

بنك كريدى أجريكول - مصر
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
وتقرير الفحص المحدود عليها

٣	تقرير الفحص المحدود
٤	قائمة المركز المالي المستقلة
٥	قائمة الدخل المستقلة
٦	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٧	قائمة التغيير في حقوق الملكية المستقلة
٨	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٨٣-٩	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

السادة أعضاء مجلس إدارة بنك كريدي اجريكول - مصر (شركة مساهمة مصرية)

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك كريدي اجريكول مصر (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتتنصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ و في ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

القاهرة في: ١٣ نوفمبر ٢٠٢٢

مراقبا الحسابات



مسجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٧٣)
مصطفى شوقي
MAZARS



مسجل مراقبي الحسابات للهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٣)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

قائمة المركز المالي المستقلة - في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٩/٣٠	إيضاح رقم	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٥,١٤٨,٢١٤	٤,٧٣٨,٩٧٤	١٦	الأصول
١٠,٢٤٦,٦٩٦	١١,٥٦٩,٢٧٢	١٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤٢٨,٢٦٦	٨٥,٥٥٣	١٨	أرصدة لدى البنوك
٢٨,٨٩٤,٠١٤	٣٣,٢٨٤,٣١١	١٩	قروض وتسهيلات للبنوك
٧٤,٠٩٠	٢٥٣,٨٢٠	٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
			مشتقات مالية
			استثمارات مالية:-
١٣,٢٧٧,١٨٣	١٤,٧٤٦,٣٩١	٢١	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٦١,٢٣٧	١٤٥,٣٨٠	٢١	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	٢٢	استثمارات مالية في شركة تابعة
١٣٧,٥٢٩	١٢١,٥٩٢	٢٣	أصول غير ملموسة
١,١٦٤,٦٤٢	١,٥٠٣,٨٢٨	٢٤	أصول أخرى
	١٧,٢٧٩	١٤	أصول ضريبية مزجلة
٥٥٩,٧٠٢	٥٤٥,٥٨٦	٢٥	أصول ثابتة
٦٠,٢٣٥,٣٩٥	٦٧,١٥٥,٨٠٨		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٥,٧٧٥	١٦٦,٠٠٨	٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٨١٨	٦,٨٨٨	٢٧	عمليات بيع أدون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٤٨,٢١٦,١٤٤	٥٣,٧١٩,١٠٧	٢٨	ودائع العملاء
٧٠,٠٠٤	٢٠٨,٢٦٣	٢٠	مشتقات مالية
٤٧١,٥٠١	٥٨٦,٥٦٩	٢٩	قروض أخرى
١,٩٩٩,٦٠٧	٢,٦٠٩,٣٦٦	٣٠	إلتزامات أخرى
٢٨٤,٥٦٠	٤٣٧,٥٥٠		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٣٤٧,١٥٢	٢٩٨,٠٤٦	٣١	مخصصات أخرى
١٦٣,٩٠١	١٦٣,٩٠١	٣٢	التزامات مزايا التقاعد
٥١,٥٦٦,٤٦٢	٥٨,١٩٥,٦٩٨		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٣	رأس المال المدفوع
٨٧١,٢٤٨	٧٧١,٦١٢	٣٤	إحتياطيات
٢,٧٩٧,٦٨٥	٣,١٨٨,٤٩٨	٣٤	ارباح محتجزة
٨,٦٦٨,٩٣٣	٨,٩٦٠,١١٠		إجمالي حقوق الملكية
٦٠,٢٣٥,٣٩٥	٦٧,١٥٥,٨٠٨		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

جون بيهر ترينيل
العضو المنتدب




* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٤٠ مكملة للقوائم المالية وتقرأ معها
* تقرير الفحص المحدود مرفق

قائمة الدخل المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		ايضاح رقم	
٢٠٢١/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢١/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>		
١,٢٧٩,٢٦٨	١,٦٠٥,٢١٦	٣,٨٢٦,٦٨٤	٤,٤٠٠,٥٤٢	٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٥٤٤,١٠٤)	(٦٣٧,٣٩٨)	(١,٦٦٢,١٦٣)	(١,٨٠٦,٧٧٨)	٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٧٣٥,١٦٤</u>	<u>٩٦٧,٨١٨</u>	<u>٢,١٦٤,٥٢١</u>	<u>٢,٥٩٣,٧٦٤</u>		صافي الدخل من العائد
٢٢٠,٢٨٦	٣١٦,٧٢٦	٦٥٩,٦٠٦	٨٤٥,٥٦٤	٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٩١,١٣٦)	(١١٣,٩٧٦)	(٢٤٥,٢٨٤)	(٣٢٢,٥٠٤)	٧	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>١٢٩,١٥٠</u>	<u>٢٠٢,٧٥٠</u>	<u>٤١٤,٣٢٢</u>	<u>٥٢٣,٠٦٠</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢,٥٩١	-	١٤,٣٣٩	١٦,١٥١	٨	توزيعات أرباح
٧٣,٣٧٥	٨٣,٧٣٠	٢١٣,٠٣٢	٢٢٠,٣٢٤	٩	صافي دخل المتاجرة
٩,٨٨٨	١٩,٣٠٣	١٧,٤١٥	٤٨,٩٢٢	١٠	أرباح الاستثمارات المالية
(٥١,٢٥٤)	(٦١,١٩٠)	(٢٤١,٠٩٣)	(١٥٢,٥٠٩)	١١	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٣٤٤,٧١٩)	(٤٠٣,٢٩٥)	(١,٠٢٧,١٥٢)	(١,١٦٢,٠٨٢)	١٢	مصروفات إدارية
(٦,٨٧٨)	(٣,٥٣٥)	٨١,٨٣١	١٠٦,٨٥٠	١٣	إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى
<u>٥٤٧,٣١٧</u>	<u>٨٠٥,٥٨١</u>	<u>١,٦٣٧,٢١٥</u>	<u>٢,١٩٤,٤٨٠</u>		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(١٤٤,٣٧٣)	(٢٢٠,٠٠١)	(٤٦٩,٨٩٨)	(٥٩٠,٠٢٨)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
<u>٤٠٢,٩٤٤</u>	<u>٥٨٥,٥٨٠</u>	<u>١,١٦٧,٣١٧</u>	<u>١,٦٠٤,٤٥٢</u>		صافي أرباح الفترة
٠.٢٩	٠.٤٢	٠.٨٥	١.١٦	١٥	نصيب السهم الاساسي في صافي ارباح الفترة

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

قائمة الدخل الشامل المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠٢١/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢١/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤٠٢,٩٤٤	٥٨٥,٥٨٠	١,١٦٧,٣١٧	١,٦٠٤,٤٥٢	صافي أرباح الفترة
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:				
-	٧,١٤٣	-	٣٠,٩٣٤	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
بنود يتم إعادة تبويبها إلي الأرباح أو الخسائر :				
(١٤,٠٩٩)	(١٧٥,٨٥٠)	(٣٩,٥٤٦)	(٢٦٣,٩٧٢)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣٣٥)	١,٥٧٧	(٩,٣٩٨)	٩,٢١٠	الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠١	(٤,٨٢٠)	(٦١)	(٢,٤٣٤)	فروق تقييم عملات أجنبية لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>(١٤,٣٣٣)</u>	<u>(١٧١,٩٥٠)</u>	<u>(٤٩,٠٠٥)</u>	<u>(٢٢٦,٢٦٢)</u>	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة
<u>٣٨٨,٦١١</u>	<u>٤١٣,٦٣٠</u>	<u>١,١١٨,٣١٢</u>	<u>١,٣٧٨,١٩٠</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

				٢٠٢١/٩/٣٠
الاجمالي الف جنيه مصري	ارباح محتجزة الف جنيه مصري	الاحتياطيات الف جنيه مصري	راس المال المدفوع الف جنيه مصري	
٧,٢٥٨,١١٦	٥,٠٢٧,٦١٣	٩٨٦,٨٣٥	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ قبل التوزيعات
(١٣١,٦٣١)	(١٣١,٦٣١)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢٠
-	(١,١١٦)	١,١١٦	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(٤٧,٥٣٣)	٤٧,٥٣٣	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٥٣٥)	٥٣٥	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(١٣,٦٣٨)	(١٣,٦٣٨)	-	-	المحول صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٧,١١٢,٨٤٧	٤,٨٣٣,١٦٠	١,٠٣٦,٠١٩	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ بعد التوزيعات
(٤٩,٠٠٥)	-	(٤٩,٠٠٥)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
١,١٦٧,٣١٧	١,١٦٧,٣١٧	-	-	أرباح الفترة المالية
٨,٢٣١,١٥٩	٦,٠٠٠,٤٧٧	٩٨٧,٠١٤	١,٢٤٣,٦٦٨	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
				٢٠٢٢/٩/٣٠
الاجمالي الف جنيه مصري	ارباح محتجزة الف جنيه مصري	الاحتياطيات الف جنيه مصري	راس المال المدفوع الف جنيه مصري	
٨,٦٦٨,٩٣٣	٢,٧٩٧,٦٨٥	٨٧١,٢٤٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ قبل التوزيعات
(١,٠٧١,٥٨٣)	(١,٠٧١,٥٨٣)	-	-	الارباح الموزعة عن عام ٢٠٢١
-	(٤٨,٩١٤)	٤٨,٩١٤	-	المحول الى الاحتياطي الرأسمالي
-	(٧٧,١٧٧)	٧٧,١٧٧	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٥٣٥)	٥٣٥	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(١٥,٤٣٠)	(١٥,٤٣٠)	-	-	المحول صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٧,٥٨١,٩٢٠	١,٥٨٤,٠٤٦	٩٩٧,٨٧٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ بعد التوزيعات
(٢٢٦,٢٦٢)	-	(٢٢٦,٢٦٢)	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
١,٦٠٤,٤٥٢	١,٦٠٤,٤٥٢	-	-	أرباح الفترة المالية
٨,٩٦٠,١١٠	٣,١٨٨,٤٩٨	٧٧١,٦١٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	
٢٠٢١/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
١,٦٣٧,٢١٥	٢,١٩٤,٤٨٠		
١٠١,٠٨٧	١٠٦,٨٨٠		
٢٤١,٠٩٣	١٥٢,٥٠٩	١١	
١٠,٤٥٥	(٧٠,٣٤٠)	٣١	
(١,٧٢٨)	(٦٥٧)	٣١	
(٤٤٠,٨١٢)	(٥٠٢,٥٤٧)	٢١	
(٧٥١)	٣٣,٧١٩		
٣,٨٣٦	(١٠٢,٤٢٣)	٢١	
(٣,٢٣٣)	٨,٩٧٩	٢١	
(٤٧,٨٤٩)	(٢٠١)		
(٥٩٧)	١١٥,٠٦٨		
١,٤٩٨,٧١٦	١,٩٣٥,٤٦٧		
٦٣٦,٣١٩	٨٠٤,٤٥٨		
(٢٧,٣٧٧)	(٣٢٥,٧٤٦)		
(٣,٢٤٠,٤٩٥)	(٤,٢٤٨,٦٤٤)		
١٠,٨٩٤	(٢٣,٧١٤)		
(٢٨,٠٠٣)	(٢٧٩,٧٢٤)		
١٧,٩٣١	١٦٠,٢٣٣		
٤,٠١٢,٦٠١	٥,٥٠٢,٩٦٣		
١٩٤,١٥١	٥٩٣,٣٩٩		
(٤٢٩,٤٧٥)	(٤٥٤,٣١٧)		
٢,٦٤٥,٢٦٢	٣,٦٦٤,٣٧٥		
(٧٦,٣٠٠)	(٧٦,٨٢٧)		
١٠٠,١٦١	٢٠١		
١٦٩,٩٣١,٠٣٨	١٧١,١٦٠,١٣٢		
(١٧١,٢٧٦,٧٢٥)	(١٧٠,٥٨٧,٦٢٢)		
(١,٣٢١,٨٢٦)	٤٩٥,٨٨٤		
(١٣١,٦٣١)	(١,٠٧١,٥٨٣)		
(١٣١,٦٣١)	(١,٠٧١,٥٨٣)		
١,١٩١,٨٠٥	٣,٠٨٨,٦٧٦		
٨,١٥٢,٣٧٤	١١,٤٢٠,٣٧٢		
٩,٣٤٤,١٧٩	١٤,٥٠٩,٠٤٨		
٤,٤٤٠,٤٨٨	٤,٧٣٨,٩٧٤	١٦	
٧,٨٣٢,٤٦٨	١١,٥٧٥,٦٩٣	١٧	
٨,٣١٢,٤٣٢	٩,٠٩٨,٨٧٤	٢١	
(٢,٧٧٨,٣٢٧)	(٢,٥٦٥,٩٥٨)		
(١,٠٤٠,٥٥٦)	(١,٣٩٦,١٣٢)		
(٧,٤٢٢,٣٢٦)	(٦,٩٤٢,٤٠٣)		
٩,٣٤٤,١٧٩	١٤,٥٠٩,٠٤٨	٣٦	

* الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الي ٤٠ متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١. معلومات عامة

يقدم بنك كريدبي أجريكول - مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار داخل وخارج جمهورية مصر العربية وذلك من خلال مركزه الرئيسي بالتجمع الخامس ٨١ فرعاً ويوظف أكثر من ٢٥٠٤ موظفاً في تاريخ الميزانية. تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في المنطقة السياحية - قطع ارقام (٩ / ١٠ / ١١ / ١٢ / ١٣) أ - التجمع الخامس - محافظة القاهرة. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية. تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠٢٢ .

٢. ملخص السياسات المحاسبية

❖ أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) " الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ . وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك و شركته التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري ، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة و هي الشركات التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية و التشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، و يمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك و يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك و معالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال و تقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في و عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و عن نتائج أعماله و تدفقاته النقدية و التغيرات في حقوق ملكيته

❖ التغيرات في السياسات المحاسبية:

اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والخاصة بإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) " الأدوات المالية" ؛ وفيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق تلك التعليمات .

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

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

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية .

ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

• يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.

- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.
- ويتم قياس أوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد .
- عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يجوز للبنك ان يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.
- يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولي ، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلا ماليا يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافا لذلك.

تقييم نموذج العمل:

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

تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول ؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة ، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية .
- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

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

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) ، وكذلك هامش الربح.

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة ، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط .

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " طبقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال في القيمة الجديد على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

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

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

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

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

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

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

❖ الشركات التابعة والشقيقة

الشركات التابعة

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

الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت. يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مُصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقنتاة، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها اية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة. وفقاً لهذه الطريقة تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها.

❖ التقارير القطاعية

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

❖ ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

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

المعاملات و الأرصدة بالعملات الأجنبية

تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى على أساس أسعار الصرف السارية

فى ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

- صافى دخل المتاجرة من الأصول والالتزامات بغرض المتاجرة.
 - حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة للتدفقات النقدية او بصفة تغطية مؤهلة لصافي الاستثمار.
 - إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات فى القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات فى التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بفروق الترجمة المتعلقة بالتغيرات فى التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبفروق الترجمة المتعلقة بتغير أسعار الصرف فى بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير فى القيمة العادلة إحتياطي القيمة العادلة.
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويتم الاعتراف بفروق الترجمة الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة فى حقوق الملكية.

❖ الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية (أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر). ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة :

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة فى اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج والشروط الواردة فى المعيار المتمثلة فى:

- وجود تدهور فى القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية .
- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة .
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع. هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو

الاحتفاظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

- هيكل مجموعة من الانشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة.
- يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - أنشطة - مخرجات).
- يمكن أن يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج اعمال فرعية.

يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية:

- . عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المُستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المُصدرة.
- . عند إدارة بعض الاستثمارات، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- . الأدوات المالية، مثل أدوات الدين المحتفظ بها، التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- . يتم تسجيل الأرباح و الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل " بند صافي دخل المتاجرة " .
- . لا يتم اعادة تبويب اية مشتقة مالية من مجموعة الادوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك اثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلت من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- . في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أية أداة مالية نقلت الي مجموعة الادوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو الي مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة.

❖ 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 أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع بالميزانية واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء ضمن بنود الميزانية.

❖ المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

تعتمد طريقة الاعتراف بالارباح و الخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة علي ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية و علي طبيعة البند المغطي. ويقوم البنك الام بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:
تغطية مخاطر التقلبات في القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المعترف بها او الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلي أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلي معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

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

• تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف فورا في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة والمؤهلة لتغطية القيمة العادلة وكذا بالتغيرات في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المغطي و المنسوبة للخطر الذي يتم تغطيته. يتم ادراج الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد وكذا للبنود المغطاه بتلك العقود بقائمة الدخل ، كما يتم ادراج فرق الفوائد المدينة والدائنة عن عقود مبادلة سعر العائد المخصصة للتغطية وذلك ضمن بند " صافي الدخل من العائد " ويتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاه المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن "صافي دخل المتاجرة".
وإذا لم تعد أدوات التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم علي القيمة الدفترية للبند المغطي الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله ضمن الارباح أو الخسائر علي مدار الفترة حتي تاريخ الاستحقاق.
بينما تبقي ضمن حقوق الملكية التعديلات التي اجرى علي قيمه الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاه حتي يتم استبعادها.

• تغطية التدفقات النقدية

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

• المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

❖ الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

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

❖ إيرادات ومصرفات العائد

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

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

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

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

❖ إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

❖ إيرادات توزيعات الأرباح

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

❖ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

❖ اضمحلال الأصول المالية

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

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

-المرحلة الأولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر .

-المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل .

-المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر الاضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي :

• يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك .

• اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة .

• في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة .

• يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولى بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

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

المعايير الكمية.

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

المعايير النوعية.

- قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر.

