KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

MAZARS مصطفى شوقي و شركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك المؤسسة العربية المصرفية – مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
و تقرير مراقبى الحسابات عليها

المحتويات	رقم الصفحة
تقرير مراقبي الحسابات	١
قائمة المركز المالي	٢
قائمة الدخل	٣
قائمة الدخل الشامل	٥-٤
قائمة التدفقات النقدية	٦
قائمة التغير في حقوق الملكية	٧
قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح	٥٧-٨
السياسات المحاسبية و الإيضاحات المتممة للقوائم المالية	

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

MAZARS مصطفى شوقي وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبا الحسابات

السادة مساهمي بنك المؤسسة العربية المصرفية – مصر "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك المؤسسة العربية المصرفية – مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة البنك، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من آية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبا الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء اجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية. وتعتمد الاجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر، يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض ابداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح – في جميع جوانبها الهامة – عن المركز المالي لبنك المؤسسة العربية المصرفية – مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ لأحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠، أخذاً في الاعتبار الإجراءات التي قدمتها إدارة البنك خلال فترة توفيق الأوضاع طبقا لاحكام القانون.

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

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقا لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة في: ٢٠٢٣/٢/٢٨

مراقبا الحسابات

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
احمد إبراهيم يوسف
١٣

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

إيمان عبد المنعم محمد عبد العال
MAZARS مصطفى شوقي وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(ألف جنيه مصري)

	إيضاح	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	(١٥)	١,٩٣١,٥٧٩	١,٦١٦,٦٤١
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٤,٥٦٥,٢٩٦	٢,٩٤٦,٣١٦
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٧)	٤,٩٠٦,٩٩٧	٥,٦٣٨,٤٧١
استثمارات مالية			
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(١/١٨)	٣,١٥٠,٨٩٢	٢,٥٢٨,٩٨٨
- بالتكلفة المستهلكة	(٢/١٨)	١,١٩٤,٧١٠	٨١٣,٩٥٦
أصول غير ملموسة	(١٩)	٢٣,٠٧٩	١٢,٠٥٦
أصول أخرى	(٢٠)	٣٠٠,١٦٩	٢٠٦,٣٢٤
أصول ثابتة	(٢٢)	٤١٥,٣٦١	٤٣٢,٩٧٧
أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع	(٢١)	١,٠١٣	١,١٦٣
إجمالي الأصول		١٦,٤٨٩,٠٩٦	١٤,١٩٦,٨٩٢
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٣)	٤٥٣,٦٩٥	١,٢٨٣,٧٢٨
ودائع العمـلاء	(٢٤)	١٣,٧٨٣,٢٨٩	١٠,٨٧٦,٠٣٢
التزامات أخرى	(٢٥)	٣١٥,١٦٤	١٥٦,٠٢٠
التزامات ضرائب الدخل الجارية	(١٣)	٤١,٠١٥	٢٩,٢٨٨
مخصصات أخرى	(٢٦)	٩٣,٩٠٧	٧٨,٣٤٤
التزامات ضريبة مؤجلة	(٢٧)	٢٢,٨٤٣	٢٥,٦٥٨
إجمالي الالتزامات		١٤,٧٠٩,٩١٣	١٢,٤٤٩,٠٧٠
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر و المدفوع	(٢٨)	٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠
احتياطيات	(٢٩)	١,٠٩٦,٣٦٩	١,١١٧,٥٦١
(خسائر) محتجزة	(٣٠)	(١٧,١٨٦)	(٦٩,٧٣٩)
إجمالي حقوق الملكية		١,٧٧٩,١٨٣	١,٧٤٧,٨٢٢
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		١٦,٤٨٩,٠٩٦	١٤,١٩٦,٨٩٢

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .
- تقرير مراقبي الحسابات (مرفق) .

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

عمرو ثروت

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(ألف جنيه مصري)

	إيضاح	عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٢	عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢١
عائد القروض والإيرادات المشابهة		١,٤٧٢,٢٧٨	١,٠٧٣,٣٣٦
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة		(٨٥٨,٥٠٣)	(٥٦٧,٨٩١)
صافى الدخل من العائد	(٦)	٦١٣,٧٧٥	٥٠٥,٤٤٥
إيرادات الأتعاب والعمولات		١٤٧,٧٧٢	١١٦,٨٤٨
مصروفات الأتعاب والعمولات		(٦٤,٢١٦)	(٧٨,٢١١)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات	(٧)	٨٣,٥٥٦	٣٨,٦٣٧
أرباح الاستثمارات المالية	(٨)	١٢,٠٤٠	٩,٩٤٩
صافى دخل المتاجرة	(٩)	٦,٠٩٥	٧,٣٠٨
(مصروفات) تشغيل أخرى	(١١)	(٨,٠٨٧)	(٣٠,٨٠٢)
عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٢)	(٥٨,٥٠٢)	(١٣٨,٦٤٦)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٥١٤,٨٩١)	(٤٤٩,٥٥٢)
صافي الأرباح (الخسائر) قبل ضرائب الدخل		١٣٣,٩٨٦	(٥٧,٦٦١)
مصروفات ضرائب الدخل	(١٣)	(٧١,٨١١)	(٦٠,٩٠٤)
صافى أرباح / (خسائر) العام		٦٢,١٧٥	(١١٨,٥٦٥)
نصيب السهم في أرباح / (خسائر) العام	(١٤)	٠,٩	(١,٧)

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

عمرو ثروت

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(ألف جنيه مصري)

	عن السنة المالية المنتهية في	
	٢٠٢٢ / ١٢/ ٣١	٢٠٢١ / ١٢ /٣١
صافى أرباح / (خسائر) العام	٦٢,١٧٥	(١١٨,٥٦٥)
بنود قد يتم إعادة تبويبها في قائمه الدخل :		
- صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر- أدوات دين	(٣٣,٧٨٩)	٣٣٦
- الخسائر الأئتمانية المتوقعة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر- أدوات دين	٢,٩٧٥	-
بنود لن يتم إعادة تبويبها في قائمه الدخل :		
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر- أدوات حقوق ملكية	-	-
المحول الى الأرباح المحتجزة	-	-
إجمالي بنود الدخل الشامل	(٣٠,٨١٤)	٣٣٦
إجمالي الدخل الشامل عن العام	٣١,٣٦١	(١١٨,٢٢٩)

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

عمرو ثروت

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(ألف جنيه مصري)

	إيضاح	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافي الأرباح (الخسائر) قبل الضرائب		١٣٣,٩٨٦	(٥٧,٦٦١)
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
استهلاك خصم / علاوة سندات	(١٨)	(٢٩٩)	(١,٢٥٧)
إهلاك واستهلاك	(١٩) / (٢٢)	٥٩,١١٦	٥٩,٧٩٢
عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٢)	٥٨,٥٠٢	١٣٨,٦٤٦
متحصلات من ديون سبق اعدامها	(١٧)	٢,٠٦٥	٨١٠
المستخدم من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٧)	(٨٦,٤٢٧)	(٢٢,٢٥٤)
عبء المخصصات الأخرى	(٢٦)	٢٣,١٤٢	٣٨,٥٥٥
المستخدم من المخصصات الأخرى	(٢٦)	(١١,٨٤٦)	(١٧,٧٢٨)
فروق ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية		٤,٧٨٣	(١٢)
أرباح بيع ممتلكات و معدات		(٩,٥٦٨)	(٦٤٥)
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		١٧٣,٤٥٤	١٣٨,٢٤٦
صافي النقص (الزيادة) في الأصول			
أرصدة لدى البنوك		(٧١,٩٧٩)	(٨٨٠,٧٥٥)
أذون خزانة		١٩٥,٧٩٥	-
قروض وتسهيلات العملاء		٧٥٩,٦٨٥	(٨١٤,٥٣٦)
أصول أخرى		(٩٣,٦١٢)	٢١,٠٧٩
صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك		(٨٣٠,٠٣٣)	٦٤١,٩٠٩
ودائع العملاء		٢,٩٠٧,٢٥٧	١,٨٠٦,٢٦٥
التزامات أخرى		١٥٩,١٤٤	(٩,٤٦٤)
ضرائب الدخل المسددة		(٦٢,٨٩٩)	(٧٢,٤٠٢)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		٣,١٣٦,٨١٢	٨٣٠,٣٤٢
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع و الأصول غير الملموسة		(٥٣,٥٠٤)	(٣,٧٥٥)
متحصلات من بيع اصول ثابته		١٠,٦٩٩	٦٨٢
مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		(٣,٢٠٧,٤٢٩)	(٢,٥٦٤,٣٨٢)
متحصلات من بيع استثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		٢,٥٥١,٢٦٠	٢,٢٥٨,٢٨٤
مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		(٤٣٠,٠٥٦)	(٥٠٢,٣٩٥)
متحصلات من بيع استثمارات ماليه بالتكلفة المستهلكة		٥٠,٠٠٠	٢٥٢,٤٤١
صافي التدفقات النقدية(المستخدمة في) أنشطة الاستثمار		(١,٠٧٩,٠٣٠)	(٥٥٩,١٢٥)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
توزيعات الأرباح المدفوعة		-	-
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل		-	-
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال العام		٢,٠٥٧,٧٨٢	٢٧١,٢١٧
رصيد النقدية وما في حكمها في بداية العام		٣,٠٠٨,٥٠٣	٢,٧٣٧,٢٨٦
رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية العام		٥,٠٦٦,٢٨٥	٣,٠٠٨,٥٠٣

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(ألف جنيه مصري)

	إيضاح	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلى :-			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي		١,٩٣١,٥٧٩	١,٦١٦,٦٤١
أرصدة لدى البنوك		٤,٥٦٥,٥١٠	٢,٩٤٦,٤٨٢
أذون خزانة		٢,٣٩٧,٤٥٩	١,٧١٥,٠٩٤
أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الإلزامي		(١,٦٢٦,٥٩٩)	(١,٣٠٤,٦٢٠)
ودائع لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر		-	(٢٥٠,٠٠٠)
أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر		(٢,٢٠١,٦٦٤)	(١,٧١٥,٠٩٤)
إجمالي النقدية وما في حكمها	(٣٢)	٥,٠٦٦,٢٨٥	٣,٠٠٨,٥٠٣

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

عمرو ثروت

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(ألف جنيه مصري)

البيـــان	رأس المال	احتياطي قانونى	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي رأسمالي	احتياطي مخاطر عام	أرباح محتجزة	الإجمالي
الرصيد في ١يناير ٢٠٢١	٧٠٠,٠٠٠	١٥٦,٨٥٠	٨١٢,٣٩٢	١٩,٢٨٥	٦٠٠	٢,١٢٩	٩,٦٢٠	١٦٥,١٧٥	١,٨٦٦,٠٥١
المحول من الأرباح المحتجزة الى الاحتياطيات	-	-	-	-	-	٨٩,٦٣٢	-	(٨٩,٦٣٢)	-
صافى التغير في بنود الدخل الشامل الاخر	-	-	-	٣٣٦	-	-	-	-	٣٣٦
المحول من أرباح محتجزة الى احتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	٢٦,٧١٧	-	-	(٢٦,٧١٧)	-
صافى خسائر العام	-	-	-	-	-	-	-	(١١٨,٥٦٥)	(١١٨,٥٦٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٧٠٠,٠٠٠	١٥٦,٨٥٠	٨١٢,٣٩٢	١٩,٦٢١	٢٧,٣١٧	٩١,٧٦١	٩,٦٢٠	(٦٩,٧٣٩)	١,٧٤٧,٨٢٢
الرصيد في ١يناير ٢٠٢٢	٧٠٠,٠٠٠	١٥٦,٨٥٠	٨١٢,٣٩٢	١٩,٦٢١	٢٧,٣١٧	٩١,٧٦١	٩,٦٢٠	(٦٩,٧٣٩)	١,٧٤٧,٨٢٢
المحول من الأرباح المحتجزة الى الاحتياطيات	-	-	-	-	-	٦٤٥	-	(٦٤٥)	-
صافى التغير في بنود الدخل الشامل الاخر	-	-	-	(٣٠,٨١٤)	-	-	-	-	(٣٠,٨١٤)
المحول من أرباح محتجزة الى احتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	٨,٩٧٧	-	-	(٨,٩٧٧)	-
صافى خسائر العام	-	-	-	-	-	-	-	٦٢,١٧٥	٦٢,١٧٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٧٠٠,٠٠٠	١٥٦,٨٥٠	٨١٢,٣٩٢	(١١,١٩٣)	٣٦,٢٩٤	٩٢,٤٠٦	٩,٦٢٠	(١٧,١٨٦)	١,٧٧٩,١٨٣

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

عمرو ثروت

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
صافى أرباح / (خسائر) العام	٦٢,١٧٥	(١١٨,٥٦٥)
يخصم:		
أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون	(٩,٥٦٨)	(٦٤٥)
المحولي من أرباح محتجزة الي احتياطي مخاطر بنكية عام	(٨,٩٧٧)	(٢٦,٧١٧)
أرباح / (خسائر) العام القابلة للتوزيع	٤٣,٦٣٠	(١٤٥,٩٢٧)
يضاف :		
أرباح محتجزة في اول العام	(٧٠,٣٨٤)	٧٥,٥٤٣
الإجمالي	(٢٦,٧٥٤)	(٧٠,٣٨٤)
يوزع كالآتي:	-	-
احتياطي قانوني	-	-
احتياطي عام	-	-
توزيعات المساهمين	-	-
حصة العاملين	-	-
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	-	-
صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	٤٣٦	
صافى (خسائر) محتجزة في أخر العام	(٢٧,١٩٠)	(٧٠,٣٨٤)
الإجمالي	(٢٦,٧٥٤)	(٧٠,٣٨٤)

- تم إعداد قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ تحت موافقة البنك المركزي المصري.

١ - **معلومات عامة**

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بتاريخ ٢١ أغسطس ١٩٨٢ طبقاً لأحكام قانون الاستثمار وتعديلاته كبنك استثمار وأعمال باسم بنك مصر العربي الافريقي (شركة مساهمة مصرية) وتم تعديل اسم البنك ليصبح / بنك المؤسسة العربية المصرفية – مصر (شركة مساهمة مصرية) وذلك ضمن تعديلات النظام الأساسي للبنك الصادر بها القرار الوزاري رقم ٧٨٨ لسنة ٢٠٠٠ والمنشور بصحيفة الاستثمار العدد ٣٢٦١ الصادر بتاريخ ٢٠٠٠/٤/١٨ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في محافظة القاهرة.

يقدم بنك المؤسسة العربية المصرفية – مصر (شركة مساهمة مصرية) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٢٦ فرعاً ويوظف ٥٠٣ موظفاً في تاريخ الميزانية .

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٠٢٣/٢/٢٣

٢ - **ملخص السياسات المحاسبية**

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية ، وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك .

