقوق الملكية

## ٣١,١ رأس المال

- بلغ رأس المال المرخص به ١٠٠ مليار جنيه مصري وذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ٢٠ مارس ٢٠٢٣ .
- تم زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ١٦٥,٤٢٩ الف جم في ١١ يناير ٢٠٢٣ ليصبح ٢٩,٩٩٠,٥٦٣ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢ وذلك بعد اصدار الشريحة الثالثة عشر من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.
- تم زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢٠٤,٤٤٧ الف جم في ٨ يونيو ٢٠٢٣ ليصبح ٣٠,١٩٥,٠١٠ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٤ يناير ٢٠٢٣ وذلك بعد اصدار الشريحة الرابعة عشر من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٩,٨٢٥,١٣٤	٣٠,١٩٥,٠١٠
٢,٩٨٢,٥١٣	٣,٠١٩,٥٠١

رأس المال المرخص به  
 رأس المال المصدر والمنفوع  
 عدد الأسهم القائمة بالآلاف

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جنيه مصري	جنيه مصري
١٠	١٠

القيمة الاسمية للسهم



### ٣١,٢ . الإحتياطات

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

### ٣٢ . أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

يتمثل رصيد الضرائب المؤجلة سواء أصول أو التزامات فيما يلي:-

أصل (التزام)	أصل (التزام)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(٤٨,٨١١)	(٨٣,٥٦٧)
٣٣٥,٤٩٠	٧٨٢,٨٩٩
١,٠٥٧,٨٧٢	١,٣٩٩,٨١٥
(١,٥٩١,٧٦٥)	(١,١٨٣,٤٤٩)
٨٢,٩٥٣	٣٩٥,٩٧٩
٤٢٦,٤٧٣	٣٣٤,٣٥٢
(١٠٨)	(٦٥,٥٨٨)
١٧,٧٧٠	-
(٢٥٥,٦٣٤)	١٠٤,٧٨٢
٢٤,٢٤٠	١,٦٨٥,٢٢٣
أصل (التزام)	أصل (التزام)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٤٦٠,٠٢٦	٢٤,٢٤٠
١,١٥٣,٧٧٧	٣٤١,٩٤٣
(١,٥٨٩,٥٦٣)	١,٣١٩,٠٤٠
٢٤,٢٤٠	١,٦٨٥,٢٢٣

الأصول الثابتة (الأهلاك)  
المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب)  
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات من خلال الدخل الشامل الأخر  
تقييم أصول و التزامات أخرى  
اضمحلال استثمارات أخرى  
نظام إثابة العاملين  
فروق تقييم عقود مبادلة عوائد  
فروق تقييم أدوات مالية بغرض المتاجرة  
فروق تقييم عقود صرف أجله

### الرصيد

### حركة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة:

الرصيد في بداية العام  
الإضافات / الاستبعادات عن طريق الدخل الشامل الأخر  
الإضافات / الاستبعادات عن طريق قائمة الدخل  
الرصيد في نهاية العام

### ٣٣ . المدفوعات المبنية على اسهم

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

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
عدد الاسهم بالآلاف	عدد الاسهم بالآلاف
٧٦,٣٢٨	٩٢,٥٥١
٣١,١٧٧	٢٨,١٤٣
(٢,٦٨٢)	(٣,٦٩٣)
(١٢,٢٧٢)	(٣٦,٩٨٨)
٩٢,٥٥١	٨٠,٠١٣

قائمه في بداية العام  
ممنوحة أثناء العام  
سقط الحق فيها أثناء العام  
تم ممارستها أثناء العام  
قائمه في نهاية العام

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة فيما يلي :

تاريخ الاستحقاق	جنيه مصري	جنيه مصري
	سعر الممارسة	القيمة العادلة
٢٠٢٤	١٠,٠٠٠	٢٦,٣٤
٢٠٢٥	١٠,٠٠٠	٢٨,٤٣
٢٠٢٦	١٠,٠٠٠	٣٤,٠٩
الإجمالي	٨٠,٠١٣	٢٣,٧٨٨

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

الإصدار السابع عشر	الإصدار السادس عشر
١٠	١٠
٤٢,٦٥	٤١,٤٨
٣	٣
١٤,٦٥%	١٨,٠٠%
٢,٥٠%	١,٣٠%
٢٥,٧٣%	٣٤,٧٥%

سعر الممارسة  
سعر السهم  
أعمار الخيارات (سنوات)  
معدل العائد السنوي الخالي من المخاطر %  
معدل العائد المتوقع على سعر السهم %  
تذبذب السعر (Volatility) %