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

• تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض .

• متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.

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

- قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة.

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

• زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية .

• تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض .

• طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض .

• تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .

- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض .
 - العلامات المبكرة لمشا كل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية .
 - إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض .
- في حالة التوقف عن السداد.**

تدرج قروض و تسهيلات المؤسسات ، المشروعات المتوسطة ، الصغيرة ، متناهية الصغر ، التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٣٠) يوم على الأكثر و تقل عن (٩٠) يوم..

الترقى بين المراحل (١، ٢، ٣).

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

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

❖ الأصول غير الملموسة

الشهرة

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

برامج الحاسب الالى

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

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

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

❖ الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مزار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً لإهلاك 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:

■ ٢٠:٣٠ سنة	■ المباني
■ ٥ : ١٠ سنة	■ نظم الية
■ ٥ سنة	■ وسائل نقل
■ ٥ سنة	■ تجهيزات
■ ٨ سنة	■ أجهزة و معدات
■ ١٠ سنة	■ أثاث
■ حتى ١٠ سنة	■ أخرى

❖ اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية.

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعة للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الاضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وُجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

❖ الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة، وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥% من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل. وتُعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يُعترف بتكلفة الإيجار، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها. وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر

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

التأجير

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

❖ النقدية وما في حكمها

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

❖ المخصصات الأخرى

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

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة. ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

❖ عقود الضمانات المالية

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

❖ مزايا العاملين

التزامات المعاشات

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

نظم المزايا المحددة : هي لوائح تحدد مقدار مزايا مكافأة نهاية الخدمة التي سيتقاضاه العامل عند انتهاء مدة الخدمة ، وتعتمد علي عامل أو أكثر مثل السن، وعدد سنوات الخدمة ، والدخل .

ويتمثل الالتزام الذي تم الاعتراف به في الميزانية فيما يتعلق بنظم المزايا المحددة في القيمة الحالية للالتزامات المزايا المحددة في تاريخ الميزانية بعد خصم القيمة العادلة لأصول اللانحة وخصم (إضافة) تسويات الأرباح (الخسائر) الإكتوارية غير المحققة وتكلفة المزايا الإضافية المتعلقة بمدد الخدمة السابقة.

ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة سنوياً (التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها) عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدره (Projected Unit Credit Method). ويتم تحديد القيمة الحالية للالتزام نظم المزايا المحددة عن طريق خصم هذه التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها وذلك باستخدام سعر العائد على السندات الحكومية ولها آجال تقارب آجال استحقاق التزامات مزايا مكافآت نهاية الخدمة.

ويتم حساب الارباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الاكتوارية وتخصم تلك الأرباح (وتضاف الخسائر) على قائمة الدخل اذا لم تزد عن ١٠٪ من قيمة أصول اللانحة أو ١٠٪ من التزامات المزايا المحددة ، أيهما أعلى ، وفي حالة زيادة الأرباح (الخسائر) عن هذه النسبة يتم خصم (اضافة) الزيادة وذلك في قائمة الدخل عند نشأتها.

ويتم الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة مباشرة في قائمة الدخل ببند المصروفات الإدارية ، ما لم تكن التغييرات التي أدخلت على لائحة المعاشات مشروطة ببقاء العاملين في الخدمة لفترة زمنية محددة (فترة الاستحقاق Vesting period). وفي هذه الحالة، يتم استهلاك تكاليف الخدمة السابقة باستخدام طريقة القسط الثابت علي مدار فترة الاستحقاق.

نظم الاشتراك المحدد : هي لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بدفع اشتراكات ثابتة لهيئة التأمينات الاجتماعية. ولا يكون على البنك التزام قانوني أو حكومي لدفع مزيد من الاشتراكات.

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

التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للعاملين المحالين للتقاعد (موظفي البنك المصري الأمريكي سابقاً) ويكون استحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل في الخدمة حتى سن التقاعد واستكمال حد أدنى من فترة الخدمة. ويتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المزايا علي مدار فترة التوظيف باستخدام طريقة محاسبية مماثلة لتلك المستخدمة في نظم المزايا المحددة.

التأمينات الاجتماعية

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

حصة العاملين في الأرباح

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

❖ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل الجارية على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة بالكامل باستخدام طريقة الالتزامات علي الفروق الزمنية المؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

❖ الاقتراض

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

ويتم تحديد القيمة العادلة للجزء الذي يمثل التزاماً بالنسبة للسندات القابلة للتحويل إلى أسهم باستخدام سعر العائد المُعادل بالسوق للسندات غير القابلة للتحويل، ويتم الاعتراف بهذا الالتزام بطريقة التكلفة المُستهلكة حتى يتم تحويل أو استحقاق السندات، ويتم تحميل باقي المتحصلات علي خيار التحويل الذي يتم ادراجه ضمن حقوق الملكية بالصافي بعد خصم تأثير ضرائب الدخل.

ويتم تبويب الأسهم الممتازة التي تحمل كوبون إجباري أو التي يتم استردادها في تاريخ محدد أو طبقاً لخيار المساهمين ضمن الالتزامات المالية ويتم عرضها ضمن بند "قروض أخرى". ويتم الاعتراف بتوزيعات تلك الأسهم الممتازة بقائمة الدخل ضمن بند " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" وذلك بإتباع طريقة التكلفة المُستهلكة وباستخدام معدل العائد الفعلي.

❖ رأس المال

تكلفة رأس المال

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

توزيعات الأرباح

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

أسهم الخزينة

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

❖ أنشطة الأمانة

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

❖ أرقام المقارنة

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

٣. إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويُعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى. وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات مُحدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغييرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة. وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم ادارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلي ذلك، فإن إدارة المراجعة الداخلية تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

أ- خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويُعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن 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 مخاطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

١/أ - قياس خطر الائتمان

○ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

وتتنوحي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣/أ). يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملانم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك للمؤسسات:

نسبة المخصص طبقاً للتصنيف	التصنيف الداخلي للبنك	درجة الجدارة الائتمانية طبقاً لتصنيف البنك المركزي المصري	تصنيف البنك المركزي المصري
0%	A+	١	ديون جيدة
1%	A	٢	ديون جيدة
1%	B+	٢	ديون جيدة
1%	B	٢	ديون جيدة
1%	B-	٢	ديون جيدة
1%	C+	٣	ديون جيدة
1%	C	٣	ديون جيدة
1%	C-	٣	ديون جيدة
2%	D+	٤	ديون جيدة
2%	D	٥	ديون جيدة
2%	D-	٥	ديون جيدة
3%	E+	٦	متابعة عادية
5%	E	٦	متابعة عادية
20%	PE-	٧	متابعة خاصة
التدفقات النقدية	NPE-	٨	ديون غير منتظمة
التدفقات النقدية	F	٩	ديون غير منتظمة
التدفقات النقدية	Z	١٠	ديون غير منتظمة

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق علي المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. علي سبيل المثال، بالنسبة للقروض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلي المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر، إن حدث. وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

○ أدوات الدين وأذون الخزانة

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

٢/أ - سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببند المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا. يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

○ **الضمانات:** يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة. ومن الأنواع الرئيسية ل ضمانات القروض والتسهيلات الرهن العقاري / رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع / رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

و غالباً ما يكون التمويل علي المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً إلا في الحالات التي ترى فيها الإدارة غير ذلك بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلي الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول علي ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات. ويتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذن الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول-Asset Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

○ **المشتقات:** يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء علي 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 علي ضمانات في مقابل الخطر الائتماني علي تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى. وينشأ **خطر التسوية** في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول علي نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم.

○ **ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements:** يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات. ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم علي أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان 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.

○ **الارتباطات المتعلقة بالائتمان:** يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of

Documentary and credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Commercial letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك 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 - سياسات الاضمحلال والمخصصات (قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة)

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

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

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

في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأصل المالي فيتم نقله الى المرحلة الثالثة.

ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى:

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الاصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

ويعتبر مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية الفترة المالية مستمداً من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف.

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

٢٠٢١/١٢/٣١		٢٠٢٢/٩/٣٠		درجات التقييم
مخصص	قروض	مخصص	قروض	
الاضمحلال خسائر	وتسهيلات	الاضمحلال خسائر	وتسهيلات	
%	%	%	%	
٢٠,٠%	٥٧,٠%	٢٥,٤%	٦٣,٧%	ديون جيدة ١.
٢٩,٦%	٣٨,٤%	١٦,٥%	٣٢,٢%	المتابعة العادية ٢.
٤,٦%	١,٣%	٣,٢%	١,٢%	المتابعة الخاصة ٣.
٤٥,٨%	٣,٣%	٥٤,٩%	٢,٩%	ديون غير منتظمة ٤.
<u>١٠٠,٠%</u>	<u>١٠٠,٠%</u>	<u>١٠٠,٠%</u>	<u>١٠٠,٠%</u>	

أ/٤ - نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (أ/٣٤) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

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

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

أ/ ٥ - الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٩/٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان داخل الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣,٣٧٠,٤١٦	٢,٥٦٥,٩٥٨	أرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٢٥٠,٣٧٧	١١,٥٧٥,٦٩٣	أرصدة لدى البنوك
٤٢٨,٢٦٦	٨٥,٥٥٣	قروض وتسهيلات للبنوك
		<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
		قروض لأفراد :
٦٠,١٠١	١٠١,٩٤٢	- حسابات جارية مدينة
١,٠٦٨,٦٣٦	١,١٣٨,٣٥٧	- بطاقات ائتمان
٨,٢٣١,٦٨٨	٨,٣١٤,٠٥٢	- قروض شخصية
٢٣٣,٥٦٥	٣٨٨,٢٩٩	- قروض عقارية
		<u>قروض لمؤسسات :</u>
٧,١٩١,٧٩٧	٨,٧٠٦,٠٧٦	- حسابات جارية مدينة
١١,٩٢٧,٥٢٢	١٤,٧٦٨,٣٤١	- قروض مباشرة
١,٧١٤,٣٤٢	١,٣٢٤,٧١٥	- قروض مشتركة
٧٥,٥١٣	٥٣,٠٥٧	- قروض أخرى
٧٤,٠٩٠	٢٥٣,٨٢٠	أدوات مشتقات مالية
		<u>استثمارات مالية</u>
١٣,٢٧٧,١٨٣	١٤,٧٤٦,٣٩١	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٤٩١,٧٢٤	٥٧١,٣٣٢	أصول أخرى
٥٨,٣٩٥,٢٢٠	٦٤,٥٩٣,٥٨٦	الاجمالي

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٩/٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٠٥٦,٩٢٤	١,٧٣٣,٨٣٤	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٧٠٩,٤٦٢	٢,٧٦٥,٢٥٦	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٢,٨٣٥,٨٣٩	١,٤٢١,٠٦٢	اعتمادات مستندية
١٠,٦٧٤,٨٩٨	١٢,١٢٧,٤٦٣	خطابات ضمان
١٨,٢٧٧,١٢٣	١٨,٠٤٧,٦١٥	الاجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أيه ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٥٤ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٥٢ % في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٣ % مقابل ٢٣ % في آخر سنة المقارنة.

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

- ٩٦ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٥ % في آخر سنة المقارنة.
- ٩٤ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٢ % في آخر سنة المقارنة.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها علي أساس منفرد تبلغ ١,٠١٨,٥٣٦ الف جنيه مقابل ١,٠١٤,٧٠٧ الف جنيه في آخر سنة المقارنة.

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

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/٩/٣٠
				درجة الائتمان
١٠,٩٤٧,١٧١	-	١,٣٩٦,١٣٢	٩,٥٥١,٠٣٩	ديون جيدة
٦٢٨,٥٢٢	-	-	٦٢٨,٥٢٢	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٦,٤٢١)	-	(٦,٤٢١)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١١,٥٦٩,٢٧٢	-	١,٣٨٩,٧١١	١٠,١٧٩,٥٦١	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/١٢/٣١
				درجة الائتمان
١٠,٢٢٧,١٧٢	-	١,٣٨٤,٧٢٠	٨,٨٤٢,٤٥٢	ديون جيدة
٢٣,٢٠٥	-	-	٢٣,٢٠٥	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٣,٦٨١)	-	(٣,٦٤٧)	(٣٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠,٢٤٦,٦٩٦	-	١,٣٨١,٠٧٣	٨,٨٦٥,٦٢٣	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/٩/٣٠
				درجة الائتمان
١٠١,٤٥٤	-	-	١٠١,٤٥٤	ديون جيدة
٩,٢٣٠,٤٩٤	-	٢٠٤,٢٧٧	٩,٠٢٦,٢١٧	المتابعة العادية
٣٥٥,١٥٠	-	٣٥٥,١٥٠	-	متابعة خاصة
٢٥٥,٥٥٢	٢٥٥,٥٥٢	-	-	ديون غير منتظمة
(٢٥٦,٧٨٠)	(١٤٦,٣٥٧)	(٤٨,٩٦١)	(٦١,٤٦٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩,٦٨٥,٨٧٠	١٠٩,١٩٥	٥١٠,٤٦٦	٩,٠٦٦,٢٠٩	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/١٢/٣١
				درجة الائتمان
٥٩,٦٩٠	-	-	٥٩,٦٩٠	ديون جيدة
٨,٨٩٤,٤٣٤	-	٢٢٤,١٨٥	٨,٦٧٠,٢٤٩	المتابعة العادية
٣١٩,٤٧٩	-	٣١٩,٤٧٩	-	متابعة خاصة
٣٢٠,٣٨٧	٣٢٠,٣٨٧	-	-	ديون غير منتظمة
(٢٤٥,٦٠٢)	(١٣٣,٧٧٧)	(٥٩,٠٩٨)	(٥٢,٧٢٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩,٣٤٨,٣٨٨	١٨٦,٦١٠	٤٨٤,٥٦٦	٨,٦٧٧,٢١٢	القيمة الدفترية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/٩/٣٠
				درجة الائتمان
٢١,٩٩٦,٤١٧	-	٨١١,٦٠٠	٢١,١٨٤,٨١٧	ديون جيدة
٢,٠١٢,٥٥٧	-	١,٢٥٣,٥١٤	٧٥٩,٠٤٣	المتابعة العادية
٨٠,٢٣١	-	٨٠,٢٣١	-	متابعة خاصة
٧٦٢,٩٨٤	٧٦٢,٩٨٤	-	-	ديون غير منتظمة
(١,١٧٠,٠٠٧)	(٦٣٧,٤١٨)	(١٨٠,٨٥٥)	(٣٥١,٧٣٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٣,٦٨٢,١٨٢	١٢٥,٥٦٦	١,٩٦٤,٤٩٠	٢١,٥٩٢,١٢٦	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/١٢/٣١
				درجة الائتمان
١٧,١٤٦,٢٨٨	-	٥١٤,٥٤٢	١٦,٦٣١,٧٤٦	ديون جيدة
٢,٩٩٨,٩٩٢	-	٢,٠٦٣,٠٣١	٩٣٥,٩٦١	المتابعة العادية
٦٩,٥٧٤	-	٦٩,١٣٣	٤٤١	متابعة خاصة
٦٩٤,٣٢٠	٦٩٤,٣٢٠	-	-	ديون غير منتظمة
(١,٢٦٩,٦٦٤)	(٥٦٠,٥٩٩)	(٣٩٩,٨٨١)	(٣٠٩,١٨٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٩,٦٣٩,٥١٠	١٣٣,٧٢١	٢,٢٤٦,٨٢٥	١٧,٢٥٨,٩٦٤	القيمة الدفترية

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/٩/٣٠
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
١٤,٧٤٦,٣٩١	-	٢,٢٧٣,٢٠١	١٢,٤٧٣,١٩٠	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٦٢,٩٥٠)	-	(٦٢,٩٥٠)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٤,٦٨٣,٤٤١	-	٢,٢١٠,٢٥١	١٢,٤٧٣,١٩٠	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/١٢/٣١
				درجة الائتمان
-	-	-	-	ديون جيدة
٧,٩٣٣,٧٥١	-	٢,١١٩,٤٣٤	٥,٨١٤,٣١٧	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
(٤٢,٩٥١)	-	(٤٢,٩٥١)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٨٩٠,٨٠٠	-	٢,٠٧٦,٤٨٣	٥,٨١٤,٣١٧	القيمة الدفترية - القيمة العادلة

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

أرصدة لدى البنوك

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٢/٩/٣٠
٣,٦٨١	٣٤	٣,٦٤٧	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
٥,٤٢٨	٤٣	٥,٣٨٥	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٣,٧٢٧)	(٨٠)	(٣,٦٤٧)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١,٠٣٩	٣	١,٠٣٦	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٦,٤٢١	-	٦,٤٢١	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢١/١٢/٣١
٣,٣٣٤	٤٠	٣,٢٩٤	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٣,٦٨٥	٣٤	٣,٦٥١	-	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدرة
(٣,٣٣٤)	(٤٠)	(٣,٢٩٤)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
(٤)	-	(٤)	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٣,٦٨١	٣٤	٣,٦٤٧	-	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - أفراد