أ - **أسس إعداد القوائم المالية**

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المعدلة بموجب التعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

ب - **التقارير القطاعية**

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

ج- **ترجمة العملات الأجنبية**

ج/ ١- **عملة التعامل والعرض**

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

ج/٢ - **المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية**

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف بقائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

- صافى دخل المتاجرة أو صافى الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول/ الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- بنود الدخل الشامل الأخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير اسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والايرادات المشابهة والفروق المتعلقة بتغيرات أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية بباقي التغيرات في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات مالية المتاحة للبيع من خلال الدخل الشامل الاخر.

- تتضمن فروق الترجمة الناتجة عن قياس البنود غير ذات الطبيعة النقدية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ضمن بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

ج/٣ - أذون الخزانة

يتم إثبات أذون الخزانة عند الشراء بالقيمة الأسمية ويثبت خصم الإصدار الذي يشمل العائد الذي لم يستحق بعد على هذه الأذون بالأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى ، وتظهر أذون الخزانة بالميزانية مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد والتي تقاس بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي.

د - الأصول المالية

الاعتراف والقياس الاولى

يقوم البنك بالاعتراف الاولي بالأصول والالتزامات المالية في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
يتم قياس الأصل أو الالتزام المالي أولياً بالقيمة العادلة. وبالنسبة لتلك التي لا يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فإنها تقاس بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة التي ترتبط بشكل مباشر بعملية الاقتناء أو الإصدار.

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

د/ ١ - الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد.
البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشر وط الواردة في المعيار المتمثلة في:
- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.
- أقل مبيعات من حيث الدوريه والقيمة.
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

د/ ٢ - **الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:**

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.

د/ ٣ - **الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:**

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

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

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية

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

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

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

يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ، و ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:

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

تقييم نموذج العمل:

يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقه إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة و تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية .وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول ؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقر ير 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 ، واسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل ومع ذلك لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة المعادلة بالقيمة المعادلة من خلال الارباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

١- يتم تصنيف وقياس كل من أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية على النحو التالي:

الأداة المالية	طرق القياس وفقاً لنموذج الأعمال		
	التكلفة المستهلكة	القيمة العادلة	
		من خلال الدخل الشامل	من خلال الأرباح أو الخسائر
أدوات حقوق الملكية	لا ينطبق	خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الأولى ولا يتم الرجوع فيه	المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية
أدوات الدين	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها للمتاجرة

٢ - يقوم البنك بإعداد وتوثيق واعتماد نموذج أعمال بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما يعكس استراتيجية البنك الموضوعة لإدارة الاصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلى:

الاصل المالي	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	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 الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. ■ أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. ■ يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدي توافقها مع متطلبات المعيار.
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	■ كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. ■ مبيعات مرتفعة نسبياً (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	■ هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالاصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. ■ تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. ■ ادارة الاصول المالية بمعرفة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافيا للتضارب في القياس المحاسبي. ■ شروط تبويب الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر. تتوافر كافة الشروط التالية في الاصول المالية التي يقوم البنك بتبويبها عند الاقتناء بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر : - أن تكون مسجلة في بورصة أوراق مالية محلية و خارجية . - أن يكون عليها تعامل نشط خلال الثلاثة أشهر السابقة على تاريخ الاقتناء .

- يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الاعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالأصل المالى فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة امداد الإدارة بالمعلومات ، وتتضمن المعلومات التي يتم اخذها في الاعتبار عند تقييم هدف نموذج الاعمال ما يلي:

- السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين ، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.
- كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.

- كيفية تحديد تقييم أداء مديري الاعمال (القيمة العادلة ، العائد على المحفظة ، أو كلاهما).
- دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة ، وأسباب هذه العمليات ، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية.

ومع ذلك فان المعلومات عن انشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل ، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.

- إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التى يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة ، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول مالية معاً.
- تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداة والعائد

لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للاداة المالية بانة القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر الإقراض الاساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل فى دفعات تقتصر فقط على أصل الاداة المالية والعائد ، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. ولإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:

- الاحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الرافعة المالية (سعر العائد ، الآجال ، نوع العملة ...).
- شروط السداد المعجل ومد الأجل.
- الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بتدفقات نقدية من أصول معينة.
- الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود (إعادة تحديد سعر العائد دوريا).
- لا يقوم البنك بإعادة التبويب بين مجموعات الاصول المالية الا فقط وعندما فقط يتم تغيير نموذج الاعمال وهذا ما يحدث نادرا او يكون بصفة غير متكررة وغير جوهرية او عند تدهور في القدرة الائتمانية لاحد ادوات الدين بالتكلفة المستهلكة.

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

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

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

هـ - **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 صافى المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

و - **إيرادات ومصروفات العائد**

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي للأدوات المالية المتاحة للبيع و أذون الخزانة التي تحمل بعائد أما باقي الأدوات المالية ذات عائد / ذات تكلفة لا يوجد فرق جوهري بين معدل العائد الاسمي على الأداة المالية ومعدل العائد الفعلي عليه.

وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزء من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها فى سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدى عندما يتم تحصيلها وذلك

بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصى والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية ، وبالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الاساس النقدي ايضا حيث يعلى العائد المحسوب لاحقا وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفى حالة استمرار العميل فى الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض فى المركز المالي قبل الجدولة.

ز - **إيراد الأتعاب والعمولات**

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

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

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج.

وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف 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 الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة التي يتم أداء الخدمة فيها.

ح - **إيراد توزيعات الأرباح**

يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور القرار من السلطة المختصة بإقرار الحق في تحصيلها.

ط - **اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء**

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بقائمه المركز المالي ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بقائمة المركز المالي. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

ى - **اضمحلال الأصول المالية**

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

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

- المرحلة الاولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهر يا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.
- المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهر يا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.

- المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدي حياة الاصل على أساس الفر ق 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 زياده جوهريه 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 اقتناها 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.

ى / ١ - <u>الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:</u>

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.

ى / ٢- <u>المعايير الكمية:</u>

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.

ى/٣ - <u>المعايير النوعية:</u>

<u>قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر</u>

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

<u>قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :</u>

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

- زياده كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لز يادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهريه في النشاط والظر وف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهريه في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القر وض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

التوقف عن السداد:

تدرج قروض و تسهيلات المؤسسات ، و المشر وعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر ، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر علي ان تقل ١٠ أيام سنوياً اعتباراً من عام ٢٠١٩ حتي تصل الي ٣٠ يوم في عام ٢٠٢٢.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بتقييم محافظ ادوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الاصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلي اساس دوري فيما يتعلق بالأصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها ، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري ، و يتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دوريا من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.

يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للاداه المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أثني عشر شهرا:

أ- اداه دين تم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات الدين بالمرحلة الاولي).

ب- أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى (ادوات الدين بالمرحلة الاولي).

يعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة ، والتي يتم قياسها كما يلي:

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولي علي اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات ،فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية.وتعتبر الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى أثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال أثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية علي اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
- الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفتري للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الأخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك علي النحو التالي:
  - بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الاولي يتم الاعتداد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الاخري التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان وذلك بعد خصم نسبة ١٠% مقابل الظروف غير المتوقعة.
  - بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية او الثالثة يتم الاعتداد فقط بانواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٠٠٥/٥/٢٤ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وذلك بعد خصم نسبة ١٠% و ٢٠% للضمانات النقدية وللقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية للضمانات العينية المعتد بها علي التوالي.

- بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر ، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول ، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.
- بالنسبة لأدوات المحتفظ بها لدي البنوك التي تعمل داخل مصر ، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي ، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها ، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.
- بالنسبة لأدوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك ، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية ، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% .
- يتم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي ، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بالتزامات المركز المالي.
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة علي اساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

الترقي بين المراحل(٣-٢-١):

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 كل 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:

- استفاءة 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 شهرا على الاقل.

فترة الاعتراف بالأصل المالي ضمن الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية

لا تزيد فترة الاعتراف (تصنيف) الاصل المالي داخل الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية مدة تسعة اشهر من تاريخ تحويلها لتلك المرحلة.

الأصول المالية المعاد هيكلتها:

إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط أصل مالي او تعديلها او إحلال أصل مالى جديد محل أصل مالى حالى بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم اجراء تقييم ما إذا كان ينبغي إستبعاد الأصل المالي من الدفاتر وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

- إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدى الى إستبعاد الأصل الحالي فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالى المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالى. ويتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على عمر الاداة.
- إذا كانت إعادة الهيكلة ستؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي ، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معالجتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالى الحالي وذلك عند إستبعاده . ويتم استخدام هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالى الحالي والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد الأصل حتى تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل المالى الحالى.

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى قائمة المركز المالى كما يلى:-

- الاصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- ارتباطات عن القروض وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة ، كمخصص.

- عندما تتضمن الأداة المالية كل من المستخدم وغير المستخدم من الحد المسموح به لتلك الاداه ، ولا يمكن للبنك تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للجزء غير المستخدم بشكل منفصل ، يقوم البنك بعرض مخصص خسارة مجتمعة للمستخدم وغير المستخدم ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمستخدم و يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على إجمالي مبلغ المستخدم كمخصص للجزء غير المستخدم.

- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر لا يتم اثبات مخصص اضمحلال فى قائمة المركز المالي وذلك لان القيمة الدفترية لتلك الاصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك ، يتم الافصاح عن مخصص الاضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

ل - **الأصول غير الملموسة**

ل/١ **برامج الحاسب 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 تطوير البرامج بالإضافة الى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .

ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن خمس 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 الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى

لا يتم إهلاك الأراضي ، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت من شهر تاريخ الاقتناء لتوزيع التكلفة بحيث تصل الى القيمة التخريدية على مدار الأعمال الإنتاجية ، كالتالي :

	السنوات
- المباني والإنشاءات	٥٠
- أثاث مكتبي وخزائن	١٠
- الآلات والمعدات	٨
- وسائل نقل	٥
- أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٥
- تجهيزات وتركيبات	٥ - ٢٠

هذا و قد أعاد مجلس اداره البنك النظر في اداره الأصول و كذا تقديرات الإهلاكات المحاسبية حيث وافق مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٨/١٢/١٨ على تغير تقدير المنافع من أساس سنوي الى أساس شهري بالنسبة للمبنى الجديد بالتجمع الخامس من بداية الشهر المستخدم به الأصل و ذلك على كل الأصول الخاصة به اعتبارا من عام ٢٠١٨ و التي تقدر بثلاثة اشهر. و اعتبارا من عام ٢٠١٩ على كل أصول البنك المقتناه مستقبلا.

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية ، 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 .

اضمحلال الأصول غير المالية

يتم إجراء دراسة اضمحلال للأصول القابلة للاستهلاك كلما كانت هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا يتم إستردادها. ولا يتم إستهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد – باستثناء الشهرة – بل يتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذى تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الإستردادية. وتمثل القيمة الإستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية من استخدام الأصل أيهما أعلى. ولأغراض تقدير الاضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد اضمحلال فى قيمتها لبحث ما إذا كان الاضمحلال السابق الاعتراف به يتعين رده إلى قائمة الدخل وذلك فى تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

س- **الاستئجار**

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

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

ش - **النقدية وما في حكمها**

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

ع - **عقود الضمانات المالية**

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مُقدم لعملائه من جهات أخرى ، وهى تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تَحملها 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 التى 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 الميزانية 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 ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ت - **المخصصات**

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

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

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

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

ف - مزايا العاملين

التأمينات الاجتماعية :-
يلتزم البنك بسداد اشتراكات إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية و لا يتحمل البنك أي التزامات إضافية بمجرد سداد تلك الاشتراكات ويتم تحميل تلك الاشتراكات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين .

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

صندوق الادخار :-
يساهم البنك والعاملين في صندوق ادخار خاص لمعاشات ومكافآت ترك الخدمة بنسبة مئوية من أجور العاملين ويتم استقطاع الاشتراكات الشهرية ، و لا يوجد على البنك أية التزامات إضافية تلى سداد الاشتراكات وتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند استحقاقه ويغطى الصندوق العاملين الدائمين بالبنك.

ص - ضرائب الدخل
تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة العام كل من ضريبة العام 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 الميزانية بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

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

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

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

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

ز - 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 .

٣ - إدارة المخاطر المالية
يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة 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 .

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 الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

أ/١ **قياس خطر الائتمان**

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

* احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
* المركز الحالي 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 المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (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 (أربعة تصنيفات)

مدلول التصنيف
ديون جيدة
المتابعة العادية
المتابعة الخاصة
ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر . على سبيل المثال ، بالنسبة للقرض ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية . وبالنسبة للارتباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى 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 الأخرى .

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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 .

٢/أ **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 مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

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

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات .
يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

- الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.
وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظرا 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 أعلي من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

٣/أ **سياسات الاضمحلال والمخصصات**

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

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

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

في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأصل المالي فيتم نقله الى المرحلة الثالثة . ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الاصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهر ية في النشاط والظر وف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض

- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

ويعتبر مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية الفترة المالية مستمدا من درجات التقييم الداخلية الأر بعة ومع ذلك فان أغلبية المخصصات ينتج من اخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي التوز يع النسبي بقائمة المركز المالي للقروض والتسهيلات لفئة من فئات التقييم الداخلي للبنك والاضمحلال المرتبط بها.

تقييم البنك	٢٠٢٢/١٢/٣١ قروض وتسهيلات %	٢٠٢١/١٢/٣١ قروض وتسهيلات %
ديون جيدة	٦٦,٩٤	٧٦,١٢
المتابعة العادية	٢٥,٠٦	١٣,٨٩
المتابعة الخاصة	١,٢٧	٤,٢٠
ديون غير منتظمة	٦,٧٣	٥,٧٩
	%١٠٠	%١٠٠

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

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

- تدهور الحالة الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

تحديد وقياس قيمه الاضمحلال بمحفظتي الديون الجيدة وغير الجيدة.

يتم احتساب الاضمحلال على الاسس التالية:-

أ) معدلات الاخفاق التاريخية :- وتطبق هذه الطريقة على عملاء تسويق الشركات المنتظمين على أساس فئات الصناعة لكل عميل وكافه عملاء التجزئة (جيد وغير جيد) وتقوم هذه الطريقة على حساب معدل اخفاق تاريخي لكل منتج على حدة مع تعديل هذه المعدلات طبقاً للظروف الاقتصادية الراهنة وفقاً لدراسة ائتمانية وبذلك يتم استنتاج المخصص المطلوب لكل مجموعة ذات صفات ائتمانية متشابهة.

ب) التدفقات النقدية المخصومة :- وتطبق هذه الطريقة على عملاء تسويق الشركات غير المنتظمين وتقوم هذه الطريقة على حساب التدفقات النقدية المتوقع تحصيلها من العميل مع حساب قيمتها الحالية وفقاً لمعدل العائد الفعلي الأصلي للقرض قبل التصنيف وبذلك يتم اثبات خسارة الاضمحلال بقيمة الفرق بين القيمة الدفترية للقرض والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة من العميل.

