بسم الله الرحمن الرحيم

بنك فيصل الإسلامي المصري

FAISAL ISLAMIC BANK OF EGYPT

صدق في المعاملة • طهارة في الأرباح • سلامة في الأموال

البورصة المصرية
القرية الذكية
رقم: ٤٧٩٤
التاريخ: ١٤/١١/٢٠٢٢
المرفقات:
قسم الصادر والوارد

بنك فيصل الإسلامي المصري
الشئون المالية
١٤ نوفمبر ٢٠٢٢
صادر رقم: 0324

السيد الأستاذ / رئيس قطاع الإفصاح بالبورصة
القرية الذكية – الحي المالى
مبنى البورصة المصرية أمام قاعة المؤتمرات

تحية طيبة .. وبعـــد ،،،

نتشرف بأن نرفق لسيادتكم مع هذا نسخة القوائم المالية المستقلة للبنك والإيضاحات المتممة لها مرفقاً بها تقرير السادة مراقبي حسابات البنك وذلك عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م ، مع العلم بأنه سيتم النشر يومى السبت والاحد الموافق ٢٠٢٢/١١/٢٧,٢٦م بجريدتى أخبار اليوم والعالم اليوم على التوالى .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

مدير علاقات المستثمرين

رئيس القطاع المالى

تحريراً في : ٢٠٢٢/١١/١٤م

مرفقات : القوائم المالية للبنك والإيضاحات المتممة لها + واحد (CD)

كود/١٣٦/٢٠٢٢م شركة توفيق للنشر والإعلان

فرع الجيزة : ١٤٩ ش التحرير - ميدان الجلاء - الدقى تليفون : ٣٧٦٢١٢٨٥ - ٣٧٦٢١٢٨٦ - ٣٧٦٢١٢٨٧ - ٣٧٦٢١٢٨٨ - ٣٧٦٢١٢٨٩ / ٠٢ فاكس : ٣٧٦٢١٢٨١ / ٠٢ - ص.ب ٢٨٣ القاهرة
Giza Branch 149 Tahrir St, Galaa Square - Dokki Tel.: 02 / 37621285 - 37621286 - 37621287 - 37621288 - 37621289 - Fax: 02 / 37621281 - P.O.Box: 283 Cairo
giza@faisalbank.com.eg، البريد الالكتروني SWIFT : FIEG EG CX MAI - Web Site : www.faisalbank.com.eg

بنك فيصل الإسلامى المصرى

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

الموافق ٤ ربيع أول ١٤٤٤هـ

وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO خالد وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م

المحتويات	رقم الصفحة
قائمة المركز المالي الدورية المستقلة	١
قائمة الدخل الدورية المستقلة	٢
قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة	٣
قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة	٤
قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة	٥
السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة	٦ – ٦٩

KPMG

حـــازم حسَـــن
محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود علي القوائم المالية الدورية المستقلة

إلي السادة/ أعضاء مجلس إدارة
بنك فيصل الإسلامي المصري (ش.م.م.)

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لبنك فيصل الإسلامي المصري "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح ذات العلاقة بإعداد هذة القوائم المالية الدورية المستقلة ، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها ". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل لبنك فيصل الإسلامي المصري – ش.م.م. في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وعن أداؤه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ , طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقبا الحسابات

فارس عامر إسحاق عامر
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٣٠
KPMG حازم حسن

مهند طه خالد
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٠٧
BDO خالد وشركاه

القاهرة في ١٤ نوفمبر ٢٠٢٢

	إيضاح رقم	٣٠ سبتمبر٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	(١٥)	٩,٥٠١,٠٧٩	٩,٦٤٠,٩٤٣
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٢١,٨٥٠,٠٥١	١٨,٦٢٧,٩٠٤
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	(١٧)	١٢,٢٦١,٥٢٨	١١,٩٣٣,٥٠٥
استثمارات مالية			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(١٨/أ)	٣٢,٢٤٠,٨٣٧	٢٨,٣٩٦,٢٩٦
بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	(١٨/ب)	٢٢٣,٣٣٨	٤٤٤,١١٤
بالتكلفة المستهلكة	(١٨/ج)	٥٧,٠٤٩,٩١٥	٥٥,٦٧٧,٣٤٣
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	(١٨/د)	١,٢٥٠,٢٥٩	١,٢٧٤,٥٦٧
أصول غير ملموسة	(١٩)	١٢٦,٣٤٦	٧٦,٢٦٤
أصول أخرى	(٢٠)	٥,٣٣٩,٨٢٢	٣,٣٧٢,٠٩٩
أصول ضريبية مؤجلة		١١٣,٢٤٤	-
أصول ثابتة	(٢١)	١,٧٣١,٦٤٤	١,٥٣٩,٤٤٧
إجمالي الأصول		١٤١,٦٨٨,٠٦٣	١٣٠,٩٨٢,٤٨٢
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٢)	٢,١٩٥,٠٣١	٥٣٩,٦٦٧
الأوعية الادخارية وشهادات الإدخار	(٢٣)	١١٦,١٧٧,٨٠١	١٠٩,٥٦٠,١٥١
التزامات أخرى	(٢٤)	٤,٠٢١,٨٧٢	٣,١٧٨,٠٣٤
مخصصات أخرى	(٢٥)	٢٣٢,١١٧	٣٣,٥٧٩
التزامات ضريبية مؤجلة		-	١,٧٧٧
التزامات ضرائب الدخل الجارية		٦٧٦,٥٣٣	٦٢٦,٢٢٧
إجمالي الالتزامات		١٢٣,٣٠٣,٣٥٤	١١٣,٩٣٩,٤٣٥
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(٢٦)	٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩
احتياطيات	(٢٧)	٣,٩٩٧,٧١٧	٣,٧٠٩,٩١٢
أرباح محتجزة (متضمنة أرباح الفترة/السنة)	(٢٨)	٨,٧٠٩,٤٨٣	٧,٦٥٥,٦٢٦
إجمالي حقوق الملكية		١٨,٣٨٤,٧٠٩	١٧,٠٤٣,٠٤٧
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		١٤١,٦٨٨,٠٦٣	١٣٠,٩٨٢,٤٨٢

رئيس القطاع المالى
صبحي حسين منصور

المحافظ
عبد الحميد محمد أبو موسى

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة .
- تقرير الفحص المحدود (مرفق) .

بنك فيصل الأسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م الموافق ٤ ربيع أول ١٤٤٤هـ

	إيضاح رقم	من ١ يناير ٢٠٢٢م الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى	من ١ يوليو ٢٠٢٢م الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى	من ١ يناير ٢٠٢١م الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	من ١ يوليو ٢٠٢١م الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى
عائد مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة	(٦)	٨,٨٠٧,٧١١	٣,٠٥٨,٢٦٨	٧,٨٢٠,٢٠٩	٢,٧٣٤,٥٠٥
تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة	(٦)	(٥,٥٥٦,٦٤٠)	(٢,٠٢٨,٤٢٣)	(٣,٩٨٠,٣٩٥)	(١,٤١٤,٨٢١)
صافي الدخل من العائد	(٦)	٣,٢٥١,٠٧١	١,٠٢٩,٨٤٥	٣,٨٣٩,٨١٤	١,٣١٩,٦٨٤
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٢٠٤,٠٢٠	٧٣,١٧٩	١٦٦,٧٤٣	٦٦,٢٣٦
توزيعات الأرباح	(٨)	١٣٥,٨٥٦	٣,٠٤٤	٥٧,٦٢٤	٦,٠٩٨
صافي دخل المتاجرة	(٩)	٦٧,٥٦٤	٢٤,١٦٢	٣٥,٦٠٠	١٩,٢١٤
أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية	(١٨/هـ)	١٨,٥٤١	-	(٦٨,٤٥٢)	(٨,٤٧٢)
(عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار	(١٠)	(٣٧,٥٣٣)	(١,٩٩١)	(٢٣٦,٢٧٩)	(٣٩,٤٣٣)
مصروفات إدارية	(١١)	(١,٠٧٩,٤٩٥)	(٣٢٩,٢٦٨)	(٨٢٩,٦٢٦)	(٢٤٨,٦٧١)
الزكاة المستحقة شرعا		(١١٢,٥٠٠)	(٣٧,٥٠٠)	(١٠٥,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠)
إيرادات تشغيل أخرى	(١٢)	١,٠٣٥,٦٤٣	٢١٨,٩٩٨	٤٧,٩١١	١٨,٧٨٥
الربح قبل ضرائب الدخل		٣,٤٨٣,١٦٧	٩٨٠,٤٦٩	٢,٩٠٨,٣٣٥	١,٠٩٨,٤٤١
(مصروفات) ضرائب الدخل	(١٣)	(١,١٨٩,٤٥٣)	(٤٣٣,٨٠٤)	(١,٢٢٥,٥٣٧)	(٤٣٠,٦٨٢)
صافي أرباح الفترة		٢,٢٩٣,٧١٤	٥٤٦,٦٦٥	١,٦٨٢,٧٩٨	٦٦٧,٧٥٩
نصيب السهم في الربح (جنيه)	(١٤)	٣,٥٣٠		٢,٥٩١	

رئيس القطاع المالى
صبحي حسين منصور

المحافظ
عبد الحميد محمد أبو موسى

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة .

	من ١ يناير٢٠٢٢م الى٣٠سبتمبر٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى	من ١ يوليو٢٠٢٢م الى٣٠سبتمبر٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى	من ١ يناير٢٠٢١م الى٣٠سبتمبر٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	من ١ يوليو٢٠٢١م الى٣٠سبتمبر٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى
صافي أرباح الفترة	٢,٢٩٣,٧١٤	٥٤٦,٦٦٥	١,٦٨٢,٧٩٨	٦٦٧,٧٥٩
بنود لا يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر				
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٢٣,٣٨٥	١٢٨,٢٩٩	(١٠٣,٥٧٢)	(٥٣,٦٢٥)
بنود قد يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر				
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(١٠٦,٨٧٥)	(٣٦,٧٦٢)	(١٥,٩٩٥)	٥٦,٥٠٦
صافي التغير في الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣,٠٠٥	٢,٠٤٥	(١,٩٤٥)	(٦١٠)
اجمالى بنود الدخل الشامل الاخر للفترة	١٩,٥١٥	٩٣,٥٨٢	(١٢١,٥١٢)	٢,٢٧١
اجمالى الدخل الشامل للفترة	٢,٣١٣,٢٢٩	٦٤٠,٢٤٧	١,٥٦١,٢٨٦	٦٧٠,٠٣٠

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة .

	إيضاح رقم	رأس المال المدفوع بالألف جنيه مصرى	المحول تحت حساب زيادة راس المال بالألف جنيه مصرى	الاحتياطيات بالألف جنيه مصرى	الأرباح المحتجزة بالألف جنيه مصرى	صافي أرباح الفترة بالألف جنيه مصرى	الإجمالى بالألف جنيه مصرى
الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٢م		٥,٦٧٧,٥٠٩	-	٣,٧٠٩,٩١٢	٤,٩٧٢,٧٢٢	٢,٦٨٢,٩٠٤	١٧,٠٤٣,٠٤٧
صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٢٧/د)	-	-	١٩,٥١٥	٨,٠٥٨	-	٢٧,٥٧٣
توزيعات أرباح		-	-	-	-	(٩٧٩,٦٢٥)	(٩٧٩,٦٢٥)
المحول إلى احتياطى قانوني (عام)		-	-	٢٦٨,٢٩٠	-	(٢٦٨,٢٩٠)	-
المحول إلى أرباح محتجزة		-	-	-	١,٤٣٤,٩٨٩	(١,٤٣٤,٩٨٩)	-
صافي أرباح الفترة		-	-	-	-	٢,٢٩٣,٧١٤	٢,٢٩٣,٧١٤
الأرصدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	(٢٦)،(٢٧)،(٢٨)	٥,٦٧٧,٥٠٩	-	٣,٩٩٧,٧١٧	٦,٤١٥,٧٦٩	٢,٢٩٣,٧١٤	١٨,٣٨٤,٧٠٩
الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢١ م		٤,٠٨٦,٨٦٥	-	٣,٣٦٦,٥٣٢	٤,٨٧٦,٠٩٠	٢,٠٥٨,٢٥٦	١٤,٣٨٧,٧٤٣
صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٢٧/د)	-	-	(١٢١,٥١٢)	٩,٦١٥	-	(١١١,٨٩٧)
توزيعات أرباح		-	-	-	-	(١٧٥,٥٥٧)	(١٧٥,٥٥٧)
المحول إلى احتياطى قانوني (عام)		-	-	٢٠٥,٥٧١	-	(٢٠٥,٥٧١)	-
المحول إلى احتياطى رأسمالى		-	-	٢,٥٥٠	-	(٢,٥٥٠)	-
المحول الى احتياطى مخاطر بنكية عن اصول التى ملكيتها للبنك		-	-	١,١٥٤	-	-	١,١٥٤
المحول تحت حساب زيادة راس المال		-	١,٥٩٠,٦٤٤	-	(١,٥٩٠,٦٤٤)	-	-
المحول إلى أرباح محتجزة		-	-	-	١,٦٧٤,٥٧٨	(١,٦٧٤,٥٧٨)	-
صافي أرباح الفترة		-	-	-	-	١,٦٨٢,٧٩٨	١,٦٨٢,٧٩٨
الأرصدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	(٢٦)،(٢٧)،(٢٨)	٤,٠٨٦,٨٦٥	١,٥٩٠,٦٤٤	٣,٤٥٤,٢٩٥	٤,٩٦٩,٦٣٩	١,٦٨٢,٧٩٨	١٥,٧٨٤,٢٤١

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة .

بنك فيصل الأسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م الموافق ٤ ربيع أول ١٤٤٤هـ

	إيضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافي الأرباح قبل الضرائب		٣,٤٨٣,١٦٧	٢,٩٠٨,٣٣٥
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك واستهلاك	(١٩،٢١)	١١٩,٠٥٧	٩١,١١٦
اضمحلال الأصول		٨٦,٩٩٣	٣٣٤,٢٩٣
فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى بالعملات الأجنبية	(٢٥)	٦٩٦	(٢٩)
عبء (رد) مخصصات اخرى	(٢٥،١٢)	٢٠٠,٩٠٠	(٩,١٨١)
(ارباح) استثمارات مالية	(١٨/هـ)	(١٨,٥٤١)	(٢٥,٥٤٥)
توزيعات أرباح	(٨)	(١٣٥,٨٥٦)	(٥٧,٦٢٤)
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل		٣,٧٣٦,٤١٦	٣,٢٤١,٣٦٥
صافي التغير في الأصول والالتزامات			
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	(١٥)	٣٠٣,٣٧١	(٦٨٦,٦٣٥)
أوراق حكومية استحقاق أكثر من ٣ شهور	(١٨/ج)	٧,١٤٢,٠٤٣	(٩٤٠,٥٤٥)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	(١٨/ب)	٢٢٠,٧٧٦	(٢٨,٦٠٤)
مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء *	(٢٠،١٧)	١,٦٩٦,٦٧٩	(١,٣٨٩,٢٣٤)
أصول أخرى	(٢٠)	(٣,٩٨٦,٢٤١)	(٤٥٧,١٠١)
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٢)	١,٦٥٥,٣٦٤	٣٨٢,٩٠٨
(أصول) التزامات ضريبة مؤجلة		(١١٣,٢٤٤)	١٧,٥٤٧
أوعية ادخارية وشهادات ادخار	(٢٣)	٦,٦١٧,٦٥٠	٩,٣٤٠,٩٤٧
ضرائب دخل مسددة		(١,٢٥٤,١٦٨)	(١,٢٧٩,٨٦٧)
التزامات أخرى	(٢٤)	٨٤٣,٨٣٨	٣١٠,١٤١
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		١٦,٨٦٢,٤٨٤	٨,٥١٠,٩٢٢
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	(٢١)	(٢٦٨,٩١٠)	(٢٠٤,٥٠٣)
(مدفوعات) لشراء أصول غير ملموسة	(١٩)	(٩٢,٤٢٦)	(٤١,٣٠٧)
توزيعات أرباح	(٨)	١٣٥,٨٥٦	٥٧,٦٢٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر *	(١٨/أ)	(١,٤٨٣,٩٧٣)	(١٣٠,٤٢٢)
استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	(١٨/د)	٤١,٧٠٨	(١٢٩,٥٩٣)
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٨/ج)	١,١٣١,٦٨٢	(٧,٤٠٠,٢٤٠)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار		(٥٣٦,٠٦٣)	(٧,٨٤٨,٤٤١)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
توزيعات الأرباح المدفوعة *		(٩٧٩,٦٢٥)	(١٧٧,٢١٨)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل		(٩٧٩,٦٢٥)	(١٧٧,٢١٨)
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة		١٥,٣٤٦,٧٩٦	٤٨٥,٢٦٣
رصيد النقدية وما في حكمها - أول الفترة		٢٠,١٧١,٣٣٠	١٦,٦٨١,٢٧٥
رصيد النقدية وما في حكمها - آخر الفترة		٣٥,٥١٨,١٢٦	١٧,١٦٦,٥٣٨
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى		٩,٥٠١,٠٧٩	٩,٧١٧,١٣٦
أرصدة لدى البنوك		٢١,٨٥٠,٠٥١	١٥,٢٢١,٤٠٦
أوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزى المصرى		٣٧,١٨٨,٩٢٢	٣٦,٦١٩,٣٩٨
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي		(٨,٠٥٣,٤٢٣)	(٨,٣٩٧,٨٧٠)
أوراق حكومية استحقاق (أكثر من ٣ شهور)		(٢٤,٩٦٨,٥٠٣)	(٣٥,٩٩٣,٥٣٢)
النقدية وما في حكمها	(٢٩)	٣٥,٥١٨,١٢٦	١٧,١٦٦,٥٣٨

* لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية معاملات غير نقدية تتمثل فيما يلي:
- لم يشمل التغير في بند مرابحات ومشاركات للعملاء الحركة على أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون ببند أصول أخرى بمبلغ ٢,٠١٧,٥٦٦ ألف جنيه مصرى بالإضافة إلى ديون معدومة بمبلغ ٣٩,٣٤٩ الف جنيه مصرى للعملاء .
- لم يشمل التغير في بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر فروق التقييم والتى أدرجت ببند احتياطى القيمة العادلة بمبلغ ١٩,٥١٥ ألف جنيه مصرى كما تم إضافة مبلغ ١٨,٥٤١ ألف جنيه مصرى تمثل ارباح بيع إستثمارات مالية .
- لم تتضمن توزيعات الأرباح المدفوعة الحركة على دائنو توزيعات ببند أرصدة دائنة أخرى بمبلغ ٩٧٩,٦٢٥ ألف جنيه مصرى .

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٢) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المستقلة .

١ - معلومات عامة

يقدم **بنك فيصل الأسلامى المصرى** خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٤٠ فرعاً ، والمركز الرئيسي للبنك الكائن في ٣ شارع ٢٦ يوليو – القاهرة.

تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٨ لسنة ١٩٧٧م المعدل بالقانون رقم ٤٢ لسنة ١٩٨١م ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

تم اعتماد القوائم المالية للبنك من مجلس الادارة باجتماعه بتاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠٢٢م .

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والتي يتم إتباعها بثبات إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك:

أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م.

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وسوف يقوم البنك أيضا بإعداد القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى ، وسيتم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها – بصورة مباشرة أو غير مباشرة – أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ .

وقد كان يتم إعداد القوائم الماليه المستقلة للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم الماليه للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادره من البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨م واعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩م وبناءا على صدور تعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم الماليه للبنوك بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م فقد قامت الاداره بتعديل بعض السياسات المحاسبيه لتتماشى مع تلك التعليمات ويبين الايضاح التالى تفاصيل التغيرات فى السياسات المحاسبيه .

ب - الشركات التابعة والشقيقة

يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة فى القوائم المالية المستقلة المرفقة على أساس التكلفة وهى تمثل حصة البنك المباشرة فى الملكية وليس على أساس نتائج أعمال وصافى أصول الشركات المستثمر فيها ، هذا وتقدم القوائم المالية المجمعة تفهماً اشمل للمركز المالى المجمع ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية المجمعة للبنك وشركاته التابعة (المجموعة) بالإضافة إلى حصة البنك فى صافى أصول شركاته الشقيقة .

جـ / ١ الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية والقدرة على السيطرة عليها وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت .

جـ / ٢ الشركات الشقيقة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى 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 مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة 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 إعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها .

د -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 إقتصادية مختلفة.

هـ -المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية المستقلة للبنك بالجنيه المصرى وهو عملة العرض للبنك ، وتمسك حسابات البنك بالجنيه المصرى وتثبت المعاملات بالعملات الاخرى خلال السنة على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الاخرى في نهاية الفترة / السنة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ (الدولار = ١٩،٥٥٢٣ جم في نهاية سبتمبر ٢٠٢٢م والدولار = ١٥,٧١٦٧ جم في نهاية ديسمبر ٢٠٢١م) ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل سبتمبر والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم بالبنود التالية :

- صافي دخل المتاجرة (بالنسبة للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة) .
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى (بالنسبة لباقي البنود).
- بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات فى أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر .

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

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 التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضمن احتياطى القيمة العادلة في حقوق الملكية

و - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية : أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، التوظيفات مع العملاء (مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء)، واستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ، واستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

تصنيف الاصول الماليه والالتزامات الماليه :

يتم تصنيف الاصول الماليه طبقا لنموذج الأعمال الذى تدار به تلك الاصول الماليه وتدفقاتها النقديه التعاقديه.

ويتم قياس الاصل المالى بالتكلفه المستهلكه إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر :

- يتم الاحتفاظ بالاصل ضمن نموذج عمل بهدف الاحتفاظ بالاصول لتحصيل تدفقات نقديه تعاقدية .
- ينشأ عن الشروط التعاقديه للأصول الماليه تدفقات نقديه فى تواريخ محدده والتى تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد.

ويتم قياس أدوات الدين بالقيمه العادله من خلال بنود الدخل الشامل الاخر فقط فى حال إستوفت الشرطيين التاليين ولم تقاس بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقديه التعاقديه وبيع الاصول الماليه .
- ينشأ عن شرط التعاقديه للأصول الماليه تدفقات نقديه فى تواريخ محدده والتى تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد.

عند الاعتراف الاولى بالإستثمار فى الاسهم غير المحتفظ بها للمتاجره ، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعه قياس التغيرات اللاحقه فى القيمه العادله ضمن بنود الدخل الشامل الأخر ، يتم إجراء هذا الإختيار على اساس كل استثمار على حده.

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.

بالإضافة إلى ذلك عند الاعتراف الأولي يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعه أصلا ماليا يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفه 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 العوائد 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 لايتم 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 الارباح 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 والعوائد:

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

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والعائد 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.

و/١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر حيث يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية .

لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداه مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أي أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

- وتشتمل هذه المجموعة على أصول مالية بغرض المتاجرة والمشتقات المالية.
- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تضم أصولا و التزامات مالية أخرى يتم إدارتها معًا وتتسم بنمط الحصول على أرباح فعلية حديثة من التعامل عليها في الأجل القصير أو كانت عبارة عن مشتقات مالية غير مخصصة وفعالة كأدوات تغطية.

و/٢ مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.
- الأصول التي قام البنك بتبويبها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل عند الاعتراف الأولي بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية

و/٣ الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

تمثل الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة باستثناء حالات الضرورة .

و/٤ الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

تمثل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذى يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل .

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف أخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وبالتكلفة المستهلكة للاستثمارات بالتكلفة المستهلكة .

يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التى سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

تم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية ، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الاخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر الذى يسرى عليه تعريف – المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر إلى مجموعة الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة – وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

- في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذى له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار بالتكلفة المستهلكة بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

- في حالة الأصل المالي الذى ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .
في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفتري للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

و/٥ السياسة المالية

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

و/٥/١ الأصول المالية بالتكلفه 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 في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد.
البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الوارده في المعيار المتمثلة في:
- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.
- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

و/٥/٢ 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.

و/٥/٣ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طر يق البيع.

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال :

- هيكله مجموعه من الانشطه مصممه لاستخراج مخرجات محدده
- يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات – انشطه – مخرجات)
- يمكن ان يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج اعمال فرعيه.

ز -المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ 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 أوراق حكومية مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أوراق حكومية مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أوراق حكومية .

حـ - أدوات 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 أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل 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 المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

* تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .
* تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب الى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب الى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية) .
* تغطيات صافي الاستثمار في عملات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار) .

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

حـ /١ تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

حـ /٢ تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية . ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل " صافي دخل المتاجرة " .

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية الى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات الى " صافي دخل المتاجرة " .

وعندما تستحق أو تباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، تبقى الأرباح 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 أن تحدث المعاملة المتنبأ بها ، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور الى قائمة الدخل .

حـ /٣ تغطية صافي الاستثمار

يتم المحاسبة عن تغطيات صافي الاستثمار من تغطيات التدفقات النقدية . ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بالربح أو الخسارة من أداة التغطية المتعلقة بالجزء الفعال للتغطية ، بينما يتم الاعتراف في قائمة الدخل على الفور بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال. ويتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية الى قائمة الدخل عند استبعاد العمليات الأجنبية .

حـ /٤ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ط - إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد المشاركات والمضاربات والمرابحات والإيرادات المشابهة أو " تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل 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 المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة الى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

وعند تصنيف التوظيفات (المشاركات والمرابحات والمضاربات) بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة يتم إيقاف إثبات العائد الخاص بها كإيراد ويقوم البنك بالاعتراف في قائمة الدخل بإيرادات ومصروفات العائد علي أساس الاستحقاق بطريقة العائد الأسمى حيث أن الفروق بين طريقة العائد الأسمى و طريقة العائد الفعلي لذلك البند غير جوهرية.

ى - إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة عمليات التوظيف أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالتوظيفات أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على التوظيفات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه التوظيفات 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 التوظيف ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك لعملية التوظيف 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 التوظيفات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من التمويل أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين أخرين .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف أخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الاخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداة الخدمة وكذا كافة الشروط الواردة بالفقرة (١٩) من معيار المحاسبة المصرى رقم (١١). ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة التي يتم أداء الخدمة فيها .

ك - إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها وذلك عندما يتم إعلان هذه الأرباح بواسطة الجمعية العامة للجهة المستثمر فيها.

ل - اضمحلال الأصول المالية

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

المرحلة الاولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا وتحتسب العوائد 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 ١٢شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

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

تتضمن المرحلة الثانيه الاصول الماليه التى بها زياده جوهريه فى مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى ولكن لايوجد دليل موضوعى على اضمحلال القيمه ، يتم الاعتراف بخسائر إئتمان متوقعه على مدة الحياه لتلك الاصول ولكن يستمر إحتساب العوائد على إجمالى القيمه الدفتريه للاصول ، خساره الائتمان المتوقعه على مدى الحياه هى الخسائر الائتمانيه المتوقعه الناتجه من جميع حالات الاخفاق الممكنه على مدى العمر المتوقع للأداه الماليه.

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 إئتمان متوقعة على مدى الحياة.

ل /١ السياسه الماليه

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

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

- المرحلة الاولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢شهر.

- المرحلة الثانية : الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تار يخ 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 مدي حياة الاصل 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 الاولي ، 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 اقتناءها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

ل /٢ 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.

ل /٣ 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.

ل /٤ المعايير النوعية:

تمويلات التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه العميل واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم العميل بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للعميل.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب العميل.
- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للعميل.

تمويلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

إذا كان العميل 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 جوهر ية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها العميل.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه العميل
- تغييرات سلبية جوهر ية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للعميل .
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / التمويلات التجارية.

التوقف عن السداد:

تدرج تمويلات وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٣٠) يوم على الأكثر و وجود مستحقات تساوي او تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة.

الترقي بين المراحل (١ ، ٢ ، ٣)

الترقي 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.

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة،

الانتظام في السداد لمدة ٩٠ يوم .

غ- الاستثمارات العقارية

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

م- الأصول غير الملموسة

م/١ الشهرة

تتمثل الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة أو دمجها فى الزيادة فى تكلفة تجميع الاعمال عن حصة البنك فى القيمة العادلة لأصول والتزامات المنشأة المستحوذ عليها بما فى ذلك الالتزامات المحتملة القابلة للتحديد التى تفى بشروط الاعتراف وذلك فى تاريخ الاستحواذ ، ويتم اختبار الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠ % سنوياً أو بالاضمحلال فى قيمتها أيهما أكبر.

م/٢ برامج الحساب الآلي

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

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

ويتم استهلاك تكلفة برامج الحساب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات .

ن - الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الاخرى .

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

أراضى ومباني	٥٠ سنة
تحسينات أصول مستأجرة	٥٠ سنة أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكتبي وخزائن	١٠ سنوات
آلات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف	٥ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٥ سنوات

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

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

س - اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي – باستثناء الشهرة – ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

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

ع - الإيجارات

تعتبر كافة عقود للايجار التى يكون البنك طرفاً فيها عقود أيجار تشغيلى ويتم معالجتها كما يلى :

ع/١ الاستئجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب عقود الايجار التشغيلى مخصوماً منه أية خصومات يتم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات فى قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

ع/٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في المركز المالى وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار مخصوماً منه أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

ف - النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء وتتضمن النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأوراق حكومية .

ص - المخصصات الاخرى

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 انتفي 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 المركز المالى باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

ض - عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لتمويلات أو حسابات جارية مدينة مقدمة 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 على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ المركز المالى أيهما أعلى ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ق – مزايا العاملين

بالنسبة لنظم الاشتراك المحدد فإنها عبارة عن لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بسداد اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة ولا يكون على البنك التزام قانونى أو حكمى لسداد مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن المنشأة المتلقية لتلك الاشتراكات تحتفظ بأصول كافية لسداد مزايا العاملين الناتجة عن خدمتهم فى الفترات الجارية والسابقة .

وبالنسبة لنظم الاشتراك المحدد يتم سداد اشتراكات الى لوائح تأمينية للمعاشات المقررة للعاملين بالقطاع الخاص على أساس تعاقد إجبارى أو إختيارى ولا ينشأ على البنك أى التزامات إضافية بخلاف الاشتراكات الواجب سدادها ، ويتم الاعتراف بالاشتراكات المستحقة لنظم الاشتراك المحدد ضمن مصروفات مزايا العاملين إذا قام العاملين بتقديم خدمة تعطيهم الحق فى تلك الاشتراكات .

ر -ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالى بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالى .

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 .

ش - التمويل

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

ت - رأس المال

ت/١ 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 .

ت/٢ توزيعات الأرباح

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

ث - 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 استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك .

خ - أرقام المقارنة

لم يتم أعادة تبويب عناصر الاصول والالتزامات الماليه بأرقام المقارنه .

٣ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة للأنشطة التي يزاولها إلي مخاطر ماليه متنوعة وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعه من المخاطر مجتمعه معا ولذلك يهدف البنك إلي تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد ولذا تقليل الآثار السلبية المحتملة علي الأداء المالي للبنك ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الاخرى ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الاخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق قطاع إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية بالإضافة الى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسئولة عن لمراجعة 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 بدءا من مجلس الإدارة ووصولا إلى إدارة فرق العمل الميداني المسئولة 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 :

أ- خطر الائتمان : (بما في ذلك خطر البلد) يمثل خطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو الجهات السيادية من مصدرى الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية .

وتتضمن أيضا مخاطر الائتمان مخاطر إحلال عقد محل عقد) خطر الاستبدال (المرتبطة بمعاملات السوق . كما قد يرتفع خطر الائتمان أيضا بسبب وجود مخاطر التركز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخفاق مرتفعة.

ب- خطر السوق : يمثل خطر الخسائر الناجمة عن التغير في أسعار السوق وأسعار العائد .

