بسم الله الرحمن الرحيم

FAISAL ISLAMIC BANK OF EGYPT
صدق فى المعاملة • طهارة فى الأرباح • سلامة فى الأموال

بنك فيصل الإسلامى المصرى

البورصة المصرية
رقم القيد الذكية
٢٠١

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 و المجمعة للبنك والإيضاحات المتممة لهما مرفقاً بهما تقريراً السادة مراقبي حسابات البنك وذلك عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٣م.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

مدير علاقات المستثمرين

رئيس القطاع المالى

تحريراً في : ٢٠٢٣/٥/٣٠م

مرفقات : القوائم المالية للبنك والإيضاحات المتممة لها .

كمود/ ١٢٦/٢/٢٠١٦م - مطابع المدينة

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

بنك فيصل الإسلامى المصرى

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣م

الموافق ٩ رمضان ١٤٤٤هـ

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 ٣١ مارس ٢٠٢٣م

المحتويات	رقم الصفحة
تقرير الفحص المحدود لمراقبا الحسابات	
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 – ٦٥

KPMG

حـــازم حسَـــن
محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود على 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 ٣١ مارس ٢٠٢٣ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة 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 الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح ذات العلاقة بإعداد هذه 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 فى 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. فى٣١ مارس ٢٠٢٣ وعن أداؤه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ , طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

مراقبا الحسابات

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون
BDO

مهند طه خالد
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٧٥
BDO خالد وشركاه

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

KPMG حـــازم حسَـــن
محاسبون قانونيون ومستشارون
(١٨)

القاهرة في ٣٠ مايو ٢٠٢٣

	ايضاح رقم	٣١ مارس ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	(١٥)	١٣,١٩٦,٢١٣	١٢,٦٠٨,٧٥٨
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٣١,٩٥٦,١٢٧	٢٣,٥٣٠,٢٤٦
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	(١٧)	١٣,١٥٦,٦٩٩	١٢,٦٨٤,٤٤٧
استثمارات مالية			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(١٨/أ)	٣٣,١٧٠,٣٥٨	٣٣,٦٦٦,٣٥٧
بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	(١٨/ب)	٣٢٢,٢٠٧	١٤٤,٧٦٤
بالتكلفة المستهلكة	(١٨/ج)	٦٤,٢٩٨,٦٤٨	٦٠,٠٣٧,٦٣٠
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	(١٨/د)	١,٢٥٠,٢٥٩	١,٢٥٠,٢٥٩
أصول غير ملموسة	(١٩)	٢٥٣,٨٨٧	١٩٣,٢٢٠
أصول أخرى	(٢٠)	٦,٠٩٧,٨٧٠	٥,٤٣٠,٩٧١
أصول ضريبية مؤجلة		٤٩٠,٠٥٨	٢٦٦,٦٤٦
أصول ثابتة	(٢١)	١,٨٦٦,٦٣١	١,٨٢٣,٨٧٢
إجمالي الأصول		١٦٦,٠٥٨,٩٥٧	١٥١,٦٣٧,١٧٠
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٢)	٥,٠٥١,٢٤٩	٧٦٦,٣٥٧
الأوعية الادخارية وشهادات الإدخار	(٢٣)	١٣١,٦٤٣,٩٢٥	١٢٣,٦٢٦,٤٤٢
التزامات أخرى	(٢٤)	٤,٧٥٤,٦٤٦	٤,٢٥٣,٦١٤
مخصصات أخرى	(٢٥)	٢٢٧,٦٤٨	٢٢٢,٩٨٧
التزامات ضرائب الدخل الجارية		٨٠٧,٠٥٠	٨٠٥,٣١١
إجمالي الالتزامات		١٤٢,٤٨٤,٥١٨	١٢٩,٦٧٤,٧١١
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(٢٦)	٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩
احتياطيات	(٢٧)	٦,٨٤٦,٤٩٣	٥,٣٤١,٠٢٥
أرباح محتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة)	(٢٨)	١١,٠٥٠,٤٣٧	١٠,٩٤٣,٩٢٥
إجمالي حقوق الملكية		٢٣,٥٧٤,٤٣٩	٢١,٩٦٢,٤٥٩
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		١٦٦,٠٥٨,٩٥٧	١٥١,٦٣٧,١٧٠

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) .

	إيضاح رقم	٣١ مارس ٢٠٢٣م **بالألف جنيه مصرى**	٣١ مارس ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
عائد مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة	(٦)	٣,٦٠٧,٤٠١	٢,٨٤٨,٧٥٤
تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة	(٦)	(٢,١٥٣,٦١١)	(١,٥٧٠,٢٨٩)
صافي الدخل من العائد	(٦)	١,٤٥٣,٧٩٠	١,٢٧٨,٤٦٥
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	١١٤,٠٠٠	٦١,٢٥٢
توزيعات الأرباح	(٨)	٢٤٨,٠٥١	١,٠٩٣
صافي دخل المتاجرة	(٩)	(٢,٧٠٥)	٧٦,٥٩٥
أرباح الاستثمارات المالية	(١٨/هـ)	-	١٧,٤٥٩
(عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار	(١٠)	(٤٣٦,٤٦٤)	(١٩٠,٦٣٤)
مصروفات إدارية	(١١)	(٥٨٩,٦٥٠)	(٣٩٧,٦٢٩)
الزكاة المستحقة شرعا		(٥٠,٠٠٠)	(٣٧,٥٠٠)
إيرادات تشغيل أخرى	(١٢)	١,٦١٣,٦٤٣	٧٤٣,٢٦٩
الربح قبل ضرائب الدخل		٢,٣٥٠,٦٦٥	١,٥٥٢,٣٧٠
(مصروفات) ضرائب الدخل	(١٣)	(٢٠٥,١١١)	(٣٦٤,١٥٨)
صافي أرباح الفترة		٢,١٤٥,٥٥٤	١,١٨٨,٢١٢
نصيب السهم في الربح (جنيه)	(١٤)	٣,٤٣٢	١,٨٧٤

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 .

	٣١ مارس ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ مارس ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
صافي أرباح الفترة من واقع قائمة الدخل	٢,١٤٥,٥٥٤	١,١٨٨,٢١٢
بنود لا يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر		
صافي التغير فى القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١,٠٤٩,٨٩٨	١٤٠,٠٧١
بنود قد يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر		
صافي التغير فى القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٩,٠١٢)	(١٢٦,٤٩٠)
صافي التغير فى مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١١,٣٦٦	(٢٦٥)
اجمالى بنود الدخل الشامل الاخر للفترة	١,٠٥٢,٢٥٢	١٣,٣١٦
اجمالى الدخل الشامل للفترة	٣,١٩٧,٨٠٦	١,٢٠١,٥٢٨

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

	إيضاح رقم	رأس المال المدفوع	الاحتياطيات	الأرباح المحتجزة	صافي أرباح السنه	الإجمالى
		بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٣م كما سبق اصدارها		٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٣٤١,٠٢٥	٦,٤٦٨,٨٨٠	٤,٤٧٥,٠٤٥	٢١,٩٦٢,٤٥٩
صافي التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٢٧/د)	-	١,٠٥٢,٢٥٢	(١١٦,٦٦٧)	-	٩٣٥,٥٨٥
توزيعات أرباح		-	-	-	(١,٤٦٩,١٥٩)	(١,٤٦٩,١٥٩)
المحول إلى احتياطى قانوني (عام)		-	٤٤٦,٨٧٠	-	(٤٤٦,٨٧٠)	-
المحول الى احتياطي رأسمالي			٦,٣٤٦	-	(٦,٣٤٦)	-
المحول إلى أرباح محتجزة		-	-	٢,٥٥٢,٦٧٠	(٢,٥٥٢,٦٧٠)	-
صافي أرباح الفترة		-	-	-	٢,١٤٥,٥٥٤	٢,١٤٥,٥٥٤
الأرصدة في ٣١ مارس ٢٠٢٣م	(٢٦)،(٢٧)،(٢٨)	٥,٦٧٧,٥٠٩	٦,٨٤٦,٤٩٣	٨,٩٠٤,٨٨٣	٢,١٤٥,٥٥٤	٢٣,٥٧٤,٤٣٩
الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٢م كما سبق اصدارها		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)	-	١٣,٣١٦	٣,٩٤٩	-	١٧,٢٦٥
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		-	-	-	١,١٨٨,٢١٢	١,١٨٨,٢١٢
الأرصدة في ٣١ مارس ٢٠٢٢م	(٢٦)،(٢٧)،(٢٨)	٥,٦٧٧,٥٠٩	٣,٩٩١,٥١٨	٦,٤١١,٦٦٠	١,١٨٨,٢١٢	١٧,٢٦٨,٨٩٩

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

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٣م	٣١ مارس ٢٠٢٢م
	رقم	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافي الأرباح قبل الضرائب		٢,٣٥٠,٦٦٥	١,٥٥٢,٣٧٠
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك واستهلاك	(١٩،٢١)	٥٧,٠٨٢	٣٤,٥٩٩
اضمحلال الأصول		٥٥٣,٣٤٧	٢٢٣,٧٢٣
فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى بالعملات الأجنبية	(٢٥)	٢,١٦٠	٣٥٦
عبء (رد) مخصصات اخرى	(١٢)	٣,٢٥١	٤,٠٨٣
(ارباح) استثمارات مالية	(١٨/هـ)	-	(١٧,٤٥٩)
توزيعات أرباح محصلة	(٨)	(٢٤٨,٠٥١)	(١,٠٩٣)
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل		٢,٧١٨,٤٥٤	١,٧٩٦,٥٧٩
صافي التغير في الأصول والالتزامات			
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	(١٥)	(١٩٢,٤٣٨)	(٤٨٦,٧٩٨)
أوراق حكومية استحقاق أكثر من ٣ شهور	(١٨/ج)	(٥,٦١٨,٩٨٩)	١,٥٥٦,٦١٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	(١٨/ب)	(١٧٧,٤٤٣)	(٥,٢٣٠)
مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء	(٢٠،١٧)	(٧٩٥,٩٨٧)	(٧٣٢,٢٣٨)
أصول ضريبة مؤجلة		(٢٢٣,٤١٢)	(٦٣,٣٦١)
أصول أخرى	(٢٠)	(٦٤٣,٥٥٧)	(٦٧٦,٩٥٥)
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٢)	٤,٢٨٤,٨٩٢	(٤٨٥,٣٩٣)
أوعية ادخارية وشهادات ادخار	(٢٣)	٨,٠١٧,٤٨٣	٦,٠٠٥,٦٢٩
ضرائب دخل مسددة		(٤٢٦,٧٨٤)	(٣٤٣,٥٢٧)
التزامات أخرى	(٢٤)	٩٤٩,٧٦٤	٥٦٠,٢٢٤
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		٧,٨٩١,٩٨٣	٧,١٢٥,٥٤٤
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	(٢١)	(٧٢,٥٠٢)	(١٨,٧١٧)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة	(١٩)	(٨٨,٠٠٦)	(٢,٣٧١)
توزيعات أرباح محصلة	(٨)	٢٤٨,٠٥١	١,٠٩٣
مدفوعات مقابل اقتناء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(١٨/أ)	(٦١١,٩٨٥)	(٢٥١,٢٣٧)
متحصلات من استبعاد (مدفوعات مقابل اقتناء) استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	(١٨/د)	-	٥٦,٠٨٦
متحصلات من استبعاد (مدفوعات مقابل اقتناء) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٨/ج)	(٦٩٥,٥٢٩)	(٢,٥٦٨,٣٧٣)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار		(١,٢١٩,٩٧١)	(٢,٧٨٣,٥١٩)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
توزيعات الأرباح المدفوعة		(١,٩١٧,٨٩١)	(٩٧٩,٦٢٥)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل		(١,٩١٧,٨٩١)	(٩٧٩,٦٢٥)
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة		٤,٧٥٤,١٢١	٣,٣٦٢,٤٠٠
رصيد النقدية وما في حكمها - أول الفترة		٣٤,٤٤٧,١٢٠	٢٠,١٧١,٣٣٠
رصيد النقدية وما في حكمها - آخر الفترة		٣٩,٢٠١,٢٤١	٢٣,٥٣٣,٧٣٠
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى		١٣,١٩٦,٢١٣	١٠,٢٢٤,٨٠١
أرصدة لدى البنوك		٣١,٩٥٦,١٢٧	١٩,٣٣٢,٥٤١
أوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزى المصرى		٤١,٢٦١,٥٩٧	٣٣,٣٦٢,٥٣٥
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي		(١١,٣٦٨,٦٥٤)	(٨,٨٤٢,٣٢٠)
أوراق حكومية استحقاق (أكثر من ٣ شهور)		(٣٥,٨٤٤,٠٤٢)	(٣٠,٥٤٣,٨٢٧)
النقدية وما في حكمها	(١/٢٩)	٣٩,٢٠١,٢٤١	٢٣,٥٣٣,٧٣٠

- لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية معاملات غير نقدية تشمل المبالغ التى الافصاح عنها فى إيضاح رقم ٢/٢٩ .

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

١ - معلومات عامة

يقدم **بنك فيصل الإسلامى المصرى** خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٤١ فرعاً ، ويوظف أكثر من الف وسبعمائة موظفاً 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 ١٨ مايو ٢٠٢٣م .

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية 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 ٣١ مارس ٢٠٢٣م 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 .

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 .

ب /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 ، ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

ب / 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 /١ عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية المستقلة للبنك بالجنيه المصرى وهو عملة العرض للبنك .

الدولار= ٣٠,٨٩٨٣ جم في نهاية مارس ٢٠٢٣م والدولار= ٢٤,٧٤٣٤ جم في نهاية ديسمبر ٢٠٢٢م.

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

هـ -المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

، وتمسك حسابات البنك بالجنيه المصرى وتثبت المعاملات بالعملات الاخرى خلال الفترة / 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 ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالارباح 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) .

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)، وأصول مالية بالتكلفة المستهلكة ، وأصول 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 الاعمال :

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 جزءًا 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 الأصول 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 الأصول 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/٢/٥ 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/٣/٥ 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 .

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:

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 الاصلعلى 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 جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها العميل.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه العميل
- تغييرات سلبية جوهرية 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 الشروط 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 ١٢ شهر .

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 الفترة 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 :

مباني	٥٠ سنة
تحسينات أصول مستأجرة	١٠ 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 تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء وتتضمن النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة .

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 المشأة 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 .

خـ - أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريًا لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في العام الحالي .

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 المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

١- تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة 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 .

أ/١ 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 الآجلة . 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 .

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	٣١ مارس ٢٠٢٣م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
	توظيفات وتسهيلات %	**مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة %**	توظيفات وتسهيلات %	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة %
ديون جيدة	٨٩,٥	٦٧,١	٨٧,٧	٥٣,٧
المتابعة العادية	٧,٨	٧,٧	٩,٣	٤,٧
المتابعة الخاصة	٠,١	٠,١	٠,١	٠,٢
ديون غير منتظمة	٢,٦	٢٥,١	٢,٩	٤١,٤
	% 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 باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة ، 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 الفترة 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	ردينة	%١٠٠	٤	ديون غير منتظمة

في ٣١ مارس ٢٠٢٣م **(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)	-	-	٧,٤١٧	-	-	٧,٤١٧
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	١٧	-	٣,٦٠١	-	-	٣,٦١٨
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	(١٧)	-	٥٩,٢٣١	-	٦٣٨,١٧٩	٢٣٣,٧٣٨	٩٣١,١٤٨
استثمارات مالية بالقيمه العادله من خلال الدخل الشامل الاخر	(٢٧/د)	٢٠,٩٦٤	-	-	-	-	٢٠,٩٦٤
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٨/جـ)	٢٩٨,٦٧١	-	-	-	-	٢٩٨,٦٧١
مخصصات اخرى (بدون مخصص القضايا ومخصص الخسائر التشغيلية ومخصص اصول في حوزة البنك بمبلغ ١٩٤,٣٣٩ الف جم)	(٢٥)	-	٨,١٦١	-	٢٠,٠١٠	٥,١٣٨	٣٣,٣٠٩
إجمالي خسائر الاضمحلال		٣١٩,٦٥٢	٦٧,٣٩٢	١١,٠١٨	٦٥٨,١٨٩	٢٣٨,٨٧٦	١,٢٩٥,١٢٧

فى ٣١ ديسمبر 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 وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	(١٥)	-	-	٣,٨٢٨	-	-	٣,٨٢٨
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٢٠	-	٢,٨٥٧	-	-	٢,٨٧٧
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	(١٧)	-	١٣٨,٢١٤	-	٢٢٩,٨٧٨	٢٥٩,٦١٦	٦٢٧,٧٠٨
استثمارات مالية بالقيمه العادله من خلال الدخل الشامل الاخر	(٢٧/د)	٩,٥٩٨	-	-	-	-	٩,٥٩٨
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٨/جـ)	١٢٩,٦٣٤	-	-	-	-	١٢٩,٦٣٤
مخصصات اخرى (بدون مخصص القضايا ومخصص الخسائر التشغيلية ومخصص اصول في حوزة البنك بمبلغ ١٩٥,٠٩٨ الف جم)	(٢٥)	-	٨,٩٢٠	-	١٣,٨٥٤	٥,١٢٥	٢٧,٨٩٩
إجمالي خسائر الاضمحلال		١٣٩,٢٥٢	١٤٧,١٣٤	٦,٦٨٥	٢٤٣,٧٣٢	٢٦٤,٧٤١	٨٠١,٥٤٤

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
	٣١ مارس ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	١٤,٨٨٣,١١١	١٤,١١٠,٤٧٩
متأخرات ليست محل اضمحلال	١٠,٧٩٩	١٢,٨٩٤
محل اضمحلال	٤٠٠,٦٠١	٤٢٢,٥١١
الإجمالي	١٥,٢٩٤,٥١٠	١٤,٥٤٥,٨٨٤
يخصم :		
الإيرادات المقدمة	(١,٢٠٦,٦٦٣)	(١,٢٣٣,٧٢٩)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٩٣١,١٤٨)	(٦٢٧,٧٠٨)
الصافي	١٣,١٥٦,٦٩٩	١٢,٦٨٤,٤٤٧

تحليل اجمالى المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل :

أسس التصنيف الداخلي	٣١ مارس ٢٠٢٣م مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	(بالألف جنيه مصرى) الإجمالي
جيدة	٩,٤٠٢,١٤٧	٤,٢٨٦,٣٩١	-	١٣,٦٨٨,٥٣٨
المتابعه العاديه	٥٣٢	١,١٩٤,٠٤٠	-	١,١٩٤,٥٧٢
المتابعه الخاصه	-	١٠,٧٩٩	-	١٠,٧٩٩
غير منتظمه	-	-	٤٠٠,٦٠١	٤٠٠,٦٠١
الإجمالى	٩,٤٠٢,٦٧٩	٥,٤٩١,٢٣٠	٤٠٠,٦٠١	١٥,٢٩٤,٥١٠

تحليل اجمالى المشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للمراحل :

أسس التصنيف الداخلي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م مرحلة (١)	مرحلة (٢)	مرحلة (٣)	(بالألف جنيه مصرى) الإجمالي
جيدة	٧,٣٠٢,٦٦٢	٥,٤٦١,٢٣٤	-	١٢,٧٦٣,٨٩٦
المتابعه العاديه	١٦٠	١,٣٤٦,٤٢٣	-	١,٣٤٦,٥٨٣
المتابعه الخاصه	-	١٢,٨٩٤	-	١٢,٨٩٤
غير منتظمه	-	-	٤٢٢,٥١١	٤٢٢,٥١١
الإجمالى	٧,٣٠٢,٨٢٢	٦,٨٢٠,٥٥١	٤٢٢,٥١١	١٤,٥٤٥,٨٨٤

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

أسس التصنيف الداخلي	٣١ مارس ٢٠٢٣م مرحلة (١) جماعى	مرحلة (٢) جماعى	مرحلة (٣) جماعى	(بالألف جنيه مصرى) الإجمالي
جيدة	٥٩,٢٢٢	٥٦٥,٦٣٤	-	٦٢٤,٨٥٦
المتابعه العاديه	٩	٧١,٨٥٧	-	٧١,٨٦٦
المتابعه الخاصة	-	٦٨٨	-	٦٨٨
غير منتظمه	-	-	٢٣٣,٧٣٨	٢٣٣,٧٣٨
الإجمالى	٥٩,٢٣١	٦٣٨,١٧٩	٢٣٣,٧٣٨	٩٣١,١٤٨

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

أسس التصنيف الداخلي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م مرحلة (١) جماعى	مرحلة (٢) جماعى	مرحلة (٣) جماعى	(بالألف جنيه مصرى) الإجمالي
جيدة	١٣٨,٢١٢	١٩٩,١٩٦	-	٣٣٧,٤٠٨
المتابعه العاديه	٢	٢٩,٧٣١	-	٢٩,٧٣٣
المتابعه الخاصة	-	٩٥١	-	٩٥١
غير منتظمه	-	-	٢٥٩,٦١٦	٢٥٩,٦١٦
الإجمالى	١٣٨,٢١٤	٢٢٩,٨٧٨	٢٥٩,٦١٦	٦٢٧,٧٠٨

أ/٦ أدوات دين والأوراق الحكومية

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين والأوراق الحكومية وفقاً لوكالات التقييم في أخر الفترة / السنة المالية :