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/٩/٣٠
٢٤٥,٦٠٢	١٣٣,٧٧٧	٥٩,٠٩٨	٥٢,٧٢٧	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
-	(٢٨)	(٢١,٩٩٩)	٢٢,٠٢٧	المحول الي المرحلة الاولى
-	(١٠,٠٩٦)	٣٨,٠٢٢	(٢٧,٩٢٦)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٥٤,٠١٥	(٥١,٨١١)	(٢,٢٠٤)	المحول الي المرحلة الثالثة
١١٧,٤٠٢	٨١,٩٨٦	٢٩,٠٤٣	٦,٣٧٣	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١٨,٤٩٧	٥١٣	٢٩٠	١٧,٦٩٤	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(٢٥,٧٥٠)	(١٤,٨٣٩)	(٣,٦٨٢)	(٧,٢٢٩)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٦٤,٢٠٦	٦٤,٢٠٦	-	-	الاستردادات
(١٦٣,١٧٧)	(١٦٣,١٧٧)	-	-	الاعدام خلال الفترة
٢٥٦,٧٨٠	١٤٦,٣٥٧	٤٨,٩٦١	٦١,٤٦٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/١٢/٣١
١٩٩,٧٥٢	٨٠,٩٥٨	٥٨,٣٢٤	٦٠,٤٧٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	(٢٣,٢٩٣)	٢٣,٢٩٣	المحول الي المرحلة الاولى
-	(١,٠٩٠)	٤٢,٠٦١	(٤٠,٩٧١)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٩٨,١٣٦	(٩٦,٥٦٢)	(١,٥٧٤)	المحول الي المرحلة الثالثة
١٩٨,٦٦٣	١١٢,٠٤٩	٨٣,٥٠٦	٣,١٠٨	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١٨,٤٨١	-	١٣	١٨,٤٦٨	اصول مالية جديدة او مشتراه أو مصدره
(٢٠,١٢١)	(٥,١٠٣)	(٤,٩٥١)	(١٠,٠٦٧)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٧٣,٥٤٠	٧٣,٥٤٠	-	-	الاستردادات
(٢٢٤,٧١٣)	(٢٢٤,٧١٣)	-	-	الاعدام خلال السنة
٢٤٥,٦٠٢	١٣٣,٧٧٧	٥٩,٠٩٨	٥٢,٧٢٧	الرصيد في نهاية السنة المالية

قروض وتسهيلات للعملاء - مؤسسات

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/٩/٣٠
١,٢٦٩,٦٦٤	٥٦٠,٥٩٩	٣٩٩,٨٨١	٣٠٩,١٨٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	(٦٣,٧٧٧)	٦٣,٧٧٧	المحول الي المرحلة الاولى
-	-	٥٨,٩٩٧	(٥٨,٩٩٧)	المحول الي المرحلة الثانية
-	١٩٧,٢٩١	(١٩٧,٢٩١)	-	المحول الي المرحلة الثالثة
(٦٨٨,٣٤٦)	٤٢,٤٢٣	(٤٣٢,٨٩١)	(٢٩٧,٨٧٨)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٧٥٣,٣١٦	-	٤١٦,٨٤٤	٣٣٦,٤٧٢	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(٣٣,٥٢١)	-	(٢٢,١٣٢)	(١١,٣٨٩)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
٢٦٣	٢٦٣	-	-	الاستردادات
(٢٠٣,٦٠٣)	(٢٠٣,٦٠٣)	-	-	الاعدام خلال الفترة
٧٢,٢٣٤	٤٠,٤٤٥	٢١,٢٢٤	١٠,٥٦٥	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,١٧٠,٠٠٧	٦٣٧,٤١٨	١٨٠,٨٥٥	٣٥١,٧٣٤	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/١٢/٣١
١,١٤٧,٨٩٣	٥٢١,٦٢٠	٣٤٨,٠٠٠	٢٧٨,٢٧٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	(٢١,٢٩١)	٢١,٢٩١	المحول الي المرحلة الاولى
-	-	٦٣,٢٢١	(٦٣,٢٢١)	المحول الي المرحلة الثانية
-	٣٨,٩٦٧	(٣٨,٩٦٧)	-	المحول الي المرحلة الثالثة
(٣٣٩,٣٢٧)	٦٤,٧٨٨	(١٣٨,٠٦٣)	(٢٦٦,٠٥٢)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٧٧٥,٣٥١	-	٤٢٠,٢٤٢	٣٥٥,١٠٩	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(٣١٤,٥٤٨)	(٦٦,٠٣٧)	(٢٣٣,٠٨٠)	(١٥,٤٣١)	اصول مالية استحققت أو تم أستبعادها
١,٥٢٦	١,٥٢٦	-	-	الاستردادات
-	-	-	-	الاعدام خلال السنة
(١,٢٣١)	(٢٦٥)	(١٨١)	(٧٨٥)	فروق ترجمة عملات اجنبية
١,٢٦٩,٦٦٤	٥٦٠,٥٩٩	٣٩٩,٨٨١	٣٠٩,١٨٤	الرصيد في نهاية السنة المالية

ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٢/٩/٣٠
٤٢,٩٥١	-	٤٢,٩٥١	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
(٣,١٧٢)	-	(٣,١٧٢)	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٥٤,٤٤٨	-	٥٤,٤٤٨	-	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(٤٢,٠٦٦)	-	(٤٢,٠٦٦)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستيعادها
١٠,٧٨٩	-	١٠,٧٨٩	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٦٢,٩٥٠	-	٦٢,٩٥٠	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢١/١٢/٣١
٤١,٦٥٢	-	٤١,٦٥٢	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
١١,٠٠٣	-	١١,٠٠٣	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٣١,٩٨٠	-	٣١,٩٨٠	-	اصول مالية جديدة او مشتراه او مصدره
(٤١,٦٥٢)	-	(٤١,٦٥٢)	-	اصول مالية استحققت أو تم أستيعادها
(٣٢)	-	(٣٢)	-	فروق ترجمة عملات اجنبية
٤٢,٩٥١	-	٤٢,٩٥١	-	الرصيد في نهاية السنة المالية

٦/أ - قروض وتسهيلات للعملاء

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

قروض وتسهيلات للعملاء		بيان
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٩/٣٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٨,٠٨٢,٨١٤	٣٢,٥٤٦,٥٧٦	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٤٠٥,٦٤٣	١,٢٢٩,٧٢٧	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٠١٤,٧٠٧	١,٠١٨,٥٣٦	محل اضمحلال
٣٠,٥٠٣,١٦٤	٣٤,٧٩٤,٨٣٩	الإجمالي
(٧٣٨)	(٤٢٢)	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
(٩٣,١٤٦)	(٨٣,٣١٩)	يخصم : عوائد مجنبة
(١,٥١٥,٢٦٦)	(١,٤٢٦,٧٨٧)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٢٨,٨٩٤,٠١٤	٣٣,٢٨٤,٣١١	الصافي

بلغ إجمالي (عبء) اضمحلال القروض والتسهيلات خلال الفترة (١٤١,٥٩٨) ألف جنيه منها (١٥٣,٩٧٣) ألف جنيه يمثل (عبء) اضمحلال قروض منفردة و الباقي ١٢,٣٧٥ ألف جنيه يمثل رد إضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان. ويتضمن إيضاح ١٩ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.

- خلال الفترة المالية ارتفعت محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٤ %.
- ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.
- لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل.

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

٢٠٢٢/٩/٣٠

إجمالي القروض والتسهيلات	مؤسسات				أفراد			التقييم	
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		حسابات جارية مدينة
٢٢,٠٤٤,٥٢١	٤٥,١٥٧	١٣,١٩٥,٣٠٢	١,٣٢٤,٧١٥	٧,٣٧٧,٨٩٣	-	-	-	١٠١,٤٥٤	١. جيدة
١٠,٤٢١,٨٢٤	٧,٧٤٣	١,٣٢٠,٠٢٤	-	٦٦١,٤٣٠	٣٨٥,٤٥٠	٧,٢٣٢,٢٤٠	٨١٤,٩٣٧	-	٢. المتابعة العادية
٨٠,٢٣١	-	٤٩,٩٨٣	-	٣٠,٢٤٨	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
<u>٣٢,٥٤٦,٥٧٦</u>	<u>٥٢,٩٠٠</u>	<u>١٤,٥٦٥,٣٠٩</u>	<u>١,٣٢٤,٧١٥</u>	<u>٨,٠٦٩,٥٧١</u>	<u>٣٨٥,٤٥٠</u>	<u>٧,٢٣٢,٢٤٠</u>	<u>٨١٤,٩٣٧</u>	<u>١٠١,٤٥٤</u>	<u>الإجمالي</u>

٢٠٢١/١٢/٣١

إجمالي القروض والتسهيلات	مؤسسات				أفراد			التقييم	
	قروض أخرى	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		حسابات جارية مدينة
١٧,٠٣٣,٤٤٦	٧٤,٥٩٣	٩,٥٣٨,٦٢٧	١,٤٥٠,٢٣٧	٥,٩١٠,٢٩٩	-	-	-	٥٩,٦٩٠	١. جيدة
١٠,٩٢٩,٤١٧	٤٩٧	١,٧٦٨,٤٣٣	١٢١,٩٤١	٨٩٧,٣٦٢	٢٣٢,٨٤٩	٧,١٣٥,٥٦٨	٧٧٢,٧٦٧	-	٢. المتابعة العادية
٢٦,٠٩٩	-	٢٤,٩٠٢	-	١,١٩٧	-	-	-	-	٣. المتابعة الخاصة
<u>٢٧,٩٨٨,٩٦٢</u>	<u>٧٥,٠٩٠</u>	<u>١١,٣٣١,٩٦٢</u>	<u>١,٥٧٢,١٧٨</u>	<u>٦,٨٠٨,٨٥٨</u>	<u>٢٣٢,٨٤٩</u>	<u>٧,١٣٥,٥٦٨</u>	<u>٧٧٢,٧٦٧</u>	<u>٥٩,٦٩٠</u>	<u>الإجمالي</u>

لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل.

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال: هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً أو أكثر ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال فيما يلي :

عند الإثبات الأولي للقروض والتسهيلات، يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بناء على أساليب التقييم المستخدمة عادة في لأصول المماثلة. وفي الفترات اللاحقة، يتم تحديث القيمة العادلة بأسعار السوق أو بأسعار الأصول المماثلة.

٢٠٢٢/٩/٣٠

(بالاف جنيه)

<u>أفراد</u>					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	١٨٧,٤٥٠	٦٠٩,٢٤٢	١,١٧٥	٧٩٧,٨٦٧
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	٥٧,٦٩٣	١٨١,٤٩١	١,٢٨٢	٢٤٠,٤٦٦
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	٢٦,٥٥١	٨٧,٩٨٥	١٤٨	١١٤,٦٨٤
الإجمالي	-	٢٧١,٦٩٤	٨٧٨,٧١٨	٢,٦٠٥	١,١٥٣,٠١٧

<u>مؤسسات</u>					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٦٥,٦٦١	-	١٤٩	٦٥,٨١٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	-	-	٨	٨
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً	-	١٠,٨٩٢	-	-	١٠,٨٩٢
الإجمالي	-	٧٦,٥٥٣	-	١٥٧	٧٦,٧١٠

٢٠٢١/١٢/٣١

(بالاف جنيه)

<u>أفراد</u>					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	١٩٢,٩٤١	٥٥٩,٩٩٥	٣١٤	٧٥٣,٢٥٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	٤٤,٩٢٧	١٨٦,٧١٢	١٢٤	٢٣١,٧٦٣
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	٢٠,٣٧٦	٦٧,١٨٨	١٥٢	٨٧,٧١٦
الإجمالي	-	٢٥٨,٢٤٤	٨١٣,٨٩٥	٥٩٠	١,٠٧٢,٧٢٩

<u>مؤسسات</u>					
فترات التأخير	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٤٨,٣٨٠	١٣٠,٢١١	٣٢٢	١٧٨,٩١٣
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	١٠,٩٩٦	-	٧٠	١١,٠٦٦
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً	-	٢٣٦,٧٥٦	-	٣١	٢٣٦,٧٨٧
الإجمالي	-	٢٩٦,١٣٢	١٣٠,٢١١	٤٢٣	٤٢٦,٧٦٦

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

• قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٠١٨,٥٣٦ الف جنيه مقابل ١,٠١٤,٧٠٧ الف جنيه في آخر سنة المقارنة.

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

(بالاف جنيه)

٢٠٢٢/٩/٣٠

بيان	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	أفراد		قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	مؤسسات		الإجمالي
			قروض شخصية	قروض			قروض مشتركة	قروض أخرى	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤٨٨	٥١,٧٢٦	٢٠٣,٠٩٤	٢٤٤	٦٣٦,٥٠٥	١٢٦,٤٧٩	-	١,٠١٨,٥٣٦	
القيمة العادلة للضمانات	-	٢,٦٧٠	٤٧,٠٧٧	-	١٩,٢٠٩	-	-	٦٨,٩٥٦	

(بالاف جنيه)

٢٠٢١/١٢/٣١

بيان	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	أفراد		قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	مؤسسات		الإجمالي
			قروض شخصية	قروض			قروض مشتركة	قروض أخرى	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤١١	٣٧,٦٢٥	٢٨٢,٢٢٥	١٢٦	٣٨٢,٩٣٩	٢٩٩,٤٢٨	١١,٩٥٣	١,٠١٤,٧٠٧	
القيمة العادلة للضمانات	-	١,١٢٢	١٢٤,٧٦٤	-	٨,٥٥٧	-	-	١٣٤,٤٤٣	

• قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد. وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة علي مؤشرات أو معايير تشير إلي أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء علي الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة علي القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء.

بيان	٢٠٢٢/٩/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
	ألف جنيه	ألف جنيه
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٤٣٥,١٦٦	٢٢١,١٧١
- قروض مباشرة	١١٠,٣١٥	-
	٥٤٥,٤٨٢	٢٢١,١٧١
أفراد		
- قروض شخصية	-	-
	-	-
الإجمالي	٥٤٥,٤٨٢	٢٢١,١٧١

٧/أ - أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية، بناءً على تقييم موودي للدول منشأة الاستثمار.

(الأرقام بالالف جنيه)

٢٠٢٢/٩/٣٠

التصنيف	أذون خزانة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	الاجمالي
B٢	٨,٩٠٣,٠٥٨	٥,٨٠٥,٧٦٠	١٤,٧٠٨,٨١٨
الإجمالي	٨,٩٠٣,٠٥٨	٥,٨٠٥,٧٦٠	١٤,٧٠٨,٨١٨

٨/أ - الاستحواذ علي الضمانات

قام البنك خلال الفترة المالية الحالية بالحصول علي أصول بالاستحواذ علي بعض الضمانات كما يلي:

٢٠٢٢/٩/٣٠

الأصل طبيعة	القيمة الدفترية (بالالف جنيه)
اراضي	٦٤,٥٠٠
الإجمالي	٦٤,٥٠٠

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

٩/أ - تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

• القطاعات الجغرافية:

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

الإجمالي	دول أخرى	جمهورية مصر العربية			٢٠٢٢/٩/٣٠
		الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٢,٥٦٥,٩٥٨	-	٢,٥٦٥,٩٥٨	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
١١,٥٧٥,٦٩٣	٦,٤٠٧,٥٨٤	٥,١٦٨,١٠٩	-	-	أرصدة لدى البنوك
٨٥,٥٥٣	٨٥,٥٥٣	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
					<u>قروض وتسهيلات للعملاء:</u>
٨,٨٠٨,٠١٨	-	٨,٨٠٨,٠١٨	٦٥,١١٣	٤٨٢,٩١٩	- حسابات جارية مدينة
١,١٣٨,٣٥٧	-	١,١٣٨,٣٥٧	-	-	- بطاقات ائتمانية
٨,٣١٤,٠٥٢	-	٨,٣١٤,٠٥٢	٨٣٦,٢٨٥	٢,٣٨١,٥٠٤	- قروض شخصية
٣٨٨,٢٩٩	-	٣٨٨,٢٩٩	٢٣,٦٠٦	٤٩,٢٧٣	- قروض عقارية
١٦,٠٩٣,٠٥٦	-	١٦,٠٩٣,٠٥٦	١٥٩,٢٠٨	١,٢٤٥,٧٤٩	- قروض لأجل
٥٣,٠٥٧	-	٥٣,٠٥٧	٤,٨٠٩	١,٦٧٨	- قروض أخرى
٢٥٣,٨٢٠	٢١,٥١٤	٢٣٢,٣٠٦	-	-	مشتقات مالية
١٤,٧٤٦,٣٩١	-	١٤,٧٤٦,٣٩١	-	-	ادوات دين
٥٧١,٣٣٢	-	٥٧١,٣٣٢	١٦,٢٠٤	٤٤,٨٣١	أصول أخرى
٦٤,٥٩٣,٥٨٦	٦,٥١٤,٦٥١	٥٨,٠٧٨,٩٣٥	١,١٠٥,٢٢٥	٤,٢٠٥,٩٥٤	الاجمالي في نهاية الفترة الحالية
٥٨,٣٩٥,٢٢٠	٤,٦٢٢,٩٧٦	٥٣,٧٧٢,٢٤٤	١,٠٨٩,٩٢٤	٤,٠٨٦,٢١٠	الاجمالي في نهاية سنة المقارنة

• قطاعات النشاط :

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

(الأرقام بالالف جنيه)

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط تجاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٢٠٢٢/٩/٣٠
٢,٥٦٥,٩٥٨	-	-	٢,٥٦٥,٩٥٨	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
١١,٥٧٥,٦٩٣	-	-	٤,٢٦٦,٨٦٧	-	-	٧,٣٠٨,٨٢٦	أرصدة لدى البنوك
٨٥,٥٥٣	-	-	-	-	-	٨٥,٥٥٣	قروض وتسهيلات للبنوك قروض وتسهيلات للعملاء:
							- قروض لأفراد
١٠١,٩٤٢	١٠١,٩٤٢	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
١,١٣٨,٣٥٧	١,١٣٨,٣٥٧	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمانية
٨,٣١٤,٠٥٢	٨,٣١٤,٠٥٢	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
٣٨٨,٢٩٩	٣٨٨,٢٩٩	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
							- قروض لمؤسسات:
٨,٧٠٦,٠٧٦	-	٢,٣٥٦,٢١١	٦٥٦,٨٤٨	٣,٣٦٩,٦٠٧	٢,٣٢٢,٠٦١	١,٣٤٩	- حسابات جارية مدينة
١٤,٧٦٨,٣٤١	-	١,١٣١,٤٩٠	٣٤٣,٤٩٩	٥,٦٦١,٧٩٧	٧,٠٥٣,٣١٧	٥٧٨,٢٣٨	- قروض مباشرة
١,٣٢٤,٧١٥	-	١٠٩,٤٠٨	٩٣٥,٢١٥	٢٨٠,٠٩٢	-	-	- قروض مشتركة
٥٣,٠٥٧	-	١٢,٦١٩	-	١٦,٨٠٩	٢٣,٦٢٩	-	- قروض أخرى
٢٥٣,٨٢٠	-	-	-	٢٢٠,٦٥٩	٩,٧٩٨	٢٣,٣٦٣	مشتقات أدوات مالية
١٤,٧٤٦,٣٩١	-	-	٥,٨٠٥,٧٦٠	-	-	٨,٩٤٠,٦٣١	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٥٧١,٣٣٢	١٢٤,٢٩٧	٨,٣٥٠	٢٩٨,٢٩٩	٣٧,٨٩٦	٧٢,٤٥٥	٣٠,٠٣٥	أصول أخرى
٦٤,٥٩٣,٥٨٦	١٠,٠٦٦,٩٤٧	٣,٦١٨,٠٧٨	١٤,٨٧٢,٤٤٦	٩,٥٨٦,٨٦٠	٩,٤٨١,٢٦٠	١٦,٩٦٧,٩٩٥	الإجمالي في نهاية الفترة الحالية
٥٨,٣٩٥,٢٢٠	٩,٧٢٢,٣٨٦	٢,٦٦٨,٤٠٨	٢٢,٨٤٢,٩٨٥	٧,٦٥٥,١٦٤	٨,١٨٨,١٧٤	٧,٣١٨,١٠٣	الإجمالي في نهاية سنة المقارنة

ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها مُعرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوي الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلي محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في ادارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلي مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية و أدوات الدين الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

ب/١ - أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق، كذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المُصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة. وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

- القيمة المُعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المُعرضة 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 فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إفعال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء علي بيانات عن السنة السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة علي المراكز الحالية - وهذه الطريقة تُعرف بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المُخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر. ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق.