ج- خطر التشغيل : (ويشمل المخاطر القانونية ومخاطر الالتزام والمخاطر المحاسبية والبيئية ومخاطر السمعة الخ) ويمثل الخطر الناجم عن الخسائر أو الغش أو إصدار بيانات مالية ومحاسبية غير دقيقة بسبب عدم ملائمة الإجراءات والنظم الداخلية أو الإخلال بها أو بسبب خطأ بشر ي أو أحداث خارجية علاوة على ذلك يمكن أن يأخذ خطر التشغيل شكل مخاطر الالتزام التي يقصد بها خطر تعرض البنك لعقوبات قانونية أو إدار ية أو تأديبية أو خسائر مالية بسبب عدم الالتزام بالقواعد واللوائح ذات الصلة.

د- خطر أسعار العائد وأسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك : يمثل المخاطر الناجمة عن الخسائر أو الانخفاض المتبقي في قيمة أصول البنك - سواء المدرجة بقائمة المركز المالى أو خارجها - والناشئة عن التغيرات في أسعار العائد أو أسعار الصرف .وتنشأ مخاطر أسعار العائد أو أسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات) .

هـ - خطر السيولة :يمثل المخاطر التي تتعلق بعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته وقت استحقاقها .

ويقوم البنك بتخصيص موارد كبيرة لكي يتمكن من الاستمرار فى تطبيق سياسة إدارة المخاطر على أنشطته ولكي يضمن التوافق التام بين إطار عمل إدارة المخاطر والمبادئ الأساسية التالية:

- الاستقلال التام لإدارة تقييم المخاطر عن أقسام التشغيل.
- تطبيق اتجاه ثابت لتقييم ورصد المخاطر في جميع أنحاء البنك.

وجدير بالذكر إن قسم المخاطر مستقل عن جميع كيانات البنك التشغيلية ويتبع مباشرة الإدارة العامة ويتمثل دوره في المساهمة في تطوير وزيادة ربحية البنك عن طريق التأكد من أن إطار عمل إدارة المخاطر المعمول به هو إطار فعّال وقوى ويعمل بالقسم فر يق عمل متنو ع ومتخصص في كيفية إدارة خطر الائتمان وخطر السوق من خلال آليات التشغيل.

وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:

- يقوم بتوصيف واعتماد الأساليب المستخدمة لتحليل وتقييم واعتماد ومتابعة مخاطر الائتمان ومخاطر البلدان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل كما أنه يقوم بإجراء مراجعة دقيقة للاستراتيجيات التجار ية في المجالات العالية الخطورة ويسعى بشكل دؤوب على تحسين التنبؤ بمثل هذه المخاطر وإدارتها.

- يساهم في إجراء تقييم مستقل عن طر يق تحليل المعاملات التي تتضمن مخاطر ائتمان وعن طر يق تقديم المشورة فيما يخص المعاملات التي يقترحها مديري المبيعات.

- يقوم بوضع إطار لكافة المخاطر التشغيلية للبنك.

ستقوم وحدة الأصول والالتزامات التابعة لقطاع الخزانة بتقييم وإدارة أنواع المخاطر الأخرى الأساسية وهى تحديدا مخاطر عدم توفر السيولة اللازمة والمخاطر المرتبطة باختلال توازن هيكل الميزانية العمومية (نتيجة تغيرات أسعار العائد أو أسعار الصرف أو نتيجة عدم توافر سيولة كافية) وكذلك تمويل البنك طويل الأجل ، وإدارة متطلبات رأس المال وهيكل رأس المال .

تختص إدارة الشؤون القانونية الداخلية بالبنك بإدارة المخاطر القانونية بينما تختص إدارة الالتزام بإدارة مخاطر الالتزام .

ويعتبر قسم المخاطر مسؤولا بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطر وتحديد الأسس والسياسات اللازمة ، كما تشارك وحدة الأصول والالتزامات التابعة لقطاع الخزانة فى هذه المسؤولية في بعض المجالات الخاصة .

وتتولى لجنة المخاطر بالبنك مهمة مراجعة ومناقشة الخطوات الأساسية لإدارة المخاطر البنكية الجوهرية وتجتمع ثلاثة أشهر على الأقل .

وأخيرا يقوم من فر يق المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك .

٣/أ - خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة التمويل التي ينشأ عنها التمويلات والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج المركز المالى مثل ارتباطات التمويلات . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة التوظيف والاستثمار وإدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

١/أ قياس خطر الائتمان

التوظيفات والتسهيلات مع العملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالتوظيفات والتسهيلات مع العملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :

* احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .

*المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) .

* خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

وتنطوي 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 المصرى رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالى (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/٣) .

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 الى تصنيف الجدارة الملائم وقد تم تقسيم عملاء البنك الى 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

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر على سبيل المثال بالنسبة للتمويل يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية وبالنسبة للارتباطات يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الى المبالغ الاخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت 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 وبالتأكد يختلف ذلك بحسب نوع المدين وأولوية المطالبة ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الاخرى .

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الاخرى

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

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .

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

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

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة العملاء والعملاء المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود التوظيف 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 لضمانات التوظيف والتسهيلات :

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

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد التمويلات أو التسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف التوظيف والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأدون 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 على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد التمويل الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الاخرى .

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الاخرى 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 بالمركز المالى وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف أخر بإجراء المقاصة ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالتوظيف . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من التمويل المباشر .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح التوظيف 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 .

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة التمويل والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالى لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في الجدارة الائتمانية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصرى .

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الوارد في المركز المالى مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالى المتعلقة بالتوظيف والتسهيلات والخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

تقييم البنك للعملاء	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م		٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
	توظيفات وتسهيلات %	**مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة %**	توظيفات وتسهيلات %	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة %
ديون جيدة	٧٣,٩	٦١,٣	٧٣,٤	٥٥,٣
المتابعة العادية	٢٢,٦	٢,٣	٢٣,٠	٨,٧
المتابعة الخاصة	٠,٢	٠,٢	٠,١	٠,١
ديون غير منتظمة	٣,٣	٣٦,٢	٣,٥	٣٥,٩
	% ١٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصرى رقم ٢٦ ، واستناداً الى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه عميل التوظيف أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية التمويل مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس العميل أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي لعميل التوظيف .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية لعميل التوظيف بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح أ/١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصرى . ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصرى . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصرى عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (٢٨/أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

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

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

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م **(بالألف جنيه مصرى)**

	إيضاح رقم	مرحلة (١) أساس فردى	مرحلة (١) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس فردى	مرحلة (٢) أساس جماعي	مرحلة (٣) أساس جماعي	الإجمالي
نقدية وارصدة لدى البنك المركزى المصرى	(١٥)	-	-	٣,٠٥٩	-	-	٣,٠٥٩
ارصدة لدى البنوك	(١٦)	-	-	٦٦١	-	-	٦٦١
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	(١٧)	-	١٠٦,١٦٨	-	٦٠٤,٠٧٥	١٥١,٥٤٣	٨٦١,٧٨٦
استثمارات مالية بالقيمه العادله من خلال الدخل الشامل الاخر	(٢٧/د)	٩,٢٢٠	-	-	-	-	٩,٢٢٠
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٨/جـ)	٨٤,٧٨٩	-	-	-	-	٨٤,٧٨٩
مخصصات اخرى (بدون مخصص القضايا ومخصص الخسائر التشغيلية ومخصص اصول في حوزة البنك بمبلغ ١٨٣,٥٧٧ الف جم)	(٢٥)	-	٢٢,٩٥٠	-	١٥,٠٩٧	٥,٥١٢	٤٣,٥٥٩
إجمالي خسائر الاضمحلال		٩٤,٠٠٩	١٢٩,١١٨	٣,٧٢٠	٦١٩,١٧٢	١٥٧,٠٥٥	١,٠٠٣,٠٧٤

فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (بالألف جنيه مصرى)

	إيضاح رقم	مرحلة (١) أساس فردى	مرحلة (١) أساس جماعي	مرحلة (٢) أساس فردى	مرحلة (٢) أساس جماعي	مرحلة (٣) أساس جماعي	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	(١٥)	-	-	١,٩٦٤	-	-	١,٩٦٤
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	١٨	-	٢,٦٤٤	-	-	٢,٦٦٢
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	(١٧)	-	٢٦٤,٥٨٠	-	٤٤٢,٥٨٢	١٣٧,٤٨١	٨٤٤,٦٤٣
استثمارات مالية بالقيمه العادله من خلال الدخل الشامل الاخر	(٢٧/د)	٦,٢١٣	-	-	-	-	٦,٢١٣
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٨/جـ)	٧٤,٨٢٣	-	-	-	-	٧٤,٨٢٣
مخصصات اخرى (بدون مخصص القضايا و مخصص الخسائر التشغيلية بمبلغ ١٩,٥٢٤ الف جم)	(٢٥)	-	١,٩٩٧	-	٢,٢١١	٣,٠٧٤	٧,٢٨٢
إجمالي خسائر الاضمحلال		٨١,٠٥٤	٢٦٦,٥٧٧	٤,٦٠٨	٤٤٤,٧٩٣	١٤٠,٥٥٥	٩٣٧,٥٨٧

أ/٥ مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

فيما يلي موقف أرصدة المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء من حيث الجدارة لعمليات التوظيف و الاستثمار:

تقييم البنك	**مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء**	مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	١٣,٥٧٥,١٧٢	١٣,٣٣٤,٩٧٨
متأخرات ليست محل اضمحلال	٢٢,٥٧٠	٧,١٧١
محل اضمحلال	٤٥٦,٠٧٨	٤٨٥,٣٢٦
الإجمالي	١٤,٠٥٣,٨٢٠	١٣,٨٢٧,٤٧٥
يخصم :		
الإيرادات المقدمة	(٩٣٠,٥٠٦)	(١,٠٤٩,٣٢٧)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨٦١,٧٨٦)	(٨٤٤,٦٤٣)
الصافي	١٢,٢٦١,٥٢٨	١١,٩٣٣,٥٠٥

تحليل اجمالى المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل :

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م			(بالألف جنيه مصرى)
أسس التصنيف الداخلي	**مرحلة (١)**	**مرحلة (٢)**	**مرحلة (٣)**	**الإجمالي**
جيدة	٦,٧٧٧,٨٩٥	٣,٦١٤,٢٨١	-	١٠,٣٩٢,١٧٦
المتابعه العاديه	١٩٠	٣,١٨٢,٨٠٦	-	٣,١٨٢,٩٩٦
المتابعه الخاصه	-	٢٢,٥٧٠	-	٢٢,٥٧٠
غير منتظمه	-	٢٨٤,٦٧٥	١٧١,٤٠٣	٤٥٦,٠٧٨
الإجمالى	٦,٧٧٨,٠٨٥	٧,١٠٤,٣٣٢	١٧١,٤٠٣	١٤,٠٥٣,٨٢٠

تحليل اجمالى المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل :

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			(بالألف جنيه مصرى)
أسس التصنيف الداخلي	مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	الإجمالي
جيدة	٧,٥٧٤,٨١٨	٢,٥٨٢,٨٩٩	-	١٠,١٥٧,٧١٧
المتابعه العاديه	٣٦٥	٣,١٧٦,٨٩٦	-	٣,١٧٧,٢٦١
المتابعه الخاصه	-	٧,١٧١	-	٧,١٧١
غير منتظمه	-	٢٧٥,٠٤٨	٢١٠,٢٧٨	٤٨٥,٣٢٦
الإجمالي	٧,٥٧٥,١٨٣	٦,٠٤٢,٠١٤	٢١٠,٢٧٨	١٣,٨٢٧,٤٧٥

- يوضح الجدول التالي إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمراحل :

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م			(بالألف جنيه مصرى)
أسس التصنيف الداخلي	**مرحلة (١) جماعى**	**مرحلة (٢) جماعى**	**مرحلة (٣) جماعى**	**الإجمالي**
جيدة	١٠٦,١٦٢	٤٢٢,٢٢٠	-	٥٢٨,٣٨٢
المتابعه العاديه	٦	١٩,٧٩١	-	١٩,٧٩٧
المتابعه الخاصة	-	٢,٠٦٩	-	٢,٠٦٩
غير منتظمه	-	١٥٩,٩٩٥	١٥١,٥٤٣	٣١١,٥٣٨
الإجمالى	١٠٦,١٦٨	٦٠٤,٠٧٥	١٥١,٥٤٣	٨٦١,٧٨٦

- يوضح الجدول التالي إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمراحل :

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			(بالألف جنيه مصرى)
أسس التصنيف الداخلي	مرحلة (١) جماعى	مرحلة (٢) جماعى	مرحلة (٣) جماعى	الإجمالي
جيدة	٢٦٤,٥٥٥	٢٠٣,٦٨١	-	٤٦٨,٢٣٦
المتابعه العاديه	٢٦	٧٣,٠٧٦	-	٧٣,١٠٢
المتابعه الخاصة	-	٤٥٧	-	٤٥٧
غير منتظمه	-	١٦٥,٣٦٧	١٣٧,٤٨١	٣٠٢,٨٤٨
الإجمالي	٢٦٤,٥٨١	٤٤٢,٥٨١	١٣٧,٤٨١	٨٤٤,٦٤٣

أ/٦ أدوات دين والأوراق الحكومية

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين والأوراق الحكومية وفقاً لوكالات التقييم في أخر الفترة/ السنة المالية ، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م		(بالألف جنيه مصرى)
	أوراق حكومية	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
AA- الى AA+	-	٦٦٧,٢٨٧	٦٦٧,٢٨٧
A- الى A+	-	١,٣٦٧,٦٠٤	١,٣٦٧,٦٠٤
أقل من A-	٣٨,٧٠٠,١٧٨	٤٥,٢٠٦,٩٢٧	٨٣,٩٠٧,١٠٥
الإجمالي	٣٨,٧٠٠,١٧٨	٤٧,٢٤١,٨١٨	٨٥,٩٤١,٩٩٦

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		(بالألف جنيه مصرى)
	أوراق حكومية	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
AA- الى AA+	-	٤٧٧,٩٧٤	٤٧٧,٩٧٤
A- الى A+	-	١,٣٣٤,٨٩٣	١,٣٣٤,٨٩٣
أقل من A-	٣٤,٠٢٣,٩٣٦	٤٥,٩١٢,٢٠٠	٧٩,٩٣٦,١٣٦
الإجمالي	٣٤,٠٢٣,٩٣٦	٤٧,٧٢٥,٠٦٧	٨١,٧٤٩,٠٠٣

أ/٧ الاستحواذ على الضمانات

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

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية بالألف جنيه مصرى
وحدات سكنية وادارية وفيلات واراضى	٢,٠٧٣,٣٢٨
استرداد عدد ١ فيلا	٥٥٢
بيع عدد ٢ شقة	(٤٣٧)
بيع عدد ١٩ فيلا	(٥٥,٨٧٧)
الإجمالى	٢,٠١٧,٥٦٦

يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الاخرى بالمركز المالي ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عملياً .