	٣١ مارس ٢٠٢٣م		(بالألف جنيه مصرى)
	أوراق حكومية	استثمارات فى أوراق مالية	الإجمالي
AA- الى AA+	-	٧٥١,٦٥٥	٧٥١,٦٥٥
A- الى A+	-	١,٢٣٤,٨١٤	١,٢٣٤,٨١٤
أقل من A-	٤٣,٥٧٧,٠٧٨	٤٦,٧٢٦,١١١	٩٠,٣٠٣,١٨٩
الإجمالي	٤٣,٥٧٧,٠٧٨	٤٨,٧١٢,٥٨٠	٩٢,٢٨٩,٦٥٨

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م		(بالألف جنيه مصرى)
	أوراق حكومية	استثمارات فى أوراق مالية	الإجمالي
AA- الى AA+	-	٦٥٠,٠١٤	٦٥٠,٠١٤
A- الى A+	-	١,٧٣٠,٩١٦	١,٧٣٠,٩١٦
أقل من A-	٤١,٨٥٢,٥٤٣	٤٥,١٠١,١٩٣	٨٦,٩٥٣,٧٣٦
الإجمالي	٤١,٨٥٢,٥٤٣	٤٧,٤٨٢,١٢٣	٨٩,٣٣٤,٦٦٦

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	لا يوجد
الإجمالى	لا يوجد

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 :

٣١ مارس ٢٠٢٣م **(بالألف جنيه مصرى)**

	جمهورية مصر العربية	أوروبا	دول الخليج العربي	دول أخرى	الإجمالي
مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء:	١٣,١٥٦,٦٩٩	-	-	-	١٣,١٥٦,٦٩٩
استثمارات مالية :					
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٨,٢٣٢,٨٢١	١,٤١٤,١٩٤	١,٢٢٨,١٤٤	٢,٢٩٥,١٩٩	٣٣,١٧٠,٣٥٨
- بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	١٧٥,٩٧٧	-	١٤٦,٢٣٠	-	٣٢٢,٢٠٧
- بالتكلفة المستهلكة	٦١,٩٤٦,٣٤٨	-	٢,٣٥٢,٣٠٠	-	٦٤,٢٩٨,٦٤٨
أصول أخرى	٦,٠٦٣,٨٣٨	-	٣٤,٠٣٢	-	٦,٠٩٧,٨٧٠
الإجمالي في نهاية الفترة الحالية	**١٠٩,٥٧٥,٦٨٣**	**١,٤١٤,١٩٤**	**٣,٧٦٠,٧٠٦**	**٢,٢٩٥,١٩٩**	**١١٧,٠٤٥,٧٨٢**
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	١٠٤,٩٧٢,٤١٨	١,٣٢٠,٦٤٣	٣,٤٧٣,١١٧	٢,١٩٧,٩٩١	١١١,٩٦٤,١٦٩

أ/٩ قطاعات النشاط

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

٣١ مارس ٢٠٢٣م **(بالألف جنيه مصرى)**

	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء:	٥٦٤,٤٠٢	٤,٧٠١,٥٦٢	١,٥٥٤,٩٧١	٨٣٢,١٧٣	-	٣,٠٠٥,٨٩٩	٢,٤٩٧,٦٩٢	١٣,١٥٦,٦٩٩
استثمارات مالية :								
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٨٢٣,١٧٦	١,٧٣٢,٨٩٠	١,٨٢٥,٣٤٧	١٩٢,٧٢١	٢٥,٠١٤,٦٣٤	٣,٥٨١,٥٩٠	-	٣٣,١٧٠,٣٥٨
- بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	-	-	-	-	-	٣٢٢,٢٠٧	-	٣٢٢,٢٠٧
- بالتكلفة المستهلكة	٤٦٣,٤٠٥	-	-	-	٦٣,٨٣٥,٢٤٣	-	-	٦٤,٢٩٨,٦٤٨
أصول أخرى	٥,١٢٧,١٨٥	-	٩٧٠,٦٨٥	-	-	-	-	٦,٠٩٧,٨٧٠
الإجمالي في نهاية الفترة الحالية	٦,٩٧٨,١٦٨	٦,٤٣٤,٤٥٢	٤,٣٥١,٠٠٣	١,٠٢٤,٨٩٤	٨٨,٨٤٩,٨٧٧	٦,٩٠٩,٦٩٦	٢,٤٩٧,٦٩٢	١١٧,٠٤٥,٧٨٢
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	٥,٨٤٩,٥١٧	٧,٢٣٢,١٠٩	٣,٦٣٢,٠٢٠	١,٠٩٠,١٢٠	٨٦,٢٢٩,٨٧٩	٥,٦٨١,٧٤٤	٢,٢٤٨,٧٨٠	١١١,٩٦٤,١٦٩

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 مارس ٢٠٢٣م			١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢١م		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٧٨,٥١٩,٧٤٣	١٠٦,٧٥٢,٤٥١	٦٠,٩١٧,٦٥٩	٦٣,٥٩٧,٣٧٢	٨٤,٣٩٧,٢١٢	٣٩,٣٦٤,٣٩٤
خطر سعر العائد	٣٥,٣٥٤,٤٥٥	٤٣,٩٦٨,٦٩٦	٣٠,٦٢٩,٠٦٣	٣١,٩٥٨,٣٩٨	٣٦,٦٦١,٦٩٩	٢٨,٣٠٨,٤١٨
خطر أدوات الملكية	١٣,٧٠٨,٢٤٩	١٧,٥٩٧,٥٩٢	١٠,٨٨٣,١٦٠	١٢,٠٠٤,٥٨٤	١٥,٠٧٠,٢٥٨	١٠,٥٧٨,٦٢٦
إجمالي القيمة عند الخطر	١٢٧,٥٨٢,٤٤٧	١٦٨,٣١٨,٧٣٩	١٠٢,٤٢٩,٨٨٢	١٠٧,٥٦٠,٣٥٤	١٣٦,١٢٩,١٦٩	٧٨,٢٥١,٤٣٨

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالألف جنيه مصرى)

	١٢ شهر حتى نهاية مارس ٢٠٢٣م			١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢١م		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٢٠٢,٩٦٣	٣٦٩,٦٥٨	٨٨,١٦٩	٢٥٨,٥٨٦	٣٩٨,٦٣٥	٨٨,١٦٩
خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-
خطر أدوات الملكية	-	-	-	-	-	-
إجمالي القيمة عند الخطر	٢٠٢,٩٦٣	٣٦٩,٦٥٨	٨٨,١٦٩	٢٥٨,٥٨٦	٣٩٨,٦٣٥	٨٨,١٦٩

القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالألف جنيه مصرى)

	١٢ شهر حتى نهاية مارس ٢٠٢٣م			١٢ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢١م		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٧٨,٣١٦,٧٨٠	١٠٦,٦٠٧,٤٤٦	٦٠,٥٤٨,٠٠١	٦٣,٣٣٨,٧٨٦	٨٤,٢٨٠,٩٩٩	٣٨,٩٦٥,٧٥٩
خطر سعر العائد	٣٥,٣٥٤,٤٥٥	٤٣,٩٦٨,٦٩٦	٣٠,٦٢٩,٠٦٣	٣١,٩٥٨,٣٩٨	٣٦,٦٦١,٦٩٩	٢٨,٣٠٨,٤١٨
خطر أدوات الملكية	١٣,٧٠٨,٢٤٩	١٧,٥٩٧,٥٩٢	١٠,٨٨٣,١٦٠	١٢,٠٠٤,٥٨٤	١٥,٠٧٠,٢٥٨	١٠,٥٧٨,٦٢٦
إجمالي القيمة عند الخطر	١٢٧,٣٧٩,٤٨٤	١٦٨,١٧٣,٧٣٤	١٠٢,٠٦٠,٢٢٤	١٠٧,٣٠١,٧٦٨	١٣٦,٠١٢,٩٥٦	٧٧,٨٥٢,٨٠٣

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 المالية ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

٣١ مارس ٢٠٢٣م **(بالألف جنيه مصرى)**

	جنيه مصرى	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٦,٤٤١,٨١٩	٦,٥٥٤,٣٥٦	١١١,٠٥٥	٢٦,٢٣٣	٦٢,٧٥٠	١٣,١٩٦,٢١٣
أرصدة لدى البنوك	٦,٧٤٧,٥١٤	٢٢,٣٣٦,٠٥٩	٣٢١,٢٢٧	٢٣٤,٥٤٥	٢,٣١٦,٧٨٢	٣١,٩٥٦,١٢٧
مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء	٩,٥٥٢,٧٢٥	٣,٤٥٠,٣٤٩	١٥٣,٦٢٥	-	-	١٣,١٥٦,٦٩٩
استثمارات مالية :						
بالقيمه العادله من خلال الدخل الشامل	٢٤,٧٨٤,٤٦٣	٧,١٠٧,٧٣٦	١,١٣٧,٨٩١	-	١٤٠,٢٦٨	٣٣,١٧٠,٣٥٨
بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر	١٧٥,٩٧٧	-	-	-	١٤٦,٢٣٠	٣٢٢,٢٠٧
بالتكلفه المستهلكه	٣٣,٠٠٧,٠٤٥	٣١,٢٩١,٦٠٣	-	-	-	٦٤,٢٩٨,٦٤٨
أصول مالية أخرى	٥,٦٠٥,٠٧٠	٣٣٩,١٣٩	١٤٨,٥٤٥	٣٢٦	٤,٧٩٠	٦,٠٩٧,٨٧٠
إجمالي الأصول المالية	٨٦,٣١٤,٦١٣	٧١,٠٧٩,٢٤٢	١,٨٧٢,٣٤٣	٢٦١,١٠٤	٢,٦٧٠,٨٢٠	١٦٢,١٩٨,١٢٢

	جنيه مصرى	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٠,٩٣٤	٤,٩٠٧,٦١٧	٢,٦٣٢	٧	١٣٠,٠٥٩	٥,٠٥١,٢٤٩
الأوعية الادخارية	٧٥,٥٠٣,٤٦٣	٥١,٦٠١,١٤٨	١,٧٦٩,٤٥٩	٢٦٠,٣٨٧	٢,٥٠٩,٤٦٨	١٣١,٦٤٣,٩٢٥
التزامات مالية أخرى	٤,٥٦٧,٢٤٢	١٨٦,٧١٢	٣٤٥	٣٠٤	٤٣	٤,٧٥٤,٦٤٦
إجمالي الالتزامات المالية	٨٠,٠٨١,٦٣٩	٥٦,٦٩٥,٤٧٧	١,٧٧٢,٤٣٦	٢٦٠,٦٩٨	٢,٦٣٩,٥٧٠	١٤١,٤٤٩,٨٢٠
صافي المركز المالى	٦,٢٣٢,٩٧٤	١٤,٣٨٣,٧٦٥	٩٩,٩٠٧	٤٠٦	٣١,٢٥٠	٢٠,٧٤٨,٣٠٢
ارتباطات متعلقة بالتوظيف	١,١٣٥,٠٢٢	١,٩٢٥,٦٧١	٣٠,٨٠٨	٥	١,٠٠٧	٣,٠٩٢,٥١٣
في نهاية سنة المقارنة						
اجمالى الأصول المالية	٩٠,٤٦٩,٤٨٨	٥٣,٨٤٠,٨٢٤	١,٤٦١,٨٩٨	٢٠٤,٨٤٧	٢,١٢٦,١١٦	١٤٨,١٠٣,١٧٣
اجمالى الالتزامات المالية	٨٢,٩٤٣,٢٩٤	٤١,٩٥٧,٩٧٤	١,٣٨٦,٨٩٢	٢٠٩,٩٦٧	٢,١٤٨,٢٨٦	١٢٨,٦٤٦,٤١٣
صافي المركز المالي	٧,٥٢٦,١٩٤	١١,٨٨٢,٨٥٠	٧٥,٠٠٦	(٥,١٢٠)	(٢٢,١٧٠)	١٩,٤٥٦,٧٦٠

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 .

