EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

MAZARS مصطفى شوقي و شركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك المؤسسة العربية المصرفية – مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

وتقرير الفحص المحدود عليها

بنك المؤسسة العربية المصرفية – مصر

القوائم المالية الدورية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

المحتويات	رقم الصفحة
تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية	
قائمة المركز المالي	١
قائمة الدخل	٢
قائمة الدخل الشامل	٣
قائمة التدفقات النقدية	٤-٥
قائمة التغير في حقوق الملكية	٦
السياسات المحاسبية و الإيضاحات المتممة للقوائم المالية	٧-٥٩

EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

MAZARS مصطفى شوقي و شركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

إلى السادة / رئيس وأعضاء مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المرفقة لبنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية) " في ٣١ مارس ٢٠٢٤ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء إستنتاج على هذه القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها ". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل إستفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكنا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن إكتشافها من خلال عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في - جميع جوانبها الهامة- عن المركز المالي لبنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر في ٣١ مارس ٢٠٢٤ وعن أداؤه المالي وتدفقاته النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية.

مراقبا الحسابات

إيمان عبد المنعم محمود عبد العال
MAZARS مصطفى شوقي و شركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

أحمد عوض الشربيني
EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢٧ مايو ٢٠٢٤ .

بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية)

المركز المالي
في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(ألف جنيه مصري)

	إيضاح	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	(١٥)	٧,٤٦٦,٦٢٨	٨,٠٢٣,٦٨٥
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٢١,٤٦٩,٩٢٨	١٦,٣١٠,٢٨٧
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	(٢٠)	١٥,٢٠٦	١٤,٨٤٥
قروض وتسهيلات للبنوك	(١٧)	٤٧٠,٣٦٣	٣٠٦,٥٠٥
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٨)	٢٣,٣٢٨,٥٦٧	٢١,٣٩٠,١٨٩
استثمارات مالية			
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(١/١٩)	٢٠,١٨٦,٧٤٦	١٩,٧٦٥,٠٦١
- بالتكلفة المستهلكة	(٢/١٩)	١,٣٨٨,٢٨١	١,٥٧٧,٩٦٤
-استثمارات في شركات شقيقة	(٢١)	١٨٧,٩٥٢	١٨١,٧٨٢
أصول غير ملموسة	(٢٢)	٣٨,٩٥٥	٣٩,١٣٦
أصول أخرى	(٢٣)	١,٠٤٧,٢٤٠	٩٤٥,٥٣٥
أصول ثابتة	(٢٥)	٦٨٢,٩٣٩	٧٠٦,٩٤٩
أصول ضريبية مؤجلة	(٣٠)	١١٨,٢٣٧	١٠٦,٤٢٧
أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع	(٢٤)	١,٠١٣	١,٠١٣
إجمالي الأصول		٧٦,٤٠٢,٠٥٥	٦٩,٣٦٩,٣٧٨
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٦)	٩٥٧,١٩٧	١,٢٤٩,٧٨٩
عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء	(٣/١٩)	٢٢٧,١٣٠	٢٣٥,٠٣٣
ودائع العملاء	(٢٧)	٦٣,٨٢٥,١٣٦	٥٧,٧٧٤,٣٨٦
التزامات أخرى	(٢٨)	١,٥٩١,٠٧٦	٩٢١,٤٩٨
التزامات ضرائب الدخل الجارية	(١٣)	٥٢٧,٢٥٧	٤٧٠,٥٩٩
مخصصات أخرى	(٢٩)	٤٩٠,٩٨٠	٤٩١,٣٧٤
التزامات ضريبة مؤجلة	(٣٠)	٣١,٠٧٥	٣٣,٤٣١
إجمالي الالتزامات		٦٧,٦٤٩,٨٥١	٦١,١٧٦,١١٠
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر و المدفوع	(٣١)	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطيات	(٣٢)	١,٣٥٥,١٥٨	١,٠١٤,٩٠٨
أرباح محتجزة	(٣٣)	٢,٣٩٧,٠٤٦	٢,١٧٨,٣٦٠
إجمالي حقوق الملكية		٨,٧٥٢,٢٠٤	٨,١٩٣,٢٦٨
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٧٦,٤٠٢,٠٥٥	٦٩,٣٦٩,٣٧٨

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .
- تقرير الفحص المحدود (مرفق).