أ/٨ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر عمليات التوظيف و الاستثمار

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر عمليات التوظيف و الاستثمار للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في أخر الفترة المالية الحالية وعند إعداد هذا الجدول تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك ;

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م **(بالألف جنيه مصرى)**

	جمهورية مصر العربية	اوروبا	دول الخليج العربي	دول أخرى	الإجمالي
مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء:	١٢,٢٦١,٥٢٨	-	-	-	١٢,٢٦١,٥٢٨
استثمارات مالية :					
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٩,٢٠٤,٦٦٥	٨٦٠,١٧٩	١,١٢٦,٨٦٩	١,٠٤٩,١٢٤	٣٢,٢٤٠,٨٣٧
- بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	١٢٠,٧٥٨	١٠٢,٥٨٠	-	-	٢٢٣,٣٣٨
- بالتكلفة المستهلكة	٥٤,٦٧٥,٥٠٥	-	٢,٢١٨,١٤٣	١٥٦,٢٦٧	٥٧,٠٤٩,٩١٥
أصول أخرى	٥,٣١٤,٥٣٩	-	٢٥,٢٨٣	-	٥,٣٣٩,٨٢٢
الإجمالي في نهاية الفترة الحالية	١٠١,٥٧٦,٩٩٥	٩٦٢,٧٥٩	٣,٣٧٠,٢٩٥	١,٢٠٥,٣٩١	١٠٧,١١٥,٤٤٠
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	٩٥,٥٥٧,٤٢١	٧٢٢,٩١٦	٢,٧٣٦,٤٤٠	٨٠٦,٥٨٠	٩٩,٨٢٣,٣٥٧

أ/٩ قطاعات النشاط

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م **(بالألف جنيه مصرى)**

	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء:	٥٩٦,٤٩٥	٣,٧٥٢,٨٨١	٢,١٩٦,٨٤٩	٧٣٥,٠٩٤	-	٣,١٣٣,٧٢٩	١,٨٤٦,٤٨٠	١٢,٢٦١,٥٢٨
استثمارات مالية :								
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤٢١,١٥٠	٦٣٢,٩٢٦	١,١٩٦,٧٢٧	٢٦٣,٦٣٥	٢٧,١٣٠,٩٦٩	٢,٥٩٥,٤٣٠	-	٣٢,٢٤٠,٨٣٧
- بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	-	-	-	-	-	٢٢٣,٣٣٨	-	٢٢٣,٣٣٨
- بالتكلفة المستهلكة	٣٩٠,٩٦٠	-	-	-	٥٦,٦٥٨,٩٥٥	-	-	٥٧,٠٤٩,٩١٥
أصول أخرى	٤,٣٣٦,٠٣٢	-	١,٠٠٣,٧٩٠	-	-	-	-	٥,٣٣٩,٨٢٢
الإجمالي في نهاية الفترة الحالية	٥,٧٤٤,٦٣٧	٤,٣٨٥,٨٠٧	٤,٣٩٧,٣٦٦	٩٩٨,٧٢٩	٨٣,٧٨٩,٩٢٤	٥,٩٥٢,٤٩٧	١,٨٤٦,٤٨٠	١٠٧,١١٥,٤٤٠
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	٥,٤٧١,٦٩٣	٥,٩٩٠,٣٤٩	٥,٠٣٤,٧٠٤	٦٨٣,٢٠٨	٧٩,٢٥٧,٥٢٩	١,٩٠١,٧٩٢	١,٤٨٤,٠٨٢	٩٩,٨٢٣,٣٥٧

٣/ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق ، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية ، ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

ب/١ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

(بالألف جنيه مصرى)

	١٢ شهر حتى نهاية سبتمبر ٢٠٢٢م			١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢١م		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٥١,٨٠٣,٤٣٥	٦٥,١٠٦,٤٥٩	٣٤,٤٨١,٣٢٦	٣٧,٠١٩,٢٨٦	٣٨,٥٣٧,٩١٤	٣٣,٧٨١,٧٦٥
خطر سعر العائد	٢٩,٨٧١,٦٠٢	٣١,٣٧١,٦٢١	٢٧,٩٣٩,٣٤٢	٢٧,٢٧٦,٧٨٠	٢٨,٥٤٧,١٥٤	٢٦,٤٨٨,٦٩٦
خطر أدوات الملكية	١٠,٨٠٣,٠٠٠	١٢,٠٤٣,٠٤٠	٩,٦١٥,٧٤٦	٩,٣٧١,٠٣٢	١٠,٤٤٧,٢٣٨	٩,١٠٦,٧٠٠
إجمالي القيمة عند الخطر	٩٢,٤٧٨,٠٣٧	١٠٨,٥٢١,١٢٠	٧٢,٠٣٦,٤١٤	٧٣,٦٦٧,٠٩٨	٧٧,٥٣٢,٣٠٦	٦٩,٣٧٧,١٦١

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالألف جنيه مصرى)

	١٢ شهر حتى نهاية سبتمبر ٢٠٢٢م			١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢١م		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٣٢٣,٥٧٨	٣٩٨,٦٣٥	٨٨,١٦٩	٣٩٣,٤٩٤	٤٠٤,٣٨٧	٣٤٣,٥٧٤
خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-
خطر أدوات الملكية	-	-	-	-	-	-
إجمالي القيمة عند الخطر	٣٢٣,٥٧٨	٣٩٨,٦٣٥	٨٨,١٦٩	٣٩٣,٤٩٤	٤٠٤,٣٨٧	٣٤٣,٥٧٤

القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالألف جنيه مصرى)

	١٢ شهر حتى نهاية سبتمبر ٢٠٢٢م			١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢١م		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٥١,٤٧٩,٨٥٦	٦٥,٠٠٣,٨٧٦	٣٤,٠٨٣,٢٢١	٣٦,٦٢٥,٧٩٣	٣٨,١٣٩,٨٠١	٣٣,٣٨٣,٦١٨
خطر سعر العائد	٢٩,٨٧١,٦٠٢	٣١,٣٧١,٦٢١	٢٧,٩٣٩,٣٤٢	٢٧,٢٧٦,٧٨٠	٢٨,٥٤٧,١٥٤	٢٦,٤٨٨,٦٩٦
خطر أدوات الملكية	١٠,٨٠٣,٠٠٠	١٢,٠٤٣,٠٤٠	٩,٦١٥,٧٤٦	٩,٣٧١,٠٣٢	١٠,٤٤٧,٢٣٨	٩,١٠٦,٧٠٠
إجمالي القيمة عند الخطر	٩٢,١٥٤,٤٥٨	١٠٨,٤١٨,٥٣٧	٧١,٦٣٨,٣٠٩	٧٣,٢٧٣,٦٠٥	٧٧,١٣٤,١٩٣	٦٨,٩٧٩,٠١٤

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر ، خاصة 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 يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر المتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م **(بالألف جنيه مصرى)**

	جنيه مصرى	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٥,١٥٨,٧٨٩	٤,٢٣٤,١٢١	٥٠,١١٧	١٣,٤٤٩	٤٤,٦٠٣	٩,٥٠١,٠٧٩
أرصدة لدى البنوك	٦,٣١٠,٥٨٨	١٣,٦٦٧,٨٦٦	٢٨٣,٩٠٠	١٤٠,٢٤٠	١,٤٤٧,٤٥٧	٢١,٨٥٠,٠٥١
مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء	٩,٩٧٧,٩٤١	٢,٢٣٧,٥٠٧	٤٦,٠٨٠	-	-	١٢,٢٦١,٥٢٨
استثمارات مالية :						
بالقيمه العادله من خلال الدخل الشامل	٢٧,٤٤٢,٦٥٤	٣,٩٩٩,٩٣٠	٧٠٩,٥٠٣	-	٨٨,٧٥٠	٣٢,٢٤٠,٨٣٧
بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر	١٢٠,٧٥٨	-	-	-	١٠٢,٥٨٠	٢٢٣,٣٣٨
بالتكلفه المستهلكه	٣٦,٤١٣,٣٤٧	٢٠,٦٣٦,٥٦٨	-	-	-	٥٧,٠٤٩,٩١٥
أصول مالية أخرى	٥,٢٤٣,٥٧٥	٩١,٤٠٨	١,٥٢٨	٤٣١	٢,٨٨٠	٥,٣٣٩,٨٢٢
إجمالي الأصول المالية	٩٠,٦٦٧,٦٥٢	٤٤,٨٦٧,٤٠٠	١,٠٩١,١٢٨	١٥٤,١٢٠	١,٦٨٦,٢٧٠	١٣٨,٤٦٦,٥٧٠

	جنيه مصرى	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٥,٥٨٩	٢,٠٧٧,٧١٧	٤٤٠	٤	١٠١,٢٨١	٢,١٩٥,٠٣١
الأوعية الادخارية	٨٠,٠٢٦,٩٦٦	٣٣,٣٩٣,٤٢٣	١,٠١٨,٧٢٢	١٥٦,٣٣٤	١,٥٨٢,٣٥٦	١١٦,١٧٧,٨٠١
التزامات مالية أخرى	٣,٨٣٧,٥١٤	١٤٣,٦٧٠	٤٠,٤٤٥	١٤٦	٩٧	٤,٠٢١,٨٧٢
إجمالي الالتزامات المالية	٨٣,٨٨٠,٠٦٩	٣٥,٦١٤,٨١٠	١,٠٥٩,٦٠٧	١٥٦,٤٨٤	١,٦٨٣,٧٣٤	١٢٢,٣٩٤,٧٠٤
صافي المركز المالى	٦,٧٨٧,٥٨٣	٩,٢٥٢,٥٩٠	٣١,٥٢١	(٢,٣٦٤)	٢,٥٣٦	١٦,٠٧١,٨٦٦
ارتباطات متعلقة بالتوظيف	٩٩١,٧٧٤	١,١٢١,١١٠	٥٥,٤٨٧	٣	١,٨١٢	٢,١٧٠,١٨٦
في نهاية سنة المقارنة						
اجمالى الأصول المالية	٩١,٣٧٧,١٩٧	٣٤,٤٢٥,٥٤٨	١,٠٠١,٠٣٠	١٤٤,٦٦٢	١,١٤٣,٧٦٧	١٢٨,٠٩٢,٢٠٤
اجمالى الالتزامات المالية	٨٤,٣٠٧,٨٨٠	٢٦,٧١٢,٠٦١	٩٥٦,٩٦١	١٤٨,٠٣٦	١,١٥٢,٩١٤	١١٣,٢٧٧,٨٥٢
صافي المركز المالي	٧,٠٦٩,٣١٧	٧,٧١٣,٤٨٧	٤٤,٠٦٩	(٣,٣٧٤)	(٩,١٤٧)	١٤,٨١٤,٣٥٢

مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room) :

- تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية .

- تنفيذ توصيات لجنة الأصول والالتزامات التى تمت الموافقة عليها وعرض تقارير بمدى التقدم فى تنفيذ تلك التوصيات .

- التنسيق مع وحدة إدارة الأصول والالتزامات فيما يتعلق بالتحوط الطبيعى ضد المخاطر التى قد تنشأ عن معاملات خاصة وبما يتفق مع السياسة والتوصيات المعتمدة للجنة إدارة الأصول والالتزامات .

- المسئولية عن إدارة السيولة على المدى القصير .

- إعداد تقارير دورية بأى مستجدات عن موقف الأسواق وتوجيه النظر لأى اختناقات فى السيولة .

- إبلاغ وحدة إدارة الأصول والالتزامات بالاحتياجات التمويلية لمعالجة فجوة السيولة .

هدف البنك من إدارة خطر أسعار العائد :

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطر هيكل أسعار العائد إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمه المخاطر المتبقية الناجمة عن أسعار العائد في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات.

ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغير فى صافى القيمة الحالية لمراكز أسعار العائد الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١ % بمنحنى سعر العائد وتتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة .

ب/ ٣ خطر تقلبات سعر العائد

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م **(بالألف جنيه مصرى)**

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٣,٦٨٢,٠٠٠	-	-	-	-	٥,٨١٩,٠٧٩	٩,٥٠١,٠٧٩
أرصدة لدى البنوك	١٧,٣٥٧,٧٦٣	٤,٣٤٥,٤٧٤	-	-	-	١٤٦,٨١٤	٢١,٨٥٠,٠٥١
مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء	٥٠,٥٩٠	٢٦٢,٣٦١	١,٨٩٥,٥٨٦	٣,٠١٥,٨٢٥	٦,٦٤٩,٨٨٩	٣٨٧,٢٧٧	١٢,٢٦١,٥٢٨
استثمارات مالية :							
بالقيمه العادله من خلال الدخل الشامل	٣,١٧٣,١٧٢	٩,٧٨٥,٣١٨	٧,٠٣٠,٣٠٣	٨,٥٤٦,٦٠٧	٣,٧٠٥,٤٣٧	-	٣٢,٢٤٠,٨٣٧
بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر	-	٢٢٣,٣٣٨	-	-	-	-	٢٢٣,٣٣٨
بالتكلفه المستهلكه	١٩٥,٥١٨	٧,٥٣٣,٠٢٥	٨,٤٩١,١٥١	٤٠,٠٥٩,٢٠٢	٧٧١,٠١٩	-	٥٧,٠٤٩,٩١٥
أصول مالية أخرى	١,٣٣٤,٩٥٦	١,٣٣٤,٩٥٦	١,٣٣٤,٩٥٥	١,٣٣٤,٩٥٥	-	-	٥,٣٣٩,٨٢٢
إجمالي الأصول المالية	٢٥,٧٩٣,٩٩٩	٢٣,٤٨٤,٤٧٢	١٨,٧٥١,٩٩٥	٥٢,٩٥٦,٥٨٩	١١,١٢٦,٣٤٥	٦,٣٥٣,١٧٠	١٣٨,٤٦٦,٥٧٠

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٤٥٦,٧٠٩	-	٦٥٤,٠٨٠	-	-	٨٤,٢٤٢	٢,١٩٥,٠٣١
الأوعية الادخارية والودائع الاخرى	١٣,٢٤٦,٥٧٨	١١,٦٩٩,٢٤٩	١١,٦٩٩,٢٤٩	٢٩,٩٦٤,٩٥٢	٣٩,٢٤٨,٩٢٤	١٠,٣١٨,٨٤٩	١١٦,١٧٧,٨٠١
التزامات مالية أخرى	١,٠٠٥,٤٦٨	١,٠٠٥,٤٦٨	١,٠٠٥,٤٦٨	١,٠٠٥,٤٦٨	-	-	٤,٠٢١,٨٧٢
إجمالي الالتزامات المالية	١٥,٧٠٨,٧٥٥	١٢,٧٠٤,٧١٧	١٣,٣٥٨,٧٩٧	٣٠,٩٧٠,٤٢٠	٣٩,٢٤٨,٩٢٤	١٠,٤٠٣,٠٩١	١٢٢,٣٩٤,٧٠٤
فجوة إعادة تسعير العائد	١٠,٠٨٥,٢٤٤	١٠,٧٧٩,٧٥٥	٥,٣٩٣,١٩٨	٢١,٩٨٦,١٦٩	(٢٨,١٢٢,٥٧٩)	(٤,٠٤٩,٩٢١)	١٦,٠٧١,٨٦٦
في نهاية سنة المقارنة							
اجمالى الأصول المالية	١٩,٣٦٢,٠٤١	١٤,٢٦٤,٢١٨	٩,١٩٩,٧١٨	٦٨,٢٥٥,٧٤٧	٩,٧٤٩,٥٢٠	٧,٢٦٠,٩٦٠	١٢٨,٠٩٢,٢٠٤
اجمالى الالتزامات المالية	١٢,٣٣٠,٩٨٢	١١,١٢١,٦٩٤	١١,٥٧١,٦٩٤	٣١,٣١٦,١٤٢	٣٧,٧٧٧,٣٦١	٩,١٥٩,٩٧٩	١١٣,٢٧٧,٨٥٢
فجوة إعادة تسعير العائد	٧,٠٣١,٠٥٩	٣,١٤٢,٥٢٤	(٢,٣٧١,٩٧٦)	٣٦,٩٣٩,٦٠٥	(٢٨,٠٢٧,٨٤١)	(١,٨٩٩,٠١٩)	١٤,٨١٤,٣٥٢

٣/ج 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 عمليات التوظيف .

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة مخاطر السوق بقطاع المخاطر 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 منحها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
* الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
* مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصرى .
* إدارة التركز وبيان استحقاقات عمليات التوظيف .

هدف البنك من إدارة السيولة

يهدف البنك لتمويل أنشطته على أساس أفضل الأسعار الممكنة في ظل الظر وف الطبيعية، ولضمان قدرته على الوفاء بالتزاماته في حالة حدوث أزمة .وسعيا نحو تحقيق هذه الغاية يتبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة :

- إدارة السيولة فى المدى القصير وفقا للإطار الرقابى.
- تنويع مصادر التمويل.
- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية :

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره علي مدار الزمن.
- متابعة تنويع مصادر التمويل .
- تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل .

يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود التى تظهر بقائمة المركز المالي البنك وخارجها حسب نوع عملة وآجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود وتتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العميل التاريخية (كما فى حالة حسابات الاستثمار) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي(كما فى حالة حقوق المساهمين) .

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .

وتقوم إدارة التوظيف المحلى أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات عمليات التوظيف ، 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 مخاطر السوق بقطاع المخاطر بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمناطق الجغرافية ، والمصادر ، والمنتجات والآجال .