* 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.

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.

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 .

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:

٣١ مارس ٢٠٢٣م **(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	٥,٦٤٧,٥٣٤	-	-	-	-	٧,٥٤٨,٦٧٩	١٣,١٩٦,٢١٣
أرصدة لدى البنوك	٢٠,٧٢٧,٩٠٩	١١,٠٦٦,٥٥٩	-	-	-	١٦١,٦٥٩	٣١,٩٥٦,١٢٧
مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء	٤٦,٢٢٤	٣١٩,٢٨٩	١,٨٧٢,٦٧٩	٤,٩٩٨,٢٦٤	٥,٥٧٥,٦٣٦	٣٤٤,٦٠٧	١٣,١٥٦,٦٩٩
استثمارات مالية :							
بالقيمه العادله من خلال الدخل الشامل	١,٥٤١,٥٣٧	٤,١٤٢,٨٤٣	٩,٥٦٩,٥٧٩	١٦,٧٧٩,٠٨٠	١,١٣٧,٣١٩	-	٣٣,١٧٠,٣٥٨
بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر	-	٣٢٢,٢٠٧	-	-	-	-	٣٢٢,٢٠٧
بالتكلفه المستهلكه	٢,٥٤٩,٥٥٦	٤,٨٥٣,٢٦٨	١,٩٦١,١٣٤	٥٤,٣١٠,٢٨٨	٦٢٤,٤٠٢	-	٦٤,٢٩٨,٦٤٨
أصول مالية أخرى	١,٥٢٤,٤٦٧	١,٥٢٤,٤٦٧	١,٥٢٤,٤٦٧	١,٥٢٤,٤٦٩	-	-	٦,٠٩٧,٨٧٠
إجمالي الأصول المالية	٣٢,٠٣٧,٢٢٧	٢٢,٢٢٨,٦٣٣	١٤,٩٢٧,٨٥٩	٧٧,٦١٢,١٠١	٧,٣٣٧,٣٥٧	٨,٠٥٤,٩٤٥	١٦٢,١٩٨,١٢٢

	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	٤,٨٥٩,٢٥٠	-	-	-	-	١٩١,٩٩٩	٥,٠٥١,٢٤٩
الأوعية الادخارية والودائع الاخرى	١٧,٦٣٢,٦٤٧	١٥,٢٠٤,٤٦٩	١٥,٢٠٤,٤٦٩	٢٨,٠٩٤,١٩٥	٤٢,٦٦٣,٢٦١	١٢,٨٤٤,٨٨٤	١٣١,٦٤٣,٩٢٥
التزامات مالية أخرى	١,١٨٨,٦٦٢	١,١٨٨,٦٦٢	١,١٨٨,٦٦٢	١,١٨٨,٦٦٠	-	-	٤,٧٥٤,٦٤٦
إجمالي الالتزامات المالية	٢٣,٦٨٠,٥٥٩	١٦,٣٩٣,١٣١	١٦,٣٩٣,١٣١	٢٩,٢٨٢,٨٥٥	٤٢,٦٦٣,٢٦١	١٣,٠٣٦,٨٨٣	١٤١,٤٤٩,٨٢٠
فجوة إعادة تسعير العائد	٨,٣٥٦,٦٦٨	٥,٨٣٥,٥٠٢	(١,٤٦٥,٢٧٢)	٤٨,٣٢٩,٢٤٦	(٣٥,٣٢٥,٩٠٤)	(٤,٩٨١,٩٣٨)	٢٠,٧٤٨,٣٠٢
في نهاية سنة المقارنة							
اجمالى الأصول المالية	٢٦,٣٣٦,٨٨٤	٢٦,٠٤٥,١٧٩	١١,٥٨٣,٣٣٤	٦٦,٢٦٣,٣٣٣	٩,٢٨٣,٧٤١	٨,٥٩٠,٧٠٢	١٤٨,١٠٣,١٧٣
اجمالى الالتزامات المالية	١٦,٨٩٣,٧٩٧	١٤,٥٠٩,٨٤٠	١٤,٣١٨,١٩٣	٣٠,٤٤٠,٧٩٢	٤١,٠٥٩,٧٢١	١١,٤٢٤,٠٧٠	١٢٨,٦٤٦,٤١٣
فجوة إعادة تسعير العائد	٩,٤٤٣,٠٨٧	١١,٥٣٥,٣٣٩	(٢,٧٣٤,٨٥٩)	٣٥,٨٢٢,٥٤١	(٣١,٧٧٥,٩٨٠)	(٢,٨٣٣,٣٦٨)	١٩,٤٥٦,٧٦٠

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 والأجال .

التدفقات النقدية غير المشتقة :

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ 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 :

٣١ مارس ٢٠٢٣م **(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	٤,٨٥٩,٢٥٠	-	-	-	١٩١,٩٩٩	٥,٠٥١,٢٤٩
الأوعية الادخارية والودائع الاخرى	١٧,٦٣٢,٦٤٧	١٥,٢٠٤,٤٦٩	١٥,٢٠٤,٤٦٩	٢٨,٠٩٤,١٩٥	٥٥,٥٠٨,١٤٥	١٣١,٦٤٣,٩٢٥
التزامات مالية أخرى	١,١٨٨,٦٦٢	١,١٨٨,٦٦٢	١,١٨٨,٦٦٢	١,١٨٨,٦٦٠	-	٤,٧٥٤,٦٤٦
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٢٣,٦٨٠,٥٥٩	١٦,٣٩٣,١٣١	١٦,٣٩٣,١٣١	٢٩,٢٨٢,٨٥٥	٥٥,٧٠٠,١٤٤	١٤١,٤٤٩,٨٢٠
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٣٢,٠٣٧,٢٢٧	٢٢,٢٢٨,٦٣٣	١٤,٩٢٧,٨٥٩	٧٧,٦١٢,١٠١	١٥,٣٩٢,٣٠٢	١٦٢,١٩٨,١٢٢

٣١ ديسمبر 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	٤٩٩,٨٩٦	١٢٦,٢٨٧	-	-	١٤٠,١٧٤	٧٦٦,٣٥٧
الأوعية الادخارية والودائع الاخرى	١٥,٢٤٤,٠٩٧	١٣,٣٠٥,٤٤٩	١٣,٣٠٥,٤٤٩	٢٩,٤٢٧,٨٣٠	٥٢,٣٤٣,٦١٧	١٢٣,٦٢٦,٤٤٢
التزامات أخرى	١,١٤٩,٨٠٤	١,٠٧٨,١٠٤	١,٠١٢,٧٤٤	١,٠١٢,٩٦٢	-	٤,٢٥٣,٦١٤
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	١٦,٨٩٣,٧٩٧	١٤,٥٠٩,٨٤٠	١٤,٣١٨,١٩٣	٣٠,٤٤٠,٧٩٢	٥٢,٤٨٣,٧٩١	١٢٨,٦٤٦,٤١٣
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٢٦,٣٣٦,٨٨٤	٢٦,٠٤٥,١٧٩	١١,٥٨٣,٣٣٤	٦٦,٢٦٣,٣٣٣	١٧,٨٧٤,٤٤٣	١٤٨,١٠٣,١٧٣

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 .

يتكون 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.

- 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 خلال السنتين الماضيتين.

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

	٣١ مارس ٢٠٢٣م ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م 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 "	٢,٣٩٢,٩٢٣	١,٩٣٩,٧٠٧
احتياطى مخاطر العام	١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣
الأرباح المحتجزة	٨,٩٩٥,٦٧٣	٦,٥٥٠,٣٥٤
الأرباح المرحلية ربع السنوية / السنوية	١,٧٣٦,٨٤٦	١,٤٦٧,٦٠٩
حقوق الأقلية	٥,٢٠٨	٥,١٨٥
إجمالى الاستبعادات من رأس المال الأساسى المستمر Common Equity	(٢,٢٦٣,٨٠٦)	(١,٥٩٠,٦٥٠)
اجمالى رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية	٤,٢٦٧,١٧٦	٣,٢١٤,٩٢٤
اجمالى رأس المال الاساسى و الاضافى	٢٠,٩٥٠,٧٩٠	١٧,٤٠٣,٨٩٩
الشريحة الثانية (رأس المال المساند):		
٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة	٦٦٨,٣٢٤	٦٤٢,٤٥٠
رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة فى المرحلة الأولى	٣٦٦,٠٨٠	٢٧٦,٧٨٨
اجمالى رأس المال المساند	١,٠٣٤,٤٠٤	٩١٩,٢٣٨
إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (اجمالى رأس المال)	٢١,٩٨٥,١٩٤	١٨,٣٢٣,١٣٧
الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر :		
إجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل	٨٩,٨٤٢,٥٢٧	٦٣,١٧٠,١٣٢
إجمالى القاعدة الرأسمالية / إجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل	**٢٤,٤٧ %**	٢٩,٠١ %

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 %).

	٣١ مارس ٢٠٢٣م ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م ألف جنيه مصرى
أولا : بسط النسبة		
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات	٢٠,٩٥٠,٧٩٠	١٧,٤٠٣,٨٩٩
ثانيا : مقام النسبة		
إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	١٦٤,٢٨٤,٨١١	١٥٠,٤٣٠,٦٢٨
التعرضات خارج الميزانية	٥,٤٣٤,٨٢٢	٣,٠٦٠,٣١٩
إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية	١٦٩,٧١٩,٦٣٣	١٥٣,٤٩٠,٩٤٧
نسبة الرافعة المالية %	**١٢,٣٤ %**	١١,٣٤ %

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 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/ ج 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/د 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة .

- أرصدة لدى البنوك

تظهر أرصدة لدى البنوك بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة .

- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

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

- الأوعية الادخارية وشهادات الإدخار

تظهر الأوعية الادخارية وشهادات الإدخار بالتكلفة .