وحيث أن القيمة المُعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المُعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها علي وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المُعرضة للخطر بالحدود الموضوعه من قبل البنك ومراجعتها يوميا من قبل إدارة المخاطر بالبنك.

يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المُعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلي الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

-إختبارات الضغوط Stress Testing-

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

ب/٢ - ملخص القيمة المعرضة للخطر

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

(بالالف جنيهه)

	٢٠٢١/١٢/٣١			٢٠٢٢/٩/٣٠		
	أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى
خطر أسعار الصرف	(٥٦٧)	(١,١٧٩)	(٣,٨٤١)	(١,٥٦٧)	(٤,٥٨٩)	(٢,٠٣١)
خطر سعر العائد	(٩٩٣)	(٤,٨٢٣)	(١٦,٧٢٩)	(٣,٣٨٤)	(١٥,٨٠٣)	(٧,٠٦١)
إجمالي القيمة عند الخطر	(٦١٧)	(٥,٥٥٩)	(١٧,٣٧٨)	(١,٦٣٧)	(١٥,٩١٧)	(٧,٢٢٣)

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

ب/٣ - خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

(المعادل بالالف جنيهه)

٢٠٢٢/٩/٣٠	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	فرنك سويسري	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية							
٤,٢٤٦,٠٧٤	٣٣٣,٣٣٤	١١٥,٥٢١	١٥,٤١١	٢,٩٣٧	٢٥,٦٩٧	٤,٧٣٨,٩٧٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣,٠٥٧,٦٣٨	٦,٤٦٤,٥٠٨	١,٥٥٩,٦٥٥	٢٥٧,٦٩٥	٦٨,٥٤٢	١٦١,٢٣٤	١١,٥٦٩,٢٧٢	أرصدة لدى البنوك
-	٨٥,٥٥٣	-	-	-	-	٨٥,٥٥٣	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٨,٦٩٨,٢٩٠	٤,١٨٤,٤٩٩	٣٩٩,٦٤٨	٧٦٤	١,٠٧٥	٣٥	٣٣,٢٨٤,٣١١	قروض وتسهيلات للعملاء
٥٨,٦٦٦	١٩٥,١٥٤	-	-	-	-	٢٥٣,٨٢٠	مشتقات مالية
١٢,٤٧٣,١٩٠	٢,٢٧٣,٢٠١	-	-	-	-	١٤,٧٤٦,٣٩١	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١٤٥,٣٨٠	-	-	-	-	-	١٤٥,٣٨٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٣٩,٢٠٠	٣١,٧٨٥	٣٣٣	١٣	١	-	٥٧١,٣٣٢	أصول أخرى
٤٩,٢١٨,٤٣٨	١٣,٥٦٨,٠٣٤	٢,٠٧٥,١٥٧	٢٧٣,٨٨٣	٧٢,٥٥٥	١٨٦,٩٦٦	٦٥,٣٩٥,٠٣٣	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١٦٥,٨٥٢	١٤٥	١١	-	-	-	١٦٦,٠٠٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٨٨٨	-	-	-	-	-	٦,٨٨٨	عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٨,٥٢٣,٠٩٦	١٢,٣٨٢,٤٢٩	٢,٣٠٤,٨١٦	٢٦٣,٠٦١	٧٠,٧١٠	١٧٤,٩٩٥	٥٣,٧١٩,١٠٧	ودائع للعملاء
٣٠,٧٩٥	١٧٧,٤٦٨	-	-	-	-	٢٠٨,٢٦٣	مشتقات مالية
-	٥٨٦,٥٦٩	-	-	-	-	٥٨٦,٥٦٩	قروض أخرى
٢٢١,١٧٥	١٤,١٤٠	٢	٩٥	-	-	٢٣٥,٤١٢	التزامات أخرى
٣٨,٩٤٧,٨٠٦	١٣,١٦٠,٧٥١	٢,٣٠٤,٨٢٩	٢٦٣,١٥٦	٧٠,٧١٠	١٧٤,٩٩٥	٥٤,٩٢٢,٢٤٧	إجمالي الالتزامات المالية
١٠,٢٧٠,٦٣٢	٤٠٧,٢٨٣	(٢٢٩,٦٧٢)	١٠,٧٢٧	١,٨٤٥	١١,٩٧١	١٠,٤٧٢,٧٨٦	صافي المركز المالي للميزانية
٦,٢٥٤,٥٢٥	٥,٧٣٨,٦٣١	٥,٧٦٠,٣٨١	١٩,٦٨٠	٢,٦٨٣	٢٧١,٧١٥	١٨,٠٤٧,٦١٥	ارتباطات متعلقة بالانتمان

ج - خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار تقلبات 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 لمستوي الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة الأصول و الخصوم بالتعاون مع إدارة الخزنة بالبنك.

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية غير المشتقة موزعة علي أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب.

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر الفائدة

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بمعرفة وحدة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة للإدارة المالية بالبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومدير الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكرتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطور وعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٢/٩/٣٠
٤,٢٤٦,٠٧٤	٤,٢٤٦,٠٧٤	-	-	-	-	-	الأصول المالية
٣,٠٥٧,٦٣٨	٤٠,٦٣٨	-	-	-	-	٣,٠١٧,٠٠٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٨,٦٩٨,٢٩٠	-	١٩٦,١٤٣	٤,٧٤٣,٦٢٢	٢,٣٥١,٠٨٤	٩٨٤,٦٩٦	٢٠,٤٢٢,٧٤٥	أرصدة لدى البنوك
٥٨,٦٦٦	٥٨,٦٦٦	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للعملاء
١٢,٤٧٣,١٩٠	٣٧,٥٧٣	-	٣,٦٤٠,٢٦٦	٤,٣٨٢,٤٣٤	٢,٥٨٧,٠٨٠	١,٨٢٥,٨٣٧	مشتقات مالية
١٤٥,٣٨٠	١٣٣,٩١٣	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٥٣٩,٢٠٠	٥٣٩,٢٠٠	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٤٩,٢١٨,٤٣٨	٥,٠٥٦,٠٦٤	١٩٦,١٤٣	٨,٣٨٣,٨٨٨	٦,٧٣٣,٥١٨	٣,٥٧١,٧٧٦	٢٥,٢٧٧,٠٤٩	أصول أخرى
							إجمالي الأصول المالية
١٦٥,٨٥٢	١٦٥,٨٥٢	-	-	-	-	-	الالتزامات المالية
٦,٨٨٨	-	-	-	-	٢,٦٨٨	٤,٢٠٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٨,٥٢٣,٠٩٦	٦,١٥٦,٤٢٠	٢٧٨	٥,٩٩٠,٢٦٠	٥,٠٥٧,٠١٩	٤,٩٨٦,٣٢٠	١٦,٣٣٢,٧٩٩	عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٣٠,٧٩٥	٣٠,٧٩٥	-	-	-	-	-	ودائع العملاء
٢٢١,١٧٥	٢٢١,١٧٥	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٣٨,٩٤٧,٨٠٦	٦,٥٧٤,٢٤٢	٢٧٨	٥,٩٩٠,٢٦٠	٥,٠٥٧,٠١٩	٤,٩٨٩,٠٠٨	١٦,٣٣٦,٩٩٩	التزامات أخرى
١٠,٢٧٠,٦٣٢	(١,٥١٨,١٧٨)	١٩٥,٨٦٥	٢,٣٩٣,٦٢٨	١,٦٧٦,٤٩٩	(١,٤١٧,٢٣٢)	٨,٩٤٠,٠٥٠	إجمالي الالتزامات المالية
							فجوة إعادة تسعير العائد

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢١/١٢/٣١
٤,٦٧٨,٥٨٦	٤,٦٧٨,٥٨٦	-	-	-	-	-	الأصول المالية
٤,٩١٩,١٧٥	١٩,١٧٥	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٥,٦١٤,٨٦٢	-	١٧٨,٢٦١	٤,٩٩٦,٨٢٠	٢,٤٦٧,١١٤	١,٣٠٨,٤٩١	١٦,٦٦٤,١٧٦	أرصدة لدى البنوك
٢٤,٥٥٩	٢٤,٥٥٩	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للعملاء
١١,١٥٧,٧٤٩	٦,٦٣٩	-	٣,٩٥٠,٢٦٨	٤,٣٣٤,٧٠٨	١,٠٧٠,٢٤٠	١,٧٩٥,٨٩٤	مشتقات مالية
١٦١,٢٣٧	١٤٦,١٤٤	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٤٨٥,٤٩٧	٤٨٥,٤٩٧	-	-	-	-	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٤٧,٠٤١,٦٦٥	٥,٣٦٠,٦٠٠	١٧٨,٢٦١	٨,٩٤٧,٠٨٨	٧,٣٠١,٨٢٢	٤,٥٧٨,٧٣١	٢٠,٦٧٥,١٦٣	أصول أخرى
							إجمالي الأصول المالية
٥,٦١٣	٥,٦١٣	-	-	-	-	-	الالتزامات المالية
٧,٨١٨	-	-	-	-	٣,٤٩٤	٤,٣٢٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٧,٠٤١,٠٤٧	٤,٤٩١,١٢٢	٥١٥	٧,٧٤٦,١٤٦	٤,١٩٢,٨٧٧	٢,٥٠٩,٠٣١	١٨,١٠١,٣٥٦	عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٠,٤٠٢	٢٠,٤٠٢	-	-	-	-	-	ودائع العملاء
٢٣٩,٨٨٢	٢٣٩,٨٨٢	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٣٧,٣١٤,٧٦٢	٤,٧٥٧,٠١٩	٥١٥	٧,٧٤٦,١٤٦	٤,١٩٢,٨٧٧	٢,٥١٢,٥٢٥	١٨,١٠٥,٦٨٠	التزامات أخرى
٩,٧٢٦,٩٠٣	٦٠٣,٥٨١	١٧٧,٧٤٦	١,٢٠٠,٩٤٢	٣,١٠٨,٩٤٥	٢,٠٦٦,٢٠٦	٢,٥٦٩,٤٨٣	إجمالي الالتزامات المالية
							فجوة إعادة تسعير العائد

(الدولار الأمريكي / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٢/٩/٣٠
١٧,٠٤٨	١٧,٠٤٨	-	-	-	-	-	الأصول المالية
							نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٣٠,٦٢٦	-	-	-	-	١١٦,٢٧٢	٢١٤,٣٥٤	أرصدة لدى البنوك
٤,٣٧٦	-	-	-	-	٣,٦٤٣	٧٣٣	قروض وتسهيلات للبنوك
٢١٤,٠١٦	-	-	-	٢,٠٠٧	١٧,١٥١	١٩٤,٨٥٨	قروض وتسهيلات للعملاء
٩,٩٨١	-	-	-	-	-	٩,٩٨١	مشتقات مالية
١١٦,٢٦٣	-	-	-	١١٦,٢٦٣	-	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١,٦٢٦	١,٦٢٦	-	-	-	-	-	أصول أخري
٦٩٣,٩٣٦	١٨,٦٧٤	-	-	١١٨,٢٧٠	١٣٧,٠٦٦	٤١٩,٩٢٦	إجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
٧	٧	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٣٣,٢٩٨	٢٦٥,٢٥٤	-	٢٤,٩٤٨	١٦,١٢٠	٤٢,٢٥٣	٢٨٤,٧٢٣	ودائع العملاء
٩,٠٧٧	٩,٠٧٧	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قروض أخري
٧٢٣	٧٢٣	-	-	-	-	-	التزامات أخري
٦٧٣,١٠٥	٢٧٥,٠٦١	-	٢٤,٩٤٨	١٦,١٢٠	٦٢,٢٥٣	٢٩٤,٧٢٣	إجمالي الالتزامات المالية
٢٠,٨٣١	(٢٥٦,٣٨٧)	-	(٢٤,٩٤٨)	١٠٢,١٥٠	٧٤,٨١٣	١٢٥,٢٠٣	فجوة إعادة تسعير العائد

(الدولار الأمريكي / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢١/١٢/٣١
٢١,٧٩٠	٢١,٧٩٠	-	-	-	-	-	الأصول المالية
							نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٧٠,١٩٠	-	-	-	-	١١٧,٩٩٨	١٥٢,١٩٢	أرصدة لدى البنوك
٢٧,٢٤٩	-	-	-	٣,٣٩١	٢٢,٨١٢	١,٠٤٦	قروض وتسهيلات للبنوك
١٩٠,٥٧٣	-	-	-	٢,١٨٧	٣٠,٨٧٢	١٥٧,٥١٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,١٥١	-	-	-	-	-	٣,١٥١	مشتقات مالية
١٣٤,٨٥٢	-	-	٨٦٣	-	١٣٣,٩٨٩	-	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٣٩٠	٣٩٠	-	-	-	-	-	أصول أخري
٦٤٨,١٩٥	٢٢,١٨٠	-	٨٦٣	٥,٥٧٨	٣٠٥,٦٧١	٣١٣,٩٠٣	إجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
١٠	١٠	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٥١,٥٩٠	١٥٧,٨٩٣	-	٢٦,٢٩٥	٢١,٣٥٨	٣٨,٣٠٨	٣٠٧,٧٣٦	ودائع العملاء
٣,١٥٦	٣,١٥٦	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	قروض أخري
٢٣٢	٢٣٢	-	-	-	-	-	التزامات أخري
٥٨٤,٩٨٨	١٦١,٢٩١	-	٢٦,٢٩٥	٢١,٣٥٨	٥٨,٣٠٨	٣١٧,٧٣٦	إجمالي الالتزامات المالية
٦٣,٢٠٧	(١٣٩,١١١)	-	(٢٥,٤٣٢)	(١٥,٧٨٠)	٢٤٧,٣٦٣	(٣,٨٣٣)	فجوة إعادة تسعير العائد

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٢/٩/٣٠
الأصول المالية							
٦,٠٩٤	٦,٠٩٤	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٨٢,٢٨٢	٧٢,٤٨٢	-	-	-	-	٩,٨٠٠	أرصدة لدى البنوك
٢١,٠٨٤	-	-	-	-	-	٢١,٠٨٤	قروض وتسهيلات للعملاء
١٨	١٨	-	-	-	-	-	أصول أخرى
١٠٩,٤٧٨	٧٨,٥٩٤	-	-	-	-	٣٠,٨٨٤	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١	١	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢١,٥٩٤	٨٦,٤١٩	-	-	٥٩٦	٧٦٦	٣٣,٨١٣	ودائع العملاء
١٢١,٥٩٥	٨٦,٤٢٠	-	-	٥٩٦	٧٦٦	٣٣,٨١٣	إجمالي الالتزامات المالية
(١٢,١١٧)	(٧,٨٢٦)	-	-	(٥٩٦)	(٧٦٦)	(٢,٩٢٩)	فجوة إعادة تسعير العائد

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢١/١٢/٣١
الأصول المالية							
٥,٣٠١	٥,٣٠١	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٩,٤٢٠	٢٧,٩٢٠	-	-	-	-	١,٥٠٠	أرصدة لدى البنوك
١٥,٣٨٣	-	-	-	-	٣٧	١٥,٣٤٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٥	٥	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٥٠,١٠٩	٣٣,٢٢٦	-	-	-	٣٧	١٦,٨٤٦	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
١	١	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٥,٩٣٧	٧٢,٠٩٤	-	-	١,٣٣٨	١,٠٨١	٣١,٤٢٤	ودائع العملاء
١٠٥,٩٣٨	٧٢,٠٩٥	-	-	١,٣٣٨	١,٠٨١	٣١,٤٢٤	إجمالي الالتزامات المالية
(٥٥,٨٢٩)	(٣٨,٨٦٩)	-	-	(١,٣٣٨)	(١,٠٤٤)	(١٤,٥٧٨)	فجوة إعادة تسعير العائد

د - خطر السيولة

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

• إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الاصول و الخصوم بالتعاون مع إدارة الخزانة بالبنك ما يلي :

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.