- يتم الاحتفاظ بالزيادة في المخصص المحسوب وفقاً للجدارة الائتمانية طبقاً لأسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات الصادرة عام ٢٠٠٥عن خسائر الاضمحلال طبقاً لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عام ٢٠٠٨ بعدم توزيعها وذلك من خلال توجيه هذا الفرق الى حساب المخاطر البنكية العام والذى يتم اضافته للأرباح المحتجزة حين انتفاء الغرض منه.

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (٢٩/ب) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال العام.

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

تصنيف البنك المركزي

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

أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية		
أرصدة لدى البنوك	٤,٥٦٥,٥١٠	٢,٩٤٦,٤٨٢
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد :		
- حسابات جارية مدينة	٨١,٦٣٣	٨٠,١٦٣
- بطاقات ائتمان	١٠٦,٤٣٤	٨٦,٤٦٣
- قروض شخصية	١,٤٥٦,٥٤٥	١,٣٣١,٠٨١
- قروض سيارات	٥٧١,٢٥٢	٨٢٤,٩٣٦
قروض لمؤسسات :		
- حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	٢,٧٩٧,١٣٤	٣,٢١٦,٣٧٠
- قروض مشتركة	٢٨٩,٠٥٨	٥١٣,٧٣٩
- أوراق تجارية مخصومة	-	٨,٤١٣
استثمارات مالية :		
- أدوات دين و اذون خزانة	٤,٣١١,٧٦١	٣,٣١٣,٣٢٦
- أصول أخرى	٢٤٣,١٣٣	١٤٥,٧٢٥
الإجمالي	١٤,٤٢٢,٤٦٠	١٢,٤٦٦,٦٩٨
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
ارتباطات عن قروض و التزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان	-	٤١,٩٨٦
خطابات ضمان	٢,٠٥٩,٨٠٠	١,١١٤,٧٠٤
اعتمادات مستندية استيراد	٤٧٩,٩٦١	٣٩٣,٧٦٧
اعتمادات مستندية تصدير	٤٦,٦٤٣	٥٩,٠٢٠
التزامات عرضية كمبيالات	١٣,٤٣٨	١٤٤,٧٦١
الإجمالي	٢,٥٩٩,٨٤٢	١,٧٥٤,٢٣٨

جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

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

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٣١,١٥% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات المباشرة للعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٥,٣٣% وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

- أكثر من ٩٢,١٤% من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية

٦/أ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

يتضمن إيضاح (١٧) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

قروض وتسهيلات للعملاء	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٤,٨٨٥,٠٥٣	٥,٣٣٥,٤٨٢
متأخرات ليست محل اضمحلال	٦٠,٢٧٣	٣٧٤,٨٩٩
محل اضمحلال	٣٥٦,٧٣٠	٣٥٠,٧٨٤
الإجمالي	٥,٣٠٢,٠٥٦	٦,٠٦١,١٦٥
يخصم :		
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة و القروض الاخرى	-	(٨)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣٩٥,٠٥٩)	(٤٢٢,٥٥٣)
عوائد مجنبة	-	(١٣٣)
الصافي	٤,٩٠٦,٩٩٧	٥,٦٣٨,٤٧١

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك .

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

التقييم ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أفراد			مؤسسات			أوراق	إجمالي القروض والتسهيلات
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	تجارية مخصومة	للعملاء
جيدة	٨١,٦٣٣	١٠٣,٨٣٢	١,٩٤٦,١٦٧	٣٣٣,٨٤٥	٩٣٨,٢٥٨	١٢٨,٥٠٥	-	٣,٥٣٢,٢٤٠
المتابعة العادية	-	-	-	٢٢٣,٢٦٨	٩٠٧,٣٨٠	١٦٠,٥٥٣	-	١,٢٩١,٢٠١
المتابعة الخاصة	-	-	-	١٩,٠١٠	٤٢,٦٠٢	-	-	٦١,٦١٢
الإجمالي	٨١,٦٣٣	١٠٣,٨٣٢	١,٩٤٦,١٦٧	٥٧٦,١٢٣	١,٨٨٨,٢٤٠	٢٨٩,٠٥٨	-	٤,٨٨٥,٠٥٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التقييم	أفراد			مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	أوراق تجارية مخصومة	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
جيدة	٨٠,١٦٣	٨٢,٣٧٦	٢,٠٣٨,٣٣٠	٤٣٢,١٥٦	١,٦٩١,٥٢٨	١٨٦,٦٦٥	٨,٤١٣	٤,٥١٩,٦٣١
المتابعة العادية	-	-	-	١٠١,٠٢٤	٣٨٩,٠٠٦	٣٢٥,٨٢١	-	٨١٥,٨٥١
المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-	-		-
الإجمالي	٨٠,١٦٣	٨٢,٣٧٦	٢,٠٣٨,٣٣٠	٥٣٣,١٨٠	٢,٠٨٠,٥٣٤	٥١٢,٤٨٦	٨,٤١٣	٥,٣٣٥,٤٨٢

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك .
وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	بطاقات ائتمان	أفراد قروض شخصية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٣٩٣	٤,٤٦٣	٤,٨٥٦
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	٣٩٤	٧,٦٦٧	٨,٠٦١
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	١٦٧	٢,٣٣٦	٢,٥٠٣
الإجمالي	٩٥٤	١٤,٤٦٦	١٥,٤٢٠

	حسابات جارية مدينة	مؤسسات قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٣٠,٧٨٨	-	٣٠,٧٨٨
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	-	١,٢٣٧	-	١,٢٣٧
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	-	٨,٩١٩	-	٨,٩١٩
متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً	-	٣,٩٠٩		٣,٩٠٩
الإجمالي	-	٤٤,٨٥٣	-	٤٤,٨٥٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	بطاقات ائتمان	أفراد قروض شخصية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٢٧٨	٣,٢٧٧	٣,٥٥٥
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	٣٨٠	٤,٨٣٨	٥,٢١٨
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	١,٠٤٦	٢٨,٧٥٨	٢٩,٨٠٤
الإجمالي	١,٧٠٤	٣٦,٨٧٣	٣٨,٥٧٧

	حسابات جارية	مؤسسات		
	مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٢٧,٤١٤	١١١,٩١٧	١,٢٥٣	٢٤٠,٥٨٤
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	-	١٦٩	-	١٦٩
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	-	٥,٧٧٢	-	٥,٧٧٢
متأخرات أكثر من ٩٠ يوماً	٨٢,٣١٠	٧,٤٨٧		٨٩,٧٩٧
الإجمالي	٢٠٩,٧٢٤	١٢٥,٣٤٥	١,٢٥٣	٣٣٦,٣٢٢

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

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

- **قروض وتسهيلات للعملاء**

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٣٥٦,٧٣٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٣٥٠,٧٨٤ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	أفراد		مؤسسات	
التقييم	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١,٦٤٨	٦٧,١٦٤	٢٨٧,٩١٨	٣٥٦,٧٣٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	أفراد		مؤسسات	
التقييم	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٢,٣٨٣	٨٠,٨١٤	٢٦٧,٥٨٧	٣٥٠,٧٨٤

الإستحواذ على الضمانات

تُبَوبْ الأصول التى يتم الإستحواذ عليها بقائمة المركز المالى ضمن بند الأصول الأخرى ويتبع فى الإعتراف الأولى بها والقياس اللاحق لها السياسة المحاسبية المفصح عنها. ويتم بيع هذه الأصول أو إستخدامها فى أغراض البنك كلما كان ذلك عملياً وبما يتوافق مع المدد القانونية المحددة بمعرفة البنك المركزى المصرى للتخلص من تلك الأصول المستحوذ عليها.

أ/٧ **أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى**

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في أخر السنه المالية ، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
أقل من A-	٢,٣٩٧,٤٥٩	١,٥٧٥,٥٥٢	٣,٩٧٣,٠١١
غير مصنفة	-	٣٧٢,٦٧٨	٣٧٢,٦٧٨
الإجمالي	٢,٣٩٧,٤٥٩	١,٩٤٨,٢٣٠	٤,٣٤٥,٦٨٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
أقل من A-	١,٧١٥,٠٩٤	٩٨٨,٩٦٦	٢,٧٠٤,٠٦٠
غير مصنفة	-	٦٣٨,٨٩٥	٦٣٨,٨٩٥
الإجمالي	١,٧١٥,٠٩٤	١,٦٢٧,٨٦١	٣,٣٤٢,٩٥٥

أ/٨ **تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان**

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ عند إعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك

	جمهورية مصر العربية						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي	دول الخليج العربي	دول أخرى	الاجمالي
أرصدة لدى البنوك	٣,٤١٣,٤٦١	-	-	٣,٤١٣,٤٦١	٢٨٤,٣٣٣	٨٦٧,٧١٦	٤,٥٦٥,٥١٠
قروض وتسهيلات للعملاء :							
قروض لأفراد :							
- حسابات جارية مدينة	٧٩,٠٢٥	١,٨٣٠	٧٧٨	٨١,٦٣٣	-	-	٨١,٦٣٣
- بطاقات ائتمان	٨٣,٤٨٨	١٨,٤٩٤	٤,٤٥٢	١٠٦,٤٣٤	-	-	١٠٦,٤٣٤
- قروض شخصية	٩٨٨,٣١٨	٣٥٩,٦٧٢	١٠٨,٥٥٥	١,٤٥٦,٥٤٥	-	-	١,٤٥٦,٥٤٥
- قروض سيارات	٥٤٥,٤٣٨	٢٢,٦٨٣	٣,١٣١	٥٧١,٢٥٢	-	-	٥٧١,٢٥٢
قروض لمؤسسات :							
- حسابات جارية مدينة	٣٨٢,١٣١	١٩٣,٩٩١		٥٧٦,١٢٢	-	-	٥٧٦,١٢٢
- قروض مباشرة	١,٩٥٧,٦٧٣	٢٤٤,٨٣٧	١٨,٥٠٢	٢,٢٢١,٠١٢	-	-	٢,٢٢١,٠١٢
- قروض مشتركة	٢٥١,٠٣٦	٣٨,٠٢٢	-	٢٨٩,٠٥٨	-	-	٢٨٩,٠٥٨
- أوراق تجارية مخصومة	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات مالية :							
- أدوات دين و اذون خزانة	٤,٣١١,٧٦١	-	-	٤,٣١١,٧٦١	-	-	٤,٣١١,٧٦١
الإجمالي في ٢٠٢٢/١٢/٣١	١٢,٠١٢,٣٣١	٨٧٩,٥٢٩	١٣٥,٤١٨	١٣,٠٢٧,٢٧٨	٢٨٤,٣٣٣	٨٦٧,٧١٦	١٤,١٧٩,٣٢٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	جمهورية مصر العربية				دول الخليج العربي	دول أخرى	الإجمالي
	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي			
أرصدة لدى البنوك	٢,٣٦٥,٩٦٩	-	-	٢,٣٦٥,٩٦٩	٦١,٥٠٩	٥١٩,٠٠٤	٢,٩٤٦,٤٨٢
قروض وتسهيلات للعملاء :							
قروض لأفراد :							
- حسابات جارية مدينة	٧٤,٤٧١	٤,٢٢٣	١,٤٦٩	٨٠,١٦٣	-	-	٨٠,١٦٣
- بطاقات ائتمان	٧٢,١٥٦	١١,٤٦٩	٢,٨٣٨	٨٦,٤٦٣	-	-	٨٦,٤٦٣
- قروض شخصية	١,٠٠٤,٢٠٢	٢١٤,٠٢٣	١١٢,٨٥٦	١,٣٣١,٠٨١	-	-	١,٣٣١,٠٨١
- قروض سيارات	٧٨٣,٩٧٣	٣٦,٨١٤	٤,١٤٩	٨٢٤,٩٣٦	-	-	٨٢٤,٩٣٦
قروض لمؤسسات :							
- حسابات جارية مدينة	٤٥١,٩٢٦	٢٩١,١٩٦		٧٤٣,١٢٢	-	-	٧٤٣,١٢٢
- قروض مباشرة	٢,٢٨٦,٤٤٤	١٧٢,٤٢١	١٤,٣٨٣	٢,٤٧٣,٢٤٨	-	-	٢,٤٧٣,٢٤٨
- قروض مشتركة	٤٥٣,٨٤٢	٥٩,٨٩٧	-	٥١٣,٧٣٩	-	-	٥١٣,٧٣٩
- أوراق تجارية مخصومة	٨,٤١٣			٨,٤١٣	-	-	٨,٤١٣
استثمارات مالية :							
- أدوات دين و اذون خزانة	٣,٣١٣,٣٢٦	-	-	٣,٣١٣,٣٢٦	-	-	٣,٣١٣,٣٢٦
الإجمالي في ٢٠٢١/١٢/٣١	١٠,٨١٤,٧٢٢	٧٩٠,٠٤٣	١٣٥,٦٩٥	١١,٧٤٠,٤٦٠	٦١,٥٠٩	٥١٩,٠٠٤	١٢,٣٢٠,٩٧٣

قطاعات النشاط

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك	١,١٦٥,٤٩٩	-	-	٣,٤٠٠,٠١١	-	-	٤,٥٦٥,٥١٠
قروض وتسهيلات للعملاء :							
قروض لأفراد :							
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	٨١,٦٣٣	٨١,٦٣٣
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	١٠٦,٤٣٤	١٠٦,٤٣٤
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	١,٤٥٦,٥٤٥	١,٤٥٦,٥٤٥
- قروض سيارات	-	-	-	-	-	٥٧١,٢٥٢	٥٧١,٢٥٢
قروض لمؤسسات :							
- حسابات جارية مدينة	-	١١٢,٦٦٢	١٣٤,٣٦٢	٤,٣٤٦	٣٢٤,٧٥٢	-	٥٧٦,١٢٢
- قروض مباشرة	-	٧٠٤,٤١٣	٦٩٧,٥٨١	٨٤	٨١٨,٩٣٤	-	٢,٢٢١,٠١٢
- قروض مشتركة	-			١٩٨,٥٧٦	٩٠,٤٨٢	-	٢٨٩,٠٥٨
- أوراق تجارية مخصومة	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات مالية :							
-أدوات دين و اذون خزانة	٣٣٨,٧٥٠	-	-	٣,٩٧٣,٠١١	-	-	٤,٣١١,٧٦١
الإجمالي في ٢٠٢٢/١٢/٣١	١,٥٠٤,٢٤٩	٨١٧,٠٧٥	٨٣١,٩٤٣	٧,٥٧٦,٠٢٨	١,٢٣٤,١٦٨	٢,٢١٥,٨٦٤	١٤,١٧٩,٣٢٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الاجمالي
أرصدة لدى البنوك	٥٨٥,٢٢٩	-	-	٢,٣٦١,٢٥٣	-	-	٢,٩٤٦,٤٨٢
قروض وتسهيلات للعملاء :							
قروض لأفراد :							
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	٨٠,١٦٣	٨٠,١٦٣
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	٨٦,٤٦٣	٨٦,٤٦٣
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	١,٣٣١,٠٨١	١,٣٣١,٠٨١
- قروض سيارات	-	-	-	-	-	٨٢٤,٩٣٦	٨٢٤,٩٣٦
قروض لمؤسسات :							
- حسابات جارية مدينة	-	١٢٢,٨١٩	٢١٢,٢٤٨	٦٩,٣٠٨	٣٣٨,٧٤٧	-	٧٤٣,١٢٢
- قروض مباشرة	-	٨٩٣,٨٠٦	٦٠١,٢٢٧	٩٨	٩٧٨,١١٧	-	٢,٤٧٣,٢٤٨
- قروض مشتركة	-	-	-	٢٤٨,٢٩٥	٢٦٥,٤٤٤	-	٥١٣,٧٣٩
- أوراق تجارية مخصومة	٨,٤١٣	-	-	-	-	-	٨,٤١٣
استثمارات مالية :							
-أدوات دين و اذون خزانة	٦٠٩,٢٦٥	-	-	٢,٧٠٤,٠٦١	-	-	٣,٣١٣,٣٢٦
الإجمالي في ٢٠٢١/١٢/٣١	١,٢٠٢,٩٠٧	١,٠١٦,٦٢٥	٨١٣,٤٧٥	٥,٣٨٣,٠١٥	١,٥٨٢,٣٠٨	٢,٣٢٢,٦٤٣	١٢,٣٢٠,٩٧٣

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 .