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالألف جنيه مصري
٣,٩٦٣,٩٤٦	٤,٧٧٠,٣٥٤
٢٧,٠٩٦,٨٥٨	٣٩,٨٤٠,٧٠٧
١٨,٩٤٧	٢١,١٥٥
١٦,٤٩٧,٣٤٦	٢٩,٢٣٠,٣٦٠
(١٣,١٣٨,٤٦١)	(١٦,٨٠٨,٢٦٥)
١,٨٩٥,٤٣٥	١,٤٨٦,٠١٠
١١,٩٨١	١٥,٢٣٠
١,٥٤٩,٤٤٥	١,٥٤٩,٤٤٥
٣٧,٨٩٥,٤٩٧	٦٠,١٠٤,٩٩٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالألف جنيه مصري
٩,١٤١	١١,٩٨١
٢,٨٤٠	٣,٢٤٩
١١,٩٨١	١٥,٢٣٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالألف جنيه مصري
٣,٢٩٣,٠٧٤	٣,٩٦٣,٩٤٦
٦٧٠,٨٧٢	٨٠٦,٤٠٨
٣,٩٦٣,٩٤٦	٤,٧٧٠,٣٥٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالألف جنيه مصري
٦٣٩,٢٣١	(١٣,١٣٨,٤٦١)
(٣,٤٣٦)	(٩٥,٣٠٨)
(١٤,٢٢٩,٣٠٣)	(٥,٤٥٨,٨٤٩)
٤٥٥,٤٧	١,٨٨٤,٣٥٣
(١٣,١٣٨,٤٦١)	(١٦,٨٠٨,٢٦٥)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالألف جنيه مصري
١٣,٧٨٣,٩٣٥	١٦,٤٩٧,٣٤٦
(٩,٠٠٧,٢٢٣)	(١٢,٣٨٨,٢٢٣)
(٤,٤١٠,٣٢٢)	(٣,٧٣٨,٨٨٨)
١٦,١٣٠,٣٦٠	٢٨,٧٦٨,٠٦٦
(٢,٨٤٠)	(٣,٢٤٩)
٣,٤٣٦	٩٥,٣٠٨
١٦,٤٩٧,٣٤٦	٢٩,٢٣٠,٣٦٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالألف جنيه مصري
١,٦٧٤,٣٩٢	١,٨٩٥,٤٣٥
(٥٠٢,٩٢٢)	(١,١٦٤,٢٤٢)
٧٢٣,٩٦٥	٧٥٤,٨١٧
١,٨٩٥,٤٣٥	١,٤٨٦,٠١٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالألف جنيه مصري
١,٥٤٩,٤٤٥	١,٥٤٩,٤٤٥
١,٥٤٩,٤٤٥	١,٥٤٩,٤٤٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالألف جنيه مصري
٤٧,٣٨٤,٥٧٤	٧١,٧٤٧,٣٤٣
١٣٣,٨١٥,٤٣٠	٢٣٠,٧٠٩,٦١١
٥٩,١٤٦,٨٢٤	١١٣,٤٠٣,٧٠٣
(٤٠,٤١٤,٧٥٢)	(٦٤,٢٨٣,٦٣٦)
(٤٧,٢٤١,٣٣٥)	(٤,٩٤٢,٨٩٦)
(٥٩,٧٩٥,٥٩٨)	(١١٢,٧٢١,٩٣٢)
٩٢,٨٩٥,١٤٣	٢٣٣,٩١٢,١٩٣

#### ٣٤ . الأحتياطيات والأرباح المحتجزة

احتياطي قانوني  
 احتياطي عام  
 احتياطي رأسمالي  
 أرباح محتجزة  
 احتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر  
 مجنب لحساب نظام إثابة العاملين  
 احتياطي مخاطر بنكية  
 احتياطي المخاطر العام  
**اجمالي الاحتياطيات في اخر العام**

#### ٣٤,١ . احتياطي المخاطر البنكية

الرصيد في اول العام  
 محول الى احتياطي مخاطر بنكية  
**الرصيد في اخر العام**

#### ٣٤,٢ . احتياطي قانوني

الرصيد في اول العام  
 محول الى احتياطي قانوني  
**الرصيد في اخر العام**

#### ٣٤,٣ . احتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر

الرصيد في أول العام  
 محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الى أرباح محتجزة  
 صافي (خسائر) أرباح التغير في القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر  
 الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل الاخر  
**الرصيد في اخر العام**

#### ٣٤,٤ . أرباح محتجزة

الرصيد في أول العام  
 محول الى الاحتياطيات  
 الأرباح الموزعة  
 صافي ارباح العام  
 محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية  
 محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الى أرباح محتجزة  
**الرصيد في اخر العام**