رئيس قطاع الرقابة المالية
رانيا لطفي شفيق

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
عمرو ثروت أبو العلا

قائمة الدخل
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(ألف جنيه مصري)

	إيضاح	عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١
عائد القروض والإيرادات المشابهة		٢,٧٨٥,٦٤٤	١,٩٨٦,٩٢٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة		(١,٧٠٨,٧٤٩)	(١,٢٠٥,١٨٠)
صافي الدخل من العائد	(٥)	١,٠٧٦,٨٩٥	٧٨١,٧٤٢
إيرادات الأتعاب والعمولات		١٧٠,٧١٧	١٤٥,٩٢٨
مصروفات الأتعاب والعمولات		(٥٠,٢٨٠)	(٣٦,٣٣٦)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	(٦)	١٢٠,٤٣٧	١٠٩,٥٩٢
توزيعات الأرباح	(٧)	٥,٤٨١	-
أرباح الاستثمارات المالية	(٨)	١١,٥٨٦	٩,١٠٧
صافي دخل المتاجرة	(٩)	٨,٩٣٢	١٠,٠٤٦
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١)	١١٣,٦٢٩	٦,٨٤٢
(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٢)	(١٤٧,٥٠٤)	(٩٦,٢٤٢)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٤١٨,٦٤٠)	(٣٤٢,٣٣٤)
صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل		٧٧٠,٨١٦	٤٧٨,٧٥٣
مصروفات ضرائب الدخل	(١٣)	(٢١١,٢٧٣)	(١٥٤,٤٠٨)
صافي أرباح الفترة		٥٥٩,٥٤٣	٣٢٤,٣٤٥
نصيب السهم في أرباح الفترة	(١٤)	١,٠١	٠,٥٨

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

رئيس قطاع الرقابة المالية
رانيا لطفي شفيق

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
عمرو ثروت أبو العلا

قائمة الدخل الشامل
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(ألف جنيه مصري)

	عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١
صافى أرباح الفترة	٥٥٩,٥٤٣	٣٢٤,٣٤٥
بنود لا يتم إعادة تبويبها في قائمه الدخل :		
صـافي التغير فى القيمة العادلة للاسـتثمارات المالية فى أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣,١٩٨	٢,٦٦٠
بنود قد يتم إعادة تبويبها في قائمه الدخل :		
- صـافى التغير في القيمة العادلة للاسـتثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر - أدوات الدين	١٥٥,٣١١	(٢٦٠,٠٠٩)
التغير فى الخسـائر الأئتمانية المتوقعه للاسـتثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٤٩,٣٥٢	٧,٤٤٥
إجمالي بنود الدخل الشامل	٢٠٧,٨٦١	(٢٤٩,٩٠٤)
إجمالي الدخل الشامل عن الفترة	٧٦٧,٤٠٤	٧٤,٤٤١

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

رئيس قطاع الرقابة المالية
رانيا لطفي شفيق

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
عمرو ثروت أبو العلا

قائمة التدفقات النقدية
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(ألف جنيه مصري)