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين . ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة . وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات من خلال الدخل الشامل.

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية . وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة . وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية

أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة . وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة . ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة . ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية – وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية . ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق ، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط . ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعة من قبل البنك ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالبنك . وقد بلغ المتوسط اليومي للقيمة المعرضة للخطر خلال الفتره الحالية ٧,٩١٣ الف جنيه مصري.

ويتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزيه لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات الى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

ب/٢ **ملخص القيمة المعرضة للخطر**

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٧,٦٥٩	١٠,٨٩٢	٣٠٨	٦,٠٠٣	٦,٠٣٥	٥,٩٥٥
خطر سعر العائد	٢٥٤	٢٨٧	٢١٨	٢٠٩	٢٢٣	١٩٦
إجمالي القيمة عند الخطر	٧,٩١٣	١١,١٧٩	٥٢٦	٦,٢١٢	٦,٢٥٨	٦,١٥١

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٧,٦٥٩	١٠,٨٩٢	٣٠٨	٦,٠٠٣	٦,٠٣٥	٥,٩٥٥
إجمالي القيمة عند الخطر	٧,٦٥٩	١٠,٨٩٢	٣٠٨	٦,٠٠٣	٦,٠٣٥	٥,٩٥٥

- القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر سعر العائد	٢٥٤	٢٨٧	٢١٨	٢٠٩	٢٢٣	١٩٦
إجمالي القيمة عند الخطر	٢٥٤	٢٨٧	٢١٨	٢٠٩	٢٢٣	١٩٦

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 للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

ب/٣ **خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية**

يتعرض البنك لخطر 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 السنة المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

- تركز خطر العملة على الأدوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الاجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٤,٦٧٨,٦٣٣	٣٢٩,٤١٨	٣٠٣,٨٩٠	٥,٤٨٦	١٤,١٦٣	٥,٣٣١,٥٩٠
أرصدة لدى البنوك	١١,٢٨١	٩٩٦,٧٧٣	١٣٦,٣٨٣	١٤,٧٤٢	٦,٣٢١	١,١٦٥,٥٠٠
قروض وتسهيلات للعملاء (بالإجمالي)	٥,٠٣٦,٧٧٩	٢٥٨,٨٣٧	٦,٤٤٠		-	٥,٣٠٢,٠٥٦
استثمارات مالية :						-
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٣٢٧,٩١٢	٨٢٢,٩٨٠	-	-	-	٣,١٥٠,٨٩٢
- بالتكلفة المستهلكة	١,١٨٠,٠١٧	١٤,٧٨٠	-	-	-	١,١٩٤,٧٩٧
إجمالي الأصول المالية	١٣,٢٣٤,٦٢٢	٢,٤٢٢,٧٨٨	٤٤٦,٧١٣	٢٠,٢٢٨	٢٠,٤٨٤	١٦,١٤٤,٨٣٥
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٢	٢٧٣,٩٢٠	١٧٩,٧٤٨	-	٥	٤٥٣,٦٩٥
ودائع للعملاء	١١,٤٣١,٦٩٢	٢,٠٥٩,٧٤٤	٢٦٤,٢٤٩	٢٠,١٧١	٧,٤٣٣	١٣,٧٨٣,٢٨٩
إجمالي الالتزامات المالية	١١,٤٣١,٧١٤	٢,٣٣٣,٦٦٤	٤٤٣,٩٩٧	٢٠,١٧١	٧,٤٣٨	١٤,٢٣٦,٩٨٤
صافي المركز المالي للميزانية	١,٨٠٢,٩٠٨	٨٩,١٢٤	٢,٧١٦	٥٧	١٣,٠٤٦	١,٩٠٧,٨٥١

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الاجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٣,٤٥٨,٠٢٩	٣٠٥,٤٧٨	١٩٨,٠٩٧	٢,٩٩١	١٣,٢٩٩	٣,٩٧٧,٨٩٤
أرصدة لدى البنوك	٣,٣٤١	٤٨٣,٧٥٨	٧٩,١٨١	١٤,٠٨٩	٤,٨٦٠	٥٨٥,٢٢٩
قروض وتسهيلات للعملاء (بالإجمالي)	٥,٥٣٠,٢٠٣	٥١٤,٩٩٨	١٥,٩٦٤		-	٦,٠٦١,١٦٥
استثمارات مالية :						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٠٠٦,٣٥٩	٥٢٢,٦٢٩	-	-	-	٢,٥٢٨,٩٨٨
- بالتكلفة المستهلكة	٨٠٤,٨٧٩	٩,٠٨٩	-	-	-	٨١٣,٩٦٨
إجمالي الأصول المالية	١١,٨٠٢,٨١١	١,٨٣٥,٩٥٢	٢٩٣,٢٤٢	١٧,٠٨٠	١٨,١٥٩	١٣,٩٦٧,٢٤٤
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٧٥,١٣٨	٤٨٤,٦٣٢	١٢٣,٩٥٥	-	٣	١,٢٨٣,٧٢٨
ودائع للعملاء	٩,٣٢٤,٨٠٩	١,٣٥٧,١٤٥	١٦٩,٤١١	١٧,١٤٤	٧,٥٢٣	١٠,٨٧٦,٠٣٢
إجمالي الالتزامات المالية	٩,٩٩٩,٩٤٧	١,٨٤١,٧٧٧	٢٩٣,٣٦٦	١٧,١٤٤	٧,٥٢٦	١٢,١٥٩,٧٦٠
صافي المركز المالي للميزانية	١,٨٠٢,٨٦٤	(٥,٨٢٥)	(١٢٤)	(٦٤)	١٠,٦٣٣	١,٨٠٧,٤٨٤

ب/٤ **خطر 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 ، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة المخاطر بالبنك .

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 ديسمبر ٢٠٢٢	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	الاجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢,٤٧١,٩٥١	٩٢٨,٠٦٠	-	-	-	١,٩٣١,٥٧٩	٥,٣٣١,٥٩٠
أرصدة لدى البنوك	٧١٢,٦٥٣	٩٨,٩٧٤				٣٥٣,٨٧٣	١,١٦٥,٥٠٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٢,٠٦٢,٩٧٩	١,١٩٤,٩١٧	٥٠١,٦٨٥	١,٠١٦,٦٨٢	١٦٩,٠٦٣	٣٥٦,٧٣٠	٥,٣٠٢,٠٥٦
استثمارات مالية :							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١,٠٦٨,٤٤١	١,٣٧٥,٤٤٥	٦٧٣,٠٧٨	-	٣٣,٩٢٨	٣,١٥٠,٨٩٢
بالتكلفة المستهلكة	٥٠,٠٩٢	٦٤,٧٠٣	١٦٠,٧٢٦	٩١٩,٢٧٦	-	-	١,١٩٤,٧٩٧
إجمالي الأصول المالية	٥,٢٩٧,٦٧٥	٣,٣٥٥,٠٩٥	٢,٠٣٧,٨٥٦	٢,٦٠٩,٠٣٦	١٦٩,٠٦٣	٢,٦٧٦,١١٠	١٦,١٤٤,٨٣٥
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣١٦,٧٥٩	-	١٢٩,٢٧٤	-	-	٧,٦٦٢	٤٥٣,٦٩٥
ودائع للعملاء	١١,٠٣٥,١١٢	٢٥٠,٢٢٢	١,٠٢٩,٥٨٧	١,٢٧٩,٦٦١		١٨٨,٧٠٧	١٣,٧٨٣,٢٨٩
إجمالي الالتزامات المالية	١١,٣٥١,٨٧١	٢٥٠,٢٢٢	١,١٥٨,٨٦١	١,٢٧٩,٦٦١	-	١٩٦,٣٦٩	١٤,٢٣٦,٩٨٤
فجوة إعادة تسعير العائد	(٦,٠٥٤,١٩٦)	٣,١٠٤,٨٧٣	٨٧٨,٩٩٥	١,٣٢٩,٣٧٥	١٦٩,٠٦٣	٢,٤٧٩,٧٤١	١,٩٠٧,٨٥١

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	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	الاجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١,٠٠٠,٠٠٠	٩٤٤,٨١٤	٢٥٠,٠٠٠	-	-	١,٧٨٣,٠٨٠	٣,٩٧٧,٨٩٤
أرصدة لدى البنوك	٥٤٦,٢١١	-	-	-	-	٣٩,٠١٨	٥٨٥,٢٢٩
قروض وتسهيلات للعملاء	١,٢٠٣,٦٤٠	٢,٢٦٧,٨١٧	٧٤٨,٤٦٤	١,٢٧٧,٨٩٥	٢١٢,٥٦٥	٣٥٠,٧٨٤	٦,٠٦١,١٦٥
							-
							-
استثمارات مالية :							
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٩٥,٧١٩	١,١٨٦,٧٣٨	٦٨٨,١٦٧	٣٢٩,٧٨١		٢٨,٥٨٣	٢,٥٢٨,٩٨٨
بالتكلفة المستهلكة	-	-	٥٠,٠١٢	٧٦٣,٩٥٦	-	-	٨١٣,٩٦٨
إجمالي الأصول المالية	٣,٠٤٥,٥٧٠	٤,٣٩٩,٣٦٩	١,٧٣٦,٦٤٣	٢,٣٧١,٦٣٢	٢١٢,٥٦٥	٢,٢٠١,٤٦٥	١٣,٩٦٧,٢٤٤
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١,١٩٠,٨٧٨	-	٨٧,٣٠١	-	-	٥,٥٤٩	١,٢٨٣,٧٢٨
ودائع للعملاء	٦,٣٠٨,١٢٩	١,١٨٠,٢٣٠	٣١٩,٩٢٠	١,٦٩٤,٥٤٤	-	١,٣٧٣,٢٠٩	١٠,٨٧٦,٠٣٢
إجمالي الالتزامات المالية	٧,٤٩٩,٠٠٧	١,١٨٠,٢٣٠	٤٠٧,٢٢١	١,٦٩٤,٥٤٤	-	١,٣٧٨,٧٥٨	١٢,١٥٩,٧٦٠
فجوة إعادة تسعير العائد	(٤,٤٥٣,٤٣٧)	٣,٢١٩,١٣٩	١,٣٢٩,٤٢٢	٦٧٧,٠٨٨	٢١٢,٥٦٥	٨٢٢,٧٠٧	١,٨٠٧,٤٨٤

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 الإقراض .

- إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة 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 إقراضها 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 المصري .

* إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض .

لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية . وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

- منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة المخاطر بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمناطق الجغرافية ، والمصادر ، والمنتجات والآجال .

- التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية . وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة وليست التعاقدية :

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	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	٣٢٤,٥٠٨		١٢٩,٢٧٤	-	-	٤٥٣,٧٨٢
ودائع للعملاء	١١,٦٤٦,٦٩٤	٢٩٩,٧٧١	١,٢١٥,٥٤٥	١,٣٢٨,٠٣٩	-	١٤,٤٩٠,٠٤٩
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	١١,٩٧١,٢٠٢	٢٩٩,٧٧١	١,٣٤٤,٨١٩	١,٣٢٨,٠٣٩	-	١٤,٩٤٣,٨٣١
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٧,٢٣١,٣١٩	٣,١٨١,٤٠٤	٣,١١٩,١٨٧	٣,٥٢٣,٣٨٩	٦٧٨,٥١٦	١٧,٧٣٣,٨١٥

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,١٩٧,١٥٩	-	٨٧,٣٠١	-	-	١,٢٨٤,٤٦٠
ودائع للعملاء	٧,٨٥٧,٦١٨	٩٦٨,٦٣٤	٥٩٦,٩٠١	١,٨٤٩,٣٥٧	-	١١,٢٧٢,٥١٠
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٩,٠٥٤,٧٧٧	٩٦٨,٦٣٤	٦٨٤,٢٠٢	١,٨٤٩,٣٥٧	-	١٢,٥٥٦,٩٧٠
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٥,١٣٧,٥٣٨	٤,٧٩٧,٤١٩	١,٨٦٦,٧١٣	٢,٥٨٤,٧٢٣	٢٤٨,٠١١	١٤,٦٣٤,٤٠٤

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالإجمالي ، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء بالإجمالي . ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك . بالإضافة الى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات . وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى .

- **بنود خارج الميزانية**

وفقاً للجدول الوارد فيما بعد وفقاً للإيضاح رقم (٣٣) :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى (٣٣-ج)	٥٥١,٧٥٦	-	-	٥٥١,٧٥٦
ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة (٣٣ – ب)	-	-	-	-
الإجمالي	٥٥١,٧٥٦	-	-	٥٥١,٧٥٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى (٣٣-ج)	٦٨١,٤٨٥	-	-	٦٨١,٤٨٥
ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة (٣٣ – ب)	-	-	-	-
الإجمالي	٦٨١,٤٨٥	-	-	٦٨١,٤٨٥

د- القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المالية

د/١-أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والعادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة :

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
اصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٤,٥٦٥,٥١٠	٢,٩٤٦,٤٨٢	٤,٥٦٥,٥١٠	٢,٩٤٦,٤٨٢
قروض وتسهيلات للعملاء :				
- أفراد	٢,٢١٥,٨٦٤	٢,٣٢٢,٦٤٣	٢,٢١٥,٨٦٤	٢,٣٢٢,٦٤٣
- مؤسسات	٣,٠٨٦,١٩٢	٣,٧٣٨,٥٢٢	٣,٠٨٦,١٩٢	٣,٧٣٨,٥٢٢
استثمارات مالية :				
- بالتكلفة المستهلكة (سندات خزانه)	١,١٩٤,٧٩٧	٨١٣,٩٦٨	١,١٥١,٧٢٣	٨١٥,٣٠٨
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٥٣,٦٩٥	١,٢٨٣,٧٢٨	٤٥٣,٦٩٥	١,٢٨٣,٧٢٨
ودائع العملاء :				
- أفراد	٤,١٥٨,٥٦٦	٤,١٤١,٤٦٦	٤,١٥٨,٥٦٦	٤,١٤١,٤٦٦
- مؤسسات	٩,٦٢٤,٧٢٣	٦,٧٣٤,٥٦٦	٩,٦٢٤,٧٢٣	٦,٧٣٤,٥٦٦

* من المتوقع عدم وجود اختلافات هامه بين القيمة الدفترية و القيمة العادلة.