#### ٣٤,٥ . مجنب لحساب نظام إثابة العاملين

الرصيد في اول العام  
 محول الى الاحتياطيات  
 مجنب لحساب نظام إثابة العاملين  
**الرصيد في اخر العام**

#### ٣٤,٦ . احتياطي المخاطر العام

الرصيد في اول العام  
**الرصيد في اخر العام**

#### ٣٥ . نقدية وأرصده وما في حكمها

النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي  
 أرصدة لدى البنوك  
 أنون خزائنة و أوراق حكوميه اخري  
 أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي  
 أرصدة لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر  
 أنون الخزائنه و أوراق حكوميه اخري 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 ٢٠٢٣ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها . وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها (في إيضاح رقم ٣٠).

٣٦,٢ . ارتباطات رأسمالية

٣٦,٢,١ . الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١,٩٣١ الف وذلك طبقا لما يلي :

قيمة المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
٣٠٨,٩٣١	٣٠٧,٠٠٠	١,٩٣١

بالألف جنيه مصري

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣٦,٢,٢ . الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٣٩٦,٦٨٣ الف جنيه مصري مقابل مبلغ ٣٩٧,١٠٠ الف جنيه مصري في ٢٠٢٢

٣٦,٣ . ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
١٦٠,٧٣٥,٣٤٦	١٢٣,٠٤٠,٥٥٦
٩,٠٦٨,٠٠٧	٨,٤٦٤,٤٥٧
٤,٦٣١,٤٧٨	٣,٤٨٢,٢٤٩
<u>١٧٤,٤٣٤,٨٣١</u>	<u>١٣٤,٩٨٧,٢٦٢</u>

خطابات ضمان

الإعتمادات المستندية ( استيراد وتصدير )  
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

إجمالي التزامات عرضية وارتباطات

٣٦,٤ . ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
٥,٣٥٢,٥٥٣	٧,٠٧٧,٤٠٠

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 ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
٢٢٣,٤٥٦	٥٧,١١٩
٦٥٩,٨٩٧	٥٦٣,٠٦٦
٢٨٧,١٢٠	٢٠٠,٨٢٤

لا تزيد عن سنة واحدة

أكثر من سنة و أقل من خمس سنوات

أكثر من خمس سنوات

٣٧ . صناديق الاستثمار

صندوق أصول

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٠٥ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولى شركة سي اي استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق.

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ١٠,١٦٤,٠٥٠ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٦,٦٣٤,٩٩٠ الف جنيه مصري بواقع ٦٥٢,٧٩ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٢٣٧,١١٢ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٥٤,٧٨٤ 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 وتتولى شركة سي اي استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق .

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ٣٩٦,٦٩٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٦٥,٩٨٤ الف جنيه مصري بواقع ٤١٨,٤٢ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢٠,٩٢١ الف جنيه مصري.

صندوق امان صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامي و البنك التجاري الدولي - مصر ( سي أي بي CIB )

- أنشأ البنك التجاري الدولي - مصر ( سي أي بي CIB ) و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة

العامة لسوق المال وتتولى شركة سي اي استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق .

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ٣١٧,٨٨٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٦٥,٤٢٧ الف جنيه مصري بواقع ٢٠٥,٨٢ جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٣٢,٥٩٦ وثيقة قيمتها الاستردادية ٦,٧٠٩ 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 وتتولى شركة سي اي استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ٨٣,٥٨٩ وثيقة

بقيمة استردادية قدرها ٣٥,٩٠٣ الف جنيه مصري بواقع ٤٢٩,٥٢ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢١,٤٧٦ 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 سي اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ٢٥٢,٦٤٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١١٠,٦١٦ الف جنيه مصرى بواقع ٤٣٧,٨٣ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢١,٨٩٢ 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 سي اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ١٤٥,٧٨٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٥٥,٤٦٣ الف جنيه مصرى بواقع ٣٨٠,٤٥ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٩,٠٢٣ الف جنيه مصرى.