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 المركز المالى ، وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة وليست التعاقدية :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (بالألف جنيه مصرى)

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٤٥٦,٧٠٩	-	٦٥٤,٠٨٠	-	٨٤,٢٤٢	٢,١٩٥,٠٣١
الأوعية الادخارية والودائع الاخرى	١٣,٢٤٦,٥٧٨	١١,٦٩٩,٢٤٩	١١,٦٩٩,٢٤٩	٢٩,٩٦٤,٩٥٢	٤٩,٥٦٧,٧٧٣	١١٦,١٧٧,٨٠١
التزامات مالية أخرى	١,٠٠٥,٤٦٨	١,٠٠٥,٤٦٨	١,٠٠٥,٤٦٨	١,٠٠٥,٤٦٨	-	٤,٠٢١,٨٧٢
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	١٥,٧٠٨,٧٥٥	١٢,٧٠٤,٧١٧	١٣,٣٥٨,٧٩٧	٣٠,٩٧٠,٤٢٠	٤٩,٦٥٢,٠١٥	١٢٢,٣٩٤,٧٠٤
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٢٥,٧٩٣,٩٩٩	٢٣,٤٨٤,٤٧٢	١٨,٧٥١,٩٩٥	٥٢,٩٥٦,٥٨٩	١٧,٤٧٩,٥١٥	١٣٨,٤٦٦,٥٧٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (بالألف جنيه مصرى)

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	٤٥٠,٠٠٠	-	٨٩,٦٦٧	٥٣٩,٦٦٧
الأوعية الادخارية والودائع الاخرى	١١,٥٣٦,٤٧٣	١٠,٣٢٧,١٨٥	١٠,٣٢٧,١٨٥	٣٠,٥٢١,٦٣٥	٤٦,٨٤٧,٦٧٣	١٠٩,٥٦٠,١٥١
التزامات أخرى	٧٩٤,٥٠٩	٧٩٤,٥٠٩	٧٩٤,٥٠٩	٧٩٤,٥٠٧	-	٣,١٧٨,٠٣٤
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	١٢,٣٣٠,٩٨٢	١١,١٢١,٦٩٤	١١,٥٧١,٦٩٤	٣١,٣١٦,١٤٢	٤٦,٩٣٧,٣٤٠	١١٣,٢٧٧,٨٥٢
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	١٩,٣٦٢,٠٤١	١٤,٢٦٤,٢١٨	٩,١٩٩,٧١٨	٦٨,٢٥٥,٧٤٧	١٧,٠١٠,٤٨٠	١٢٨,٠٩٢,٢٠٤

٣/د إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي فيما يلي :

- الالتزام بالاحكام الشرعية والمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك .

- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الاخرى التي تتعامل مع البنك .

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصرى في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصرى على أساس ربع سنوي

ويطلب البنك المركزي المصرى أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصرى حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥٠ % ، ويبلغ الحد الادنى لمعيار كفاية رأس المال بعد اضافة متطلبات الدعامة التحوطية والبنوك ذات الاهمية النظامية المحلية ١٢,٥٠ % وذلك من بداية يناير ٢٠١٩م .

وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الإشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها ، ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) ، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة ، واجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بالميزانية .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لرصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة فى المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، و التوظيفات / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥ % من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية من الاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة .

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد التوظيفات (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي .
ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠ % مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر عمليات التوظيف و الاستثمار المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالى بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

* منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر العائد

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بمعرفة وحدة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة لقطاع الخزانة بالبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكرتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقررها 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.

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

- البت في الحدود المقبولة لأغراض تحليل الحساسية.
- مراجعة الافتراضات المستخدمة فى تحديد وقياس المخاطر والتحقق من صحتها واعتمادها.

استعراض مخاطر وفجوات أسعار العائد وموقف الحساسية بالبنك والواردة بتقارير وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU).

- تقييم وتعديل واعتماد التوصيات المقترحة لتعديل الفجوات -إن وجدت- بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

- توثيق سياسة إدارة المخاطر كما تم إقرارها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات والحفاظ عليها.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار.
- إعداد تقارير بالقيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- تقديم توصيات لتعديل الفجوات بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم فى تطبيق تلك القرارات.

- أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة :

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع أدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند" صافى الدخل من المتاجرة " كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة ببنود الدخل الشامل الأخر ضمن " احتياطي القيمة العادلة " وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقا للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المستقلة " أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة " فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية "فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة " طريقة التدفقات النقدية المخصومة ، طريقة مضاعفات القيمة " وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل ضمن " احتياطي القيمة العادلة " وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة او القيمة الأسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

يقوم مصرفنا بالعمل وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناء علي مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

-المستوي الأول:

وتتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.

-المستوي الثانى:

وتتمثل مدخلات المستوي الثاني فى كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.

-المستوي الثالث:

وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

- تمويلات وتسهيلات مع العملاء

تظهر التمويلات والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال .

- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات وتوار يخ الاستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد كادوات دين بالتكلفة المستهلكة " ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ".

- ويتكون البسط لمعدل كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين طبقا لبازل II :

الشريحة الأولى : وهى رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع - بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة - والأر باح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسى للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة .

وقد تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولي وذلك طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتار يخ ١٥ فبراير ٢٠١٧.

الشريحة الثانية : وهى رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / التمويلات و التسهيلات الأئتمانية المدرجة فى المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الأئتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والتمويلات / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات - مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها فى كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها - بالإضافة إلى ٤٥ % من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة و ٤٥ % من قيمة الأحتياطي الخاص.

ويراعى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد التمويلات – الودائع - المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠ % مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالى بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بازل II بناءاً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتار يخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتى أصدرت فى ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢.

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

ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية الفترة / السنة المالية :

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ألف جنيه مصرى
الشريحة الأولى (رأس المال الاساسى و الاضافى):		
رأس المال المصدر والمدفوع	٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩
أسهم خزينة (-)	(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)
الاحتياطيات " قانونى (عام) & رأسمالى "	١,٩٣٩,٧٠٧	١,٦٧١,٤١٧
احتياطى مخاطر العام	١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣
الأرباح المحتجزة	٦,٤٩٧,١٩٧	٥,٠٤٣,٦٤٢
الأرباح المرحلية ربع السنوية / السنوية	١,٤٦٧,٦٠٩	١,٢٣٦,٠٩٢
حقوق الأقلية	٥,١٤٦	٧٨٦
إجمالى الاستبعادات من رأس المال الأساسى المستمر Common Equity	(٨٢١,٦٦٤)	(٤٣٩,٢٩٢)
اجمالى رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية	١,٨٢٣,٤٥٦	١,٨٠٣,٩٤١
اجمالى رأس المال الاساسى و الاضافى	١٦,٧٢٨,٢٢١	١٥,١٣٣,٣٥٦
الشريحة الثانية (رأس المال المساند):		
٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة	٦٩١,٦٠٢	٧٨٤,٥٧٠
رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة فى المرحلة الأولى	٢١٣,٩٠٧	٣٤١,٤٢١
اجمالى رأس المال المساند	٩٠٥,٥٠٩	١,١٢٥,٩٩١
إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (اجمالى رأس المال)	١٧,٦٣٣,٧٣٠	١٦,٢٥٩,٣٤٧
الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر :		
إجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل	٥٥,٢٢٦,٩٦٣	٥٠,٤٩٠,٦١٣
إجمالى القاعدة الرأسمالية / إجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل	**% ٣١,٩٣**	% ٣٢,٢٠

وافق البنك المركزى المصرى فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥م على التعليمات الرقابية لقياس الخاصة بالرافعة المالية مع إلزام البنوك بالحد الأدنى لتلك النسبة (٣%) على أساس ربع سنوى وذلك على النحو التالى :
كنسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥م وحتى عام ٢٠١٧م.
كنسبة ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨م .
كما أوجب عن الإفصاح عن النسبة ومكوناتها (بسطاً ومقاماً) بالقوائم المالية المنشورة أسوةً بما يجرى عليه حالياً فيما يخص المعيار المعتمد على المخاطر (CAR) .
ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :
مكونات البسط يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المعتمد على المخاطر (CAR).
مكونات المقام يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية – وفقاً للقوائم المالية - وهو ما يطلق علية "تعرضات البنك" .
النسبة يجب ألا تقل نسبة الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية (بعد الاستبعادات) الى إجمالى تعرضات البنك عن (٣ %).

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ألف جنيه مصرى
أولا : بسط النسبة		
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات	١٦,٧٢٨,٢٢١	١٥,١٣٣,٣٥٦
ثانيا : مقام النسبة		
إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	١٤١,١٤٥,١٢٨	١٣٠,٩٣٩,٩١٩
التعرضات خارج الميزانية	٢,٨١٤,٩٩٦	٣,٣٠٧,٢٧٣
إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية	١٤٣,٩٦٠,١٢٤	١٣٤,٢٤٧,١٩٢
نسبة الرافعة المالية %	**% ١١,٦٢**	% ١١,٢٧

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

٤/أ خسائر الاضمحلال في مشاركات ومرابحات ومضاربات

يراجع البنك محفظة مشاركات ومرابحات ومضاربات 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 الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المرابحات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المرابحة الواحدة في تلك المحفظة ، وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من عملاء التوظيف 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 عمليات التوظيف و الاستثمار في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

٤/ب اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاخر عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى – التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا .

٤/ج استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة ، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة إلى الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

٤/د القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب التقييم وعندما يتم استخدام هذه الأساليب مثل النماذج لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دوريا بواسطة أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التى قامت بأعدادها .وتعتمد نتائج التقييم العادلة الى حد ما على الخبرة .

٤/هـ ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل مما يستدعي استخدام تقديرات هامه لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة علي الدخل وهناك عدد من العمليات والحسابات يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقا لتقديرات مدي احتمال نشأت ضرائب أضافية ، وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر علي ضريبة الدخل.

٥ - التحليل القطاعي

- **التحليل القطاعي للأنشطة**

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

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة عمليات التوظيف و الاستثمار والمشتقات المالية .

الاستثمار

ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع والمرابحات الشخصية والمرابحات العقارية .

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الاخرى كإدارة الأموال .

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

٦ - صافي الدخل من العائد

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى
عائد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة من :		
البنك المركزى المصرى	١٧٥,٥٣٦	٤٨,٤٤٤
البنوك الاخرى	٤٢٧,٢٦٨	٢٣٧,٥٨٥
العملاء	١,٠٦٨,٨٨٦	٩٣٣,٤٦٣
المجموع	١,٦٧١,٦٩٠	١,٢١٩,٤٩٢
عائد أدوات دين حكوميه	٧,٠٥٠,٢٨٩	٦,٥٤٢,١٦٩
عائد استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٨٥,٧٣٢	٥٨,٥٤٨
الإجمالى	٨,٨٠٧,٧١١	٧,٨٢٠,٢٠٩
تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة من :		
البنوك	(٧٣,١٧٠)	(٧١,١٠٧)
العملاء	(٥,٤٨٣,٤٧٠)	(٣,٩٠٩,٢٨٨)
الإجمالي	(٥,٥٥٦,٦٤٠)	(٣,٩٨٠,٣٩٥)
صافى الدخل من العائد	٣,٢٥١,٠٧١	٣,٨٣٩,٨١٤

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى
الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف و الاستثمار	٣١,٢٩٢	١٧,٤٩٤
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات	٧,٩٢٦	٨,٨٣٥
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٤,٤٣٢	٣,١٧٤
أتعاب أخرى	١٦٠,٣٧٠	١٣٧,٢٤٠
الإجمالى	٢٠٤,٠٢٠	١٦٦,٧٤٣

٨ - توزيعات الأرباح

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٥,٣٤٥	٥,٢٩٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٠٠,٧٧٠	٤١,٣٤٩
شركات تابعة وشقيقة	٢٩,٧٤١	١٠,٩٧٧
الإجمالى	١٣٥,٨٥٦	٥٧,٦٢٤

٩ - صافي دخل المتاجرة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى
عمليات النقد الأجنبي		
أرباح التعامل في العملات الأجنبية	١٨,٠٦٠	٤٠,٢٨٢
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة	٦٤,٠٥٥	(٨,٧٨٥)
أدوات حقوق الملكية	(١٤,٥٥١)	٤,١٠٣
الإجمالى	٦٧,٥٦٤	٣٥,٦٠٠

١٠ – (عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف و الاستثمار

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	(٤٥٠)	٥٢٣
أرصدة لدى البنوك	٢,٣٠٢	(١,٧١٦)
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٣,٠٠٥)	١,٩٤٥
أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة	١٠,١٠٥	٤٠,٢٧١
مشاركات ومرابحات و مضاربات مع العملاء	(٤٦,٤٨٥)	(٢٧٧,٣٠٢)
الإجمالى	(٣٧,٥٣٣)	(٢٣٦,٢٧٩)

١١ - مصروفات إدارية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	(٤٥٨,٢٩٢)	(٣٤٧,٠٠٨)
تأمينات اجتماعية	(١٧,١٩٣)	(١٥,٠٧٦)
تكلفة المعاشات		
تكلفة نظم الاشتراكات المحددة	(١٤,٠٣١)	(١٣,٣٣٥)
	(٤٨٩,٥١٦)	(٣٧٥,٤١٩)
مصروفات إدارية أخرى *	(٥٨٩,٩٧٩)	(٤٥٤,٢٠٧)
الإجمالى	(١,٠٧٩,٤٩٥)	(٨٢٩,٦٢٦)

* تحليل لأهم بنود مصروفات إدارية أخرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى
الإهلاك والاستهلاك (ايضاح ٢١،١٩)	١١٩,٠٥٧	٩١,١١٦
اشتراكات ورسوم	٧٦,٨٨٧	٦١,٥٤٢
مزايا للعاملين (علاج طبى + مصروفات تدريب)	٧٦,٦١٣	٦٧,٨٧٨
مصروفات صيانة (الحاسب الألى + المبانى وسيارات وآلات)	٢٢,٤٠٣	١٧,٦٩١
دعاية وإعلان	٤,٧٢٣	٣,٧٦٥
مصروفات تشغيل الحاسب الألى والصارف الألى	١٠٣,١٣٥	٥٨,٠٤١
مياه وكهرباء وتليفونات	١٢,٩٤١	١٢,٩٦٩
مصروفات الدمغة	١٦,٢١٢	٢١,٥١٣
مصروفات بريد وسويفت	١٦,٤٢٠	٧,٥٣٨
استقبال وضيافة	٨,٢٥٥	٦,٨٥٢
بدلات سفر وانتقال	٩,٩٨٨	٦,٧١٥
إيجار مقار الصارف الألى	٧,٧١٨	١٤,٠٩٢
أدوات كتابية ومطبوعات	٨,٩٢٢	٨,٢٢٢
فيزا إليكترون / عمولات	١٢,٥٩٠	١١,٤٠١
مصروفات قضائية	٦٦٨	٣,٥٠١
استشارات فنية	٢٥٦	٢,٥٥٧
خدمات اجتماعية	١,٥٥٧	١,٢٤٩
ضرائب بخلاف ضرائب الدخل	١٧,٠٣٨	٦,٦٦٧
مساهمة تكافلية لنظام التأمين الصحي	٢٥,٣٣٤	٢٠,١٨١
أخرى	٤٩,٢٦٢	٣٠,٧١٧
المجموع	٥٨٩,٩٧٩	٤٥٤,٢٠٧

١٢- ايرادات تشغيل أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية (بخلاف التى بغرض المتاجرة)	١,١٢٠,٧٤٨	(٥,٠٩٠)
إيجار تشغيلي	(٢٣١)	(٤٧٧)
أخرى	١١٤,٤٩٧	٤٤,٢٩٧
(عبء) رد مخصصات أخرى	(١٩٩,٣٧١)	٩,١٨١
الإجمالى	١,٠٣٥,٦٤٣	٤٧,٩١١

١٣ – (مصروفات) ضرائب الدخل

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى
ضرائب الدخل الحالية	(١,١٨٩,٤٥٣)	(١,٢٢٥,٥٣٧)
وتتمثل ضرائب الدخل الحالية في الأتى:		
ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٠% *	(١,٣٠٤,٤٧٤)	(١,٢٠٧,٩٩٠)
ضرائب دخل جارية	-	-
ايرادات (مصروفات) ضريبية مؤجلة	١١٥,٠٢١	(١٧,٥٤٧)
الإجمالى	(١,١٨٩,٤٥٣)	(١,٢٢٥,٥٣٧)

*** تمثل ضرائب على ايرادات أذون الخزانة وسندات الخزانة بضمان الحكومة المصرية بالعملة المحلية**

وفيما يلى الموقف الضريبى :

اولاً: ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- تمت التسوية النهائية مع المركز الضريبي لكبار الممولين وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٨ م.
- بالنسبة لعام ٢٠١٩ تمت المحاسبة والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين وجاري اجراء التسوية النهائية للحصول على مخالصة نهائية عن العام .
- بالنسبة لعامي ٢٠٢٠م-٢٠٢١م تم تقديم الاقرار الضريبي وسداد الضريبة المستحقة من واقعه في المواعيد المحددة قانونا ولم يتم الفحص حتى تاريخه .

ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور

- تمت التسوية والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين وتم اجراء التسوية النهائية وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٩ م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢٠/١/١م حتى ٢٠٢٢/٩/٣٠م تم توريد الضريبة الشهرية المستحقة فى الموعد المحدد قانونا ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

ثالثاً : ضريبة الدمغة

- تمت التسوية مع المركز الضريبي لكبار الممولين و تم اجراء التسوية النهائية وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠٢٠ م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢١/١/١م وحتى ٢٠٢٢/٩/٣٠م فقد تم تقديم الإقرار الضريبى الربع سنوى في ميعاده وسداد الضريبة المستحقة من واقعه ولم يتم الفحص حتى تاريخه .

رابعاً: الضريبة العقارية

- تم سداد جميع الضرائب المستحقة على فروع ومقرات البنك حتى عام ٢٠٢١ م ، وذلك وفقا للقانون رقم ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨ والمعمول به من ٢٠١٣/٧/١ .
- تم سداد المطالبات الخاصة بعام ٢٠٢٢م والتى تم إرسال مطالبات بها من المأموريات المختصة .

١٤ - نصيب السهم في الربح

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى
صافي أرباح الفترة	٢,٢٩٣,٧١٤	١,٦٨٢,٧٩٨
حصة العاملين (تقديرية)	(١٣٥,٠٠٠)	(٩٧,٥٠٠)
مكافأة مجلس الإدارة (تقديرية)	(١٤,٢٥٠)	(١١,٢٥٠)
	٢,١٤٤,٤٦٤	١,٥٧٤,٠٤٨
المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة	٦٠٧,٤٧١	٦٠٧,٤٧١
نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)	٣,٥٣٠	٢,٥٩١

- تبويب وقياس الأصول المالية والألتزامات المالية :

يوضح الجدول التالى الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للاضمحلال) بالأجمالى وفقا لتبويب نموذج الأعمال :

بالألف جنيه مصرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	اجمالى القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	٩,٥٠٤,١٣٨	-	-	٩,٥٠٤,١٣٨
أرصدة لدى البنوك	٢١,٨٥٠,٧١٢	-	-	٢١,٨٥٠,٧١٢
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	١٣,١٢٣,٣١٤	-	-	١٣,١٢٣,٣١٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	٢٧,٣٨٠,٨٢٥	٤,٨٦٠,٠١٢	٣٢,٢٤٠,٨٣٧
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٥٧,١٣٤,٧٠٤	-	-	٥٧,١٣٤,٧٠٤
إجمالي الأصول	١٠١,٦١٢,٨٦٨	٢٧,٣٨٠,٨٢٥	٤,٨٦٠,٠١٢	١٣٣,٨٥٣,٧٠٥

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى
نقدية	١,٤٤٧,٦٥٦	١,٢٨٦,٠٠١
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	٨,٠٦٧,٢١٢	٨,٣٥٧,٠١٢
الإجمالى (١)	٩,٥١٤,٨٦٨	٩,٦٤٣,٠١٣
يخصم : إيرادات مقدمة	(١٠,٧٣٠)	(١٠٦)
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣,٠٥٩)	(١,٩٦٤)
إجمالي (٢)	(١٣,٧٨٩)	(٢,٠٧٠)
إجمالي (١) + (٢)	٩,٥٠١,٠٧٩	٩,٦٤٠,٩٤٣
أرصدة بدون عائد	٥,٨١٩,٠٧٩	٦,٧٨٧,٠٩٢
أرصدة ذات عائد	٣,٦٨٢,٠٠٠	٢,٨٥٣,٨٥١
الإجمالى	٩,٥٠١,٠٧٩	٩,٦٤٠,٩٤٣
أرصدة متداولة	٣,٦٨٢,٠٠٠	٢,٨٥٣,٨٥١
أرصدة غير متداولة	٥,٨١٩,٠٧٩	٦,٧٨٧,٠٩٢
الإجمالى	٩,٥٠١,٠٧٩	٩,٦٤٠,٩٤٣

١٦ - أرصدة لدى البنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى
حسابات جارية	١٤٦,٨١٤	١٣٥,٥٤٠
ودائع	٢١,٧٢٣,٤٢١	١٨,٤٩٩,٠٩١
يخصم : الإيرادات المقدمة للبنك المركزى المصرى	(١,٩٠٩)	-
يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك الخارجية	(١,٨٤٣)	(١,٥٥٢)
يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك المحلية	(١٥,٧٧١)	(٢,٥١٣)
الإجمالى (١)	٢١,٨٥٠,٧١٢	١٨,٦٣٠,٥٦٦
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك الخارجية	-	(١,٥٠٨)
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك المحلية	(٦٦١)	(١,١٥٤)
إجمالي (٢)	(٦٦١)	(٢,٦٦٢)
إجمالي (١) + (٢)	٢١,٨٥٠,٠٥١	١٨,٦٢٧,٩٠٤
ارصدة لدى البنك المركزى بخلاف الاحتياطي الإلزامى	٥,٨٩٨,٤٦١	٣,٤٥٠,٠٠٠
بنوك محلية	١٣,٤٣٤,٧١٢	١٢,٦٨١,٦٨٤
بنوك خارجية	٢,٥١٦,٨٧٨	٢,٤٩٦,٢٢٠
الإجمالى	٢١,٨٥٠,٠٥١	١٨,٦٢٧,٩٠٤
أرصدة بدون عائد	١٤٦,٨١٤	١٣٥,٥٤٠
أرصدة ذات عائد	٢١,٧٠٣,٢٣٧	١٨,٤٩٢,٣٦٤
الإجمالى	٢١,٨٥٠,٠٥١	١٨,٦٢٧,٩٠٤
أرصدة متداولة	٢١,٧٠٣,٢٣٧	١٨,٤٩٢,٣٦٤
أرصدة غير متداولة	١٤٦,٨١٤	١٣٥,٥٤٠
الإجمالى	٢١,٨٥٠,٠٥١	١٨,٦٢٧,٩٠٤

١٧ - مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصري
تجزئة :		
سيارات	٤٥١,٩٥٧	٤٥١,١٩٩
سلع معمره واخرى	٤٠١,١٦١	١٣٢,٣٦٨
عقارية	١,٠٦٣,٥٣٩	٨٧١,٥٣٠
موظفين	٢١٤,٤٢٥	٢١١,١٥٩
اجمالى التجزئة (١)	٢,١٣١,٠٨٢	١,٦٦٦,٢٥٦
مؤسسات :		
شركات كبيره ومتوسطه	١٠,٧٣٨,٢٨١	١٠,٩١٧,٨٩٧
شركات صغيره	١,١٣٤,٦٤٨	١,١٥٨,٤٩٣
شركات متناهية الصغر	٤٩,٨٠٩	٨٤,٨٢٩
إجمالى المؤسسات(٢)	١١,٩٢٢,٧٣٨	١٢,١٦١,٢١٩
اجمالى المشاركات و المضاربات والمرابحات مع العملاء (١+٢)	١٤,٠٥٣,٨٢٠	١٣,٨٢٧,٤٧٥
يخصم : الإيرادات المقدمة	(٩٣٠,٥٠٦)	(١,٠٤٩,٣٢٧)
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٨٦١,٧٨٦)	(٨٤٤,٦٤٣)
الإجمالى	١٢,٢٦١,٥٢٨	١١,٩٣٣,٥٠٥
أرصدة متداولة	٢,٢٠٨,٥٣٧	٢,١٣٨,٧٤٧
أرصدة غير متداولة	١٠,٠٥٢,٩٩١	٩,٧٩٤,٧٥٨
الإجمالى	١٢,٢٦١,٥٢٨	١١,٩٣٣,٥٠٥

بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية المتداولة والتى لا يمكن التصرف فيها إلا بموافقة البنك ضمانا لعمليات توظيف تجارية فى تاريخ المركز المالى مبلغ ٩,٧١٠ ألف جنيه مصرى مقابل مبلغ ٨,٤٨٣ ألف جنيه مصرى في تاريخ المقارنة .

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م (بالألف جنيه مصرى)

	مرحلة (١)	ECL	مرحلة (٢)	ECL	مرحلة (٣)	ECL	الإجمالى	ECL
شركات كبيره	٣,٢١٢,١٨٨	٦٢,٦٩١	٦,٥٠٣,٨٤٢	٤٢٢,٢٣٧	٤٧,٩٥٩	٤٢,٨٧٧	٩,٧٦٣,٩٨٩	٥٢٧,٨٠٥
شركات متوسطه	٦٢٧,٨٦٧	٤,٧٧٧	٣٣٥,٠٠٨	٩٢,٣٧٨	١١,٤١٧	٩,٣٧٩	٩٧٤,٢٩٢	١٠٦,٥٣٤
افراد	٢,٠٦٦,٢١٩	٢١,٢١٥	٥٦,٣٦٣	١٠,٩٢١	٨,٥٠٠	١٤,٨٥٧	٢,١٣١,٠٨٢	٤٦,٩٩٣
شركات صغيره	٨٢٢,٦٢٣	١٧,٣٧٣	٢٠٨,٥٠٣	٧٨,١٠٠	١٠٣,٥٢٢	٨٤,٤٢٥	١,١٣٤,٦٤٨	١٧٩,٨٩٨
شركات متناهية الصغر	٤٩,١٨٨	١١٢	٦١٦	٤٣٩	٥	٥	٤٩,٨٠٩	٥٥٦
الإجمالي	٦,٧٧٨,٠٨٥	١٠٦,١٦٨	٧,١٠٤,٣٣٢	٦٠٤,٠٧٥	١٧١,٤٠٣	١٥١,٥٤٣	١٤,٠٥٣,٨٢٠	٨٦١,٧٨٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (بالألف جنيه مصرى)

	مرحلة (١)	ECL	مرحلة (٢)	ECL	مرحلة (٣)	ECL	الإجمالى	ECL
شركات كبيره	٤,٢٧٨,٦٠٩	١٨٩,١٨٥	٥,٦٢٣,٤٦١	٢٦٧,٨١٤	٥١,٤٨٦	٣٥,٤٩٦	٩,٩٥٣,٥٥٦	٤٩٢,٤٩٥
شركات متوسطه	٦٨٧,٩١٨	١٢,٣٣٧	٢٦٣,٥٧٩	١١٦,٤١٥	١٢,٨٤٤	٥,١٤٠	٩٦٤,٣٤١	١٣٣,٨٩٢
افراد	١,٦١٧,١٣١	٣٧,٢٨٧	٢٧,٣٦١	٦,٥٥٥	٢١,٧٦٤	١١,٣٢٦	١,٦٦٦,٢٥٦	٥٥,١٦٨
شركات صغيره	٩٠٨,٠٠٧	٢٤,٥١٢	١٢٧,٦١٣	٥١,٧٩٨	١٢٢,٨٧٣	٨٤,٢١٨	١,١٥٨,٤٩٣	١٦٠,٥٢٨
شركات متناهية الصغر	٨٣,٥٢٥	١,٢٦٢	-	-	١,٣٠٤	١,٢٩٨	٨٤,٨٢٩	٢,٥٦٠
الإجمالي	٧,٥٧٥,١٩٠	٢٦٤,٥٨٣	٦,٠٤٢,٠١٤	٤٤٢,٥٨٢	٢١٠,٢٧١	١٣٧,٤٧٨	١٣,٨٢٧,٤٧٥	٨٤٤,٦٤٣

مخصص خسائر الاضمحلال ECL

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للمشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للأنواع :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م **(بالألف جنيه مصرى)**

	افراد فقط	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	الاجمالى
الرصيد أول السنة	٥٥,١٦٨	٧٨٩,٤٧٥	٨٤٤,٦٤٣
عبء الاضمحلال خلال الفترة	٢٣,٩٠٦	١,١٣٢,٥٣٤	١,١٥٦,٤٤٠
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	(٤,٦٣٧)	(٣٤,٧١٢)	(٣٩,٣٤٩)
مخصص انتفي الغرض منه	(٢٧,٤٤٤)	(١,٠٨٢,٥١١)	(١,١٠٩,٩٥٥)
فروق تقييم	-	١٠,٠٠٧	١٠,٠٠٧
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	٤٦,٩٩٣	٨١٤,٧٩٣	٨٦١,٧٨٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (بالألف جنيه مصرى)

	افراد فقط	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	الاجمالى
الرصيد أول السنة	١٠٥,٩٥٧	٥٤٢,٨٨٢	٦٤٨,٨٣٩
عبء الاضمحلال خلال السنة	٣,٢١٨	٦٣٣,٢٤٩	٦٣٦,٤٦٧
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(١٣,٩٠٤)	(٢٣,٧٠٩)	(٣٧,٦١٣)
مخصص انتفي الغرض منه	(٤٠,١٠٨)	(٣٦٢,٨١٤)	(٤٠٢,٩٢٢)
فروق تقييم	٥	(١٣٣)	(١٢٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٥٥,١٦٨	٧٨٩,٤٧٥	٨٤٤,٦٤٣

١٨ - استثمارات مالية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى
١٨/أ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
أدوات دين – بالقيمة العادلة :		
- مدرجة في سوق الأوراق المالية أذون الخزانة	٢٥,٢١٠,٩٦٨	٢٢,٨٧٤,٠٦١
- مدرجة في سوق الأوراق المالية أدوات دين	٢,١٦٩,٨٥٧	١,٥٣١,٥٣٠
أدوات حقوق ملكية – بالقيمة العادلة :		
- مدرجة في سوق الأوراق المالية	٥٨٢,٨٩٥	٨٠٧,١٣٨
- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية	٢,٠٧٧,٧٨٦	١,٧٨٨,٧٠١
وثائق صناديق استثمار :		
- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية	٢,١٩٩,٣٣١	١,٣٩٤,٨٦٦
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (١)	٣٢,٢٤٠,٨٣٧	٢٨,٣٩٦,٢٩٦
١٨/ب - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر		
أدوات حقوق ملكية – بالقيمة العادلة :		
- مدرجة في سوق الأورا ق المالية	٢٢٣,٣٣٨	١٩٥,٣٥٠
وثائق صناديق استثمار :		
- مدرجة في سوق الأوراق المالية	-	٢٤٨,٧٦٤
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر (٢)	٢٢٣,٣٣٨	٤٤٤,١١٤
١٨/ج - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
أدوات دين :		
- مدرجة في سوق الأوراق المالية	١٢,١٢٢,٤٢٦	٩,٦٦٥,٧٧٠
أذون الخزانة	(١١١,٧٧٠)	(١٤٤,٣٦٨)
عوائد لم تستحق بعد	(٣٢,٧٠٢)	(٣٧,٥٩٧)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	١١,٩٧٧,٩٥٤	٩,٤٨٣,٨٠٥
إجمالي (أ)	٤٥,١٢٤,٠٤٨	٤٦,٢٣٠,٧٦٤
- أدوات دين أخرى	(٥٢,٠٨٧)	(٣٧,٢٢٦)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٤٥,٠٧١,٩٦١	٤٦,١٩٣,٥٣٨
إجمالي (ب)	٥٧,٠٤٩,٩١٥	٥٥,٦٧٧,٣٤٣
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (أ + ب) (٣)		
إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)	٨٩,٥١٤,٠٩٠	٨٤,٥١٧,٧٥٣

١٨- استثمارات مالية - تابع

وفيما يلى تحليل أذون خزانة بكل محفظة مالية :

وتتمثل أذون خزانة في محفظة الاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فى :