- أرصدة لدى البنوك

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

- قروض وتسهيلات للبنوك

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

- قروض وتسهيلات للعملاء

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

-استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها . ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهه .

-المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد ، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب .

ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه .

- أدوات دين مصدرة

يتم حساب إجمالي القيمة العادلة بناء على أسعار الأسواق المالية السارية . وبالنسبة للأوراق التي لا يوجد لها أسواق نشطة ، يتم أول مرة استخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة بناء على المعدل الحالي الذي يناسب المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق .

هـ - إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك .
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم اعداد معيار كفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات مقررات بازل الصادرة من البنك المركزي المصري ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .

- ويطلب البنك المركزي المصري الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.

- تلتزم البنوك العاملة في مصر فيما عدا فروع البنوك الأجنبية بالحفاظ بنسبة حدها الأدنى ١٢,٥٠% بين عناصر القاعدة الرأسمالية (بسط المعيار) وبين الأصول الخطرة المرجحة بأوزان (مقام المعيار) وذلك لمقابلة مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل.

- **ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشرحتين التاليتين:-**

الشريحة الأولى :-

رأس المال الأساسي المستمر : و يتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) و الأرباح المحتجزة و الاحتياطيات فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام.

رأس المال الإضافي : و يتكون من الأرباح و الخسائر المرحلية وحقوق الأقلية و الفرق بين القيمة الاسمية و الحالية للقرض المساند.

الشريحة الثانية:-

وهي رأس المال المساند ويتكون مما يلي :-

١- ٤٥% من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.
٢- ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.
٣- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها.
٤- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة.
٥- الادوات المالية المختلطة.
٦- القروض (الودائع المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمسة الأخيرة من أجلها).
٧- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥% من اجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر.

- ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الاتي:-

١- مخاطر الائتمان.
٢- مخاطر السوق.
٣- مخاطر التشغيل.
٤- قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة.

ويتم ترجيح الاصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين لكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد اجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ ويلتزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية.

ويلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل ٢ في ٢٠٢٢/١٢/٣١

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
رأس المال		
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسى)		
أسهم رأس المال	٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠
احتياطى قانونى	١٥٦,٨٥٠	١٥٦,٨٥٠
احتياطيات أخرى	٩١٤,٤١٨	٩١٣,٧٧٣
الأرباح المحتجزة	(١٧,١٨٦)	(٦٩,٧٣٩)
أصول غير ملموسة	(٢٣,٠٧٩)	(١٢,٠٥٦)
رصيد احتياطى القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	(١١,١٩٣)	١٩,٦٢١
٥٠% من رصيد الاستثمارات فى شركات غير مالية (عناصر يتم خصمها)	-	-
إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات	١,٧١٩,٨١٠	١,٧٠٨,٤٤٩
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و القروض و التسهيلات و الالتزامات العرضية المدرجة ضمن المرحلة الأولى	١٧,٣٤٢	٢٤,٨٥٩
٥٠ % من رصيد الاستثمارات في شركات غير مالية (عناصر يتم خصمها)	-	-
إجمالى رأس المال المساند	١٧,٣٤٢	٢٤,٨٥٩
إجمالي رأس المال	١,٧٣٧,١٥٢	١,٧٣٣,٣٠٨
الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر :		
الأصول داخل الميزانية / الالتزامات العرضية	٦,٠٨٥,٤٢٨	٦,٥٣٨,٧٣٣
قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر	-	-
متطلبات رأس المال لمخاطر الطرف المقابل	-	-
إجمالي مخاطر الائتمان	٦,٠٨٥,٤٢٨	٦,٥٣٨,٧٣٣
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	-	-
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	٥٩٩,١٩٥	٩٢٢,٤٢٠
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر	٦,٦٨٤,٦٢٣	٧,٤٦١,١٥٣
معيار كفاية رأس المال (%)*(مع عدم الاخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)	%٢٥,٩٩	%٢٣,٢٣

ما يلخص الجدول التالي الرافعة المالية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ :

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي بعد الاستبعادات (١)	١,٧١٩,٨١٠	١,٧٠٨,٤٤٩
التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية	١٦,٦٠٠,٥٠٢	١٤,٢٢٧,٨٥٤
التعرضات خارج الميزانية	٦٢٢,٠٣٤	٧١١,٦٩٩
اجمالي التعرضات (٢)	١٧,٢٢٢,٥٣٦	١٤,٩٣٩,٥٥٣
نسبة الرافعة المالية (١) / (٢)	%٩,٩٩	%١١,٤٤

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية التي تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (٢) أن تقوم الإدارة باستخدام أحكام وتقديرات وافتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصول والالتزامات التي تعجز مصادر أخرى عن توفيرها. وتعتمد هذه التقديرات وما يصاحبها من افتراضات على الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل المرتبطة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

ويتم مراجعة الافتراضات والتقديرات بصفة مستمرة والاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية إما في الفترة التي يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيره على تلك الفترة فقط ، أو في الفترة التي يحدث بها التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير في التقدير المحاسبي يؤثر على من الفترة الحالية والفترات اللاحقة.

وفيما يلى ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة في نهاية الفترة المالية والتي تتسم بخطر كبير في أن تؤدى إلى تعديل جوهري على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال الفترة المالية التالية.

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

يتم مراجعة محفظة البنك من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصي لتحديد ما إذا كان ينبغي الاعتراف بعبء اضمحلال في قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائر أصول ذات مخاطر ائتمانية مشابهة وفي وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة.

ب- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة:

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

٥ - التحليل القطاعي

أ - التحليل القطاعي للأنشطة

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

- المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

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

- الاستثمار

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

- الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مؤسسات كبيرة	شركات متوسطة و صغيرة	استثمار	تجزئة	أنشطة أخرى	إجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي	١٠٩,١٨٧	١٣,٣٥٩	٢١١,٥٨٠	٢٠٤,٠٢٥	٧٥,٦٢٤	٦١٣,٧٧٥
صافى الدخل من العائد	٦٦,٨٥١	٦,١٣٠	(٤,١٢٩)	١٤,٧٠٤	-	٨٣,٥٥٦
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات	-	-	١٢,٠٤٠	-	-	١٢,٠٤٠
أرباح الاستثمارات المالية	-	-	٦,٠٩٥	-	-	٦,٠٩٥
صافى دخل المتاجرة	(١٣,٥٦٠)	٢٥١	٥,١٠٩	(٢,٤٥٥)	٢,٥٦٨	(٨,٠٨٧)
(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى	(٣٢,٨٨٨)	(٢٨,٨٠٦)	(٣٦٦)	٣,٥٥٨	-	(٥٨,٥٠٢)
عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٣٥,٥٥٨)	(٣٠,٥١٢)	(٩٦,٤٠٨)	(١٨٤,٤٨١)	(٦٧,٩٣٢)	(٥١٤,٨٩١)
مصروفات إدارية	(٥,٩٦٨)	(٣٩,٥٧٨)	١٣٣,٩٢١	٣٥,٣٥١	١٠,٢٦٠	١٣٣,٩٨٦
صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل	-	-	(٧٤,٦٢٦)	-	٢,٨١٥	(٧١,٨١١)
ضرائب الدخل	(٥,٩٦٨)	(٣٩,٥٧٨)	٥٩,٢٩٥	٣٥,٣٥١	١٣,٠٧٥	٦٢,١٧٥
صافى الأرباح (الخسائر) في ٢٠٢٢/١٢/٣١						
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي	٢,٨٦٥,٢١٢	٢٢١,٩٧٠	١٠,٥٠٣,٧٢٨	٢,١٥٨,٥٦٨	-	١٥,٧٤٩,٤٧٨
أصول النشاط القطاعي	-	-	-	-	٧٣٩,٦٢٣	٧٣٩,٦٢٣
أصول غير مصنفة	٢,٨٦٥,٢١٢	٢٢١,٩٧٠	١٠,٥٠٣,٧٢٨	٢,١٥٨,٥٦٨	٧٣٩,٦٢٣	١٦,٤٨٩,١٠١
إجمالي الأصول	(١,٢٩٩,٥٢١)	(٨٣,٢٥١)	(٢٧٧,٧٣٤)	(١٢,٥٧٦,٤٧٨)	-	(١٤,٢٣٦,٩٨٤)
التزامات النشاط القطاعي	-	-	-	-	(٤٧٢,٩٣٤)	(٤٧٢,٩٣٤)
التزامات غير مصنفة	(١,٢٩٩,٥٢١)	(٨٣,٢٥١)	(٢٧٧,٧٣٤)	(١٢,٥٧٦,٤٧٨)	(٤٧٢,٩٣٤)	(١٤,٧٠٩,٩١٨)
إجمالي الالتزامات						
بنود أخرى للنشاط القطاعي	-	-	-	-	٥٣,٥٠٤	٥٣,٥٠٤
نفقات رأسمالية	(٤,٤٦٣)	(٧٥٩)	(٤,٠٩٢)	(٦,٠٢٤)	(٤٣,٧٧٨)	(٥٩,١١٦)
اهلاكات	(٣٢,٨٨٨)	(٢٨,٨٠٦)	(٣٦٦)	٣,٥٥٨	-	(٥٨,٥٠٢)
الخسائر الائتمانية المتوقعة						

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مؤسسات كبيرة	شركات متوسطة و صغيرة	استثمار	تجزئة	أنشطة أخرى	إجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي	٥٢,٧٧٥	٩,٤٥٣	١٦٨,٧٠١	١٨٠,٢١٦	٩٤,٣٠٠	٥٠٥,٤٤٥
صافى الدخل من العائد	٤٨,٢٣٦	٣,٧٩٢	(٣,٧٤٢)	(٩,٦٤٩)	-	٣٨,٦٣٧
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات	-	-	٩,٩٤٩	-	-	٩,٩٤٩
أرباح الاستثمارات المالية	-	-	٧,٣٠٨	-	-	٧,٣٠٨
صافى دخل المتاجرة	(٥,١٧٧)	(١,٠٠٣)	١,٦٨٧	(٧,٦٣١)	(١٨,٦٧٨)	(٣٠,٨٠٢)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١٩,٤٩٩)	(١,٨٥٨)	٢٩٨	(١٧,٥٨٧)	-	(١٣٨,٦٤٦)
عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١١٦,٠٩٨)	(٢٤,١٩٤)	(٨٠,٨٩٣)	(١٥٥,٥٢١)	(٧٢,٨٤٦)	(٤٤٩,٥٥٢)
مصروفات إدارية	(١٣٩,٧٦٣)	(١٣,٨١٠)	١٠٣,٣٠٨	(١٠,١٧٢)	٢,٧٧٦	(٥٧,٦٦١)
صافي(الخسائر) الأرباح قبل ضرائب الدخل	-	-	(٦٢,٨٢١)	-	١,٩١٧	(٦٠,٩٠٤)
ضرائب الدخل	(١٣٩,٧٦٣)	(١٣,٨١٠)	٤٠,٤٨٧	(١٠,١٧٢)	٤,٦٩٣	(١١٨,٥٦٥)
صافى (الخسائر) الربح في ٢٠٢١/١٢/٣١						
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي	٣,٥٣٩,٣٤٠	٤٥٧,٢٦٧	٧,٢٩٦,٦٣٦	٢,٢٥١,١٢٩	-	١٣,٥٤٤,٣٧٢
أصول النشاط القطاعي	-	-	-	-	٦٥٢,٥٢٠	٦٥٢,٥٢٠
أصول غير مصنفة	٣,٥٣٩,٣٤٠	٤٥٧,٢٦٧	٧,٢٩٦,٦٣٦	٢,٢٥١,١٢٩	٦٥٢,٥٢٠	١٤,١٩٦,٨٩٢
إجمالي الأصول	(٨٧٠,٦١٨)	(٧٧,١٧٦)	(١,١٥٥,٢١٩)	(١٠,٠٥٦,٧٤٦)	-	(١٢,١٥٩,٧٥٩)
التزامات النشاط القطاعي	-	-	-	-	(٢٨٩,٣١١)	(٢٨٩,٣١١)
التزامات غير مصنفة	(٨٧٠,٦١٨)	(٧٧,١٧٦)	(١,١٥٥,٢١٩)	(١٠,٠٥٦,٧٤٦)	(٢٨٩,٣١١)	(١٢,٤٤٩,٠٧٠)
إجمالي الالتزامات						
بنود أخرى للنشاط القطاعي	-	-	-	-	٣,٧٥٥	٣,٧٥٥
نفقات رأسمالية	(٤,٠٨٦)	(٧٠٨)	(٣,٧٤٩)	(٧,٧٣٥)	(٤٣,٥١٤)	(٥٩,٧٩٢)
اهلاكات و استهلاكات	(١١٩,٤٩٩)	(١,٨٥٨)	٢٩٨	(١٧,٥٨٧)	-	(١٣٨,٦٤٦)
الخسائر الائتمانية المتوقعة						