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

	٣١ مارس ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ مارس ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
عائد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة من :		
البنك المركزى المصرى	٢٢٩,٦١٤	٥٧,٩٣٨
البنوك الاخرى	٣٧٨,٦٦٥	١٢٠,٢٣٤
العملاء	٤٤٢,٣٨٦	٣٤٩,١٠٨
المجموع	١,٠٥٠,٦٦٥	٥٢٧,٢٨٠
عائد استثمارات في أدوات دين حكوميه	٢,٥٢٣,٠٣٤	٢,٣٠٦,٥٥٤
عائد استثمارات في أدوات دين غير حكومية	٣٣,٧٠٢	١٤,٩٢٠
الإجمالى	٣,٦٠٧,٤٠١	٢,٨٤٨,٧٥٤
تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة من :		
البنوك	(١١,٤٠٢)	(٢,٧٠٨)
العملاء	(٢,١٤٢,٢٠٩)	(١,٥٦٧,٥٨١)
الإجمالي	(٢,١٥٣,٦١١)	(١,٥٧٠,٢٨٩)
صافى الدخل من العائد	١,٤٥٣,٧٩٠	١,٢٧٨,٤٦٥

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

	٣١ مارس ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ مارس ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف و الاستثمار	٤٠,٨٧٠	٧,٣٣٣
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات	٣,٥٢٠	٢,٣٠٣
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	١,٤١٣	١,٤٠١
أتعاب أخرى	٦٨,١٩٧	٥٠,٢١٥
الإجمالى	١١٤,٠٠٠	٦١,٢٥٢

٨ - توزيعات الأرباح

	٣١ مارس ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ مارس ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٢,٥٥٩	١٣٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٦٠,٤٤٢	٩٦٣
شركات تابعة وشقيقة	٨٥,٠٥٠	-
الإجمالى	٢٤٨,٠٥١	١,٠٩٣

٩ - صافي دخل المتاجرة

	٣١ مارس ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ مارس ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
عمليات النقد الأجنبي		
(خسائر) أرباح التعامل في العملات الأجنبية	(٤٦,٣٤٣)	١٠,٠٤٠
أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة	٣٧,٥٦٨	٥٥,٨٢٥
أدوات حقوق الملكية (عائد ناتج المتاجرة)	٦,٠٧٠	١٠,٧٣٠
الإجمالى	(٢,٧٠٥)	٧٦,٥٩٥

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

	٣١ مارس ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ مارس ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	(٢,٦٥٣)	٣١٣
أرصدة لدى البنوك	(٦٦)	٢٦٧
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(١١,٣٦٦)	٢٦٥
أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة	(١٣٥,٥٢٧)	(٢,٢١٣)
مشاركات ومرابحات و مضاربات مع العملاء	(٢٨٦,٨٥٢)	(١٨٩,٢٦٦)
الإجمالى	(٤٣٦,٤٦٤)	(١٩٠,٦٣٤)

١١ - مصروفات إدارية

	٣١ مارس ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ مارس ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	(٢٧٧,٠٤٨)	(١٨٣,٢٤٤)
تأمينات اجتماعية	(٦,١٤٢)	(٥,٨٠٥)
تكلفة المعاشات		
تكلفة نظم الاشتراكات المحددة	(٥,٥٩٧)	(٥,٣٨٦)
	(٢٨٨,٧٨٧)	(١٩٤,٤٣٥)
الإهلاك والاستهلاك (ايضاح ٢١،١٩)	(٥٧,٠٨٢)	(٣٤,٥٩٩)
مصروفات إدارية أخرى	(٢٤٣,٧٨١)	(١٦٨,٥٩٥)
الإجمالى	(٥٨٩,٦٥٠)	(٣٩٧,٦٢٩)

١٢- ايرادات تشغيل أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ مارس ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية (بخلاف التى بغرض المتاجرة)	١,٥٤٣,٣٩٣	٧٠٦,٧٢٣
إيجار تشغيلي	(٣٥٩)	(٥٠)
أخرى	٧٣,٨٦٠	٤٠,٦٧٩
(عبء) مخصصات أخرى	(٣,٢٥١)	(٤,٠٨٣)
الإجمالى	١,٦١٣,٦٤٣	٧٤٣,٢٦٩

١٣ – (مصروفات) ضرائب الدخل

	٣١ مارس ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ مارس ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
ضرائب الدخل الحالية	(٢٠٥,١١١)	(٣٦٤,١٥٨)
وتتمثل ضرائب الدخل الحالية في الأتى:		
الضريبة الجارية	(٤٢٨,٥٢٣)	(٤٢٩,٢٩٦)
ايرادات ضريبية مؤجلة	٢٢٣,٤١٢	٦٥,١٣٨
الإجمالى	(٢٠٥,١١١)	(٣٦٤,١٥٨)

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 .
- بالنسبة لعام ٢٠٢٢م جارى إعداد الاقرار الضريبي وسيتم تقديمه في المواعيد المحددة قانونا.

ثانياً : ضريبة كسب العمل

- 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 ٢٠٢٣/٠٣/٣١م تم توريد الضريبة الشهرية المستحقة فى الموعد المحدد قانونا ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

ثالثاً : ضريبة الدمغة

- تمت التسوية والاتفاق 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 ٢٠٢٣/٠٣/٣١م 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 ٢٠٢٢ م ، وذلك وفقا للقانون رقم ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨ والمعمول به من ٢٠١٣/٧/١ .
- تم سداد المطالبات الخاصة بعام ٢٠٢٣م والتى تم إرسال مطالبات بها من المأموريات المختصة .

١٤ - نصيب السهم في الربح

	٣١ مارس ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ مارس ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
صافي أرباح الفترة	٢,١٤٥,٥٥٤	١,١٨٨,٢١٢
حصة العاملين (تقديرية)	(٥٥,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠)
مكافأة مجلس الإدارة (تقديرية)	(٦,٠٠٠)	(٤,٧٥٠)
	٢,٠٨٤,٥٥٤	١,١٣٨,٤٦٢
المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة	٦٠٧,٤٧١	٦٠٧,٤٧١
نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)	٣,٤٣٢	١,٨٧٤

- تبويب وقياس الأصول المالية والألتزامات المالية :

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

٣١ مارس ٢٠٢٣م

بالألف جنيه مصرى

	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	١٣,٢٠٣,٦٣٠	-	-	١٣,٢٠٣,٦٣٠
أرصدة لدى البنوك	٣١,٩٥٩,٧٤٥	-	-	٣١,٩٥٩,٧٤٥
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	١٤,٠٨٧,٨٤٧	-	-	١٤,٠٨٧,٨٤٧
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	٢٥,٦٧٥,٥٣١	٧,٤٩٤,٨٢٧	٣٣,١٧٠,٣٥٨
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٦٤,٥٩٧,٣١٩	-	-	٦٤,٥٩٧,٣١٩
إجمالي الأصول	١٢٣,٨٤٨,٥٤١	٢٥,٦٧٥,٥٣١	٧,٤٩٤,٨٢٧	١٥٧,٠١٨,٨٩٩

يوضح الجدول التالى الالتزامات المالية بالأجمالى وفقا لتبويب نموذج الأعمال :

٣١ مارس ٢٠٢٣م

بالألف جنيه مصرى

	التكلفة المستهلكة	اجمالى القيمة الدفترية
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٠٥١,٢٤٩	٥,٠٥١,٢٤٩
الأوعية الادخارية وشهادات الإدخار	١٣١,٦٤٣,٩٢٥	١٣١,٦٤٣,٩٢٥
الإجمالي	١٣٦,٦٩٥,١٧٤	١٣٦,٦٩٥,١٧٤

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصرى

	٣١ مارس ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
نقدية	١,٨٢٧,٥٥٩	١,٤٣٢,٤٧٦
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	١١,٤٠٣,٧٧٧	١١,٢٠١,٤٤٥
الإجمالى (١)	١٣,٢٣١,٣٣٦	١٢,٦٣٣,٩٢١
يخصم : إيرادات مقدمة	(٢٧,٧٠٦)	(٢١,٣٣٥)
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٧,٤١٧)	(٣,٨٢٨)
إجمالي (٢)	(٣٥,١٢٣)	(٢٥,١٦٣)
إجمالي (١) + (٢)	١٣,١٩٦,٢١٣	١٢,٦٠٨,٧٥٨
أرصدة بدون عائد	٧,٥٤٨,٦٧٩	٨,٠٠٩,٢٩٠
أرصدة ذات عائد	٥,٦٤٧,٥٣٤	٤,٥٩٩,٤٦٨
الإجمالى	١٣,١٩٦,٢١٣	١٢,٦٠٨,٧٥٨

١٦ - أرصدة لدى البنوك

	٣١ مارس ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
حسابات جارية	١٦١,٦٥٩	٢١٢,٩٧٠
ودائع	٣١,٨٤٦,٨٣١	٢٣,٣٦٨,٩٦٠
يخصم : الإيرادات المقدمة للبنك المركزى المصرى	(٢,٩٤٥)	(٣٥٦)
يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك الخارجية	(١٥,٩٢٠)	(١٧,٥٩٧)
يخصم : الإيرادات المقدمة للبنوك المحلية	(٢٩,٨٨٠)	(٣٠,٨٥٤)
الإجمالى (١)	٣١,٩٥٩,٧٤٥	٢٣,٥٣٣,١٢٣
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك الخارجية	(١٧)	(١,٢٠٧)
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنوك المحلية	(٣,٦٠١)	(١,٦٧٠)
إجمالي (٢)	(٣,٦١٨)	(٢,٨٧٧)
إجمالي (١) + (٢)	٣١,٩٥٦,١٢٧	٢٣,٥٣٠,٢٤٦
ارصدة لدى البنك المركزى بخلاف الاحتياطي الإلزامى	٦,٧٣٦,٦٠٣	٢,٤٣٦,٩٣٦
بنوك محلية	١٩,٧٨٨,٢٢٨	١٧,٣٣٨,٧٤٤
بنوك خارجية	٥,٤٣١,٢٩٦	٣,٧٥٤,٥٦٦
الإجمالى	٣١,٩٥٦,١٢٧	٢٣,٥٣٠,٢٤٦
أرصدة بدون عائد	١٦١,٦٥٩	٢١٢,٩٧٠
أرصدة ذات عائد	٣١,٧٩٤,٤٦٨	٢٣,٣١٧,٢٧٦
الإجمالى	٣١,٩٥٦,١٢٧	٢٣,٥٣٠,٢٤٦
أرصدة متداولة	٣١,٧٩٤,٤٦٨	٢٣,٣١٧,٢٧٦
أرصدة غير متداولة	١٦١,٦٥٩	٢١٢,٩٧٠
الإجمالى	٣١,٩٥٦,١٢٧	٢٣,٥٣٠,٢٤٦

١٧ - مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

	٣١ مارس ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
تجزئة :		
سيارات	٤٥٢,٩٢٦	٤٥٦,٩٠٣
سلع معمره واخرى	٧٣٤,١١٧	٦٠٠,٣٢٥
عقارية	١,١٩٩,٧٢٨	١,١٥٦,٩٢٩
موظفين	٣٤٧,٢٨٥	٢٩٤,٣٨١
اجمالى التجزئة (١)	٢,٧٣٤,٠٥٦	٢,٥٠٨,٥٣٨
مؤسسات :		
شركات كبيره ومتوسطه	١١,٣٢٣,٧١٩	١٠,٧٥٦,٩٥٩
شركات صغيره	١,١٨٢,٩٨٧	١,٢١٨,٤٧٠
شركات متناهية الصغر	٥٣,٧٤٨	٦١,٩١٧
إجمالى المؤسسات(٢)	١٢,٥٦٠,٤٥٤	١٢,٠٣٧,٣٤٦
اجمالى المشاركات و المضاربات والمرابحات مع العملاء (١+٢)	١٥,٢٩٤,٥١٠	١٤,٥٤٥,٨٨٤
يخصم : الإيرادات المقدمة	(١,٢٠٦,٦٦٣)	(١,٢٣٣,٧٢٩)
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٩٣١,١٤٨)	(٦٢٧,٧٠٨)
الإجمالى	١٣,١٥٦,٦٩٩	١٢,٦٨٤,٤٤٧
أرصدة متداولة	٢,٢٣٨,١٩٢	٢,٤١٦,٣٧٤
أرصدة غير متداولة	١٠,٩١٨,٥٠٧	١٠,٢٦٨,٠٧٣
الإجمالى	١٣,١٥٦,٦٩٩	١٢,٦٨٤,٤٤٧

بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية المتداولة والتى لا يمكن التصرف فيها إلا بموافقة البنك ضمانا لعمليات توظيف تجارية فى تاريخ المركز المالى مبلغ ١٣,٨٢١ ألف جنيه مصرى مقابل مبلغ ٩,٧١٠ ألف جنيه مصرى في تاريخ المقارنة .