#### ٣٨ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
ببالاف جنيه مصري		ببالاف جنيه مصري			
	١,٠٨١,٨٦٤	٩٤١,١٣١		٣٨,١	القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية
	١٢٣,٥٦٠	٧٢٨,٨٦٦			قروض و تسهيلات و أصول أخرى
	١٧٣,١٤٣	-			ودائع
					الالتزامات العرضية
				٣٨,٢	معاملات أخرى مع الاطراف ذوي العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
مصرفات	ايرادات	مصرفات	ايرادات		
ببالاف جنيه مصري	ببالاف جنيه مصري	ببالاف جنيه مصري	ببالاف جنيه مصري		
٢١٥,٨٤٨	٧٣	-	-		الشركة الدولية للأمن و الخدمات
٩٣	٧٤٠	١,٢٨٤	٧١٦		شركه سي فينشرز
-	٧٩٠	٤,٣٣٥	١,٠٢٤		البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا
٥٦٤	٢	٦٢٥	١٤		شركة دمياط للملاحة و الاعمال البحرية
٢,١٥٥	٤	٤,٥٤٦	٩٠		شركة التجاري الدولي للتمويل
-	٣	١٠٣	٢٢		شركة الاهلي لاجهزة الحاسب الالى
-	١٣٨,١٦٢	-	١٥١,٤٩٣		تي سي ايه العقارية
				٣٩	مراكز العملات الهامة
					جنيه مصري
					دولار أمريكي
					جنيه إسترليني
					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 تسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط حتى ٢٠٢٠.
- يتم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية.

##### ضريبة كسب العمل

- تم تسوية ضريبة كسب العمل من بداية النشاط و حتى ٢٠٢٢

##### ضريبة الدمغة

- تم فحص و سداد ضرائب الدمغة عن الفترة منذ بداية النشاط حتى ٢٠٠٦/٠٧/٣١ وتم تحويل بعض نقاط الخلاف الى المحاكم للفصل فيها ، و جاري انهاء النزاعات وفقا لقانون انهاء المنازعات المصرية.
- تم تسوية ضريبة الدمغة عن الفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ طبقاً للبروتوكول الموقع بين إتحاد بنوك مصر و مصلحة الضرائب المصرية.

إيضاحات خاصة بقائمة التدفقات النقدية  
٤١ . الأصول الأخرى - صافي الزيادة (النقص)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري
١٤,٤٥٤,٨٦٨
(١٢٤,٠٩٨)
(١,٣٣٩,٤٩٦)
١٢,٩٩١,٢٧٤
١٨,٩٢٩,٠٦٧
(٤٩,٠١٩)
(١,٩٠٦,٥٤٧)
(١١,٩٥٦)
١٧,٦٢٠
١٦,٩٧٩,١٦٥
(٣,٩٨٧,٨٩١)

اجمالي الأصول الأخرى في بداية العام  
أصول آلت ملكيتها للبنك  
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتته  
اجمالي ١

اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام  
أصول آلت ملكيتها للبنك  
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتته  
المبلغ الغير محصل من بيع استثمارات شقيقة  
عبء (رد) إضمحلال الأصول الأخرى  
اجمالي ٢

التغير (٢-١)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري
١١,١٤١,٩١٧
(١٥٣,٤٢٣)
(١,١٣٤,٣٦٦)
٩,٨٥٤,١٢٨

اجمالي الأصول الأخرى في بداية العام  
أصول آلت ملكيتها للبنك  
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتته  
اجمالي ١

١٤,٤٥٤,٨٦٨
(١٢٤,٠٩٨)
(١,٣٣٩,٤٩٦)
(٢٧٧,٧٦٦)
١٢,٧١٣,٥٠٨
(٢,٨٥٩,٣٨٠)

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

التغير (٢-١)

٤٢ . أحداث هامه

- في ٣ أغسطس ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩,٢٥% و ٢٠,٢٥% و ١٩,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الإئتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩,٧٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
- في ٣٠ مارس ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٨,٢٥% و ١٩,٢٥% و ١٨,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الإئتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٨,٧٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
- خلال عام ٢٠٢٣ حصل البنك على موافقتي البنك المركزي المصري والبنك المركزي الكيني وتم الاستحواذ على حصة ٤٩٪ في البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا ليصبح مملوكًا بالكامل للبنك وتبلغ قيمة الصفقة ٤٠ مليون دولار أمريكي.
- خلال عام ٢٠٢٣ حصل البنك التجاري الدولي - مصر ( سي أي بي CIB ) على قرض مساند بمبلغ ١٥٠ مليون دولار من مؤسسة التمويل الدولية التابعة للبنك الدولي.
- خلال عام ٢٠٢٣ حصل البنك التجاري الدولي - مصر ( سي أي بي CIB ) على قرض مساند بمبلغ ١٥٠ مليون دولار من البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية.

٤٣ . أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٥٩,٨٢٨	-

- شركة سي فينتشرز

- قرر مجلس إدارة البنك خلال عام ٢٠٢٣ البدء في إجراءات تصفية شركة C-Ventures احدي شركات البنك التابعة.

٤٤ . أحداث لاحقة

في ١ فبراير ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٢٥% و ٢٢,٢٥% و ٢١,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الإئتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٧٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.