لأغراض الرقابة واعداد 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 الاصول و الخصوم بالتعاون مع إدارة الخزانة أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوي ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

• منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الاصول و الخصوم بالتعاون مع إدارة الخزانة بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات والأجال.

• 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 في تاريخ الميزانية. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة، بينما يُدبر البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة وليست التعاقدية.

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٢/٩/٣٠
١٦٥,٨٥٢	-	-	-	-	١٦٥,٨٥٢	الالتزامات المالية
٦,٨٨٨	-	-	-	٢,٦٨٨	٤,٢٠٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٨,٥٢٣,٠٩٦	٢٧٨	١١,٧٢٥,٠٠٢	٩,٩٣٣,٢٥٣	٧,١٩٧,٦٢٦	٩,٦٦٦,٩٣٧	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام
٣٨,٦٩٥,٨٣٦	٢٧٨	١١,٧٢٥,٠٠٢	٩,٩٣٣,٢٥٣	٧,٢٠٠,٣١٤	٩,٨٣٦,٩٨٩	بإعادة الشراء
						ودائع العملاء
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ
						الاستحقاق التعاقدى
٤٨,٦٧٩,٢٣٨	٦٥٠,١٧٦	١٤,٠١٧,٤٤٥	١١,٨٢٤,٨٢١	٩,٤٣٩,٢٣٥	١٢,٧٤٧,٥٦١	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ
						الاستحقاق التعاقدى

(الجنيه المصري / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢١/١٢/٣١
٥,٦١٣	-	-	-	-	٥,٦١٣	الالتزامات المالية
٧,٨١٨	-	-	-	٣,٤٩٤	٤,٣٢٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٧,٠٤١,٠٤٧	٥١٥	١٣,٣٢٠,١٤٩	٨,٧٢٢,١٤٨	٤,٢٧٢,٨٩١	١٠,٧٢٥,٣٤٤	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام
٣٧,٠٥٤,٤٧٨	٥١٥	١٣,٣٢٠,١٤٩	٨,٧٢٢,١٤٨	٤,٢٧٦,٣٨٥	١٠,٧٣٥,٢٨١	بإعادة الشراء
						ودائع العملاء
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ
						الاستحقاق التعاقدى
٤٦,٥٥٦,١٦٨	٥١٦,٨٥٥	١٤,٢٠٠,٩١٨	١١,٤٩٣,٩٣٣	٨,٤٠٦,٩٤٢	١١,٩٣٧,٥٢٠	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ
						الاستحقاق التعاقدى

(بالالف / الدولار الأمريكي)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٢/٩/٣٠
٧	-	-	-	-	٧	الالتزامات المالية
٦٣٣,٢٩٨	-	١٢٧,٤٢٢	١٠٩,٩١٤	٦٩,٧٦٨	٣٢٦,١٩٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	ودائع العملاء
٦٦٣,٣٠٥	-	١٢٧,٤٢٢	١٠٩,٩١٤	٨٩,٧٦٨	٣٣٦,٢٠١	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ
						الاستحقاق التعاقدى
٦٩٢,٣١٠	١,٢٣٧	٣٨,٣١٤	١٧٨,٨٣١	١٧٣,٢٧٨	٣٠٠,٦٥٠	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ
						الاستحقاق التعاقدى

(بالالف / الدولار الأمريكي)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢١/١٢/٣١
١٠	-	-	-	-	١٠	الالتزامات المالية
٥٥١,٥٩٠	-	١٠٨,٤٠٣	١٠٣,٦٧٤	٥٨,٦٨٠	٢٨٠,٨٣٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠,٠٠٠	-	-	٣٠,٠٠٠	-	-	ودائع العملاء
٥٨١,٦٠٠	-	١٠٨,٤٠٣	١٣٣,٦٧٤	٥٨,٦٨٠	٢٨٠,٨٤٣	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٦٤٧,٨٠٥	٦٩٣	٤١,٢٢٩	٦٠,٠٨٣	٣١٧,٠٨٢	٢٢٨,٧١٨	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٢/٩/٣٠
١	-	-	-	-	١	الالتزامات المالية
١٢١,٥٩٤	-	٣٠,٧٥٩	٢٤,٧٦٢	٧,٧٢٧	٥٨,٣٤٦	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢١,٥٩٥	-	٣٠,٧٥٩	٢٤,٧٦٢	٧,٧٢٧	٥٨,٣٤٧	ودائع العملاء
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١٠٩,٤٦٠	-	١,٤٤٦	١,٩٩٦	٦,٥٦٠	٩٩,٤٥٨	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

(اليورو / بالالف)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة اشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢١/١٢/٣١
١	-	-	-	-	١	الالتزامات المالية
١٠٥,٩٣٧	-	٢٤,٠٦٩	٢٠,٥٠٣	٦,٦٤٢	٥٤,٧٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٥,٩٣٨	-	٢٤,٠٦٩	٢٠,٥٠٣	٦,٦٤٢	٥٤,٧٢٤	ودائع العملاء
						إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٥٠,١٠٤	-	١,١٣١	١,٦٤٧	٢,٢٩٧	٤٥,٠٢٩	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

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

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الإلتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي المصري، والأرصدة لدى البنوك، وأدوات الخزانة ، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي

تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة إلي ذلك، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة لضمان الالتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

• **مشتقات التدفقات النقدية**

أ - المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي:

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

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

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

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

(بالآف جنيهه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٢/٩/٣٠
(١٧,٦٨٦)	-	-	(١٧,٦٨٦)	-	-	- مشتقات معدل العائد
(١٧,٦٨٦)	-	-	(١٧,٦٨٦)	-	-	الإجمالي

(بالآف جنيهه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	من سنة حتى خمس سنوات	من ثلاثة أشهر حتى سنة	من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢١/١٢/٣١
٧٢	-	-	-	٧٢	-	- مشتقات معدل العائد
٧٢	-	-	-	٧٢	-	الإجمالي

ب - مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي:

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالإجمالي ما يلي:

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

* مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة عائد وعملات معاً.

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

(بالآلاف جنيهه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢٢/٩/٣٠
						مشتقات الصرف الأجنبي :
١,٣٢٢,٤٠٨	-	١٥,٤٤٨	٤٣٠,١١٨	٣٤٨,٧٣٨	٥٢٨,١٠٤	- تدفقات خارجة
١,٣٤٦,٧١١	-	١٥,٤٩٩	٤٤٩,٨٩٩	٣٦٠,٧٧٠	٥٢٠,٥٤٣	- تدفقات داخلية
١,٣٢٢,٤٠٨	-	١٥,٤٤٨	٤٣٠,١١٨	٣٤٨,٧٣٨	٥٢٨,١٠٤	إجمالي التدفقات الخارجة
١,٣٤٦,٧١١	-	١٥,٤٩٩	٤٤٩,٨٩٩	٣٦٠,٧٧٠	٥٢٠,٥٤٣	إجمالي التدفقات الداخلة

(بالآلاف جنيهه)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	٢٠٢١/١٢/٣١
						مشتقات الصرف الأجنبي :
٣,٢٥١,٣٨٣	-	٥٣,٣٧٨	١٥٢,٠٥٠	١,١٠٧,٠٧٤	١,٩٣٨,٨٨١	- تدفقات خارجة
٣,٢٥٤,٢٦٨	-	٥٣,٥٣٩	١٥٢,٢٦٧	١,١٠٦,٣٤٤	١,٩٤٢,١١٨	- تدفقات داخلية
٣,٢٥١,٣٨٣	-	٥٣,٣٧٨	١٥٢,٠٥٠	١,١٠٧,٠٧٤	١,٩٣٨,٨٨١	إجمالي التدفقات الخارجة
٣,٢٥٤,٢٦٨	-	٥٣,٥٣٩	١٥٢,٢٦٧	١,١٠٦,٣٤٤	١,٩٤٢,١١٨	إجمالي التدفقات الداخلة

ج - بنود خارج الميزانية

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	٢٠٢٢/٩/٣٠
٢,٧٦٥,٢٥٦	-	٢٣٤,٤١٤	٢,٥٣٠,٨٤٢	ارتباطات عن قروض
١٥,٢٨٢,٣٥٩	٨١,٠٧١	٣,٤٣٩,٦٢٦	١١,٧٦١,٦٦٢	ضمانات مالية، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
٨٣,٠٩٥	-	-	٨٣,٠٩٥	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
١٨,١٣٠,٧١٠	٨١,٠٧١	٣,٦٧٤,٠٤٠	١٤,٣٧٥,٥٩٩	الإجمالي

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/١ - أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم

بلغ التغيير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل تقييم خلال الفترة المالية (٢٢٦,٢٦٢) الف جنيه مقابل (٢١,٤٣٤) الف جنيه خلال سنة المقارنة.

د/٢ - أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

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

المستحق لبنوك أخرى

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

المستحق للعملاء

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

هـ - إدارة رأس المال

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

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

معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل (٢)

يتم مراجعة كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل ٢ واستخدامات رأس المال ووفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية في جمهورية مصر العربية (البنك المركزي المصري) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على اساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% بلغ الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال ١٢,٥٠٪ في عام ٢٠٢٢

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين

الشريحة الأولى : تتكون الشريحة الأولى من جزئين وهما رأس المال الأساسي المستمر (Going Concern Capital – Tire One) و رأس المال الأساسي الإضافي (Additional Going Concern – Tire One).

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

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

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي

- ١- مخاطر الإئتمان.
- ٢- مخاطر السوق.
- ٣- مخاطر التشغيل.

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

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

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

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٩/٣٠	معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل (٢)*
الف جنيه	الف جنيه	
القاعدة الرأسمالية		
٧,٥١٦,٣٨٠	٧,٥٨٥,٦٩٦	الشريحة الأولى بعد الاستبعادات Going Concern Capital
٩٠٢,١٩٠	١,٠٤٤,٥٣٢	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات Gone Concern Capital
٨,٤١٨,٥٧٠	٨,٦٣٠,٢٢٨	إجمالي القاعدة الرأسمالية
مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل		
٣٤,٥٠٢,٤١٤	٣٩,٨٩١,٥٠٩	مخاطر الائتمان Credit Risk
٣٤,٦٣٩	١٢,٠٩٢	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٥,٧٩٨,٢٦٨	٣,٥٥٥,٤٠٤	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل Operation Risk
٤٠,٣٣٥,٣٢١	٤٣,٤٥٩,٠٠٥	اجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
٢٠,٨٧%	١٩,٨٦%	معيار كفاية رأس المال (%)

• بناءً على تعليمات البنك المركزي المصري رقم ٢٦٨ الصادرة بتاريخ ١٦ ابريل ٢٠٢٠ و علي قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٢ ابريل ٢٠٢٠ تم إعفاء البنوك لمدة عام من تاريخ صدور القرار من تطبيق البند ثانياً من قرار مجلس إدارة البنك المركزي بتاريخ ٦ يناير ٢٠١٦ الصادر بموجب الكتاب الدوري بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٦ الخاص بحدود تركيز محافظ البنوك الائتمانية لدي أكبر ٥٠ عميل و الأطراف المرتبطة به.

• لذا وجب الإفصاح عن نسبة معيار كفاية رأس المال متضمناً تجاوز اكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر حيث بلغت النسبة ١٧,٩٦% مقابل ١٩,٢٣% في آخر سنة المقارنة.

ثانياً: الرافعة المالية

تمثل الرافعة المالية مقياساً مكملاً و بسيطاً لمعيار كفاية رأس المال لكن لا يتم حسابة و فقا لأوزان المخاطر ، و لتعكس العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) ، و أصول البنك داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر حيث يجب الاتقل عن ٣%.

الشريحة الأولى لرأس المال بعد الاستبعادات

الرافعة المالية = ----- ≤ ٣%

الاصول داخل و خارج الميزانية غير مرجحة بأوزان مخاطر

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٩/٣٠	الرافعة المالية*
الف جنيه	الف جنيه	
٧,٥١٦,٣٨٠	٧,٥٨٥,٦٩٦	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستيعادات
٥٨,٧٢٥,٨٣١	٦٧,٠٢٠,٧٥٥	تعرضات البنود داخل الميزانية
١١٩,٥٦٨	٢٦٩,٣٨٤	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
٩,٧٧٩,١٧٢	٩,٧٩٨,٣٣٣	التعرضات خارج الميزانية
٦٨,٦٢٤,٥٧١	٧٧,٠٨٨,٤٧٢	إجمالي التعرضات
%١٠,٩٥	%٩,٨٤	نسبة الرافعة المالية

* تم الإبلاغ كمجموعة مصرفية للبنك وشركته التابعة على أساس مجمع

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

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

ب - القيمة العادلة للمشتقات

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

ج - ادوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

❖ **ضرائب الدخل**

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

هـ - التحليل القطاعي

❖ **التحليل القطاعي للأنشطة**

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية.

الاستثمار

ويشمل أنشطة إدارة الأموال.

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.

إدارة الأصول و الالتزامات

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأصول والالتزامات كما تشمل المصروفات الإدارية التي يصعب تصنيفها تحديداً على القطاعات الأخرى.

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

(بالالف جنيهه)

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢٢/٩/٣٠
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٣,٤٠٢,٢٢١	٥٠٠,٠٩٩	١,٢٩٢,٣٣٥	١٦٦,٩٣٧	٣٠٤,٥٧١	١,١٣٨,٢٧٩	إيرادات النشاط القطاعي
(١,٢٠٧,٧٤١)	(٢٠,٩٣٨)	(٦٩٣,٠٩٦)	(١١٧,٩٣٠)	(٩٢,٨٨١)	(٢٨٢,٨٩٦)	مصروفات النشاط القطاعي
٢,١٩٤,٤٨٠	٤٧٩,١٦١	٥٩٩,٢٣٩	٤٩,٠٠٧	٢١١,٦٩٠	٨٥٥,٣٨٣	نتيجة أعمال القطاع
٢,١٩٤,٤٨٠	٤٧٩,١٦١	٥٩٩,٢٣٩	٤٩,٠٠٧	٢١١,٦٩٠	٨٥٥,٣٨٣	ربح الفترة قبل الضرائب
(٥٩٠,٠٢٨)	(١٢٨,٧٢٥)	(١٦٠,٣٥٩)	(١٣,٩٧٢)	(٥٦,٩٦٦)	(٢٣٠,٠٠٦)	الضريبة
١,٦٠٤,٤٥٢	٣٥٠,٤٣٦	٤٣٨,٨٨٠	٣٥,٠٣٥	١٥٤,٧٢٤	٦٢٥,٣٧٧	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٦٧,١٥٥,٨٠٨	١٧,٨١٥,٣٤٢	٩,٦٨٥,٨٧٠	١٦,٠٥٦,١٥٦	٦٨٢,٦١٥	٢٢,٩١٥,٨٢٥	أصول النشاط القطاعي
٦٧,١٥٥,٨٠٨	١٧,٨١٥,٣٤٢	٩,٦٨٥,٨٧٠	١٦,٠٥٦,١٥٦	٦٨٢,٦١٥	٢٢,٩١٥,٨٢٥	اجمالي الأصول
٥٨,١٩٥,٦٩٨	٣,٨٥٢,٥٦٣	٢٥,٣٦٦,٢٢٦	٤٢٠,٩٧٦	٦,٥٥١,٢٥٥	٢٢,٠٠٤,٦٧٨	التزامات النشاط القطاعي
٥٨,١٩٥,٦٩٨	٣,٨٥٢,٥٦٣	٢٥,٣٦٦,٢٢٦	٤٢٠,٩٧٦	٦,٥٥١,٢٥٥	٢٢,٠٠٤,٦٧٨	اجمالي الالتزامات

إجمالي	إدارة الأصول و الالتزامات	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٢٠٢١/٩/٣٠
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٢,٨٢٣,٦٢٩	٤٢٨,١٤١	١,٢٣٨,٣٢٩	١٧٠,٧١٢	٣٤٩,٣٤٣	٦٣٧,١٠٤	إيرادات النشاط القطاعي
(١,١٨٦,٤١٤)	١٠٢,٥٢٠	(٧٢٨,٠٧٥)	(٩٩,٥٩٢)	(٢١١,١٧٦)	(٢٥٠,٠٩١)	مصروفات النشاط القطاعي
١,٦٣٧,٢١٥	٥٣٠,٦٦١	٥١٠,٢٥٤	٧١,١٢٠	١٣٨,١٦٧	٣٨٧,٠١٣	نتيجة أعمال القطاع
١,٦٣٧,٢١٥	٥٣٠,٦٦١	٥١٠,٢٥٤	٧١,١٢٠	١٣٨,١٦٧	٣٨٧,٠١٣	ربح الفترة قبل الضرائب
(٤٦٩,٨٩٨)	(١٣٩,٧٧٠)	(١٤٥,٤١١)	(٢٠,١١٢)	(٤٠,١١٢)	(١٢٤,٤٩٣)	الضريبة
١,١٦٧,٣١٧	٣٩٠,٨٩١	٣٦٤,٨٤٣	٥١,٠٠٨	٩٨,٠٥٥	٢٦٢,٥٢٠	ربح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٥٦,٩٩٣,٣٢٥	١٥,٦٢٨,٧٧٢	٩,٤٠٢,٧٢٣	١٣,٣٥٥,٣٢٦	٣,٠٨٩,١٨٧	١٥,٥١٧,٣١٧	أصول النشاط القطاعي
٥٦,٩٩٣,٣٢٥	١٥,٦٢٨,٧٧٢	٩,٤٠٢,٧٢٣	١٣,٣٥٥,٣٢٦	٣,٠٨٩,١٨٧	١٥,٥١٧,٣١٧	اجمالي الأصول
٤٨,٧٦٢,١٦٦	٣,٠٤٩,١٢٩	٢٤,٢٦٠,٢٨٠	١٥٨,١٢٨	٦,١٥٩,٨٨١	١٥,١٣٤,٧٤٨	التزامات النشاط القطاعي
٤٨,٧٦٢,١٦٦	٣,٠٤٩,١٢٩	٢٤,٢٦٠,٢٨٠	١٥٨,١٢٨	٦,١٥٩,٨٨١	١٥,١٣٤,٧٤٨	اجمالي الالتزامات