يوضح الجدول التالى تصنيف المحفظة بالمراحل الثلاث ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة :

٣١ مارس ٢٠٢٣م **(بالألف جنيه مصرى)**

	مرحلة (١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	الإجمالى	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
شركات كبيره	٥,٢٨٤,٢٦٣	١٦,٤٩٤	٥,٠٨٣,٦٠٧	٦١٨,٤٨٧	١٨,٠١٠	١٨,٠١٠	١٠,٣٨٥,٨٨٠	٦٥٢,٩٩١
شركات متوسطه	٥٧٤,١٤٦	١,٧٥٩	١٦٩,٤٩٤	٤,٣٣٣	١٩٤,١٩٩	٩٥,٠٣٧	٩٣٧,٨٣٩	١٠١,١٢٩
افراد	٢,٦٨٣,١٩٩	٧,٧٥٧	٤٠,٢٤٤	٣,٤٨٥	١٠,٦١٣	٩,٤١٩	٢,٧٣٤,٠٥٦	٢٠,٦٦١
شركات صغيره	٨٢٨,٩٠٤	٣٢,٨٨١	١٧٦,٣٠٤	١١,١٩٧	١٧٧,٧٧٩	١١١,٢٧٢	١,١٨٢,٩٨٧	١٥٥,٣٥٠
شركات متناهية الصغر	٣٢,١٦٧	٣٤٠	٢١,٥٨١	٦٧٧	-	-	٥٣,٧٤٨	١,٠١٧
الإجمالي	٩,٤٠٢,٦٧٩	٥٩,٢٣١	٥,٤٩١,٢٣٠	٦٣٨,١٧٩	٤٠٠,٦٠١	٢٣٣,٧٣٨	١٥,٢٩٤,٥١٠	٩٣١,١٤٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (بالألف جنيه مصرى)

	مرحلة (١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مرحلة (٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	الإجمالى	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
شركات كبيره	٣,٤٠٦,٢٦٣	٩٧,٩٧٧	٦,٤٠٠,٠٢٤	٢١٤,٨٣٤	١٨,٠١٠	١٨,٠١٠	٩,٨٢٤,٢٩٧	٣٣٠,٨٢١
شركات متوسطه	٥٩٩,٦٤٠	٥,٦١٩	١٣٢,٤٠٤	١,٤٩٧	٢٠٠,٦١٨	١٠٠,٥٥١	٩٣٢,٦٦٢	١٠٧,٦٦٧
افراد	٢,٤٤٤,٨٧٨	١٢,٥٦٣	٥٢,٩٦٢	٧,١٦٩	١٠,٦٩٨	١٠,٢٣٤	٢,٥٠٨,٥٣٨	٢٩,٩٦٦
شركات صغيره	٨١٨,٣٣١	٢١,٩٠٩	٢٠٦,٩٥٤	٦,٣٧٨	١٩٣,١٨٥	١٣٠,٨٢١	١,٢١٨,٤٧٠	١٥٩,١٠٨
شركات متناهية الصغر	٣٣,٧١٠	١٤٦	٢٨,٢٠٧	-	-	-	٦١,٩١٧	١٤٦
الإجمالي	٧,٣٠٢,٨٢٢	١٣٨,٢١٤	٦,٨٢٠,٥٥١	٢٢٩,٨٧٨	٤٢٢,٥١١	٢٥٩,٦١٦	١٤,٥٤٥,٨٨٤	٦٢٧,٧٠٨

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٣١ مارس ٢٠٢٣م **(بالألف جنيه مصرى)**

	افراد فقط	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	الاجمالى
الرصيد أول السنة	٢٩,٩٦٦	٥٩٧,٧٤٢	٦٢٧,٧٠٨
عبء الاضمحلال خلال الفترة	٣٥٧	٣٧٢,٠١٨	٣٧٢,٣٧٥
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	(٢٦٦)	(١٣,٣٨١)	(١٣,٦٤٧)
مخصص انتفي الغرض منه	(٩,٣٩٦)	(٧٦,١٢٧)	(٨٥,٥٢٣)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	٣٠,٢٣٥	٣٠,٢٣٥
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣م	٢٠,٦٦١	٩١٠,٤٨٧	٩٣١,١٤٨

٣١ ديسمبر 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	٢٦,٠٤٢	١,١٩٨,٢٢٨	١,٢٢٤,٢٧٠
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	(٨,٣٤٠)	(٦٣,٦٨٨)	(٧٢,٠٢٨)
مخصص انتفي الغرض منه	(٤٢,٩٠٤)	(١,٣٥٠,٢٧٧)	(١,٣٩٣,١٨١)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	٢٤,٠٠٤	٢٤,٠٠٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٢٩,٩٦٦	٥٩٧,٧٤٢	٦٢٧,٧٠٨

١٨ - استثمارات مالية

	٣١ مارس ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
١٨/أ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
أدوات دين مدرجة في سوق الأوراق المالية – بالقيمة العادلة :		
- أذون الخزانة	٢٢,٦٩٢,٨٧٤	٢٤,٨٤١,٧٤٤
- ادوات دين	٢,٩٨٢,٦٥٧	٢,٤٤٧,٧٢٧
أدوات حقوق ملكية – بالقيمة العادلة :		
- مدرجة في سوق الأوراق المالية	٦١٨,٤٠٩	٧٠١,٧٦٦
- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية	٣,١٩٤,٩٠٢	٢,٦٨٤,٣٠١
وثائق صناديق استثمار :		
- وثائق صناديق استثمار خارجية	٣,٦٨١,٥١٦	٢,٩٩٠,٨١٩
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (١)	٣٣,١٧٠,٣٥٨	٣٣,٦٦٦,٣٥٧
١٨/ب - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر		
أدوات حقوق ملكية – بالقيمة العادلة :		
- مدرجة في سوق الأورا ق المالية	٣٢٢,٢٠٧	١٤٤,٧٦٤
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر (٢)	٣٢٢,٢٠٧	١٤٤,٧٦٤
١٨/ج - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
أدوات دين مدرجة في سوق الأوراق المالية :		
أذون الخزانة	١٩,٢١٨,٧٤٣	١٥,٣٩٠,٣٩٥
عوائد لم تستحق بعد	(٤٩٥,٦٢٧)	(٣٢٠,٥٨٤)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٥٤,٣٩٣)	(٦٦,٥٧٧)
إجمالي (أ)	١٨,٥٦٨,٧٢٣	١٥,٠٠٣,٢٣٤
- أدوات دين أخرى	٤٥,٨٧٤,٢٠٣	٤٥,٠٩٧,٤٥٣
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٤٤,٢٧٨)	(٦٣,٠٥٧)
إجمالي (ب)	٤٥,٧٢٩,٩٢٥	٤٥,٠٣٤,٣٩٦
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (أ + ب) (٣)	٦٤,٢٩٨,٦٤٨	٦٠,٠٣٧,٦٣٠
إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)	٩٧,٧٩١,٢١٣	٩٣,٨٤٨,٧٥١

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 :

	٣١ مارس ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم	٥,٥٢٩,١٠٨	٩,٤٨٨,٤٤٤
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم	١٠,٢١١,٢٦٢	٥,١٢٨,٧٦٧
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم	٦,٠١٧,٤٣٦	٨,٩٩١,٧٣٢
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم	٢,٧٥٤,٩٢٢	٢,٩١٩,٧٨٣
عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	(٤٠,١٩٤)	(٤٠,٩٤١)
عوائد لم تستحق بعد	(١,٧٧٩,٦٦٠)	(١,٦٤٦,٠٤١)
إجمالي	٢٢,٦٩٢,٨٧٤	٢٤,٨٤١,٧٤٤

وتتمثل أذون خزانة في محفظة الاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة فى :

	٣١ مارس ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم	١٩,٢١٨,٧٤٣	١٥,٣٩٠,٣٩٥
عوائد لم تستحق بعد	(٤٩٥,٦٢٧)	(٣٢٠,٥٨٤)
مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة	(١٥٤,٣٩٣)	(٦٦,٥٧٧)
إجمالي	١٨,٥٦٨,٧٢٣	١٥,٠٠٣,٢٣٤

١٨- استثمارات مالية - تابع

١٨/د - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

٣١ مارس ٢٠٢٣م

	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	١٢٤,٩٠٩	٤٤,٨٤٢	١٠٩,٥٣٨	٩,٧٢١	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	٤٦,٤١٨	٨٩,٣٤٤	١٣,٤٨٩	(٧,٧٦٢)	١	%٤٤,٤٤
القاهرة لصناعة الكرتون " كوباك " (٤)	مصر	٢,٣٥٠,٨٠٨	١,٥٥٧,٣٩٠	٢,١٧١,٨٨٣	٢٦٢,٨١٥	١١٣,٤٩٣	%٤٠,٠٠
صرافة بنك فيصل (٤)	مصر	٢٤,٢٠٦	٥٠	١٥٤,٤٠٦	٨١٣	١٩,٢٨١	%٧٩,٠٠
فيصل للاستثمارات المالية (٤)	مصر	٩١٤,٦٤٤	٥,١٩٦	٦٥,٩٢٥	٤٢,٣٢٤	٧٤٩,٩٥٨	%٩٩,٩٩
فيصل لتداول الأوراق المالية (٤)	مصر	١٠١,٧٢١	٤١,٣٦١	١٥,٤٨٩	٥,٨٤٥	٣٩,٩٥٠	%٧٩,٩٠
الطاقة للصناعات الإلكترونية (٤)	مصر	٦٦,٩٩٢	٩,٧٤٥	٧,١٥٩	(١,٩٩٧)	-	%٢٨,٦٤
الفيصل للإستثمار والتسويق العقارى (٤)	مصر	٣٨٣,٨٠٤	١١٦,٠٢٩	٢٢٠,٧٥٢	٣٢,٧٣٧	٤,٩٩٠	%٢,٥٠
الإجمالى (أ)						٩٩٩,٣٥٢	
ب-شركات شقيقة:							
مستشفي مصر الدولي (٢)	مصر	٨٢٠,٧٦٢	١٩٩,١٢٤	٨٩٩,٤٠٥	٢٦٩,٩٧٠	١٩,٦٣٣	%٢٤,٣٠
المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٣)	مصر	٦٥٨,١٥٤	١١١,١٠٨	٢١١,٩٢٩	١٦٩,٠٧٦	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	%٤٠,٠٠
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 ٢٠٢٢/١٢/٣١م