	ايضاح	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافي الأرباح قبل الضرائب		٧٧٠,٨١٦	٤٧٨,٧٥٣
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
استهلاك خصم / علاوة الاصدار	(١٩)	١٢٠,٣٢٠	٣٠٥,٦٥٧
فروق ترجمه إستثمارات مالية بخلاف المتاجرة بالعملات الأجنبية	(١٩)	(٢,٢٧١,٦٣٧)	(٨٦٨,١٠٤)
أرباح أستثمارات مالية	(٨)	(١١,٥٨٦)	(٩,١٠٧)
المحول من استثمارات مالية فى شركات شقيقة ناتج من عملية الاندماج		-	(١٦٢,٧٤٥)
إهلاك واستهلاك		٢٨,٩٢٩	٣٣,٦٦١
المحول من صافي أصول ضريبية مؤجلة ناتج من عملية الاندماج	(٣٠)	-	(٤١,٧٨٦)
عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٢)	١٤٧,٥٠٤	٩٦,٢٤٢
المحول من المخصصات الاخري الناتج من عملية الاندماج		-	٣٠١,٩١٩
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض		(١٥,٥٧٤)	(٢٥,٥٨٢)
عبء المخصصات الأخرى	(١١)	(١٥,٠٧٥)	١٧,٢٥٤
فروق ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية		٥٠,٣٧٠	١٦,٦٣١
توزيعات أرباح	(٧)	(٥,٤٨١)	-
أرباح (خسائر) التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		(١,٢٠١,٤١٤)	١٤٢,٧٩٣
صافي النقص (الزيادة) في الأصول			
أرصدة لدى البنوك		٢,١٥٤,٣١٧	(٥,٢٩٠,٦٣٠)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	(٢٠)	(٣٦١)	(٢١,٨٧٠)
قروض وتسهيلات البنوك		(١٦١,٩٤٢)	(٣٠٨,٧٣٩)
قروض وتسهيلات العملاء		(٢,٠٥٢,٦٦٩)	(١٥,٠٢٢,٢٨٥)
أصول أخرى		(١٠٦,٢٥٠)	(٥٦٥,٦٨٣)
صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك		(٢٩٢,٥٩٢)	(١٥,٩٠٨)
ودائع العملاء		٦,٠٥٠,٧٥٠	٤٦,٠٥٠,٦٤٥
التزامات أخرى		٦٦٩,٥٧٩	٢٠٨,٦٨١
ضرائب الدخل المسددة		(١٦٨,٧٨١)	(٢٧,٤١٩)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		٤,٨٩٠,٦٣٧	٢٥,١٤٩,٥٨٥
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
المحول من استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ناتج عملية الاندماج	(١٩)	-	(١,٠٧١,٨٦٥)
المحول من استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر ناتج عملية الاندماج	(١٩)	-	(١٥,٨٣٨,٩٦٣)
متحصلات من استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		١٩٠,٠٠٠	٤٣٣,٣٢٨
مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		-	-
مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		(٥,٤٩٣,٤٦٥)	(٦,٤٣٦,٥٠٥)
متحصلات من استثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		٧,٩٩٧,١٨٣	٧,٧٤٤,٢٨١
المحول من أصول ثابته واصول غير ملموسة واستثمارات عقاريه ناتج عملية الاندماج		-	(٤٠٢,٣٧١)
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع والأصول غير الملموسة		(٤,٧٣٨)	(٨,١٨٧)
توزيعات أرباح محصلة		٥,٤٨١	-
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمه في) أنشطة الاستثمار		٢,٦٩٤,٤٦١	(١٥,٥٨٠,٢٨٢)

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
توزيعات الأرباح المدفوعة		(٢٠٨,٤٦٨)	-
المحول من أرصدة حقوق الملكية الناتج من عملية الاندماج		-	٥,١٢٢,٧٩٣
صافي التدفقات النقدية (المستخدمه في) الناتجة من أنشطة التمويل		(٢٠٨,٤٦٨)	٥,١٢٢,٧٩٣
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة		٧,٣٧٦,٦٣٠	١٤,٦٩٢,٠٩٦
رصيد النقدية وما في حكمها في بداية الفترة		١٧,٣٦٧,٧٥٨	٥,٠٦٦,٢٨٥
رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة		٢٤,٧٤٤,٣٨٨	١٩,٧٥٨,٣٨١
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	(١٥)	٧,٤٦٦,٦٢٨	٧,٧٦٥,٤٧٠
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٢١,٤٧٤,٥٤٩	١٨,٩١٠,١٤٠
أذون خزانة		١٠,٦١٠,٩٠٦	١١,٠٤٤,٤٩٣
أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الإلزامي		(٦,٤١٢,٦٩٣)	(٦,٨٦٩,٤٣٩)
ودائع لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر		(٧٧,٤٣٠)	(٤٧,٧٩٠)
أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر		(٨,٣١٧,٥٧٢)	(١١,٠٤٤,٤٩٣)
إجمالي النقدية وما في حكمها	(٣٥)	٢٤,٧٤٤,٣٨٨	١٩,٧٥٨,٣٨١

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

رئيس قطاع الرقابة المالية

رانيا لطفي شفيق

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

عمرو ثروت أبو العلا

قائمة التغير في حقوق الملكية
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

(ألف جنيه مصري)