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

(بالالف جنيه)

اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢٢/٩/٣٠
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٥,٥٣١,٥٠٣	١٥٣,٦٩٩	٤٧٦,٦٨٧	٤,٩٠١,١١٧	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٣,٣٣٧,٠٢٣)	(٩٤,٦١٧)	(٤١٣,٥٧٦)	(٢,٨٢٨,٨٣٠)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٢,١٩٤,٤٨٠	٥٩,٠٨٢	٦٣,١١١	٢,٠٧٢,٢٨٧	صافي إيرادات القطاع
٢,١٩٤,٤٨٠	٥٩,٠٨٢	٦٣,١١١	٢,٠٧٢,٢٨٧	ربح الفترة قبل الضرائب
(٥٩٠,٠٢٨)	(١٣,٢٩٣)	(١٤,٢٠٠)	(٥٦٢,٥٣٥)	الضريبة
١,٦٠٤,٤٥٢	٤٥,٧٨٩	٤٨,٩١١	١,٥٠٩,٧٥٢	ربح الفترة

اجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٢٠٢١/٩/٣٠
				الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٤,٧٣١,٠٧٦	١٥٠,٣٦٦	٤٢٩,٥٤٨	٤,١٥١,١٦٢	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٣,٠٩٣,٨٦١)	(٩٧,٦٥٣)	(٣٩٨,٥٥٦)	(٢,٥٩٧,٦٥٢)	مصروفات القطاعات الجغرافية
١,٦٣٧,٢١٥	٥٢,٧١٣	٣٠,٩٩٢	١,٥٥٣,٥١٠	صافي إيرادات القطاع
١,٦٣٧,٢١٥	٥٢,٧١٣	٣٠,٩٩٢	١,٥٥٣,٥١٠	ربح الفترة قبل الضرائب
(٤٦٩,٨٩٨)	(١١,٨٦٠)	(٦,٩٧٣)	(٤٥١,٠٦٥)	الضريبة
١,١٦٧,٣١٧	٤٠,٨٥٣	٢٤,٠١٩	١,١٠٢,٤٤٥	ربح الفترة

<u>٢٠٢١/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>	<u>صافي الدخل من العائد</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٢,٤٤٦,٥٨٨	٢,٩٥٦,٧٩٢	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات : العملاء
<u>٢,٤٤٦,٥٨٨</u>	<u>٢,٩٥٦,٧٩٢</u>	
٥٢٨,٨٩٦	٥٣٨,٥٩٥	الإيرادات المشابهة: أذون خزانة ودائع و حسابات جارية مع بنوك استثمارات فى أدوات دين من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٨٦,٢٤٤	٢٥٢,٧٠٩	
٥٦٤,٩٥٦	٦٥٢,٤٤٦	
<u>١,٣٨٠,٠٩٦</u>	<u>١,٤٤٣,٧٥٠</u>	
<u>٣,٨٢٦,٦٨٤</u>	<u>٤,٤٠٠,٥٤٢</u>	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - البنوك - العملاء - قروض أخرى - أخرى
(٤٨,٦٧٤)	(٧٧,٠٠٩)	
(١,٦٠٢,٥٧٢)	(١,٧١٣,٥٢٩)	
(١٠,٧٦٩)	(١٥,٩٤٢)	
(١٤٨)	(٢٩٨)	
<u>(١,٦٦٢,١٦٣)</u>	<u>(١,٨٠٦,٧٧٨)</u>	
<u>٢,١٦٤,٥٢١</u>	<u>٢,٥٩٣,٧٦٤</u>	الصافي
<u>٢٠٢١/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>	<u>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤٩٥,١٠٩	٦٦٥,٢٩٧	إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء أتعاب أعمال الأمانة والحفظ أتعاب أخرى
٩,٩٦٢	١٩,٩٩٦	
١٥٤,٥٣٥	١٦٠,٢٧١	
<u>٦٥٩,٦٠٦</u>	<u>٨٤٥,٥٦٤</u>	
		مصروفات الأتعاب والعمولات : أتعاب و عمولات مدفوعة
(٢٤٥,٢٨٤)	(٣٢٢,٥٠٤)	
<u>(٢٤٥,٢٨٤)</u>	<u>(٣٢٢,٥٠٤)</u>	
<u>٤١٤,٣٢٢</u>	<u>٥٢٣,٠٦٠</u>	الصافي
<u>٢٠٢١/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>	<u>توزيعات أرباح</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٥,٣١٩	١٠,٩٩٩	إستثمارات في الشركة التابعة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٩,٠٢٠	٥,١٥٢	
<u>١٤,٣٣٩</u>	<u>١٦,١٥١</u>	الإجمالي

<u>٢٠٢١/٩/٣٠</u>		<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>		٩- صافي دخل المتاجرة
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
١٦٨,٨٩٤	١٨١,٤٦٤	عمليات النقد الأجنبي :		
١,١٧٠	١٠,٧٧٢	أرباح التعامل في العملات الأجنبية		
٧,٧٣٥	١٨,٧٨٥	أرباح عقود مبادلة عملات		
٣٢,٠١٦	١٧,٦١٥	أرباح عقود خيار عملات		
٣,٢١٤	(٨,٣٤٩)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
٣	٣٧	صناديق بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
٢١٣,٠٣٢	٢٢٠,٣٢٤	أرباح بيع صناديق بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
		الإجمالي		
<u>٢٠٢١/٩/٣٠</u>		<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>		١٠- أرباح الاستثمارات المالية
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
١٧,٤١٥	٤٨,٩٢٢	أرباح بيع أدون خزانة		
١٧,٤١٥	٤٨,٩٢٢			
<u>٢٠٢١/٩/٣٠</u>		<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>		١١- (عبء) / رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		(الخسائر الائتمانية المتوقعة)
(٢٥١,٠٩٣)	(١٤١,٥٩٨)	قروض وتسهيلات للعملاء		
٦٠٢	(١,٧٠١)	أرصدة لدى البنوك		
٩,٣٩٨	(٩,٢١٠)	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
(٢٤١,٠٩٣)	(١٥٢,٥٠٩)			
<u>٢٠٢١/٩/٣٠</u>		<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>		١٢- مصروفات إدارية
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
(٤٢٥,١٦٥)	(٤٦٠,٢٩٥)	تكلفة العاملين		
(٨٦,٨٤٣)	(٩٦,٥٠١)	أجور ومرتبات		
(٥١٢,٠٠٨)	(٥٥٦,٧٩٦)	تأمينات اجتماعية		
(٤٧٧,٦٦٥)	(٥٢٤,١٧٨)	مصروفات إدارية أخرى		
(٣٧,٤٧٩)	(٨١,١٠٨)	مصروفات الدمغة النسبية علي القروض		
(١,٠٢٧,١٥٢)	(١,١٦٢,٠٨٢)			

١٣- إيرادات / (خسائر) تشغيل أخرى

<u>٢٠٢١/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	مخصصات أخرى
(١٠,٤٥٥)	٧٠,٣٤٠	أرباح تقييم أصول و التزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١٨	٢٤,٩٧٩	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١٣٧	-	أرباح بيع منقولات و عقارات
٤٧,٨٤٩	٢٠١	أخرى
٤٤,٢٨٢	١١,٣٣٠	
<u>٨١,٨٣١</u>	<u>١٠٦,٨٥٠</u>	

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

<u>٢٠٢١/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الضريبة الجارية
(٤٦٩,٨٩٨)	(٦٠٧,٣٠٧)	الضريبة المؤجلة
-	١٧,٢٧٩	
<u>(٤٦٩,٨٩٨)</u>	<u>(٥٩٠,٠٢٨)</u>	

<u>٢٠٢١/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الربح قبل الضرائب
١,٦٣٧,٢١٥	٢,١٩٤,٤٨٠	ضرائب الدخل المحسوبة
(٣٦٨,٣٧٣)	(٤٩٣,٧٥٨)	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
(٢٤٩,٠٩٧)	(٢٦٥,١١٣)	الضريبة المسددة على أدون وسندات الخزانة
(٢٠٧,٠٨٦)	(٢٤٣,٩٢٥)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٣٦٦,٩٤٩	٣٩٥,٤٨٩	الضريبة المؤجلة
-	١٧,٢٧٩	تسويات سنوات سابقة
(١٢,٢٩١)	-	مصروفات ضرائب الدخل
<u>(٤٦٩,٨٩٨)</u>	<u>(٥٩٠,٠٢٨)</u>	
٢٨,٧%	٢٦,٩%	

وتتمثل الأصول الضريبية المؤجلة فيما يلي

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الأصول الضريبية المؤجلة:-
-	٥٣,٧٥٩	المخصصات
-	(٣٦,٤٨٠)	الإلتزامات الضريبية المؤجلة :-
-	١٧,٢٧٩	أصول ثابتة
		صافي الأصول الضريبية المؤجلة

١٥ - نصيب السهم في الربح*

٢٠٢١/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١,١٦٧,٣١٧	١,٦٠٤,٤٥٢
(١١٠,٨٩٥)	(١٥٢,٤٠٤)
١,٠٥٦,٤٢٢	١,٤٥٢,٠٤٨
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠
<u>٠,٨٥</u>	<u>١,١٦</u>

صافي الربح
ارباح العاملين المقترحة
صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك (١)
المتوسط المرجح للاسهم العادية المصدرة (بالالف سهم) (٢)
نصيب السهم الأساسي في الربح - بالجنيه (١ : ٢)

* تم احتساب نصيب السهم الأساسي في الارباح بعد زيادة الاسهم العادية المصدرة - ايضاح ٣٣

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>	<u>نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	نقدية بالصندوق
١,٧٧٧,٧٩٨	٢,١٧٣,٠١٦	أرصدة لدي البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,٣٧٠,٤١٦	٢,٥٦٥,٩٥٨	
<u>٥,١٤٨,٢١٤</u>	<u>٤,٧٣٨,٩٧٤</u>	
٥,١٤٨,٢١٤	٤,٧٣٨,٩٧٤	أرصدة بدون عائد
<u>٥,١٤٨,٢١٤</u>	<u>٤,٧٣٨,٩٧٤</u>	

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>	<u>أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	حسابات جارية ودائع لأجل
١,٢٦٧,٠٩٨	٢,٧٥٣,٥٠٥	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٨,٩٨٣,٢٧٩	٨,٨٢٢,١٨٨	الرصيد
١٠,٢٥٠,٣٧٧	١١,٥٧٥,٦٩٣	
(٣,٦٨١)	(٦,٤٢١)	البنك المركزي المصري
<u>١٠,٢٤٦,٦٩٦</u>	<u>١١,٥٦٩,٢٧٢</u>	بنوك محلية
٦,٠٥١,٠٥٢	٣,٦٣٩,٥٨٧	بنوك خارجية
٢٣,٢٠٥	١,٥٢٨,٥٢٢	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٤,١٧٦,١٢٠	٦,٤٠٧,٥٨٤	الرصيد
١٠,٢٥٠,٣٧٧	١١,٥٧٥,٦٩٣	
(٣,٦٨١)	(٦,٤٢١)	أرصدة بدون عائد
<u>١٠,٢٤٦,٦٩٦</u>	<u>١١,٥٦٩,٢٧٢</u>	أرصدة ذات عائد ثابت
١,٢٦٧,٠٩٨	٢,٧٥٣,٥٠٥	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٨,٩٨٣,٢٧٩	٨,٨٢٢,١٨٨	الرصيد
١٠,٢٥٠,٣٧٧	١١,٥٧٥,٦٩٣	
(٣,٦٨١)	(٦,٤٢١)	أرصدة بدون عائد
<u>١٠,٢٤٦,٦٩٦</u>	<u>١١,٥٦٩,٢٧٢</u>	أرصدة ذات عائد ثابت

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>	<u>حركة مخصصات أرصدة لدى البنوك</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٣,٣٣٤	٣,٦٨١	(عبء) الاضمحلال
٣٥١	١,٧٠١	فروق تقييم عملات أجنبية
(٤)	١,٠٣٩	الرصيد في آخر الفترة المالية
<u>٣,٦٨١</u>	<u>٦,٤٢١</u>	

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>	<u>قروض وتسهيلات للبنوك</u> - ١٨
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	قروض أخرى
٤٢٨,٢٦٦	٨٥,٥٥٣	اجمالي
<u>٤٢٨,٢٦٦</u>	<u>٨٥,٥٥٣</u>	
<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>	<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u> - ١٩
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>أفراد</u>
٦٠,١٠١	١٠١,٩٤٢	حسابات جارية مدينة
١,٠٦٨,٦٣٦	١,١٣٨,٣٥٧	بطاقات ائتمان
٨,٢٣١,٦٨٨	٨,٣١٤,٠٥٢	قروض شخصية
٢٣٣,٥٦٥	٣٨٨,٢٩٩	قروض عقارية
<u>٩,٥٩٣,٩٩٠</u>	<u>٩,٩٤٢,٦٥٠</u>	اجمالي (١)
		<u>مؤسسات</u>
٧,١٩١,٧٩٧	٨,٧٠٦,٠٧٦	حسابات جارية مدينة
١١,٩٢٧,٥٢٢	١٤,٧٦٨,٣٤١	قروض مباشرة
١,٧١٤,٣٤٢	١,٣٢٤,٧١٥	قروض مشتركة
٧٥,٥١٣	٥٣,٠٥٧	قروض أخرى
<u>٢٠,٩٠٩,١٧٤</u>	<u>٢٤,٨٥٢,١٨٩</u>	اجمالي (٢)
<u>٣٠,٥٠٣,١٦٤</u>	<u>٣٤,٧٩٤,٨٣٩</u>	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء (٢ + ١)
		يخصم:
(٧٣٨)	(٤٢٢)	عوائد لم تستحق بعد
(٩٣,١٤٦)	(٨٣,٣١٩)	العوائد المجنبة
(١,٥١٥,٢٦٦)	(١,٤٢٦,٧٨٧)	مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٢٨,٨٩٤,٠١٤</u>	<u>٣٣,٢٨٤,٣١١</u>	الصافي
١٩,٦٩٢,٤٢٨	٢٤,٣٥٢,٣٨٥	أرصدة متداولة
١٠,٨١٠,٧٣٦	١٠,٤٤٢,٤٥٤	أرصدة غير متداولة
<u>٣٠,٥٠٣,١٦٤</u>	<u>٣٤,٧٩٤,٨٣٩</u>	

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

الف جنيه مصري

٢٠٢٢/٩/٣٠

أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية عبء / (رد) الاضمحلال	٤١١	٤٦,٠٣٠	١٩٨,٨٨٦	٢٧٥	٢٤٥,٦٠٢
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	٧٧	١٠,٨٠٤	٩٨,٨٩١	٣٧٧	١١٠,١٤٩
مبالغ مستردة خلال الفترة	-	(١٧,٧٥٤)	(١٤٥,٤٢٣)	-	(١٦٣,١٧٧)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٤٨٨	٥٠,٠٢٤	٢٠٥,٦١٦	٦٥٢	٢٥٦,٧٨٠

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية (رد) / عبء الاضمحلال	٥١٦,٩٢٦	٧٠٥,٤٠٥	٤٦,٤٩٥	٨٣٨	١,٢٦٩,٦٦٤
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	٢٥٨,٠١٣	(٢٠٤,٤٦٣)	(٢١,٦٩٧)	(٤٠٤)	٣١,٤٤٩
مبالغ مستردة خلال الفترة	(٧٣,٧٠٨)	(١٢٩,٨٩٥)	-	-	(٢٠٣,٦٠٣)
فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	٢٦٣	-	-	-	٢٦٣
الرصيد في آخر الفترة المالية	٤١,١٣٦	٢٢,٢٣٤	٨,٨٢٣	٤١	٧٢,٢٣٤
	٧٤٢,٦٣٠	٣٩٣,٢٨١	٣٣,٦٢١	٤٧٥	١,١٧٠,٠٠٧
					١,٤٢٦,٧٨٧

الف جنيه مصري

٢٠٢١/١٢/٣١

أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية عبء / (رد) الاضمحلال	٤٦١	٥٥,٤٦٠	١٤٣,٧٦٦	٦٥	١٩٩,٧٥٢
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(١٠٧)	٨,٨٤٣	١٨٨,٠٧٧	٢١٠	١٩٧,٠٢٣
مبالغ مستردة خلال السنة	٥٧	١١,٥٠٥	٦١,٩٧٨	-	(٢٢٤,٧١٣)
الرصيد في آخر السنة المالية	٤١١	٤٦,٠٣٠	١٩٨,٨٨٦	٢٧٥	٢٤٥,٦٠٢

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية (رد) / عبء الاضمحلال	٣٣٨,٣٥٧	٧٠٢,١٩٦	١٠٥,٨٢٨	١,٥١٢	١,١٤٧,٨٩٣
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	١٧٨,٠١٣	٣,٣٨٨	(٥٩,٢٥٥)	(٦٧٠)	١٢١,٤٧٦
مبالغ مستردة خلال السنة	-	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية +/-	١,٥٢٦	-	-	-	١,٥٢٦
الرصيد في آخر السنة المالية	(٩٧٠)	(١٧٩)	(٧٨)	(٤)	(١,٢٣١)
	٥١٦,٩٢٦	٧٠٥,٤٠٥	٤٦,٤٩٥	٨٣٨	١,٢٦٩,٦٦٤
					١,٥١٥,٢٦٦

٢٠- المشتقات المالية

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية لأغراض التغطية الاقتصادية ولا يتم إستخدامها لأغراض التغطية المحاسبية.