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم	١٢,٢٢٠,٤١٩	٢٦١,٤٧١
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم	٧,٢٦٩,٥٨٣	١,٠٤٩,٩٩٧
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم	١,٢٤٤,٤١١	٥,٠١٨,٠١٦
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم	٥,٨٧٦,٠٤٢	١٨,٠٦٦,٢٧٩
عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	(٤١,٦٨٧)	(٤٣,٩٢٨)
عوائد لم تستحق بعد	(١,٣٥٧,٨٠٠)	(١,٤٧٧,٧٧٤)
إجمالي	٢٥,٢١٠,٩٦٨	٢٢,٨٧٤,٠٦١

وتتمثل أذون خزانة في محفظة الاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة فى :

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم	١٢,١٢٢,٤٢٦	٩,٦٦٥,٧٧٠
عوائد لم تستحق بعد	(١١١,٧٧٠)	(١٤٤,٣٦٨)
مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة	(٣٢,٧٠٢)	(٣٧,٥٩٧)
إجمالي	١١,٩٧٧,٩٥٤	٩,٤٨٣,٨٠٥

١٨- استثمارات مالية - تابع

١٨/د - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي : **٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م**

	البلد مقر الشركة	أصول الشركة بالألف جنيه مصرى	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) بالألف جنيه مصرى	إيرادات الشركة بالألف جنيه مصرى	أرباح / (خسائر) الشركة بالألف جنيه مصرى	القيمة الدفترية بالألف جنيه مصرى	نسبة المساهمة
أ- شركات تابعة :							
الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٤)	مصر	١٢٥,٩٧٨	٤٤,٤٦٢	٧٩,٥٥٩	١١,١٧٠	٣٦,٤٧٩	%٣٤,٧٢
الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية (٤)	مصر	٦٩٧,٢٢٧	٣٤٢,٨٤٩	٦٣٤,٨٩٦	٥٩,٢٠٤	٣٥,٢٠٠	%٤٠,٠٠
الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (٤)	مصر	٢٠,٧١٥	٨٦,٥١٧	١٠,٣٤٩	(٥٢,١٥٦)	١	%٤٤,٤٤
القاهرة لصناعة الكرتون " كوباك " (٤)	مصر	٢,٠٩١,١٤٢	١,٣٢٤,٥٥٤	١,٥٦٨,٣٣٩	٢٣٥,٩٨٥	١١٣,٤٩٣	%٤٠,٠٠
صرافة بنك فيصل (٤)	مصر	٤,٠١٢	٢٥	١٣٧,٢٧٩	٦٤٥	١٩,٢٨١	%٧٩,٠٠
فيصل للاستثمارات المالية (٤)	مصر	٨٩٢,٢٧٣	٤,٨٢٨	٥٨,٥٤١	٤١,٤٠٩	٧٤٩,٩٥٨	%٩٩,٩٩
فيصل لتداول الأوراق المالية (٤)	مصر	٨٤,٤٥٢	٢٦,٦٩٧	٩,٦٦٠	٣,٠٧٢	٣٩,٩٥٠	%٧٩,٩٠
الطاقة للصناعات الإلكترونية (٤)	مصر	٧٠,٣٦٢	١٠,٧٥١	٩,٣٤٦	(٤,٥٢٦)	-	%٢٨,٦٤
الفيصل للإستثمار والتسويق العقارى (٤)	مصر	٤٠١,٧٣١	١٤٨,٩٧٧	١٣٩,٦٢٦	١٧,٠١٨	٤,٩٩٠	%٢,٥٠
الإجمالى (أ)						٩٩٩,٣٥٢	
ب-شركات شقيقة:							
مستشفي مصر الدولي (٤)	مصر	٩٢٧,٣٢٠	١٦٠,٢١٦	٦٤٢,٤٦٣	١٤٥,٤٦٦	١٩,٦٣٣	%٢٤,٣٠
المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٣)	مصر	٢,٧٨٦,٩٣١	٢,١٥٤,٦٦٣	٢٢٧,٥٨٨	١٨٢,٠٣٥	٧٤,٧٧٣	%٣٢,٧٥
عربية للوساطة في التأمين (١)	مصر	٦٥٣	١,٦٣٥	٦	(١٩١)	-	%٢٥,٠٠
اشجار سيتي للتنمية و التطوير (٢)	مصر	١,٣٥٦,١٣٥	١,٤٧٧,٢٦٦	١٣٢,٢٠٧	(٤١,١٦٢)	٩٨,٠٨٠	%٤٠,١٠
العربية لأعمال التطهير " أراديس " (٢)	مصر	٧٤٤	١٠٢	٦١٢	٧	-	%٤٠,٠٠
الجيزة للبويات والصناعات الكيماوية (٢)	مصر	٦,٤٥٠	٣,٤٢٣	٣,٠٢٧	١٣٨	-	%٤٨,٥٧
ارضك للتنمية و الاستثمار العقاري(٢)	مصر	٢,٤٧٤,٤٣٤	٢,٦١٢,٤٩٣	٦,٠٣٤	(١٤٩,٧٦٠)	٥٨,٤٢١	%٢٥,٥١
الإجمالى (ب)						٢٥٠,٩٠٧	
الإجمالى (أ +ب)						١,٢٥٠,٢٥٩	

أدرجت بعض الشركات كشركات تابعة رغم انخفاض نسبة المساهمة فيها عن ٥٠ % حيث أن مصرفنا يمتلك بطريق مباشر وغير مباشر القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لتلك الشركات .

١- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١م
٢- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢١/١٢/٣١م
٣- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٢/٠٦/٣٠م
٤- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٢/٠٩/٣٠م

١٨ - استثمارات مالية - تابع

١٨/د - استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي : ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

	البلد مقر الشركة	أصول الشركة بالألف جنيه مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) بالألف جنيه مصري	إيرادات الشركة بالألف جنيه مصري	أرباح / (خسائر) الشركة بالألف جنيه مصري	القيمة الدفترية بالألف جنيه مصري	نسبة المساهمة
أ- شركات تابعة :							
الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو" (٥)	مصر	٩٥,٢٥١	٣٢,٠٠٣	٤٧,٧٢٩	١,٥٥٤	٣٦,٤٧٩	%٣٤,٧٢
الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية (٥)	مصر	٥٥٦,٠٤٦	٢٤٩,٧٥٥	٥٨١,٦٢٩	٤٤,٥٩٠	٣٥,٢٠٠	%٤٠,٠٠
الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية (٥)	مصر	٣٦,٣٧٠	٤٦,٧٨٢	٣,٨٤٥	(٨٤٤)	١	%٤٤,٤٤
إيكوباك لصناعة مواد التغليف (٥)	مصر	٨١٩,٨٦٩	٤٧٨,٩٧٦	٦٤٣,٦٦١	٧٩,٤٩١	٧٦,٧٢٠	%٤٠,٠٠
مصر لصناعة مواد التغليف " إيجيراب " (٥)	مصر	٣٧٣,٦٧٩	١٨٢,٥٢٤	٢٤٨,٨٧٨	٣٠,٦٠٢	٢٤,١٤٧	%٥١,٣٨
القاهرة لصناعة الكرتون " كوباك " (٥)	مصر	٧٦٤,٥٩٣	٤٧٧,٢٢٩	٥٢١,٦٠٩	٥٩,٤١٦	٦٨,٧١٥	%٣١,٣٧
صرافة بنك فيصل (٥)	مصر	٤,٨٨٣	١,٤٢٢	١٥٥,٠٨٤	(١٤٣)	٣,٤٨١	%٧٩,٠٠
فيصل للاستثمارات المالية (٥)	مصر	٨٣٧,٩٦٨	٣,٥٣٦	١٥,٧٥٨	٥,٦١٦	٧٤٩,٩٥٧	%٩٩,٩٩
فيصل لتداول الأوراق المالية (٥)	مصر	٥٣,١٥١	١٨,٧٤٩	٧,٣٦٦	١,٩٤٢	٢٣,٩٧٠	%٧٩,٩٠
الطاقة للصناعات الإلكترونية (٥)	مصر	٧٠,٣٦٢	١٠,٧٥١	٩,٣٤٦	(٤,٥٢٦)	-	%٢٨,٦٤
الفيصل للإستثمار والتسويق العقارى (٥)	مصر	٤٤٥,٤١٠	٢١٨,٥٩٤	٨٨,٣٨٦	٧٢٢	٤,٩٩٠	%٢,٥٠
الإجمالى (أ)						١,٠٢٣,٦٦٠	
ب-شركات شقيقة:							
مستشفي مصر الدولي (٣)	مصر	٥٦٤,٤٧٣	١٥٣,٣٨٣	٦٠٦,٦٤٩	١٣٨,٦٢٧	١٩,٦٣٣	%٢٤,٣٠
المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٤)	مصر	٦٥٨,١٥٤	١١١,١٠٨	٢١١,٩٢٩	١٦٩,٠٧٦	٧٤,٧٧٣	%٣٢,٧٥
عربية للوساطة في التأمين (٢)	مصر	٦٥٣	١,٦٣٥	٦	(١٩١)	-	%٢٥,٠٠
اشجار سيتي للتنمية و التطوير (٣)	مصر	١,١٦٤,٤٥٩	١,٣٣٠,٩٧٤	٧٣,١٧٤	(٣٠,٠٨٧)	٩٨,٠٨٠	%٤٠,٠٠
العربية لأعمال التطهير " أراديس " (٣)	مصر	٧٨٤	١٤٩	٥٩٠	١١	-	%٤٠,٠٠
الجيزة للبوبات والصناعات الكيماوية (١)	مصر	٧,٩٤٠	٣,٩٦١	٢,٦٣٩	١٢٦	-	%٤٨,٥٧
ارضك للتنمية و الاستثمار العقاري(٣)	مصر	٤,١٧٤,٢٨٦	٤,١٧٣,٩٧٣	٤,٥٢٦	(٤٣,٥٥٠)	٥٨,٤٢١	%٢٥,٥١
الإجمالى (ب)						٢٥٠,٩٠٧	
الإجمالى (أ +ب)						١,٢٧٤,٥٦٧	

أدرجت بعض الشركات كشركات تابعة رغم انخفاض نسبة المساهمة فيها عن ٥٠% حيث أن مصرفنا يمتلك بطريق مباشر وغير مباشر القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لتلك الشركات .

١- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٦/١٢/٣١م
٢- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠١٧/١٢/٣١م
٣- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢٠/١٢/٣١م
٤- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢١/٠٦/٣٠م
٥- البيانات الواردة طبقاً للقوائم المالية في ٢٠٢١/٠٩/٣٠م

١٨/هـ - أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى
أرباح بيع شركات تابعة و شقيقة	١٧,٤٠٠	-
أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١,١٤١	٢٥,٥٤٥
(خسائر) اضمحلال استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	(٩٣,٩٩٧)
الإجمالى	١٨,٥٤١	(٦٨,٤٥٢)

١٩- أصول غير ملموسة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى
رصيد أول السنة	٧٦,٢٦٤	٤٧,٤٥٦
إضافات	٩٢,٤٢٦	٦٨,٦٩٥
استهلاك	(٤٢,٣٤٤)	(٣٩,٨٨٧)
الصافى	١٢٦,٣٤٦	٧٦,٢٦٤

٢٠- أصول أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى
الإيرادات المستحقة	١,٧٧٦,٤٠٥	١,٧١١,٤٠٩
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال) *	٢,١٦٦,٥١٤	١٤٨,٩٤٨
مشروعات تحت التنفيذ **	٩٢٧,١٩٨	٩٩٣,٢٩٢
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٧٦,٥٩٢	١٠٣,٢٤٥
المصروفات المقدمة	٦٧,٧٣٢	٤٦,٧٧٩
التأمينات والعهد	١٧,٢١٣	٩,٥٩٩
مسدد تحت حساب الضرائب	١٧,٥٩٧	١٧,٥٩٧
القرض الحسن	٣١	٥٠
أخرى	٢٩٠,٥٤٠	٣٤١,١٨٠
الإجمالى	٥,٣٣٩,٨٢٢	٣,٣٧٢,٠٩٩

* تتمثل في وحدات سكنية وإدارية وأراضى تم الاستحواذ عليها مقابل تسوية مديونية بعض عملاء التوظيف ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك ممكناً ، ويتم إخطار البنك المركزى المصرى بموقف تلك الأصول في نهاية كل شهر وفقاً لمتطلبات المادة ٨٧ من القانون ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠م.

** بيانها كالتالى :

٨٧٤,١٢٨	ألف جم	فرع البنك / العاصمة الادارية الجديده
٤٨,٨٢٢	ألف جم	فرع البنك / شبين الكوم
٤,٢٤٨	ألف جم	اخرى
٩٢٧,١٩٨	ألف جم	الاجمالي

٢١ - أصول ثابتة

	أراضي ومباني	تحسينات أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الإجمالى
	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
الرصيد في ٢٠٢١/١/١م					
التكلفة	١,١٥٧,١١٣	١٢,٩٧٠	١٥٠,٥٢٨	٤٢٦,١٨٧	١,٧٤٦,٧٩٨
مجمع الإهلاك	(١٥٥,٣٠٣)	(٨,٤٦٧)	(٦٣,٨٠٧)	(٢٦٩,٦٠٩)	(٤٩٧,١٨٦)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١/١م	١,٠٠١,٨١٠	٤,٥٠٣	٨٦,٧٢١	١٥٦,٥٧٨	١,٢٤٩,٦١٢
الرصيد في ٢٠٢١/١/١م					
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١/١م	١,٠٠١,٨١٠	٤,٥٠٣	٨٦,٧٢١	١٥٦,٥٧٨	١,٢٤٩,٦١٢
إضافات	٢٨٦,٣٣٦	١٥,٩٧٤	٣٥,٨٧٢	٣٧,٨٥٦	٣٧٦,٠٣٨
تكلفة إهلاك	(١٥,٥٠٦)	(٢,١٢١)	(١٣,٦١٨)	(٥٤,٩٥٨)	(٨٦,٢٠٣)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١٢/٣١م	١,٢٧٢,٦٤٠	١٨,٣٥٦	١٠٨,٩٧٥	١٣٩,٤٧٦	١,٥٣٩,٤٤٧
الرصيد في ٢٠٢١/٠١/١م					
التكلفة	١,٤٤٣,٤٤٩	٢٨,٩٤٤	١٨٦,٤٠٠	٤٦٤,٠٤٣	٢,١٢٢,٨٣٦
مجمع الإهلاك	(١٧٠,٨٠٩)	(١٠,٥٨٨)	(٧٧,٤٢٥)	(٣٢٤,٥٦٧)	(٥٨٣,٣٨٩)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١٢/٣١م	١,٢٧٢,٦٤٠	١٨,٣٥٦	١٠٨,٩٧٥	١٣٩,٤٧٦	١,٥٣٩,٤٤٧
الرصيد في ٢٠٢٢/١/١م					
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١/١م	١,٢٧٢,٦٤٠	١٨,٣٥٦	١٠٨,٩٧٥	١٣٩,٤٧٦	١,٥٣٩,٤٤٧
إضافات	١٥٠,٤١٣	٦,٣٦٠	١٠,٠٩٩	١٠٢,٠٣٨	٢٦٨,٩١٠
تكلفة إهلاك	(١٥,٣٦٥)	(٢,١٨٧)	(١١,٥٩٨)	(٤٧,٥٦٣)	(٧٦,٧١٣)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/٩/٣٠م	١,٤٠٧,٦٨٨	٢٢,٥٢٩	١٠٧,٤٧٦	١٩٣,٩٥١	١,٧٣١,٦٤٤
الرصيد في ٢٠٢٢/٠١/١م					
التكلفة	١,٥٩٣,٨٦٢	٣٥,٣٠٤	١٩٦,٤٩٩	٥٦٦,٠٨١	٢,٣٩١,٧٤٦
مجمع الإهلاك	(١٨٦,١٧٤)	(١٢,٧٧٥)	(٨٩,٠٢٣)	(٣٧٢,١٣٠)	(٦٦٠,١٠٢)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/٩/٣٠م	١,٤٠٧,٦٨٨	٢٢,٥٢٩	١٠٧,٤٧٦	١٩٣,٩٥١	١,٧٣١,٦٤٤