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	جمهورية مصر العربية			
	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
صافي الدخل من العائد	٥٥٢,٧٨٧	٤٨,٤٩٢	١٢,٤٩٦	٦١٣,٧٧٥
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٦٢,٣٢٥	١٦,٨٠٣	٤,٤٢٨	٨٣,٥٥٦
أرباح الاستثمارات المالية	١٢,٠٤٠	-	-	١٢,٠٤٠
صافي دخل المتاجرة	٦,٠٩٥	-	-	٦,٠٩٥
(مصروفات) تشغيل أخرى	(٨,٠٨٧)	-	-	(٨,٠٨٧)
عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٨,٥٦٠)	٤٤	١٤	(٥٨,٥٠٢)
مصروفات إدارية	(٤٨٣,٠٨٤)	(٢٣,٧٤٩)	(٨,٠٥٨)	(٥١٤,٨٩١)
صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل	٨٣,٥١٦	٤١,٥٩٠	٨,٨٨٠	١٣٣,٩٨٦
ضرائب الدخل	(٧١,٨١١)	-	-	(٧١,٨١١)
صافي الأرباح في ٢٠٢٢/١٢/٣١	١١,٧٠٥	٤١,٥٩٠	٨,٨٨٠	٦٢,١٧٥
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
أصول القطاعات الجغرافية	١٤,٦٣٧,٤٣٩	٩٥٧,٩١٧	١٥٤,١٢٢	١٥,٧٤٩,٤٧٨
أصول غير مصنفة	٧٣٩,٦٢٣	-	-	٧٣٩,٦٢٣
إجمالي الأصول	١٥,٣٧٧,٠٦٢	٩٥٧,٩١٧	١٥٤,١٢٢	١٦,٤٨٩,١٠١
التزامات القطاعات الجغرافية	(١١,٩٠٤,١٥٤)	(١,٥٢٥,٧٤٩)	(٨٠٧,٠٨١)	(١٤,٢٣٦,٩٨٤)
التزامات غير مصنفة	(٤٧٢,٩٣٤)	-	-	(٤٧٢,٩٣٤)
إجمالي الالتزامات	(١٢,٣٧٧,٠٨٨)	(١,٥٢٥,٧٤٩)	(٨٠٧,٠٨١)	(١٤,٧٠٩,٩١٨)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	جمهورية مصر العربية			
	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
صافي الدخل من العائد	٤٥٨,٠١٢	٣٨,٩٦٣	٨,٤٧٠	٥٠٥,٤٤٥
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٢١,٩٣٩	١٣,٠٥٦	٣,٦٤٢	٣٨,٦٣٧
أرباح الاستثمارات المالية	٩,٩٤٩	-	-	٩,٩٤٩
صافي دخل المتاجرة	٧,٣٠٨	-	-	٧,٣٠٨
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٣٠,٨٠٢)	-	-	(٣٠,٨٠٢)
عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٣٨,٧٤٢)	٩٦	-	(١٣٨,٦٤٦)
مصروفات إدارية	(٤٢٣,٣٩٠)	(١٩,٩٢٩)	(٦,٢٣٣)	(٤٤٩,٥٥٢)
صافي (الخسائر) الأرباح قبل ضرائب الدخل	(٩٥,٧٢٦)	٣٢,١٨٦	٥,٨٧٩	(٥٧,٦٦١)
ضرائب الدخل	(٦٠,٩٠٤)	-	-	(٦٠,٩٠٤)
صافي الربح في ٢٠٢١/١٢/٣١	(١٥٦,٦٣٠)	٣٢,١٨٦	٥,٨٧٩	(١١٨,٥٦٥)
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية				
أصول القطاعات الجغرافية	١٢,٥٦٢,٢٨٦	٨٣١,٦٨٢	١٥٠,٤٠٤	١٣,٥٤٤,٣٧٢
أصول غير مصنفة	٦٥٢,٥٢٠	-	-	٦٥٢,٥٢٠
إجمالي الأصول	١٣,٢١٤,٨٠٦	٨٣١,٦٨٢	١٥٠,٤٠٤	١٤,١٩٦,٨٩٢
التزامات القطاعات الجغرافية	(١٠,٤٦٧,١٦٣)	(١,١١٨,٣٥٧)	(٥٧٤,٢٣٩)	(١٢,١٥٩,٧٥٩)
التزامات غير مصنفة	(٢٨٩,٣١١)	-	-	(٢٨٩,٣١١)
إجمالي الالتزامات	(١٠,٧٥٦,٤٧٤)	(١,١١٨,٣٥٧)	(٥٧٤,٢٣٩)	(١٢,٤٤٩,٠٧٠)

٦ - صافي الدخل من العائد

	عن السنة المالية المنتهية في	
	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
عائد القروض والإيرادات المشابهة من :		
قروض وتسهيلات :		
للعملاء	٧١٦,٢٦٧	٦٠١,٤٥٦
الإجمالي	٧١٦,٢٦٧	٦٠١,٤٥٦
أذون وسندات	٤٣٢,٥٧١	٣٧٥,٨٦٥
عائد ودائع وحسابات جارية (بنوك)	٣٢٣,٤٤٠	٩٦,٠١٥
الإجمالي	١,٤٧٢,٢٧٨	١,٠٧٣,٣٣٦
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :		
ودائع وحسابات جارية :		
للبنوك	(٨,٥٥٩)	(٧,٣٣٤)
للعملاء	(٨٤٩,٩٤٤)	(٥٦٠,٥٥٧)
الإجمالي	(٨٥٨,٥٠٣)	(٥٦٧,٨٩١)
الصافي	٦١٣,٧٧٥	٥٠٥,٤٤٥

٧ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

	عن السنة المالية المنتهية في	
	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
إيرادات الأتعاب والعمولات :		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	٥٨,٤٣٧	٤٧,٥٢٩
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات	٦٦,١٢٣	٤٧,٧٦٩
أتعاب أخرى	٢٣,٢١٢	٢١,٥٥٠
الإجمالي	١٤٧,٧٧٢	١١٦,٨٤٨
مصروفات الأتعاب والعمولات :		
أتعاب سمسرة مدفوعة	(١١,٠٥٤)	(٢٩,٣٩٩)
أتعاب أخرى مدفوعة	(٥٣,١٦٢)	(٤٨,٨١٢)
الإجمالي	(٦٤,٢١٦)	(٧٨,٢١١)
الصافي	٨٣,٥٥٦	٣٨,٦٣٧

٨ - أرباح الاستثمارات المالية

	عن السنة المالية المنتهية في	
	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
أرباح بيع استثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٢,٠٤٠	٩,٩٤٩

٩- صافي دخل المتاجرة

	عن السنة المالية المنتهية في	
	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
عمليات النقد الأجنبي		
أرباح التعامل في العملات الأجنبية	٦,٠٨١	٧,٢٧٥
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف آجلة	١٤	٣٣
الإجمالي	٦,٠٩٥	٧,٣٠٨

١٠ - مصروفات إدارية

	عن السنة المالية المنتهية في	
	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	(٢٦٨,٠٦٤)	(٢٠٦,٠٩٧)
تأمينات اجتماعية	(٩,١٤٠)	(٧,٧٢٢)
الإجمالي	(٢٧٧,٢٠٤)	(٢١٣,٨١٩)
مصروفات إدارية أخرى	(٢٣٧,٦٨٧)	(٢٣٥,٧٣٣)
الإجمالي	(٥١٤,٨٩١)	(٤٤٩,٥٥٢)

- بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي لما يتقاضاه العشرون أصحاب أعلى المرتبات و المكافآت بالبنك عن عام ٢٠٢٢ نحو ٣,١١٢ الف جم.

١١ - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

	عن السنة المالية المنتهية في	
	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
(عبء) مخصصات أخرى إيضاح (٢٠/٢٦)	(٢٣,٧٤٢)	(٣٨,٥٥٥)
أرباح تقييم الاصول والالتزامات المالية بالعملات الاجنبية	٦,٢٩٩	٧,٢٨٣
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	٩,٥٦٨	٦٤٥
(مصروفات) أخرى	(٢١٢)	(١٧٥)
الإجمالي	(٨,٠٨٧)	(٣٠,٨٠٢)

١٢ –(عبء) رد الخسائر الائتمانية المتوقعة

	عن السنة المالية المنتهية في	
	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٧)	(٥٦,١٥١)	(١٣٩,٧٥٧)
استثمارات مالية بالقيمه العادله من خلال الدخل الشامل الأخر	(٢,٥٧١)	
أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٦)	٣٧	٢٨٣
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (إيضاح ١٨)	(٤٨)	١٥
أصول أخرى (إيضاح ٢٠)	٢٣١	٨١٣
الإجمالي	(٥٨,٥٠٢)	(١٣٨,٦٤٦)

١٣ / ١ مصروفات ضرائب الدخل

	عن السنة المالية المنتهية في	
	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١ /١٢/٣١
الضريبة الحالية	(٧٤,٦٢٦)	(٦٢,٨٢١)
الضريبة المؤجلة	٢,٨١٥	١,٩١٧
	(٧١,٨١١)	(٦٠,٩٠٤)

١٣ / ٢ التزامات ضرائب الدخل الجارية

الحركة على التزامات ضرائب الدخل الجارية :	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
الرصيد في اول العام	٢٩,٢٨٨	٣٨,٨٦٩
المحمل على قائمه الدخل	٧٤,٦٢٦	٦٢,٨٢١
المسدد خلال العام	(٦٢,٨٩٩)	(٧٢,٤٠٢)
الرصيد في نهايه العام	٤١,٠١٥	٢٩,٢٨٨

١٤ / ٣ تسويات احتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

	عن السنة المالية المنتهية في	
	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
الربح المحاسبي قبل الضريبة	١٣٣,٩٨٦	(٥٧,٦٦١)
سعر الضريبة	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي	(٣٠,١٤٧)	-
يضاف / يخصم		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	٩٥,٦٧٥	٦٢,٠٥٥
مصروفات غير قابلة للخصم	(٦٤,٧٠٤)	(٤٦,٨٦٩)
المخصصات	(٦,٩٤٦)	(١٥,١٨٦)
فروق أرباح ضريبية	(١٤٩)	-
عبء / رد الفروق الضريبية المؤقتة (الإهلاكات)	٢,٨١٥	١,٩١٧
ترحيل خسائر ضريبية	٦,٢٧١	-
الضريبة على عائد أذون و سندات الخزانة وعاء مستقل	(٧٤,٦٢٦)	(٦٢,٨٢١)
مصروفات ضرائب الدخل	(٧١,٨١١)	(٦٠,٩٠٤)
سعر الضريبة الفعلي	%٥٣,٦٠	%١٠٥,٦٢

١٤- نصيب السهم في الأرباح / (الخسائر)

يحسب نصيب السهم في الأرباح بقسمة صافي الأرباح الخاصة بمساهمي البنك على المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة خلال الفترة .

	عن السنة المالية المنتهية في	
	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
صافي (الخسائر) الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك	٦٢,١٧٥	(١١٨,٥٦٥)
حصة المساهمين في (خسائر) أرباح العام (١)	٦٢,١٧٥	(١١٨,٥٦٥)
المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة (٢)	٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠
نصيب السهم الأساسي في الأرباح / (الخسائر) (١:٢)	٠,٩	(١,٧)

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
نقدية	٣٠٤,٩٨٠	٣١٢,٠٢١
أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	١,٦٢٦,٥٩٩	١,٣٠٤,٦٢٠
الإجمالي	١,٩٣١,٥٧٩	١,٦١٦,٦٤١
أرصدة بدون عائد	١,٩٣١,٥٧٩	١,٦١٦,٦٤١

١٦ - أرصدة لدى البنوك

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
حسابات جارية	٦٤٩,٧٧٧	٣١١,٦٠١
ودائع	٣,٩١٥,٧٣٣	٢,٦٣٤,٨٨١
الإجمالي	٤,٥٦٥,٥١٠	٢,٩٤٦,٤٨٢
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢١٤)	(١٦٦)
صافي أرصدة لدى البنوك	٤,٥٦٥,٢٩٦	٢,٩٤٦,٣١٦
بنك مركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامي	٣,٤٠٠,٠١١	٢,٣٦١,٢٥٣
بنوك محلية	١٣,٤٥٠	٤,٧١٦
بنوك خارجية	١,١٥٢,٠٤٩	٥٨٠,٥١٣
الإجمالي	٤,٥٦٥,٥١٠	٢,٩٤٦,٤٨٢
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢١٤)	(١٦٦)
صافي أرصدة لدى البنوك	٤,٥٦٥,٢٩٦	٢,٩٤٦,٣١٦
أرصدة بدون عائد	٣٥٣,٨٧٣	٢٠٥,٤٥٧
أرصدة ذات عائد ثابت	٤,٢١١,٦٣٧	٢,٧٤١,٠٢٥
الإجمالي	٤,٥٦٥,٥١٠	٢,٩٤٦,٤٨٢
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢١٤)	(١٦٦)
صافي أرصدة لدى البنوك	٤,٥٦٥,٢٩٦	٢,٩٤٦,٣١٦
أرصدة متداولة	٤,٥٦٥,٥١٠	٢,٦٩٦,٤٨٢
أرصدة غير متداولة	-	٢٥٠,٠٠٠
الإجمالي	٤,٥٦٥,٥١٠	٢,٩٤٦,٤٨٢
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢١٤)	(١٦٦)
صافي أرصدة لدى البنوك	٤,٥٦٥,٢٩٦	٢,٩٤٦,٣١٦

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
الرصيد في بدايه العام	١٦٦	٤٤٩
رد الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام	(٣٧)	(٢٨٣)
فروق ترجمه أرصده بالعملات الأجنبية	٨٥	-
الرصيد في نهايه العام	٢١٤	١٦٦

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
أفراد		
حسابات جارية مدينة	٨١,٦٣٣	٨٠,١٦٣
بطاقات ائتمان	١٠٦,٤٣٤	٨٦,٤٦٣
قروض شخصية	١,٤٥٦,٥٤٥	١,٣٣١,٠٨١
قروض سيارات	٥٧١,٢٥٢	٨٢٤,٩٣٦
إجمالي (١)	٢,٢١٥,٨٦٤	٢,٣٢٢,٦٤٣
مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٥٧٦,١٢٢	٧٤٣,١٢٢
قروض مباشرة	٢,٢٢١,٠١٢	٢,٤٧٣,٢٤٨
قروض مشتركة	٢٨٩,٠٥٨	٥١٣,٧٣٩
أوراق تجارية مخصومة	-	٨,٤١٣
إجمالي (٢)	٣,٠٨٦,١٩٢	٣,٧٣٨,٥٢٢
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)	٥,٣٠٢,٠٥٦	٦,٠٦١,١٦٥
الإجمالي يوزع الى :		
أرصدة متداولة	٣,١٢٩,١٠٤	٣,٢٨٣,٣٨٤
أرصدة غير متداولة	٢,١٧٢,٩٥٢	٢,٧٧٧,٧٨١
	٥,٣٠٢,٠٥٦	٦,٠٦١,١٦٥
يخصم :		
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة و القروض الأخرى	-	(٨)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣٩٥,٠٥٩)	(٤٢٢,٥٥٣)
عوائد مجنبة	-	(١٣٣)
صافي القروض والتسهيلات للعملاء	٤,٩٠٦,٩٩٧	٥,٦٣٨,٤٧١

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة القروض والتسهيلات للعملاء

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
الرصيد في بداية العام	٤٢٢,٥٥٣	٣٠٤,٢٥٧
عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام	٥٦,١٥١	١٣٩,٧٥٧
مبالغ تم إعدامها خلال العام	(٨٦,٤٢٧)	(٢٢,٢٥٤)
مبالغ مستردة	٢,٠٦٥	٨١٠
فروق ترجمه أرصده بالعملات الأجنبية	٧١٧	(١٧)
الرصيد في نهاية العام	٣٩٥,٠٥٩	٤٢٢,٥٥٣