تمثل عقود العملة الأجلة ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما فى ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل عقود معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصادى على أساس التغيرات فى أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية فى تاريخ مستقبلى بسعر تعاقدى محدد فى سوق مالية نشطة.

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

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

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

تمثل عقود خيارات العملة الأجنبية و/أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحتفظ) الحق وليس الالتزام، أما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع)، فى يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقاً ويستلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد، وتكون عقود الخيارات إما متداولة فى السوق أو تفاوضية بين البنك وأحد العملاء (خارج المقصورة) ويتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط وفى حدود القيمة الدفترية التى تمثل قيمتها العادلة.

تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها فى الميزانية، ولكن لا توفر بالضرورة مؤشراً عن المبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، ولذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.

وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصولاً) أو غير صالحة (التزامات) نتيجة للتغيرات فى أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات، ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالى المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذى تكون فيه المشتقات لصالح أو فى غير صالح البنك وإجمالى القيم العادلة للأصول و الالتزامات من المشتقات المالية.

المشتقات المالية

٢٠٢٢/٩/٣٠

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
١,٦٤٦	٩,٥٧٣	٢٢٦,٧٣٧	عقود عملة أجلة
٢٩,١٤٩	٤٩,٠٩٣	٩٢٤,٨٢٢	عقود مبادلة عملات
١٧٧,٤٢٧	١٧٧,٤٢٧	١,٩٩٧,٥١٩	عقود خيارات
<u>٢٠٨,٢٢٢</u>	<u>٢٣٦,٠٩٣</u>	<u>٣,١٤٩,٠٧٨</u>	
			<u>مشتقات معدلات العائد</u>
٤١	١٧,٧٢٧	١,٤٧٤,٦٧٠	عقود مبادلة عائد
٤١	١٧,٧٢٧	١,٤٧٤,٦٧٠	
<u>٢٠٨,٢٦٣</u>	<u>٢٥٣,٨٢٠</u>	<u>٤,٦٢٣,٧٤٨</u>	<u>إجمالي المشتقات</u>

٢٠٢١/١٢/٣١

<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>المبلغ التعاقدى / الافتراضى</u>	
<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>الف جنيه مصرى</u>	<u>مشتقات العملات الأجنبية</u>
١٣,٩٧٣	١٢,٩٤٨	١,٧٢٩,٨٣٢	عقود عملة أجلة
٦,٤٢٨	١١,٦١١	١,٤٧٤,٨٩٢	عقود مبادلة عملات
٤٩,١٧٨	٤٩,١٧٨	٥,٠٥٤,١٥٢	عقود خيارات
<u>٦٩,٥٧٩</u>	<u>٧٣,٧٣٧</u>	<u>٨,٢٥٨,٨٧٦</u>	
			<u>مشتقات معدلات العائد</u>
٤٢٥	٣٥٣	١,٠٥٥,٨٠٠	عقود مبادلة عائد
٤٢٥	٣٥٣	١,٠٥٥,٨٠٠	
<u>٧٠,٠٠٤</u>	<u>٧٤,٠٩٠</u>	<u>٩,٣١٤,٦٧٦</u>	<u>إجمالي المشتقات</u>

٢١ - استثمارات مالية

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٧,٤٤٩,٢٩٦	٨,٩٠٣,٠٥٨	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٥,٨٢١,٢٤٨	٥,٨٠٥,٧٦٠	ادوات دين بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الاوراق المالية - اذون خزانة
٦,٦٣٩	٣٧,٥٧٣	ادوات دين بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الاوراق المالية - سندات مالية
١٣,٢٧٧,١٨٣	١٤,٧٤٦,٣٩١	ادوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة غير مدرجة بسوق الاوراق المالية
		إجمالي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٤٦,١٤٤	١٣٣,٩١٤	وثائق صناديق استثمار - طبقاً للنسبة المقررة قانوناً
١٥,٠٩٣	١١,٤٦٦	سندات حكومية
١٦١,٢٣٧	١٤٥,٣٨٠	إجمالي استثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر
١٣,٤٣٨,٤٢٠	١٤,٨٩١,٧٧١	إجمالي الاستثمارات المالية
٩,٣٧٢,٧٢٨	١١,١٣٧,١٨٩	أرصدة متداولة
٤,٠٦٥,٦٩٢	٣,٧٥٤,٥٨٢	أرصدة غير متداولة
١٣,٤٣٨,٤٢٠	١٤,٨٩١,٧٧١	
١٣,٢٨٥,٦٣٧	١٤,٧٢٠,٢٨٤	أدوات دين ذات عائد ثابت
١٣,٢٨٥,٦٣٧	١٤,٧٢٠,٢٨٤	
<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>	تتمثل أذون الخزانة في أذون خزانة مصرية طبقاً للاستحقاقات التالية
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
٤٦٦,١٥٠	٢,٥٩٨,٣٢٦	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
٤٥١,٢٧٥	٨٤,٣٢١	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
٣٥٠,٩٠٠	٣٧٨,٤٠٢	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٦,٤٥٠,٠٤١	٦,١٥٨,٩٢١	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
(٢٦٩,٠٧٠)	(٣١٦,٩١٢)	عوائد لم تستحق بعد
٧,٤٤٩,٢٩٦	٨,٩٠٣,٠٥٨	

* تم دمج بند أذون الخزانة ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة فيما يلي :

<u>الإجمالي</u>		<u>بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</u>		<u>بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</u>		<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الأرباح والخسائر</u>		<u>الدخل الشامل</u>		<u>الرصيد في اول اسنة المالية (قبل التعديل)</u>	
٨,٠٩٤,٩٨٨	١٦١,٢٣٧	٧,٩٣٣,٧٥١					اثر دمج بند أذون الخزانة
٥,٣٤٣,٤٣٢	-	٥,٣٤٣,٤٣٢					الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠٢٢
١٣,٤٣٨,٤٢٠	١٦١,٢٣٧	١٣,٢٧٧,١٨٣					إضافات
٢٢١,٩٥٧,٠٨٩	٢١,٣١٤,١١٧	٢٠٠,٦٤٢,٩٧٢					إستبعادات
(٢٢٠,٨٩٤,٣٩٩)	(٢١,٣٢٠,٩٩٥)	(١٩٩,٥٧٣,٤٠٤)					استهلاك علاوة / خصم الاصدار
٥٦١,٢٣٤	-	٥٦١,٢٣٤					فروق ترجمة بالعملات الأجنبية
٩١,٥٢٧	-	٩١,٥٢٧					صافي التغير في القيم العادلة
(٢٦٢,١٠٠)	(٨,٩٧٩)	(٢٥٣,١٢١)					الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
١٤,٨٩١,٧٧١	١٤٥,٣٨٠	١٤,٧٤٦,٣٩١					
<u>الإجمالي</u>		<u>بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</u>		<u>بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</u>		<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الأرباح والخسائر</u>		<u>الدخل الشامل</u>		<u>الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١</u>	
٧,٢٢٥,٤٧٧	١٥١,١٥٣	٧,٠٧٤,٣٢٤					اثر دمج بند أذون الخزانة
٤,٩٨٧,٧٧١	-	٤,٩٨٧,٧٧١					الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
١٢,٢١٣,٢٤٨	١٥١,١٥٣	١٢,٠٦٢,٠٩٥					إضافات
٢٦٥,٢٠٦,٠٧٥	٥٠,٢٨٥,٣٦٥	٢١٤,٩٢٠,٧١٠					إستبعادات
(٢٦٤,٦٥٣,٨٤٩)	(٥٠,٢٩١,٤٩٩)	(٢١٤,٣٦٢,٣٥٠)					استهلاك خصم / علاوة استثمارات متاحة للبيع
٧٠٠,٨٢٤	-	٧٠٠,٨٢٤					فروق ترجمة بالعملات الأجنبية
(٣,١١٩)	-	(٣,١١٩)					صافي التغير في القيم العادلة
(٢٤,٧٥٩)	١٦,٢١٨	(٤٠,٩٧٧)					الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٣,٤٣٨,٤٢٠	١٦١,٢٣٧	١٣,٢٧٧,١٨٣					

٢٢- استثمارات مالية في شركة تابعة

الشركة المصرية للتمويل العقاري

أصول الشركة	الإلتزامات بدون حقوق الملكية	إيرادات الشركة	صافي الأرباح
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٧١٢,٢٤٣	٥٩١,٢٣٠	٧٤,١٦٨	١٠,٠٨٨
٧٠٣,٠٢٧	٥٧٩,٧٧٧	٨٠,٥٧٢	١٣,٩٤٧

٢٠٢٢/٩/٣٠

٢٠٢١/١٢/٣١

تتمثل الاستثمارات المالية في شركة تابعة في استثمارات في الشركة المصرية للتمويل العقاري بنسبة ٩٩,٩٩% و هي شركة غير مقيدة في سوق الأوراق المالية.

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢

الرصيد بالتكلفة

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>	<u>أصول غير ملموسة</u> - ٢٣
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الرصيد في أول الفترة</u>
٣٤٨,٩٨٧	٤٠٥,٣٦٢	التكلفة
(٢٢٢,٣٤٤)	(٢٦٧,٨٣٣)	مجمع الاستهلاك
<u>١٢٦,٦٤٣</u>	<u>١٣٧,٥٢٩</u>	<u>صافي القيمة الدفترية</u>
١٢٦,٦٤٣	١٣٧,٥٢٩	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
٥٦,٣٧٥	٢١,٦٠٠	اضافات
(٤٥,٤٨٩)	(٣٧,٥٣٧)	تكلفة استهلاك
<u>١٣٧,٥٢٩</u>	<u>١٢١,٥٩٢</u>	<u>صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة</u>
		<u>الرصيد في آخر الفترة</u>
٤٠٥,٣٦٢	٤٢٦,٩٦٢	التكلفة
(٢٦٧,٨٣٣)	(٣٠٥,٣٧٠)	مجمع الاستهلاك
<u>١٣٧,٥٢٩</u>	<u>١٢١,٥٩٢</u>	<u>صافي القيمة الدفترية</u>
<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>	<u>أصول أخرى</u> - ٢٤
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	إيرادات مستحقة
٤٩١,٧٢٤	٥٧١,٣٣٢	مصروفات مقدمة
٢٩٣,٦٢٨	٢٩٦,٠٨٧	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١١١,١٧٥	١٥٢,٢٤٧	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
٥٨,٥٠٩	١١٧,٩٧١	تأمينات و عهد
١٢,٠٣٢	٢٨,١٨٩	أخرى
١٩٧,٥٧٤	٣٣٨,٠٠٢	<u>الرصيد</u>
<u>١,١٦٤,٦٤٢</u>	<u>١,٥٠٣,٨٢٨</u>	

٢٥ - الأصول الثابتة								
الاجمالي	اخرى	اثاث	اجهزة و معدات	تجهيزات	وسائل نقل	نظم الية	مبانى	اراضى
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١								
١,٣١٦,٤٩٢	١٠٧,٧٦٤	٣٨,٦٢٨	٤٨,٨١٤	٢٨٠,٩١١	٢٣,٤٨٦	٢٩٩,٧٩١	٤٠٨,٣٦٩	١٠٨,٧٢٩
(٦٨٦,٩٠٧)	(٤٨,٦٠٣)	(٢٢,٢٧٢)	(٣٢,٣٥٧)	(٢١٨,٩٧١)	(١٦,٢٨٤)	(٢٠٦,٨٨٦)	(١٤١,٥٣٤)	-
٦٢٩,٥٨٥	٥٩,١٦١	١٦,٣٥٦	١٦,٤٥٧	٦١,٩٤٠	٧,٢٠٢	٩٢,٩٠٥	٢٦٦,٨٣٥	١٠٨,٧٢٩
٧٣,١٣٦	٢٥,٩٥٩	٦٤٨	٣,٤١٢	٢٠,٩٢٠	٣,٦٧٦	١٨,٥٢١	-	-
(٧٧,٤٩١)	(٣,٢٩٨)	(١,٠٤٣)	(٢,٣٩٤)	(٥,١٩٠)	(١,٨٩٤)	(١١,٧٦٥)	-	(٥١,٩٠٧)
(٩٠,٦٣٤)	(١٠,٩٠٩)	(٣,٢٤٩)	(٤,١٣٩)	(٢٠,١٧٦)	(٣,٤١٢)	(٣٥,٠٢٠)	(١٣,٧٢٩)	-
٢٥,١٠٦	٣,٢٥٢	١,٠٤١	٢,٣٨٨	٤,٧٩٥	١,٨٩٤	١١,٧٣٦	-	-
٥٥٩,٧٠٢	٧٤,١٦٥	١٣,٧٥٣	١٥,٧٢٤	٦٢,٢٨٩	٧,٤٦٦	٧٦,٣٧٧	٢٥٣,١٠٦	٥٦,٨٢٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢								
١,٣١٢,١٣٧	١٣٠,٤٢٥	٣٨,٢٣٣	٤٩,٨٣٢	٢٩٦,٦٤١	٢٥,٢٦٨	٣٠٦,٥٤٧	٤٠٨,٣٦٩	٥٦,٨٢٢
(٧٥٢,٤٣٥)	(٥٦,٢٦٠)	(٢٤,٤٨٠)	(٣٤,١٠٨)	(٢٣٤,٣٥٢)	(١٧,٨٠٢)	(٢٣٠,١٧٠)	(١٥٥,٢٦٣)	-
٥٥٩,٧٠٢	٧٤,١٦٥	١٣,٧٥٣	١٥,٧٢٤	٦٢,٢٨٩	٧,٤٦٦	٧٦,٣٧٧	٢٥٣,١٠٦	٥٦,٨٢٢
٥٥,٢٢٧	١٥,٨٦٢	٦٦٦	١,٥٨٨	١٥,٠٢٣	٣,١٩٢	١٨,٨٩٦	-	-
(٤١٩)	(٨٨)	-	(١٨٤)	-	(١٤٧)	-	-	-
(٦٩,٣٤٣)	(٩,٦٢٨)	(٢,٤٦٢)	(٣,١٤٦)	(١٦,٣٤٢)	(٢,٣٣٢)	(٢٥,١٤٧)	(١٠,٢٨٦)	-
٤١٩	٨٨	-	١٨٤	-	١٤٧	-	-	-
٥٤٥,٥٨٦	٨٠,٣٩٩	١١,٩٥٧	١٤,١٦٦	٦٠,٩٧٠	٨,٣٢٦	٧٠,١٢٦	٢٤٢,٨٢٠	٥٦,٨٢٢
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢								
١,٣٦٦,٩٤٥	١٤٦,١٩٩	٣٨,٨٩٩	٥١,٢٣٦	٣١١,٦٦٤	٢٨,٣١٣	٣٢٥,٤٤٣	٤٠٨,٣٦٩	٥٦,٨٢٢
(٨٢١,٣٥٩)	(٦٥,٨٠٠)	(٢٦,٩٤٢)	(٣٧,٠٧٠)	(٢٥٠,٦٩٤)	(١٩,٩٨٧)	(٢٥٥,٣١٧)	(١٦٥,٥٤٩)	-
٥٤٥,٥٨٦	٨٠,٣٩٩	١١,٩٥٧	١٤,١٦٦	٦٠,٩٧٠	٨,٣٢٦	٧٠,١٢٦	٢٤٢,٨٢٠	٥٦,٨٢٢

التكلفة
مجمع الاهلاك
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢١
اضافات
استبعادات - التكلفة
تكلفة اهلاك
استبعادات - مجمع اهلاك
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التكلفة
مجمع الاهلاك
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٢
اضافات
استبعادات - التكلفة
تكلفة اهلاك
استبعادات - مجمع اهلاك
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