١٨ - استثمارات مالية - تابع

١٨/د - استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي : ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
		بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	
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	٤٥,١٥٥	٨٦,٥١٧	١٠,٣٤٨	(٦,١٩٨)	١	%٤٤,٤٤
القاهرة لصناعة الكرتون " كوياك " (٤)	مصر	٢,٠٩١,١٤٢	١,٣٢٤,٥٥٤	١,٥٦٨,٦١٧	٢٣٥,٩٨٥	١١٣,٤٩٣	%٤٠,٠٠
صرافة بنك فيصل (٤)	مصر	٢٤,٠١٢	٢٥	١٣٧,٢٧٩	٦٤٥	١٩,٢٨١	%٧٩,٠٠
فيصل للاستثمارات المالية (٤)	مصر	٨٩٢,٢٧٣	٤,٨٢٨	٦٠,٠٥٩	٤١,٤٠٩	٧٤٩,٩٥٨	%٩٩,٩٩
فيصل لتداول الأوراق المالية (٤)	مصر	٦١,٢٢٥	٢٤,٧٨٦	-	١,٧٣٦	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	٣٣٧,٤٦٢	٩٨,٣٧٦	٣٠,٣٧٤	٣,٣٤٩	٤,٩٩٠	%٢,٥٠
الإجمالى (أ)						٩٩٩,٣٥٢	
ب-شركات شقيقة:							
مستشفي مصر الدولي (٢)	مصر	٥٦٤,٤٧٣	١٥٣,٣٨٣	٦٠٦,٦٤٩	١٣٨,٦٢٧	١٩,٦٣٣	%٢٤,٣٠
المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات (٣)	مصر	٦٥٨,١٥٤	١١١,١٠٨	٢١١,٩٢٩	١٦٩,٠٧٦	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	%٤٠,٠٠
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/هـ - (خسائر) أرباح الاستثمارات المالية

	٣١ مارس ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ مارس ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
أرباح بيع شركات تابعة و شقيقة	-	١٧,٤٠٢
أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	٥٧
الإجمالى	-	١٧,٤٥٩

١٩- أصول غير ملموسة
تتمثل فى أنظمة الية وبرامج حاسب آلى

	٣١ مارس ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
صافى القيمة الدفترية أول السنة	١٩٣,٢٢٠	٧٦,٢٦٤
إضافات	٨٨,٠٠٦	١٧٨,٨٨٤
استهلاك الفترة / السنة	(٢٧,٣٣٩)	(٦١,٩٢٨)
صافى القيمة الدفترية أخر الفترة / السنة	٢٥٣,٨٨٧	١٩٣,٢٢٠

٢٠- أصول أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
الإيرادات المستحقة	٢,٠٣٦,٥٠٨	١,٨٠٨,٤٤٣
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال) *	٢,١٢٤,٣٧٣	٢,١٤٧,٦٠٩
مشروعات تحت التنفيذ **	٨٧٥,٩٠٧	٨٧٥,٩٠٧
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٩٤,٧٧٩	٩٢,٦٣٥
المصروفات المقدمة	٢٣٩,٩٤٩	١٠٦,٢٠١
التأمينات والعهد	٢١,٣٢٤	١٣,٨٣٢
مسدد تحت حساب الضرائب	١٧,٥٩٧	١٧,٥٩٧
القرض الحسن	٢٩	٣٩
أخرى	٦٨٧,٤٠٤	٣٦٨,٧٠٨
الإجمالى	٦,٠٩٧,٨٧٠	٥,٤٣٠,٩٧١

* 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
١,٧٧٩	ألف جم	اخرى
٨٧٥,٩٠٧	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 ٢٠٢٢/١/١م					
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 ٢٠٢٢/١/١م	١,٢٧٢,٦٤٠	١٨,٣٥٦	١٠٨,٩٧٥	١٣٩,٤٧٦	١,٥٣٩,٤٤٧
الرصيد في ٢٠٢١/١/١م					
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١/١م	١,٢٧٢,٦٤٠	١٨,٣٥٦	١٠٨,٩٧٥	١٣٩,٤٧٦	١,٥٣٩,٤٤٧
إضافات	٢٣٨,٨٦٩	٦,٦٢٤	٤٠,٠٩١	١٠٤,٣٢٧	٣٨٩,٩١١
إهلاك السنة	(٢١,١٢٧)	(٢,٩٨٩)	(١٥,٩٦٧)	(٦٥,٢١٦)	(١٠٥,٢٩٩)
استبعادات	(١٨٧)	-	-	-	(١٨٧)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١٢/٣١م	١,٤٩٠,١٩٥	٢١,٩٩١	١٣٣,٠٩٩	١٧٨,٥٨٧	١,٨٢٣,٨٧٢
الرصيد في ٢٠٢٣/١/١م					
التكلفة	١,٦٨٢,١٣١	٣٥,٥٦٨	٢٢٦,٤٩١	٥٦٨,٣٧٠	٢,٥١٢,٥٦٠
مجمع الإهلاك	(١٩١,٩٣٦)	(١٣,٥٧٧)	(٩٣,٣٩٢)	(٣٨٩,٧٨٣)	(٦٨٨,٦٨٨)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١/١م	١,٤٩٠,١٩٥	٢١,٩٩١	١٣٣,٠٩٩	١٧٨,٥٨٧	١,٨٢٣,٨٧٢
الرصيد في ٢٠٢٣/١/١م					
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١/١م	١,٤٩٠,١٩٥	٢١,٩٩١	١٣٣,٠٩٩	١٧٨,٥٨٧	١,٨٢٣,٨٧٢
إضافات	٤٦,٠٩٧	٢,٦٠٠	٢١,٤٦٠	٢,٣٤٥	٧٢,٥٠٢
إهلاك الفترة	(٦,١١٦)	(٨٤٦)	(٥,١٢٧)	(١٧,٦٥٤)	(٢٩,٧٤٣)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/٣/٣١م	١,٥٣٠,١٧٦	٢٣,٧٤٥	١٤٩,٤٣٢	١٦٣,٢٧٨	١,٨٦٦,٦٣١
التكلفة	١,٧٢٨,٢٢٨	٣٨,١٦٨	٢٤٧,٩٥١	٥٧٠,٧١٥	٢,٥٨٥,٠٦٢
مجمع الإهلاك	(١٩٨,٠٥٢)	(١٤,٤٢٣)	(٩٨,٥١٩)	(٤٠٧,٤٣٧)	(٧١٨,٤٣١)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/٣/٣١م	١,٥٣٠,١٧٦	٢٣,٧٤٥	١٤٩,٤٣٢	١٦٣,٢٧٨	١,٨٦٦,٦٣١

٢٢ -أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ مارس ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
حسابات جارية	١٩١,٩٩٩	١٤٠,١٧٤
ارصدة ودائع	٤,٨٥٩,٢٥٠	٦٢٦,١٨٣
الإجمالى	٥,٠٥١,٢٤٩	٧٦٦,٣٥٧
بنوك محلية	٦٥٥,٨٤٦	٦٢٦,١٨٣
بنوك ومؤسسات خارجية	٤,٣٩٥,٤٠٣	١٤٠,١٧٤
الإجمالى	٥,٠٥١,٢٤٩	٧٦٦,٣٥٧
أرصدة بدون عائد	١٩١,٩٩٩	١٤٠,١٧٤
أرصدة ذات عائد	٤,٨٥٩,٢٥٠	٦٢٦,١٨٣
الإجمالى	٥,٠٥١,٢٤٩	٧٦٦,٣٥٧
ارصدة متداولة	٤,٨٥٩,٢٥٠	٦٢٦,١٨٣
ارصدة غير متداولة	١٩١,٩٩٩	١٤٠,١٧٤
الإجمالى	٥,٠٥١,٢٤٩	٧٦٦,٣٥٧

٢٣ - الأوعية الادخارية و شهادات الادخار

	٣١ مارس ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
حسابات تحت الطلب	١١,٦٨٢,٠٠٤	١٠,٤٩٤,١٤٧
حسابات لأجل وبإخطار	٧٣,١١٤,١٧٥	٦٥,٨٩١,٩٢٠
شهادات ادخار	٤٥,٦٨٤,٨٦٥	٤٦,٤٥٠,٦٢٥
الحسابات الأخرى *	١,١٦٢,٨٨١	٧٨٩,٧٥٠
الإجمالى	١٣١,٦٤٣,٩٢٥	١٢٣,٦٢٦,٤٤٢
حسابات مؤسسات	٤,١٧٧,١٠٩	٤,٠٦٨,٣٠٦
حسابات الافراد	١٢٧,٤٦٦,٨١٦	١١٩,٥٥٨,١٣٦
الإجمالى	١٣١,٦٤٣,٩٢٥	١٢٣,٦٢٦,٤٤٢
أرصدة بدون عائد	١٢,٨٤٤,٨٨٥	١١,٢٨٣,٨٩٧
أرصدة ذات عائد متغير	١١٨,٧٩٩,٠٤٠	١١٢,٣٤٢,٥٤٥
الاجمالى	١٣١,٦٤٣,٩٢٥	١٢٣,٦٢٦,٤٤٢
أرصدة متداولة	٤٨,٠٤١,٥٨٥	٤١,٨٥٤,٩٩٥
أرصدة غير متداولة	٨٣,٦٠٢,٣٤٠	٨١,٧٧١,٤٤٧
الإجمالى	١٣١,٦٤٣,٩٢٥	١٢٣,٦٢٦,٤٤٢

* تتضمن الحسابات الاخرى فى ٣١ مارس ٢٠٢٣م مبلغ ١٤,٩٤٤ ألف جنيه مصرى مقابل ٤٥,٨٠٠ 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