٢٢ -أرصدة مستحقة للبنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى
حسابات جارية	٨٤,٢٤٢	٨٩,٦٦٧
ارصدة ودائع	٢,١١٠,٧٨٩	٤٥٠,٠٠٠
الإجمالى	٢,١٩٥,٠٣١	٥٣٩,٦٦٧
بنوك محلية	٦٥٤,٠٨٠	٤٥٠,٠٠٠
بنوك ومؤسسات خارجية	١,٥٤٠,٩٥١	٨٩,٦٦٧
الإجمالى	٢,١٩٥,٠٣١	٥٣٩,٦٦٧
أرصدة بدون عائد	٨٤,٢٤٢	٨٩,٦٦٧
أرصدة ذات عائد	٢,١١٠,٧٨٩	٤٥٠,٠٠٠
الإجمالى	٢,١٩٥,٠٣١	٥٣٩,٦٦٧
ارصدة متداولة	٢,١١٠,٧٨٩	٤٥٠,٠٠٠
ارصدة غير متداولة	٨٤,٢٤٢	٨٩,٦٦٧
الإجمالى	٢,١٩٥,٠٣١	٥٣٩,٦٦٧

٢٣ - الأوعية الادخارية و شهادات الادخار

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى
حسابات تحت الطلب	٩,٧٦٤,٣٤٣	٨,٨٣٨,٦٥٩
حسابات لأجل وبإخطار	٦٠,١١٠,١٤٠	٥٧,٦٤٢,٠٨٥
شهادات ادخار	٤٥,٧٤٨,٨١٢	٤٢,٨٤٧,٧٥٤
أخرى *	٥٥٤,٥٠٦	٢٣١,٦٥٣
الإجمالى	١١٦,١٧٧,٨٠١	١٠٩,٥٦٠,١٥١
حسابات مؤسسات	٣,٩٣٠,٨١١	٢,٩٣٩,٧٨٨
حسابات الافراد	١١٢,٢٤٦,٩٩٠	١٠٦,٦٢٠,٣٦٣
الإجمالى	١١٦,١٧٧,٨٠١	١٠٩,٥٦٠,١٥١
أرصدة بدون عائد	١٠,٣١٨,٨٤٩	٩,٠٧٠,٣١٢
أرصدة ذات عائد متغير	١٠٥,٨٥٨,٩٥٢	١٠٠,٤٨٩,٨٣٩
الاجمالى	١١٦,١٧٧,٨٠١	١٠٩,٥٦٠,١٥١
أرصدة متداولة	٣٦,٦٤٥,٠٧٦	٣٢,١٩٠,٨٤٣
أرصدة غير متداولة	٧٩,٥٣٢,٧٢٥	٧٧,٣٦٩,٣٠٨
الإجمالى	١١٦,١٧٧,٨٠١	١٠٩,٥٦٠,١٥١

* تتضمن أرصدة قدرها ٥٠,٥٢١ ألف جنيه مصرى مقابل ٢١,٥١٩ ألف جنيه مصرى في تاريخ المقارنة ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستنديه – استيراد وتصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية .

٢٤ - التزامات أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى
عوائد مستحقة للعمـــلاء	٣,٣٣٤,٥١٩	٢,٧١٣,٢١٤
دائنون متنوعون *	١٨٧,٩٠٢	١١٠,٣٠٥
توزيعات مساهمين	٩٥,٧١٠	٧٠,٩٦٥
التزامات ضريبية (ضرائب دمغة نسبية) **	١٤,٦٤٣	١٩,١١٧
أرصدة دائنة متنوعة	٢٦٨,١٩٩	٧٤,٤٧٤
حصيلة كوبونات عملاء البنك	٩٠٨	٧٤٠
الزكاة المستحقة شرعا	١١٢,٥٠٠	١٨٠,٣١٠
شيكات موقوفة الدفع	٥,٧١٥	٧,١٣٦
مصروفات مستحقة	١,٢٢٧	٩٠٤
حصة العاملين في الأرباح	٥٤٩	٨٦٩
الإجمالى	٤,٠٢١,٨٧٢	٣,١٧٨,٠٣٤

* بيانها كالتالي :-

٣٠,٨٦٦	ألف جم	غطاء عمليات تحصيل
٦٢,٢٢٧	ألف جم	مستحقات للغير
١٧,٩١٢	ألف جم	مستحقات صندوق التمويل العقاري
٢٥,٣٣٢	ألف جم	مساهمة تكافلية
٥١,٥٦٥	ألف جم	متنوعة
١٨٧,٩٠٢	ألف جم	الاجمالي

** يمثل المبالغ المجنبة لمقابلة مطالبة مركز كبار الممولين بضريبة دمغة نسبية على عمليات المرابحات والمشاركات والمضاربات وهذه المبالغ تسدد تباعاً الى مصلحة الضرائب كل ربع سنة طبقاً لقانون ضرائب الدمغة .

٢٥ - مخصصات أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة كما سبق إصدارها	٣٣,٥٧٩	٣٥,٩٨٩
فروق تقييم عملات أجنبية	٦٩٦	(٣٠)
انتفى الغرض منها	(٨,٧٢٤)	(٣٠,١١٢)
تدعيمات	٢٠٨,٠٩٥	٢٧,٨٠٠
المستخدم	(١,٥٢٩)	(٦٨)
الاجمالي	٢٣٢,١١٧	٣٣,٥٧٩

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى
مخصص ارتباطات رأسمالية	٣٥,٣٢٤	١,٠٥٥
مخصص أصول في حوزة البنك	١٥٠,٠٠٠	-
مخصص التزامات عرضية منتظم	٤٩٤	١,٣٣٢
مخصص تعهدات	٢,٢٢٩	١,٨٢١
مخصص الخسائر التشغيلة	٣,٩٧٦	٣,٩٤٩
مطالبات قضائية	٣٤,٥٨٢	٢٢,٣٤٨
مخصص التزامات عرضية غير منتظم	٥,٥١٢	٣,٠٧٤
إجمالى	٢٣٢,١١٧	٣٣,٥٧٩

٢٦ - رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المدفوع مبلغ ٥,٦٧٧,٥٠٩ ألف جنيه مصرى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بقيمة أسمية ١ دولار للسهم وجميع الأسهم مسدده بالكامل .

	عدد الأسهم	أسهم عادية بالألف جنيه مصرى	الإجمالي بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة	٦٠٧,٤٧١,٤٥٠	٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٦٠٧,٤٧١,٤٥٠	٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩

٢٧ - الاحتياطيات

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى
احتياطي المخاطر البنكية العام	٨٥,٤٠١	٨٥,٤٠١
احتياطي قانوني (عام)	١,٩١٤,٤٧٤	١,٦٤٦,١٨٤
احتياطي رأسمالي *	٢٥,٢٣٣	٢٥,٢٣٣
احتياطي القيمة العادلة	١,٨٢٣,٤٥٦	١,٨٠٣,٩٤١
احتياطي المخاطر العام	١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣
إجمالي	٣,٩٩٧,٧١٧	٣,٧٠٩,٩١٢

*** يمثل أرباح بيع أصول ثابتة تم تحويلها للاحتياطي الرأسمالى قبل إجراء توزيعات الأرباح وتم تكوينه وفقاً للمادة ٤٠ من القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١م.**

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة المالية	٨٥,٤٠١	٨٧,٢٦٣
المحول من احتياطى المخاطر البنكية عن أصول آلت ملكيتها للبنك	-	(١,٨٦٢)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية	٨٥,٤٠١	٨٥,٤٠١

ب - احتياطي قانوني (عام)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة المالية	١,٦٤٦,١٨٤	١,٤٤٠,٦١٣
محول من ارباح السنة المالية السابقة إلي احتياطي قانوني (عام)	٢٦٨,٢٩٠	٢٠٥,٥٧١
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية	١,٩١٤,٤٧٤	١,٦٤٦,١٨٤

ج - احتياطي رأسمالي

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة المالية	٢٥,٢٣٣	٢٢,٦٨٣
محول من أرباح السنة المالية السابقة إلي احتياطي رأسمالي	-	٢,٥٥٠
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة المالية	٢٥,٢٣٣	٢٥,٢٣٣

د - احتياطي القيمة العادلة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة المالية	١,٨٠٣,٩٤١	١,٦٦٦,٨٢٠
التغير في القيمة العادلة	١٦,٥١٠	٣٥,٨٣٤
التغير في مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين	٣,٠٠٥	(٢,٤٦٠)
خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (إيضاح ١٨/هـ)	-	١٠٣,٧٤٧
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية	١,٨٢٣,٤٥٦	١,٨٠٣,٩٤١

ذ - احتياطي المخاطر العام

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة المالية	١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية	١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣

٢٨- الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى
رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة) في أول السنة المالية	٧,٦٥٥,٦٢٦	٦,٩٣٤,٣٤٦
المحول من احتياطي القيمة العادلة	٨,٠٥٨	١٠,٨٣٦
المحول من احتياطى المخاطر البنكية عن اصول الت ملكيتها	-	١,٨٦٢
المحول من الارباح المحتجزة تحت حساب زيادة راس المال	-	(١,٥٩٠,٦٤٤)
صافي أرباح الفترة/ السنة المالية	٢,٢٩٣,٧١٤	٢,٦٨٢,٩٠٤
يوزع كالآتي :		
حصة البنك في دعم وتطوير الجهاز المصرفي	(٢٦,٨٢٩)	(٢٠,٥٥٧)
المحول الى الاحتياطي الرأسمالي	-	(٢,٥٥٠)
المحول الى احتياطي قانوني (عام)	(٢٦٨,٢٩٠)	(٢٠٥,٥٧١)
توزيعات للمساهمين	(٧٦٣,٧٩٦)	-
حصة العاملين	(١٧٠,٠٠٠)	(١٤٠,٠٠٠)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(١٩,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)
رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة) *	٨,٧٠٩,٤٨٣	٧,٦٥٥,٦٢٦

* الأرباح المحتجزة تمثل الفائض المرحل من أرباح البنك سنوياً وحتى الأن .

٢٩ - 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 :

	٣٠ سبتمبر٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى	٣٠سبتمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصرى	١,٤٤٧,٦٥٦	١,٣١٩,٢٦٦
أرصدة لدى البنوك	٢١,٨٥٠,٠٥١	١٥,٢٢١,٤٠٦
أوراق حكومية استحقاق (اقل من ٣ شهور)	١٢,٢٢٠,٤١٩	٦٢٥,٨٦٦
الإجمالي	٣٥,٥١٨,١٢٦	١٧,١٦٦,٥٣٨

٣٠ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م وتم تكوين مخصص لتلك القضايا وما تم تكوينه يمثل التزام قانونى نتج عن حدث في الماضى وأمكن تقديره بدرجة يعتمد عليها ومن المتوقع تحقق خسائر عنها وتحملت به نتائج أعمال البنك.

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٤٧٤,٧٧٧ ألف جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م متمثلة فى ارتباطات عن تعاقدات أصول ثابتة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

ج - ارتباطات عن عمليات التوظيف و الاستثمار

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن عمليات التوظيف و الاستثمار فيما يلي :

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى
ارتباطات عن توظيفات	١,٥٧٧,٧٧٦	١,١٤٤,٢٤٣
خطابات ضمان	٩٢,٥٩٧	٩١,٥٤٨
أعتمادات مستنديه استيراد	٢٥,٠٣٦	٢٧,٤٥٩
الإجمالي	١,٦٩٥,٤٠٩	١,٢٦٣,٢٥٠

٣١ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة في نهاية الفترة / السنة المالية فيما يلي :

أ - مشاركات ومرابحات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

	أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين		شركات تابعة وشقيقة	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالألف جنيه مصرى
مشاركات ومرابحات ومضاربات وتسهيلات مع العملاء				
أول الفترة/ السنة المالية	٦,٢٤٨	٢,٦٨٥	٣٣٢,٢٦٧	٣٨٦,٩٣٣
مشاركات ومرابحات ومضاربات صادرة خلال الفترة/ السنة	-	٤,٣٨١	١١٨,٤٠٤	٤١٠,٤٦٨
مشاركات ومرابحات ومضاربات محصلة خلال الفترة/ السنة	(٤,٥٧٩)	(٨١٨)	(٢٢٢,٣٧٩)	(٤٦٥,١٣٤)
أخر الفترة/ السنة	١,٦٦٩	٦,٢٤٨	٢٢٨,٢٩٢	٣٣٢,٢٦٧
عائد المشاركات والمرابحات والمضاربات *	١,٥٤٤	٨٧٥	٤٥,٠١٩	٦٠,٦٣٩

* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات

- لا يوجد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات ممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين في نهاية سبتمبر ٢٠٢٢م (مقابل ٤,٣٨١ ألف جنيه مصرى بعائد ١٤% فى سنة المقارنة).

ب - ودائع من أطراف ذوي علاقة

	شركات تابعة وشقيقة	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصرى
المستحق للعملاء		
الودائع في أول السنة	١١٦,٤٤٩	١٢٧,٠٢١
الودائع التي تم ربطها خلال الفترة / السنة	١,٩٩٦,٩٨٢	٢,٣٥٥,٨٩٥
الودائع المستردة خلال الفترة / السنة	(١,٩٥٢,٦٠٧)	(٢,٣٦٥,٨١٣)
فروق تقييم	٢,١٦٥	(٦٥٤)
الودائع في أخر الفترة / السنة	١٦٢,٩٨٩	١١٦,٤٤٩
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	١,٠٤٨	٨٧٣

الودائع السابقة بدون ضمان وتحمل عائد متغير وتسترد عند الطلب.

ج - صناديق استثمار بنك فيصل الأسلامى المصرى (ذو العائد الدوري وذو العائد التراكمى)

- صندوق استثمار بنك فيصل الأسلامى المصرى (ذو العائد الدوري)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠٠ جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ١٦٢,٤٢٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢٢,٩٢٨,٤٩٦ جنيه مصرى بلغت قيمتها الإستردادية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بمبلغ ١٨,٦٨٨,٠٤٥ جنيه مصرى .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م مبلغ ١١٥,٠٦ جنيه مصري بعد توزيعات قدرها ٧٤,٧٥ جنيه مصرى منذ بدء النشاط كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٨٠٤,٦٥٥ وثيقة .

- صندوق استثمار بنك فيصل الأسلامى المصرى وبنك التجارى الدولى (ذو العائد التراكمى)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك مع البنك التجارى الدولي بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سى أى اسيتس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى خصص للبنك ٢٥,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٢,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ٣٢,٠٠٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢,٣٥٣,٦٥٣ جنيه مصرى بلغت قيمتها الإستردادية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بمبلغ ٣,٥٤١,٤٤٠ جنيه مصرى .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م مبلغ ١١٠,٦٧ جنيه مصرى كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٣٠٦,٣١٢ وثيقة .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك فيصل على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوقين وكذلك الخدمات الإدارية الاخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي الأتعاب والعمولات ٩٤١,٧٠١ جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

٣٢- أحداث هامة

أستمر تأثيرجائحة فيروس كورونا (COVID - 19) عبر جميع المناطق الجغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية و ان كان بدرجة اقل بتدعيم التوصل لأمصال والنجاح في تطعيم المواطنين في العديد من الدول ومنها مصر ، الا ان استمرار انتشار فيروس كورونا (COVID - 19) وظهور تحويرات له أدى الى استمرار حالة عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية ، يتابع بنك فيصل الاسلامى المصرى الوضع عن كثب وذلك عن طريق خطة استمرارية الاعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة تفشي فيروس كورونا (COVID – 19) وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالي .

نتجة لعدم اليقين الناتج عن تفشي فيروس كورونا (COVID - 19) وفي ضوء الاجراءات التي تتخذها الدولة فيما يتعلق باجراءات التعايش ، يقوم بنك فيصل الاسلامى المصرى بمراقبة محفظة الائتمان عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية لكامل المحفظة بقطاعاتها الاقتصادية المختلفة .

و بناءا على ذلك فأن بنك فيصل الاسلامى المصرى مستمر باتخاذ وتطبيق التدابير والاجراءات الاستباقية التي بدأها منذ الربع الأول ٢٠٢٠م من خلال مراقبة ومراجعة حجم المخصصات ونسب التغطية اللازمة للتخفيف من حدة تأثير (COVID – 19) على محفظة الائتمان مع إمكانية اتخاذ اجراءات احترازية أخرى في ضوء عدم انتهاء الجائحة بعد .