التكلفة
مجمع الاهلاك
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>		٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
٥,٧٧٥	١٦٦,٠٠٨	٥,٧٧٥	١٦٦,٠٠٨	حسابات جارية
-	-	-	-	ودائع
<u>٥,٧٧٥</u>	<u>١٦٦,٠٠٨</u>	<u>٥,٧٧٥</u>	<u>١٦٦,٠٠٨</u>	
١٥٨	١٤٠	١٥٨	١٤٠	بنوك محلية
٥,٦١٧	١٦٥,٨٦٨	٥,٦١٧	١٦٥,٨٦٨	بنوك خارجية
<u>٥,٧٧٥</u>	<u>١٦٦,٠٠٨</u>	<u>٥,٧٧٥</u>	<u>١٦٦,٠٠٨</u>	
٥,٧٧٥	١٦٦,٠٠٨	٥,٧٧٥	١٦٦,٠٠٨	أرصدة بدون عائد
-	-	-	-	أرصدة ذات عائد
<u>٥,٧٧٥</u>	<u>١٦٦,٠٠٨</u>	<u>٥,٧٧٥</u>	<u>١٦٦,٠٠٨</u>	
٥,٧٧٥	١٦٦,٠٠٨	٥,٧٧٥	١٦٦,٠٠٨	أرصدة متداولة
<u>٥,٧٧٥</u>	<u>١٦٦,٠٠٨</u>	<u>٥,٧٧٥</u>	<u>١٦٦,٠٠٨</u>	
				٢٧- عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>		
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
٧,٨١٨	٦,٨٨٨	٧,٨١٨	٦,٨٨٨	أدون خزانة إستحقاق ٣٦٤ يوم
<u>٧,٨١٨</u>	<u>٦,٨٨٨</u>	<u>٧,٨١٨</u>	<u>٦,٨٨٨</u>	
				٢٨- ودائع العملاء
<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>		<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>		
<u>الف جنيه مصري</u>		<u>الف جنيه مصري</u>		
١٩,٤٦٥,٤٥٢	٢٢,٩٧٧,٦١٥	١٩,٤٦٥,٤٥٢	٢٢,٩٧٧,٦١٥	ودائع تحت الطلب
١١,٢٣١,٣٢٦	١٢,٢٩٦,٤٩٢	١١,٢٣١,٣٢٦	١٢,٢٩٦,٤٩٢	ودائع لأجل وبإخطار
١١,٢٣٧,٨٣٣	١١,٣٧٠,٢٣١	١١,٢٣٧,٨٣٣	١١,٣٧٠,٢٣١	شهادات ادخار وإيداع
٤,٨٣٥,٧٨٢	٤,٩١٥,٧٨٨	٤,٨٣٥,٧٨٢	٤,٩١٥,٧٨٨	ودائع توفير
١,٤٤٥,٧٥١	٢,١٥٨,٩٨١	١,٤٤٥,٧٥١	٢,١٥٨,٩٨١	ودائع أخرى
<u>٤٨,٢١٦,١٤٤</u>	<u>٥٣,٧١٩,١٠٧</u>	<u>٤٨,٢١٦,١٤٤</u>	<u>٥٣,٧١٩,١٠٧</u>	الرصيد
٢٤,٨٩٦,٧٦٧	٣٠,٤٤٩,٢٥٩	٢٤,٨٩٦,٧٦٧	٣٠,٤٤٩,٢٥٩	ودائع مؤسسات
٢٣,٣١٩,٣٧٧	٢٣,٢٦٩,٨٤٨	٢٣,٣١٩,٣٧٧	٢٣,٢٦٩,٨٤٨	ودائع أفراد
<u>٤٨,٢١٦,١٤٤</u>	<u>٥٣,٧١٩,١٠٧</u>	<u>٤٨,٢١٦,١٤٤</u>	<u>٥٣,٧١٩,١٠٧</u>	
٣٢,٣٩٣,٠٨٤	٣٨,٥٨٥,٦٦٣	٣٢,٣٩٣,٠٨٤	٣٨,٥٨٥,٦٦٣	أرصدة متداولة
١٥,٨٢٣,٠٦٠	١٥,١٣٣,٤٤٤	١٥,٨٢٣,٠٦٠	١٥,١٣٣,٤٤٤	أرصدة غير متداولة
<u>٤٨,٢١٦,١٤٤</u>	<u>٥٣,٧١٩,١٠٧</u>	<u>٤٨,٢١٦,١٤٤</u>	<u>٥٣,٧١٩,١٠٧</u>	
٩,٥٥١,٥٦٥	١٣,١٧٨,٦٤٣	٩,٥٥١,٥٦٥	١٣,١٧٨,٦٤٣	أرصدة بدون عائد
٢٢,٤٦٩,١٥٩	٢٤,١٣٦,٨٩٩	٢٢,٤٦٩,١٥٩	٢٤,١٣٦,٨٩٩	أرصدة ذات عائد ثابت
١٦,١٩٥,٤٢٠	١٦,٤٠٣,٥٦٥	١٦,١٩٥,٤٢٠	١٦,٤٠٣,٥٦٥	أرصدة ذات عائد متغير
<u>٤٨,٢١٦,١٤٤</u>	<u>٥٣,٧١٩,١٠٧</u>	<u>٤٨,٢١٦,١٤٤</u>	<u>٥٣,٧١٩,١٠٧</u>	

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٩/٣٠	فائدة القرض*	قروض أخرى - ٢٩
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
١٥٧,١٦٧	١٩٥,٥٢٣	ليبور+٢,٧٠%	كريدبي أجريكول - فرنسا (استحقاق ٢٠٢٧/٦/١٣)
١٥٧,١٦٧	١٩٥,٥٢٣	ليبور+٢,٦٩%	كريدبي أجريكول - فرنسا (استحقاق ٢٠٢٨/٥/١١)
١٥٧,١٦٧	١٩٥,٥٢٣	ليبور+٣,١٤%	كريدبي أجريكول - فرنسا (استحقاق ٢٠٢٩/٤/١٣)
<u>٤٧١,٥٠١</u>	<u>٥٨٦,٥٦٩</u>		الرصيد

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٩/٣٠	التزامات أخرى - ٣٠
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٤٣,٥٣٥	٢٣٥,٤١٢	عوائد مستحقة
٣٦,٦١٦	٤٥,١٧١	ايرادات مقدمة
٤٦٧,١٦٢	٥٣٨,٣٨٤	مصروفات مستحقة
١,٢٥٢,٢٩٤	١,٧٩٠,٣٩٩	دائنون متنوعون
<u>١,٩٩٩,٦٠٧</u>	<u>٢,٦٠٩,٣٦٦</u>	الرصيد

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٩/٣٠	مخصصات أخرى - ٣١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٣٦,٧٨٣	٣٤٧,١٥٢	الرصيد في أول الفترة المالية
(٨١١)	٢١,٨٩١	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٢,٩٠٩	(٧٠,٣٤٠)	(رد) / المكون علي قائمة الدخل
(١,٧٢٩)	(٦٥٧)	المستخدم خلال الفترة
<u>٣٤٧,١٥٢</u>	<u>٢٩٨,٠٤٦</u>	الرصيد في آخر الفترة

و تتمثل المخصصات الأخرى في:

٥٥,٣٦٩	٩٣,٨٨٣	مخصص مطالبات أخرى
٢٩١,٧٨٣	٢٠٤,١٦٣	مخصص التزامات عرضية
<u>٣٤٧,١٥٢</u>	<u>٢٩٨,٠٤٦</u>	الرصيد

<u>التزامات مزايا التقاعد</u> - ٣٢	
<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٦٣,٩٠١	١٦٣,٩٠١
<u>١٦٣,٩٠١</u>	<u>١٦٣,٩٠١</u>

التزامات المزايا العلاجية بالميزانية:
المزايا العلاجية بعد التقاعد

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

وقد قام البنك بانتداب خبير أكتوارى لتحديد صافى القيمة الحالية لجميع أقساط التأمين الطبي المستقبلية المطالب البنك بدفعها حتى حدوث الوفاة للمتقاعدين وزوجاتهم وأبنائهم حتى بلوغ سن ٢١ عام وقد تمثلت أهم الفروض التى استخدمها الخبير الاكتوارى فيما يلى.

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

معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم	١٥,٤٠%
معدل تضخم تكاليف الرعاية الصحية	١٣,٠٠%
تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء الجدول البريطاني A ٤٩- ٥٢ لمعدلات الوفاة	

مزايا مكافاه نهاية الخدمة:

وقد قام البنك بانتداب خبير أكتوارى لتحديد صافى القيمة الحالية للالتزام الناتج من مزايا مكافأة نهاية الخدمة التى سيتقاضاه الموظف عند انتهاء مدة الخدمة .

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

معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم	١٥,٤٠%
معدل الزيادة في الأجور	١٣,٠٠%
تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء الجدول البريطاني A ٤٩- ٥٢ لمعدلات الوفاة	

تري إدارة البنك ان القيمة الحالية للالتزام لا يختلف جوهريا عن القيمة العادلة لصافى أصول الصندوق ، و عليه لا يوجد التزام محتمل على البنك ناشئ عن التزامات المزايا المحددة (مكافأة نهاية ترك الخدمة) لصندوق التأمين الخاص بالعاملين ببنك كريدبي اجريكول مصر الذين وصلوا إلى سن التقاعد, او في حالات العجز او الوفاة او الاستقالة .

٣٣- رأس المال

حدد رأس المال المرخص به بمبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري و رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصري موزعة على ١,٢٥٠,٠٠٠ الف سهم "اسهم عادية بقيمة أسمية قدرها ٤ جنيه مصري وفيما يلي بيان بالمساهمين في رأس مال البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢:

المساهم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	ألف جنيه مصري
كريدبي أجريكول SA	٦٥٢,٣١٨,١١٠	٥٢,١٩%	٢,٦٠٩,٢٧٢
كريدبي أجريكول كوربريت أند انفيستمنت بنك	١٦٣,٣٢٧,٥٦٠	١٣,٠٧%	٦٥٣,٣١٠
رولاكو اي جي بي للاستثمار لمالكها علي حسن علي دايبخ شركة الشخص الواحد ش ذ م م, الامارات	١٢٤,٥٨٥,٥٤٣	٩.٩٧%	٤٩٨,٣٤٢
آخرون	٣٠٩,٧٦٨,٧٨٧	٢٤.٧٧%	١,٢٣٩,٠٧٦
الإجمالي	١,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠%	٥,٠٠٠,٠٠٠

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

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

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

٣٤- الاحتياطيات و الارباح المحتجزة

٢٠٢١/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠	الاحتياطيات
٢,١٩٠	٢,٧٢٥	احتياطي مخاطر بنكية عام
٦٢١,٨٣٤	٦٩٩,٠١١	احتياطي قانوني
٦٥,٢١٤	-	احتياطي خاص
٦٣,١٨٣	٤٨,٩١٤	احتياطي راسمالي
١٢٧,٠٤٢	(٨٦,٥٨٩)	احتياطي القيمة العادلة
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١	إحتياطي المخاطر العام
٩٨٧,٠١٤	٧٧١,٦١٢	إجمالي الاحتياطيات في آخر الفترة المالية

وتتمثل الحركة علي الاحتياطيات فيما يلي :

٢٠٢١/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠	احتياطي مخاطر بنكية عام
١,٦٥٥	٢,١٩٠	الرصيد في أول الفترة المالية
٥٣٥	٥٣٥	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
٢,١٩٠	٢,٧٢٥	الرصيد

٢٠٢١/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠	احتياطي قانوني
٥٧٤,٣٠١	٦٢١,٨٣٤	الرصيد في أول الفترة المالية
٤٧,٥٣٣	٧٧,١٧٧	المحول من أرباح السنة المالية السابقة
٦٢١,٨٣٤	٦٩٩,٠١١	الرصيد

<u>احتياطي خاص</u>	
<u>٢٠٢١/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٦٥,٢١٤	-
-	-
<u>٦٥,٢١٤</u>	<u>-</u>
الرصيد في أول الفترة المالية المحول من أرباح السنة المالية السابقة	
الرصيد	
ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لا يجوز التصرف في الرصيد الاحتياطي الخاص للبنك إلا بعد الرجوع للبنك المركزي المصري.	
<u>احتياطي رأسمالي</u>	
<u>٢٠٢١/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٦٢,٠٦٧	-
١,١١٦	٤٨,٩١٤
<u>٦٣,١٨٣</u>	<u>٤٨,٩١٤</u>
الرصيد في أول الفترة المالية المحول من أرباح السنة المالية السابقة	
الرصيد	
<u>احتياطي القيمة العادلة</u>	
<u>٢٠٢١/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٧٦,٠٤٧	١٣٩,٦٧٣
(٤٩,٠٠٥)	(٢٢٦,٢٦٢)
<u>١٢٧,٠٤٢</u>	<u>(٨٦,٥٨٩)</u>
الرصيد أول الفترة إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة	
الرصيد	
<u>احتياطي المخاطر العام</u>	
<u>٢٠٢١/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
١٠٧,٥٥١	١٠٧,٥٥١
-	-
<u>١٠٧,٥٥١</u>	<u>١٠٧,٥٥١</u>
الرصيد في أول الفترة المالية المحول خلال السنة المالية السابقة	
الرصيد	
<u>ب) الأرباح المحتجزة</u>	
<u>٢٠٢١/٩/٣٠</u>	<u>٢٠٢٢/٩/٣٠</u>
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>
٥,٠٢٧,٦١٣	٢,٧٩٧,٦٨٥
(١٣١,٦٣١)	(١,٠٧١,٥٨٣)
(٤٧,٥٣٣)	(٧٧,١٧٧)
(١,١١٦)	(٤٨,٩١٤)
(٥٣٥)	(٥٣٥)
(١٣,٦٣٨)	(١٥,٤٣٠)
١,١٦٧,٣١٧	١,٦٠٤,٤٥٢
<u>٦,٠٠٠,٤٧٧</u>	<u>٣,١٨٨,٤٩٨</u>
الرصيد في أول الفترة المالية الأرباح الموزعة المحول الى الاحتياطي القانوني المحول الى احتياطي رأسمالي احتياطي المخاطر البنكية العام صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي أرباح الفترة المالية	
الرصيد	

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٩/٣٠	التزامات عرضية و إرتباطات
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	(أ) إرتباطات عن قروض و ضمانات و تسهيلات
١٠,٦٧٤,٨٩٨	١٢,١٢٧,٤٦٣	خطابات الضمان
٢,٨٣٥,٨٣٩	١,٤٢١,٠٦٢	الاعتمادات المستندية (استيراد و تصدير)
٢,٠٥٦,٩٢٤	١,٧٣٣,٨٣٤	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٧٠٩,٤٦٢	٢,٧٦٥,٢٥٦	إرتباطات عن قروض
<u>١٨,٢٧٧,١٢٣</u>	<u>١٨,٠٤٧,٦١٥</u>	الإجمالي

(ب) إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

(ج) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في نهاية الفترة مكون لها مخصص بمبلغ ٨,٦١٩ الف جنيه .

(د) إرتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٨٣,٠٩٥ الف جنيه.

٣٦- النقدية وما في حكمها

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

٢٠٢١/٩/٣٠	٢٠٢٢/٩/٣٠	
<u>الف جنيه</u>	<u>الف جنيه</u>	
١,٦٦٢,١٦١	٢,١٧٣,٠١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٦,٧٩١,٩١٢	١٠,١٧٩,٥٦١	أرصدة لدي البنوك
٨٩٠,١٠٦	٢,١٥٦,٤٧١	أذون الخزانة مستحقة خلال ٩٠ يوم
<u>٩,٣٤٤,١٧٩</u>	<u>١٤,٥٠٩,٠٤٨</u>	

٣٧- صناديق الاستثمار:

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

صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول رقم (١)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٥٤,٢٢٢,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٣٦١,٤٨ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٣٦٥,٥٤٦ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول رقم (٢)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٢٥,٠٤١,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١٦٦,٩٤ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٢١٤,٠٢٤ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول رقم (٣)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٣٩,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٣٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ٤١,٨٤٦,٦١٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ١,٠٧٢,٩٩ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٢,٣١٣,٨٠٦ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

صندوق استثمار بنك كريدى اجريكول رقم (٤)

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١,٠٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية ١٢,٨٠٤,٠٠٠ جنيه بقيمة استردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية ٢٥٦,٠٨ جنيه .
وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك كريدى اجريكول على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ اجمالى العمولات ٨٩,٨٦٢ جنيه عن الفترة المالية المنتهية أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

٣٨- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

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

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

شركات تابعة		
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١١٩,٢٧٣	٣٥٥,٠٢٦	القروض القائمة في أول الفترة
٢٣٥,٧٥٣	(٧١,٠٨٥)	القروض (المسددة) / الصادرة خلال الفترة
٣٥٥,٠٢٦	٢٨٣,٩٤١	القروض القائمة في آخر الفترة
٢٥,٠٧٣	٢٥,٦٤٦	عائد القروض

(ب) ودائع من أطراف ذوى علاقة

شركات تابعة		
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٢٣٣	٦,٣٦٠	الودائع في أول الفترة
٤,١٢٧	١٩,٨٦٣	الودائع (المستردة) التي تم ربطها
٦,٣٦٠	٢٦,٢٢٣	الودائع في آخر الفترة
٣	٧٤٨	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

(ج) معاملات أخرى مع الأطراف ذوى العلاقة

مجموعة كريدبي أجريكول		
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٢٦,٤٢٤	١,١٤٥,٠٥٥	أرصدة لدى البنوك
١,٤٩٨	١٦٣,٢٦٥	أرصدة مستحقة للبنوك
١٩,٥٢٨	١٦,٠٠٣	مصروفات إدارية و عمومية
٤٧١,٥٠١	٥٨٦,٥٦٩	قروض أخرى

شركات تابعة

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٩/٣٠	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٤٣,٨٢٢	١٤٣,٨٢٢	إستثمارات مالية فى شركة تابعة
٥,٠٣٩	١٠,٩٩٩	توزيعات

٣٩- المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاه العشرون اصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين خلال الفترة المالية المنتهية مبلغا و قدرة ٥,٢٥٧ الف جنيه مصري مقابل مبلغا و قدرة ٤,٦٠٤ الف جنيه مصري لسنة المقارنة.

٤٠ - الموقف الضريبي

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

• ضريبة شركات الأموال بنك كريدي أجريكول – مصر

الفترة من بداية النشاط - حتى ٢٠١٥
تم الفحص وعمل اللجان الداخلية ولجان الطعن وسداد الضرائب المستحقة عن هذه الفترة.

الفترة من ٢٠١٦ حتى ٢٠١٧
تم الفحص الضريبي ، وعمل اللجنة الداخلية وسداد الضرائب المستحقة .

فترة من ٢٠١٨ حتى ٢٠٢٠
تم الفحص الضريبي وانهاء الخلاف ، وسداد الضرائب المستحقة.

فترة ٢٠٢١
تم تقديم الإقرار الضريبي عن الفترة ، وسداد الضرائب المستحقة.

• ضريبة كسب العمل بنك كريدي أجريكول – مصر

الفترة من بداية النشاط - حتى عام ٢٠١٨ .
تم الفحص الضريبي ، وسداد الفروق الضريبية التي اسفرت عنها هذه الفترات .

الفترة ٢٠٢٠/٢٠١٩ .
تم الفحص الضريبي ، وسداد الفروق الضريبية التي اسفرت عنها هذه الفترات .

• ضريبة الدمغة بنك كريدي أجريكول – مصر

وفقا للقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ (بنك كريدي أجريكول – مصر)
تم الفحص وعمل اللجنة الداخلية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، و قد تم السداد .

فترة : ٢٠١٧ / ٢٠١٦
تم الفحص والاعتراض على المطالبة ، وانتهاء اللجنة الداخلية وسداد الضرائب المستحقة .

فترة : ٢٠١٨
تم الفحص الضريبي ، وإنهاء اللجنة الداخلية وسداد الضرائب المستحقة .

فترة : ٢٠١٩ ، ٢٠٢٠ ، ٢٠٢١
تم الفحص الضريبي ، وسداد الضرائب المستحقة.