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	أفراد قروض سيارات	تسهيلات ائتمانية	الإجمالي
الرصيد في ٢٠٢٢/١/١	٣,٩٨٤	٥٦,٥٢٣	٢٨,٢٦٠	١٠٩	٨٨,٨٧٦
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,١٣٢)	٥,١٥٩	(٧,٥٨٨)	(٤٢)	(٣,٦٠٣)
مبالغ تم إعدامها خلال العام	(٢,٨٠١)	(١٨,١٧٩)	(٨٢٣)	-	(٢١,٨٠٣)
مبالغ مستردة خلال العام	١,٦٥٨	٣٥٧	٥٠	-	٢,٠٦٥
الرصيد في ٢٠٢٢/١٢/٣١	١,٧٠٩	٤٣,٨٦٠	١٩,٨٩٩	٦٧	٦٥,٥٣٥

المؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
الرصيد في ٢٠٢٢/١/١	٣٣٢,٥٠٨	١,١٦٩	٣٣٣,٦٧٧
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٦٠,٣٧٤	(٦٢٠)	٥٩,٧٥٤
مبالغ تم إعدامها خلال العام	(٦٤,٦٢٤)	-	(٦٤,٦٢٤)
مبالغ مستردة خلال العام	-	-	-
فروق ترجمه أرصده بالعملات الأجنبية	٦٦٦	٥١	٧١٧
الرصيد في ٢٠٢٢/١٢/٣١	٣٢٨,٩٢٤	٦٠٠	٣٢٩,٥٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	أفراد قروض سيارات	تسهيلات ائتمانية	الإجمالي
الرصيد في ٢٠٢١/١/١	٣,٧٢٩	٤٧,٦٦٠	٢٤,٨٨٧	٥٢٣	٧٦,٧٩٩
عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة	٤,٠٩٩	١٠,٥١٣	٣,٣٨٨	(٤١٤)	١٧,٥٨٦
مبالغ تم إعدامها خلال العام	(٤,٥٣٥)	(١,٧٣٩)	(٤٥)	-	(٦,٣١٩)
مبالغ مستردة خلال العام	٦٩١	٨٩	٣٠	-	٨١٠
الرصيد في ٢٠٢١/١٢/٣١	٣,٩٨٤	٥٦,٥٢٣	٢٨,٢٦٠	١٠٩	٨٨,٨٧٦

المؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
الرصيد في ٢٠٢١/١/١	٢٢٤,٥٣٦	٢,٩٢٢	٢٢٧,٤٥٨
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٢٣,٩٢٤	(١,٧٥٣)	١٢٢,١٧١
مبالغ تم إعدامها خلال العام	(١٥,٩٣٥)	-	(١٥,٩٣٥)
مبالغ مستردة خلال العام	-	-	-
فروق ترجمه أرصده بالعملات الأجنبية	(١٧)	-	(١٧)
الرصيد في ٢٠٢١/١٢/٣١	٣٣٢,٥٠٨	١,١٦٩	٣٣٣,٦٧٧

١٨ - استثمارات مالية

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
١٨ / ١ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
١- أدوات دين – بالقيمة العادلة :		
أ- أذون خزانه غير مدرجة في السوق (البورصة المصرية)		
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم	٢٠٠,٠٠٠	-
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم	-	-
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم	٣٠٠,٠٠٠	-
أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم	٢,٠٢٧,٠٠٥	١,٧٥٥,٢٨٨
الإجمالي	٢,٥٢٧,٠٠٥	١,٧٥٥,٢٨٨
عوائد لم تستحق بعد	(١١٣,١١٥)	(٤٢,٨٠٩)
فروق تقييم استثمارات ماليه من خلال الدخل الشامل الأخر	(١٦,٤٣١)	٢,٦١٥
الصافي	٢,٣٩٧,٤٥٩	١,٧١٥,٠٩٤
ب- سندات مدرجة في السوق (البورصة المصرية)	٧١٩,٥٠٥	٧٨٤,٢٦٤
٢- وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في البورصة	٣٣,٩٢٨	٢٩,٦٣٠
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر(١+٢)	٣,١٥٠,٨٩٢	٢,٥٢٨,٩٨٨
١٨ / ٢ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
-أدوات دين مدرجة في السوق (سندات حكومية)	١,١٩٤,٧٩٧	٨١٣,٩٦٨
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨٧)	(١٢)
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١,١٩٤,٧١٠	٨١٣,٩٥٦
إجمالي الاستثمارات المالية (١/١٨ + ٢/١٨)	٤,٣٤٥,٦٠٢	٣,٣٤٢,٩٤٤
أرصدة متداولة	٢,٤١٢,١٥٢	١,٨٢٨,٥٨٤
أرصدة غير متداولة	١,٩٣٣,٤٥٠	١,٥١٤,٣٦٠
الإجمالي	٤,٣٤٥,٦٠٢	٣,٣٤٢,٩٤٤
أدوات دين ذات عائد متغير	٢١٢,٧٨٩	٣٥٣,٨٠٨
أدوات دين ذات عائد ثابت	٤,٠٩٨,٨٨٥	٢,٩٥٩,٥٠٦
الإجمالي	٤,٣١١,٦٧٤	٣,٣١٣,٣١٤

البيـــان	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي
الرصيد في ٢٠٢١/١/١	٢,٢٢١,٨٧٩	٥٦٣,٤٠٤	٢,٧٨٥,٢٨٣
إضافات	٢,٥٦٤,٨٧٩	٥٠٢,٤٠٥	٣,٠٦٧,٢٨٤
إستبعادات (بيع / استرداد)	(٢,٢٥٨,٢٨٤)	(٢٥٢,٤٤١)	(٢,٥١٠,٧٢٥)
استهلاك علاوة وخصم الإصدار	٦٧٤	٥٨٣	١,٢٥٧
خسائر ترجمه أرصده بالعملات الأجنبية	(٤٩٧)	(١٠)	(٥٠٧)
صافى التغير في القيمة العادلة	٣٣٧	-	٣٣٧
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	١٥	١٥
الرصيد في ٢٠٢١/١٢/٣١	٢,٥٢٨,٩٨٨	٨١٣,٩٥٦	٣,٣٤٢,٩٤٤
إضافات	٢,٩١٠,٦٦٢	٤٢٤,٧٣١	٣,٣٣٥,٣٩٣
إستبعادات (بيع / استرداد)	(٢,٥٥١,٢٦٠)	(٥٠,٠٠٠)	(٢,٦٠١,٢٦٠)
استهلاك علاوة وخصم الإصدار	(٤٧٤)	٧٧٣	٢٩٩
فروق ترجمه أرصده بالعملات الأجنبية	٢٩٦,٧٦٧	٥,٣٢٥	٣٠٢,٠٩٢
صافى التغير في القيمة العادلة	(٣٣,٧٨٩)	-	(٣٣,٧٨٩)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	(٧٥)	(٧٥)
الرصيد في ٢٠٢٢/١٢/٣١	٣,١٥٠,٨٩٣	١,١٩٤,٧١٠	٤,٣٤٥,٦٠٣

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المالية

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
الرصيد في بدايه العام	١٢	٢٧
عبء (رد) ا الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام	٤٨	(١٥)
فروق ترجمه أرصده بالعملات الأجنبية	٢٧	-
الرصيد في نهايه العام	٨٧	١٢

١٩ - **أصول غير ملموسة**

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
البرمجيات		
صافى القيمة الدفترية في أول العام	١٢,٠٥٦	١٨,٣٣١
إضافات	١٩,٧٩٩	١,١٣٣
الاستهلاك	(٨,٧٧٦)	(٧,٤٠٨)
صافى القيمة الدفترية في أخر العام	٢٣,٠٧٩	١٢,٠٥٦

٢٠ - **أصول أخرى**

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
الإيرادات المستحقة	١٩١,١٥٥	١٠٥,٧٤٢
المصروفات المقدمة	١٩,١١٥	١٠,٤٢٦
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٣١,٣٧٠	٤٣,٢٥٣
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون	٧,٢٢٢	٧,٢٢٢
التأمينات والعهد	١,٢٢٨	١,٠٨٧
أخرى	٥٠,٧٥٠	٣٨,٨٩٦
الإجمالي	٣٠٠,٨٤٠	٢٠٦,٦٢٦
مخصص اضمحلال أصول آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون	(٦٠٠)	-
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعه للإيرادات المستحقة	(٧١)	(٣٠٢)
	٣٠٠,١٦٩	٢٠٦,٣٢٤

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول الأخرى

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
الرصيد في بدايه العام	٣٠٢	١,١١٥
(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام	(٢٣١)	(٨١٣)
فروق ترجمه أرصده بالعملات الأجنبية	-	-
الرصيد في نهايه العام	٧١	٣٠٢

٢١ - **أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع**

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
مبنى الأسكندرية	٩٧٨	٩٧٨
مبنى مدينة نصر	-	١٥٠
مبنى المهندسين	٣٥	٣٥
الإجمالي	١,٠١٣	١,١٦٣

٢٢ - أصول ثابتة

	الاراضي	مباني وانشاءات	نظم ألية متكاملة	وسائل نقل	تجهيزات وتركيبات	أجهزة ومعدات	أثاث	إجمالي
التكلفة في ٢٠٢١/١/١	٩٤,٥٠٠	١٤٧,٩٦٨	٨٤,٥٣٠	٨,٢٥١	٣٠٠,٠٨٠	١٩,٦٠٤	٥٨,١٦٥	٧١٣,٠٩٨
الإضافات خلال العام	-	-	١,٢٤٨	-	٨٤٢	٤١٥	١١٧	٢,٦٢٢
الاستبعادات خلال العام	-	-	-	-	-	-	(٣,٤٣٧)	(٣,٤٣٧)
التكلفة في ٢٠٢١/١٢/٣١	٩٤,٥٠٠	١٤٧,٩٦٨	٨٥,٧٧٨	٨,٢٥١	٣٠٠,٩٢٢	٢٠,٠١٩	٥٤,٨٤٥	٧١٢,٢٨٣
الإضافات خلال العام	-	١٧,٠٠٠	٤,٨٢٦	-	٩,٨٧٣	١,١٣٨	٨٦٨	٣٣,٧٠٥
الاستبعادات خلال العام	-	(١,٨٨٢)	(١١,٦٤٧)	(٢٢٩)	(٩,٧٩٦)	(٤,٠٩١)	(٦٨٩)	(٢٨,٣٣٤)
*المحول من أصول غير متداوله محتفظ بها بغرض البيع	-	٩٦٥	-	-	-	-	-	٩٦٥
التكلفة في ٢٠٢٢/١٢/٣١	٩٤,٥٠٠	١٦٤,٠٥١	٧٨,٩٥٧	٨,٠٢٢	٣٠٠,٩٩٩	١٧,٠٦٦	٥٥,٠٢٤	٧١٨,٦١٩
مجمع الإهلاك في ٢٠٢١/١/١	-	١٦,٧٠٨	٥٨,٩٠٧	٨,١٧٨	١١٢,٣٥٦	١٥,٤٠٠	١٨,٧٧٣	٢٣٠,٣٢٢
إهلاك العام	-	٢,٩٥٧	١٠,٤٥٩	٤٣	٣٢,٧٥٧	١,٠٧٨	٥,٠٩٠	٥٢,٣٨٤
مجمع اهلاك الاستبعادات	-	-	-	-	-	-	(٣,٤٠٠)	(٣,٤٠٠)
مجمع الإهلاك في ٢٠٢١/١٢/٣١	-	١٩,٦٦٥	٦٩,٣٦٦	٨,٢٢١	١٤٥,١١٣	١٦,٤٧٨	٢٠,٤٦٣	٢٧٩,٣٠٦
إهلاك العام	-	٢,٩٩٩	٨,٣٠٥	١٣	٣٢,٩٢٠	١,٠٠٨	٥,٠٩٥	٥٠,٣٤٠
مجمع اهلاك الاستبعادات	-	(٧٦١)	(١١,٦٤٦)	(٢٢٩)	(٩,٧٩٦)	(٤,٠٨٢)	(٦٨٩)	(٢٧,٢٠٣)
*المحول من أصول غير متداوله محتفظ بها بغرض البيع	-	٨١٥	-	-	-	-	-	٨١٥
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٢/١٢/٣١	-	٢٢,٧١٨	٦٦,٠٢٥	٨,٠٠٥	١٦٨,٢٣٧	١٣,٤٠٤	٢٤,٨٦٩	٣٠٣,٢٥٨
صافي القيمة الدفترية:								
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١٢/٣١	٩٤,٥٠٠	١٤١,٣٣٣	١٢,٩٣٢	١٧	١٣٢,٧٦٢	٣,٦٦٢	٣٠,١٥٥	٤١٥,٣٦١
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١٢/٣١	٩٤,٥٠٠	١٢٨,٣٠٣	١٦,٤١٢	٣٠	١٥٥,٨٠٩	٣,٥٤١	٣٤,٣٨٢	٤٣٢,٩٧٧

*يمثل المبلغ المحول من الأصول الغير متداوله المحتفظ بها بغرض البيع قيمة مبنى العمليات المركزية الكائن في مدنة نصر.

٢٣- أرصدة مستحقة للبنوك

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
حسابات جارية	١٧٥,٩٦٠	١٢٨,٥١٠
ودائع	٢٧٧,٧٣٥	١,١٥٥,٢١٨
الإجمالي	٤٥٣,٦٩٥	١,٢٨٣,٧٢٨
بنوك خارجية	٣٠٥,٢٣٤	٢١٥,٨١٠
بنوك محلية	١٤٨,٤٦١	١,٠٦٧,٩١٨
الإجمالي	٤٥٣,٦٩٥	١,٢٨٣,٧٢٨
أرصدة بدون عائد	٧,٦٦٢	٥,٥٤٩
أرصدة ذات عائد ثابت	٤٤٦,٠٣٣	١,٢٧٨,١٧٩
الإجمالي	٤٥٣,٦٩٥	١,٢٨٣,٧٢٨
أرصدة متداولة	٤٥٣,٦٩٥	١,٢٨٣,٧٢٨
أرصدة غير متداولة	-	-
الإجمالي	٤٥٣,٦٩٥	١,٢٨٣,٧٢٨

٢٤ - ودائع العملاء

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
ودائع تحت الطلب	٦,٥٢٨,٩٤٦	٤,٨٤٣,٠٩٠
ودائع لأجل وبإخطار	٤,١٩٢,٦٧٧	٢,٩٤٧,٨١٠
شهادات ادخار وإيداع	٢,١٩٣,٢٣٠	٢,١٨٠,٣١٠
ودائع توفير	٦٧٦,١٥٠	٧٩٤,٣٣٤
ودائع أخرى	١٩٢,٢٨٦	١١٠,٤٨٨
	١٣,٧٨٣,٢٨٩	١٠,٨٧٦,٠٣٢
ودائع مؤسسات	٩,٦٢٤,٧٢٣	٦,٧٣٤,٥٦٦
ودائع أفراد	٤,١٥٨,٥٦٦	٤,١٤١,٤٦٦
	١٣,٧٨٣,٢٨٩	١٠,٨٧٦,٠٣٢
أرصدة بدون عائد	١,٨٥٧,٥٤٨	١,٣٣٧,١٨٠
أرصدة ذات عائد متغير	٥,٦٣٢,٣٠٥	٤,٦٨٣,٣٥٦
أرصدة ذات عائد ثابت	٦,٢٩٣,٤٣٦	٤,٨٥٥,٤٩٦
	١٣,٧٨٣,٢٨٩	١٠,٨٧٦,٠٣٢
أرصدة متداولة	١٢,٤٧٧,٢٣١	٩,١٣٥,٢٤١
أرصدة غير متداولة	١,٣٠٦,٠٥٨	١,٧٤٠,٧٩١
	١٣,٧٨٣,٢٨٩	١٠,٨٧٦,٠٣٢

٢٥ - التزامات أخرى

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
عوائد مستحقة	٤٥,١٩٣	٢٢,٢٣٩
إيرادات مقدمة	٤,٥٦٤	٢,٦٦٣
مصروفات مستحقة	٦٤,٨٦٧	٥٠,٣٢٢
دائنون	٩٦,١٩٣	٣٢,٥٦٢
أرصدة دائنة متنوعة	١٠٤,٣٤٧	٤٨,٢٣٤
	٣١٥,١٦٤	١٥٦,٠٢٠

٢٦ - مخصصات أخرى

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
الرصيد في بدايه العام	٧٨,٣٤٤	٥٧,٥٢٩
فروق ترجمه الأرصدة بالعملات أجنبية	٤,٢٦٧	(١٢)
العبء المحمل على قائمة الدخل	٢٣,١٤٢	٣٨,٥٥٥
المستخدم خلال العام	(١١,٨٤٦)	(١٧,٧٢٨)
الرصيد في نهايه العام	٩٣,٩٠٧	٧٨,٣٤٤
مخصص التزامات عرضية	١٨,٠٠٤	٤,٦٥٢
مخصصات أخرى	٧٥,٩٠٣	٧٣,٦٩٢
الأجمالى	٩٣,٩٠٧	٧٨,٣٤٤

٢٧ - **التزامات ضريبيه مؤجله**

يتم احتساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة في كل مركز مالي .