البيـــان	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي ناتج عملية الاندماج	احتياطي رأسمالي	احتياطي مخاطر عام	أرباح مختجزة	الإجمالي
الرصيد في ١يناير ٢٠٢٣	٧٠٠,٠٠٠	١٥٦,٨٥٠	٨١٢,٣٩٢	(١١,١٩٣)	٣٦,٢٩٤	-	٩٢,٤٠٦	٩,٦٢٠	(١٧,١٨٦)	١,٧٧٩,١٨٣
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٦,٦٢٧)	(٤٦,٦٢٧)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٦٤٩)	(٤,٦٤٩)
المحول من الأرباح المحتجزة الى الاحتياطيات	-	٤٢,٣٧٩	-	-	-	-	١٠,٥٩٠	-	(٥٢,٩٦٩)	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر	-	-	-	(٢٤٩,٩٠٤)	-	-	-	-	-	(٢٤٩,٩٠٤)
المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	(٣٥,٠٧٩)	-	-	-	٣٥,٠٧٩	-
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٤,٣٤٥	٣٢٤,٣٤٥
ناتج عن عملية الاندماج	٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٤٠,٨٣٢	٢٤,٠٩٩	(٢٥٠,١٧٢)	٢٣,٥٩٩	٢٦٨,٦٣٨	٤٦,٠٩٤	١٢,٤٩٢	١,٤٥٧,٢١١	٥,١٢٢,٧٩٣
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣	٣,٧٠٠,٠٠٠	٧٤٠,٠٦١	٨٣٦,٤٩١	(٥١١,٢٦٩)	٢٤,٨١٤	٢٦٨,٦٣٨	١٤٩,٠٩٠	٢٢,١١٢	١,٦٩٥,٢٠٤	٦,٩٢٥,١٤١
الرصيد في ١يناير ٢٠٢٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٤٠,٠٦١	٣٦,٤٩١	(٢٢٤,٣٦٥)	٢٢,٨٨١	٢٦٨,٦٣٨	١٤٩,٠٩٠	٢٢,١١٢	٢,١٧٨,٣٦٠	٨,١٩٣,٢٦٨
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٩٥,٠٩٢)	(١٩٥,٠٩٢)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٣,٣٧٦)	(١٣,٣٧٦)
المحول من الأرباح المحتجزة إلى الاحتياطيات	-	١٣٠,٠٦٢	-	-	-	-	٤,٩٥٢	-	(١٣٥,٠١٤)	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الاخر	-	-	-	٢٠٧,٨٦١	-	-	-	-	-	٢٠٧,٨٦١
المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	(٢,٦٢٥)	-	-	-	٢,٦٢٥	-
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥٩,٥٤٣	٥٥٩,٥٤٣
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٧٠,١٢٣	٣٦,٤٩١	(١٦,٥٠٤)	٢٠,٢٥٦	٢٦٨,٦٣٨	١٥٤,٠٤٢	٢٢,١١٢	٢,٣٩٧,٠٤٦	٨,٧٥٢,٢٠٤

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية ونقرأ معها.

رئيس قطاع الرقابة المالية
رانيا لطفي شفيق

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
عمرو ثروت أبو العلا

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 إلي 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 إلي 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.

الأصول المالية المحتفظ بها بغرض البيع:

يقوم البنك بتبويب الاصل غير المتداول او المجموعة الجاري التخلص منها كأصول محتفظ بها لغرض البيع اذا كان متوقع ان يتم استرداد قيمتها المدفترية بشكل اساسي من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامها ولكي تتحقق الحالة المبينة في الفقرة السابقة يجب ان يكون الاصل او المجموعة الجاري التخلص منها متاحه للبيع الفوري بحالتها التي يكون عليها بدون شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتادة لتلك الاصول ويجب ان يكون احتمال بيعها.

ويتطلب هذا المعيار ما يلي:

قياس الاصول التي تستوفي الشروط اللازمة لتبويبها كاصول محتفظ بها لغرض البيع علي أساس القيمة المدفترية أو القيمة العادلة مخصوما منها تكاليف البيع ايهما اقل مع التوقف علي احتساب أي اهلاك لتلك الأصول.

عرض الأصول التي تستوفي الشروط اللازمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض البيع منفصلة في صلب الميزانية كما تعرض نتيجة العمليات غير المستمرة منفصلة في قائمة الدخل .

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 وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية .وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز علي كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول ؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة ، 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 التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

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 الأصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

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. ■ اقل 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 اعمال 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.

		■ إدارة 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 الأصـــول المالية المحتفظ بها ضـــمن 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 الســابقة، وأســباب هذه العمليات، والتوقعات بشــأن أنشــطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فان المعلومات عن انشـطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شـامل 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 الأصـــلي للاداة المالية بانة القيمة العادلة للأصـــل المالي عند الاعتراف الاولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصـــلي 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 في 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 الاصـــول 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 صافي 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 في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي 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 ستة وفي حالة استمرار العميل في 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 في 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 آخر —مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت —وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الستة التي يتم أداء الخدمة فيها.