	٣١ مارس ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
عوائد مستحقة للعمـــلاء	٣,٦٤٨,٩٠٣	٣,٥٣٦,٣٢٠
دائنون متنوعون	٢٤٧,٠٠٦	٢١٦,١٤٠
أرصدة دائنة متنوعة	٢٤٤,٤١٥	١٩٧,٢٥٦
الزكاة المستحقة شرعا	٥٠,٠٠٠	١٨٨,٠٥٠
توزيعات مساهمين	٥٦٤,٢٢١	١١٥,٤٨٩
مصروفات مستحقة	١٠١	٣٥٩
الإجمالى	٤,٧٥٤,٦٤٦	٤,٢٥٣,٦١٤

٢٥ - مخصصات أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة كما سبق إصدارها	٢٢٢,٩٨٧	٣٣,٥٧٩
فروق تقييم عملات أجنبية	٢,١٦٠	٦,٨٣٧
انتفى الغرض منها	(٨,٩١٧)	(٣٥,٠٣٤)
المحمل على قائمة الدخل	١٢,١٦٨	٢١٩,٢٤٠
المستخدم خلال الفترة / السنة المالية	(٧٥٠)	(١,٦٣٥)
الاجمالى	٢٢٧,٦٤٨	٢٢٢,٩٨٧
تفاصيل مخصصات أخرى		
مخصص ارتباطات رأسمالية	١٧,٦٩٤	١٨,٥٠٣
مخصص أصول في حوزة البنك	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
مخصص التزامات عرضية منتظم	٤,٧٧٥	٧٣٦
مخصص تعهدات	٥,٧٠٢	٣,٥٣٥
مخصص الخسائر التشغيلة	٣,٩٤٦	٣,٨٧٠
مطالبات قضائية	٤٠,٣٩٣	٤١,٢١٨
مخصص التزامات عرضية غير منتظم	٥,١٣٨	٥,١٢٥
إجمالى	٢٢٧,٦٤٨	٢٢٢,٩٨٧

٢٦ - رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٥,٦٧٧,٥٠٩ ألف جنيه مصرى في ٣١ مارس ٢٠٢٣م بقيمة أسمية ١ دولار للسهم .

	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

- يبلغ راس المال المرخص به مبلغ مليار دولار امريكى .
- يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٦٠٧,٥ مليون دولار امريكى بما يعادل ٥,٧ مليار جنيه مصرى موزعة على ٦٠٧,٤٧١,٤٥٠ سهم وجميع الأسهم عادية .

٢٧ - الاحتياطيات

	٣١ مارس ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
احتياطي المخاطر البنكية العام (أ)	٣٧,٢٤١	٣٧,٢٤١
احتياطي قانوني (عام) (ب)	٢,٣٦١,٣٤٤	١,٩١٤,٤٧٤
احتياطي رأسمالي (ج)	٣١,٥٧٩	٢٥,٢٣٣
احتياطي القيمة العادلة	٤,٢٦٧,١٧٦	٣,٢١٤,٩٢٤
احتياطي المخاطر العام	١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣
الإجمالى	٦,٨٤٦,٤٩٣	٥,٣٤١,٠٢٥

أ- احتياطى المخاطر البنكية العام

	٣١ مارس ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة المالية	٣٧,٢٤١	٨٥,٤٠١
المحول من احتياطى المخاطر البنكية عن أصول آلت ملكيتها للبنك	-	(٤٨,١٦٠)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية	٣٧,٢٤١	٣٧,٢٤١

ب - احتياطى قانوني (عام)

	٣١ مارس ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة المالية	١,٩١٤,٤٧٤	١,٦٤٦,١٨٤
محول من ارباح السنة المالية السابقة إلي احتياطي قانوني (عام)	٤٤٦,٨٧٠	٢٦٨,٢٩٠
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية	٢,٣٦١,٣٤٤	١,٩١٤,٤٧٤

ج - احتياطى رأسمالى

	٣١ مارس ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة المالية	٢٥,٢٣٣	٢٥,٢٣٣
محول من أرباح السنة المالية السابقة إلي احتياطي رأسمالي	٦,٣٤٦	-
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية	٣١,٥٧٩	٢٥,٢٣٣

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

د - احتياطى القيمة العادلة

	٣١ مارس ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة المالية	٣,٢١٤,٩٢٤	١,٨٠٣,٩٤١
التغير في القيمة العادلة خلال السنة	١,٠٤٠,٨٨٦	١,٣٨٨,٢١٠
التغير في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين	١١,٣٦٦	٣,٣٨٤
خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (إيضاح ١٨/هـ)	-	١٩,٣٨٩
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية	٤,٢٦٧,١٧٦	٣,٢١٤,٩٢٤

ذ - احتياطي المخاطر العام

	٣١ مارس ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م 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 الفترة / السنة)

	٣١ مارس ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة) في أول السنة المالية	١٠,٩٤٣,٩٢٥	٧,٦٥٥,٦٢٦
المحول من احتياطي القيمة العادلة	(١١٦,٦٦٨)	١٣,٠٠٩
المحول من احتياطى المخاطر البنكية عن اصول الت ملكيتها	-	٤٨,١٦٠
المحول من الارباح المحتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	-	-
صافي أرباح الفترة / السنة المالية	٢,١٤٥,٥٥٤	٤,٤٧٥,٠٤٥
يوزع كالآتي :		
حصة البنك في دعم وتطوير الجهاز المصرفي	(٤٤,٦٨٧)	(٢٦,٨٢٩)
المحول الى الاحتياطي الرأسمالي	(٦,٣٤٦)	-
المحول الى احتياطي قانوني (عام)	(٤٤٦,٨٧٠)	(٢٦٨,٢٩٠)
توزيعات للمساهمين	(١,٢٠٢,٤٧٢)	(٧٦٣,٧٩٦)
حصة العاملين	(٢٠٠,٠٠٠)	(١٧٠,٠٠٠)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(٢٢,٠٠٠)	(١٩,٠٠٠)
رصيد الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة) *	١١,٠٥٠,٤٣٧	١٠,٩٤٣,٩٢٥

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

٢٩ - النقدية وما فى حكمها

١/٢٩ لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء :

	٣١ مارس ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ مارس ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصرى	١,٨٢٧,٥٥٩	١,٣٨٢,٤٨١
أرصدة لدى البنوك (اقل من ٣ شهور)	٣١,٩٥٦,١٢٧	١٩,٣٣٢,٥٤١
أذون خزانة استحقاق (اقل من ٣ شهور)	٥,٤١٧,٥٥٥	٢,٨١٨,٧٠٨
الإجمالي	٣٩,٢٠١,٢٤١	٢٣,٥٣٣,٧٣٠

١/٢٩ لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية معاملات غير نقدية تتمثل فيما يلى:

أ- لم يشمل التغير في بند مرابحات ومشاركات للعملاء الحركة على أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون ببند أصول أخرى بمبلغ ٢٣,٢٣٦ ألف جنيه مصرى بالإضافة إلى ديون معدومة بمبلغ ١٣,٦٤٧ الف جنيه مصرى للعملاء .

ب- لم يشمل التغير في بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر فروق التقييم والتى أدرجت ببندى خسائر اضمحلال استثمارات مالية واحتياطى القيمة العادلة بمبلغ ١,٠٥٢,٢٥٢ ألف جنيه مصرى.

٣٠ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٣م وتم تكوين مخصص لتلك القضايا وما تم تكوينه يمثل التزام قانونى نتج عن حدث في الماضي وأمكن تقديره بدرجة يعتمد عليها ومن المتوقع تحقق خسائر عنها وتحملت به نتائج أعمال البنك.

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٧٥٠,٢٤٨ ألف جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣م مقابل ٥٣٧,٨٦٥ الف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر 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 :

	٣١ مارس ٢٠٢٣م **بالألف جنيه مصرى**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
ارتباطات عن توظيفات	٢,٢٢١,٤٢٦	٢,١٤١,٩٠٢
خطابات ضمان	١١١,٠٤٦	٩٣,٤٦٠
اعتمادات مستنديه استيراد	٩,٧٩٣	١٣,٦٩٣
الإجمالي	٢,٣٤٢,٢٦٥	٢,٢٤٩,٠٥٥

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	
	٣١ مارس ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى	٣١ مارس ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
مشاركات ومرابحات ومضاربات وتسهيلات مع العملاء				
أول السنة المالية	١,٦١٤	٦,٢٤٨	٣٢٥,٦٨٣	٣٣٢,٢٦٧
مشاركات ومرابحات ومضاربات صادرة خلال الفترة / السنة	-	-	٦٢,٩٧٧	٨٥,٣٦١
مشاركات ومرابحات ومضاربات محصلة خلال الفترة / السنة	(٨٠)	(٤,٦٣٤)	(١٠١,٤٢٦)	(٩١,٩٤٥)
أخر الفترة / السنة	١,٥٣٤	١,٦١٤	٢٨٧,٢٣٤	٣٢٥,٦٨٣
عائد المشاركات والمرابحات والمضاربات *	١٤٢	١٤٩	٥٦,٧٢٩	٦٤,٣٢٢

* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات

- لا يوجد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات ممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين في نهاية مارس ٢٠٢٣م (مقابل - ألف جنيه مصرى بعائد ١٤% فى سنة المقارنة).

ب - ودائع من أطراف ذوي علاقة

	شركات تابعة وشقيقة	
	٣١ مارس ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
الودائع في أول السنة	٩٢,٣١١	١١٦,٤٤٩
الودائع التي تم ربطها خلال الفترة / السنة	٦٠٧,٨٦٨	٢,٥٩٥,٥٣١
الودائع المستردة خلال الفترة / السنة	(٦١٧,٦٩٤)	(٢,٦٢٠,٨٦٤)
فروق تقييم	١,٥٨٥	١,١٩٥
الودائع في أخر الفترة / السنة	٨٤,٠٧٠	٩٢,٣١١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٢,٥٩٦	٣,١٢٥

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 ٣١ مارس ٢٠٢٣م بمبلغ ٢٨,٣٢٢,٨٠٠ جنيه مصرى .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٣م مبلغ ١٧٤,٣٨ جنيه مصري بعد توزيعات قدرها ٧٤,٧٥ جنيه مصرى منذ بدء النشاط كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٨٠٦,٦٨٩ 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 ٣١ مارس ٢٠٢٣م بمبلغ ٤,٨٢٤,٠٠٠ جنيه مصرى .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٣م مبلغ ١٥٠,٧٥ جنيه مصرى كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٣٥٦,١٦٢ 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 والعمولات٦٤٣،٢٢٦ جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

٣٢- أحداث هامة

يتابع بنك فيصل الاسلامى المصرى تطورات أزمة روسيا وأوكرانيا ومدى تأثيرها على الاقتصاد المصرى وانعكاس تلك الازمة على عملاء البنك بمختلف الانشطة والقطاعات الاقتصادية وبناء على ذلك فأن البنك مستمر فى اجراءات الحماية الداخلية من خلال مراقبة ومراجعة مستوى المخصصات وكذلك نسبة تغطية المحفظة لتخفيف حدة التأثير على محفظة التوظيفات مع العملاء .