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

	الالتزامات الضريبية المؤجلة ٢٠٢٢/١٢/٣١	الالتزامات الضريبية المؤجلة ٢٠٢١/١٢/٣١
الأصول الثابتة	(٢٢,٨٤٣)	(٢٥,٦٥٨)
إجمالي الضريبة التي تنشأ عن أصل (التزام)	(٢٢,٨٤٣)	(٢٥,٦٥٨)
صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)	(٢٢,٨٤٣)	(٢٥,٦٥٨)

الحركة على الالتزامات الضريبية المؤجلة :

	الالتزامات الضريبية المؤجلة ٢٠٢٢/١٢/٣١	الالتزامات الضريبية المؤجلة ٢٠٢١/١٢/٣١
الرصيد في ٢٠٢٢/١/١	٢٥,٦٥٨	٢٧,٥٧٥
المحمل (رد) على قائمه الدخل	(٢,٨١٥)	(١,٩١٧)
الرصيد في ٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٢,٨٤٣	٢٥,٦٥٨

٢٨ - **رأس المال**

- حدد رأس المال المرخص به بمبلغ مليار جنيه مصري ورأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٧٠٠ مليون جنيه مصري موزعة على ٧٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم.

٢٩ - **الاحتياطيات**

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
احتياطي مخاطر عام (٢٩-أ)	٩,٦٢٠	٩,٦٢٠
احتياطي المخاطر البنكية العام (٢٩-ب)	٣٦,٢٩٤	٢٧,٣١٧
احتياطي قانوني(٢٩-ج)	١٥٦,٨٥٠	١٥٦,٨٥٠
احتياطي رأسمالي (٢٩-د)	٩٢,٤٠٦	٩١,٧٦١
احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر (٢٩-هـ)	(١١,١٩٣)	١٩,٦٢١
احتياطي عام (٢٩-و)	٨١٢,٣٩٢	٨١٢,٣٩٢
إجمالي الاحتياطيات	١,٠٩٦,٣٦٩	١,١١٧,٥٦١

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي :

أ - احتياطي مخاطر عام *

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
الرصيد في أول العام	٩,٦٢٠	٩,٦٢٠
الرصيد في نهاية العام	٩,٦٢٠	٩,٦٢٠

* طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ لا يتم المساس بهذا الاحتياطي والتصرف فيه الا بعد الرجوع الى البنك المركزي المصري .

ب - احتياطي المخاطر البنكية العام

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
الرصيد في أول العام	٢٧,٣١٧	٦٠٠
المحول من الأرباح المحتجزة	٨,٩٧٧	٢٦,٧١٧
الرصيد في نهاية العام	٣٦,٢٩٤	٢٧,٣١٧

ج - احتياطي قانوني

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
الرصيد في اول العام	١٥٦,٨٥٠	١٥٦,٨٥٠
الرصيد في نهاية العام	١٥٦,٨٥٠	١٥٦,٨٥٠

د - احتياطي رأسمالي

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
الرصيد في اول العام	٩١,٧٦١	٢,١٢٩
المحول من الأرباح المحتجزة	٦٤٥	٨٩,٦٣٢
الرصيد في نهاية العام	٩٢,٤٠٦	٩١,٧٦١

هـ - احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
الرصيد في أول العام	١٩,٦٢١	١٩,٢٨٥
صافي التغير في القيمة العادلة خلال العام	(٣٣,٧٨٩)	٣٣٦
الخسائر الأئتمانية المتوقعة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر- أدوات دين	٢,٩٧٥	-
الرصيد في نهاية العام	(١١,١٩٣)	١٩,٦٢١

و- احتياطي عام

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
الرصيد في اول العام	٨١٢,٣٩٢	٨١٢,٣٩٢
الرصيد في نهاية العام	٨١٢,٣٩٢	٨١٢,٣٩٢

٣٠ - أرباح محتجزة

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
الحركة على الأرباح المحتجزة		
الرصيد في أول العام	(٦٩,٧٣٩)	١٦٥,١٧٥
صافي أرباح / (خسائر) العام	٦٢,١٧٥	(١١٨,٥٦٥)
المحول الى الاحتياطيات	(٦٤٥)	(٨٩,٦٣٢)
المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام	(٨,٩٧٧)	(٢٦,٧١٧)
توزيعات أرباح	-	-
توزيعات المساهمين	-	-
الرصيد في نهاية العام	(١٧,١٨٦)	(٦٩,٧٣٩)

٣١ - صندوق ادخار العاملين

تدرج حصة البنك في اشتراكات صندوق ادخار العاملين ضمن بند مصروفات إدارية وعمومية بقائمة الدخل .

٣٢ - النقدية وما في حكمها

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

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (ضمن إيضاح ١٥)	٣٠٤,٩٨٠	٣١٢,٠٢١
أرصدة لدى البنوك (ضمن إيضاح ١٦)	٤,٥٦٥,٥١٠	٢,٦٩٦,٤٨٢
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى(ضمن إيضاح ١٨)	١٩٥,٧٩٥	-
	٥,٠٦٦,٢٨٥	٣,٠٠٨,٥٠٣

٣٣ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها .

ب - ارتباطات رأسمالية

لا يوجد على البنك ارتباطات رأسمالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ . و في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .

ج - ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات (بالصافي)
تتمثل صافي ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات فيما يلي :

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
ارتباطات عن قروض و التزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان	-	٤١,٩٨٦
خطابات ضمان	٤٧٤,٢٦٤	٣٨٤,٠٥٩
اعتمادات مستنديه استيراد	١٨,٦٣٨	٦٠,٢٣٦
اعتمادات مستنديه تصدير	٤٦,٦٤٣	٥٩,٠٢٠
التزامات عرضية كمبيالات	١٢,٢١١	١٣٦,١٨٤
صافي الالتزامات العرضية	٥٥١,٧٥٦	٦٨١,٤٨٥

٣٤- المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

يتبع البنك الشركة الأم المؤسسة العربية المصرفية بالبحرين (مركز رئيسي وفروع وشركات) التي تمتلك ٩٩,٨٣ % من الأسهم العادية . أما باقي النسبة ٠,١٧ % فهي مملوكة لمساهمين أخرين .
تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، وتتمثل تلك المعاملات وأرصدتها في تاريخ المركز المالي فيما يلى :-

أ) معاملات أخرى مع أطراف ذوي علاقة

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
طبيعة المعـاملات		
أرصدة لدى البنوك	٢٦٤,٥٢٩	١٦٤,٧٤٠
أرصدة مستحقة للبنوك	٦١٢	٢١٤
التزامات عرضية	١٨٢,٥٣٣	١١٥,٢٧١

ب) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
المزايا قصيرة الأجل	٤,٠٣١	٤,٠٧٧
(مصروفات انتقال و بدل حضور لجان مجلس الإدارة و مصروفات أخرى)	٤,٠٣١	٤,٠٧٧

٣٥ - صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية الأول (ذو النمو الرأسمالي بالجنيه المصري)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة ازيموت مصر لإدارة الصناديق و محافظ الأوراق المالية ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٩٥ ٧٩٠ وثيقة خصص للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق .
وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٦٦,٥٩ جنيه مصري كما بلغت مساهمة البنك في وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ٨٥ ٥٠٠ وثيقة .

صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية الثاني (ذو العائد اليومي التراكمي – مزايا بالجنيه المصري)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥ ٩٠٥ ٤٢٥ وثيقة خصص للبنك ٥٠٠٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق .
وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٣٩,٣٦٩٧١ جنيه مصري كما بلغت مساهمة البنك في وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ٥٠٠ ٠٠٠ وثيقة .

٣٦- الموقف الضريبي

ضريبة أرباح شركات الأموال

تم الفحص والربط حتى عام ٢٠١٥. وتم فحص السنوات من ٢٠١٦ الى ٢٠١٩ وفى انتظار الربط النهائي. وتم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية للسنوات من ٢٠٢٠ الى ٢٠٢١.

ضريبة كسب العمل

تم الفحص و الربط و التسوية النهائية و لا يوجد فروق مستحقه حتى عام ٢٠١٧ . و تم فحص السنوات من ٢٠١٨ الى ٢٠١٩ وفى انتظار الربط النهائي.ويقوم البنك بسداد الضريبة شهرياً لمأموريه كبار الممولين و تم تقديم كشوف التسوية الربع سنوية في المواعيد القانونية حتى ديسمبر ٢٠٢٢ .

ضريبة الدمغة

تم الانتهاء من فحص الضريبة للبنك و تسوية الضريبة المستحقة حتى عام ٢٠٢٠. وتم إحالة الخلاف للمحاكم ولجنة فض المنازعات للفصل في الفترات قبل صدور القانون ١٤٣ لسنه ٢٠٠٦. ويقوم البنك بسداد الضريبة كل ثلاث شهور لمأموريه كبار الممولين حتى ديسمبر ٢٠٢٢.

٣٧ - أحداث هامة

١- بتاريخ ١٥ يناير ٢٠٢١ ، أبرمت المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) – البحرين اتفاقية بيع و شراء مع بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. للاستحواذ على بنك بلوم مصر ش.م.م. ، على ان تخضع عملية إتمام الاستحواذ لعدد من الشروط والموافقات من الجهات الرقابية المعنية في مصر والبحرين ولبنان وبتاريخ ٢٠٢١/٨/٩ تم تنفيذ صفقة الاستحواذ بالبورصة المصرية من خلال عرض الشراء الاجباري وبناء على ذلك استحوذت المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) – البحرين على ما يمثل ٩٩,٥٤% من اسهم رأس مال بنك بلوم مصر ش.م.م.
وسيواصل بنك المؤسسة العربية المصرفية – مصر (ش.م.م.) وبنك بلوم مصر ش.م.م. أعمالهما بشكل مستقل حتى اكتمال عملية الاندماج القانوني ، وذلك بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية المعنية

٢- قرر مجلس إدارة البنك المركزي بجلسته المنعقدة في ٢٢ سبتمبر ٢٠٢٢ زيادة نسبة الاحتياطي النقدي التي تلتزم البنوك بالاحتفاظ بها لدى البنك المركزي المصري لتصبح ١٨ % بدلا من ١٤ % ويسرى هذا القرار اعتبارا من فترة نسبة الاحتياطي التي تبدأ في ٤ الى ١٧ أكتوبر ٢٠٢٢ عن متوسط الأرصدة التي يتكون منها مقام النسبة من ٦ الى ١٩ سبتمبر ٢٠٢٢.

٣- طبقا لبيان البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ ، تم اتخاذ اجراءات إصلاحية لضمان استقرار الاقتصاد الكلي وتحقيق نمو اقتصادي مستدام وشامل. وتحقيقا لذلك سيعكس سعر الصرف قيمة الجنيه المصري مقابل العملات الأجنبية الأخرى بواسطة قوى العرض والطلب في إطار نظام سعر صرف مرن كما قررت لجنة السياسة النقدية في اجتماعها الاستثنائي بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ رفع سعري عائد الايداع والاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل الى ١٣,٢٥ % و١٤,٢٥% و١٣,٧٥ % على الترتيب كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل الي ١٣,٧٥ %.

٤- ولأحتواء الضغوط التضخميه وتحقيق معدلات التضخم المستهدفه , قرر البنك المركزي بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٢ ديسمبر ٢٠٢٢ على رفع سعري عائد الايداع والاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل الى ١٦,٢٥% و١٧,٢٥% و١٦,٧٥% على الترتيب كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل الي ١٦,٧٥ %.

٥- بتاريخ ١٠ اكتوبر ٢٠٢٢ قررت الجمعية العامة غير العادية للبنك الموافقة النهائية على اندماج بنك بلوم مصر (ش.م.م) البنك المندمج في بنك المؤسسة بنك المؤسسة العربية المصرفية – مصر ش.م.م. (البنك الدامج) في التاريخ المرجعي للاندماج ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وجاري استكمال باقي إجراءات الدمج القانونية

٣٨- أحداث هامة لاحقة

- بتاريخ ٢٠٢٣/١/١ تم اكتمال عملية الاندماج القانونى بين بنك بلوم مصر ش. م. م (البنك المندمج) و بنك المؤسسة العربية المصرفية ش. م. م - مصر (البنك الدامج) فى كيان قانونى واحد بعد استكمال كافة الموافقات الرقابية بما فى ذلك موافقة البنك المركزى المصرى والهئية العامة للاستثمار و المناطق الحرة ، تم التأشير فى السجل التجارى لبنك بلوم مصر بالمحو (شطب القيد بالسجل) والتأشير فى السجل التجارى لبنك المؤسسة العربية المصرفية بالدمج.
- في أطار حرص البنك على الالتزام بالتعليمات الواردة بقانون البنك المركزي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ والخاصة بزيادة رأس المال ، فقد وافق مجلس الإدارة (بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٣/٢/٥) على عرض الخطة المقترحة لزيادة رأس المال المصدر والمدفوع للبنك ليصبح ٥ مليار جنية على الجمعية العمومية في اجتماعها القادم للسير في إجراءات الزيادة.