ح - <u>إيراد توزيعات الأرباح</u>

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

ط - <u>اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء</u>

يتم عرض الأدوات المالية المشتراه بموجب اتفاقيات لإعادة بيعها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة بالمركز المالي ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات البيع وإعادة الشراء) ضمن الالتزامات. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

ى - <u>اضمحلال الأصول المالية</u>

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

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

- المرحلة الاولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.
- المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
- المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدي حياة الاصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

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

- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- اذا تم تحديد ان هناك 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- المعايير الكمية:

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

ى/٣- المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

إذا 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 الأئتمانية.
- 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 إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر علي إن 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:

ا- 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 الإئتمانية 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 الإئتمانية 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 الأعتداد 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 الأعتراف 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.

التوقي بين المراحل (٣-٢-١):

التوقي 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.

التوقي 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

لاتزيد 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 مالي 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 الحالي. 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 في 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 الإضمحلال 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.

م - الاستثمارات العقارية

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

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	٢٠-٥٠
- أثاث مكتبي وخزائن	١٠
- الآلات والمعدات	٨
- وسائل نقل	٥
- أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٣-٥
- تجهيزات وتركيبات	٥-٨-٢٠

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 صافى 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 تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين . ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان 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 يعد 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 إلي 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 في الأرباح :-

يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة للعاملين في الأرباح ويعترف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية 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.

مكافأة ترك الخدمة

يوجد نظام داخلي بالبنك يتم بموجبة منح العاملين بالبنك مكافآت ترك الخدمة بما يتناسب مع مدة الخدمة، ويتم تكوين مخصص لهذا الغرض على أساس القيمة الحالية في ضوء الفروض الاكتوارية المحددة في تاريخ القوائم المالية- تحميلا على قائمة الدخل تحت بند مصروفات إدارية ويظهر رصيد ذلك المخصص ضمن المخصصات الأخرى بالمركز المالي.

التزامات مزايا بعد انتهاء الخدمة الأخرى

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد انتهاء الخدمة وعادة ما يكون استحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل فى الخدمة حتى سن التقاعد واستكمال حد أدنى من فترة الخدمة.

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 تلك 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 ofh 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 وتراعي 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 .

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل 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 الأولي 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 إلي :

- 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 إرتفاع 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 التوزيع النسبي بقائمة المركز المالي للقروض والتسهيلات لفئة من فئات التقييم الداخلي للبنك والاضمحلال المرتبط بها.

تقييم البنك	٢٠٢٤/٣/٣١ قروض وتسهيلات %	٢٠٢٣/١٢/٣١ قروض وتسهيلات %
ديون جيدة	٥٣,٠١	٤٨,٨٨
المتابعة العادية	٤٠,٢١	٤٣,٣٤
المتابعة الخاصة	٠,٨٢	١,٠٣
ديون غير منتظمة	٥,٩٦	٦,٧٥
	%١٠٠	%١٠٠

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة علي 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 علي 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 (٣٢/ب) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة / 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

	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
البنود المعرض ة لخطر الائتمان في الميزانية		
أرصدة لدى البنوك	٢١,٤٧٤,٥٤٩	١٦,٣١٣,٥٦٢
قروض وتسهيلات للبنوك	٤٧٢,١٥٥	٣٠٨,٩٣١
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد :		
- حسابات جارية مدينة	١٥١,٩٩٧	٢٠٦,١٩٠
- بطاقات ائتمان	٣١٨,٤٥٧	٢٩٨,٣٤٦
- قروض شخصية وسيارات	٣,٣٠٤,٤٧٨	٣,٢٤٥,١٥٩
- قروض عقارية	٧٦٢,٢٨١	٧٥٨,٨٢٠
قروض لمؤسسات :		
- حسابات جارية مدينة	٤,١٨٠,٧٤٩	٣,٩٢٩,٣٣٥
- قروض مباشرة	١٤,٧٧٥,٧٤٤	١٣,٢٩٧,٧٥٣
- قروض مشتركة	١,٨٥٨,٣٨١	١,٥٦٩,٣٢١
- أوراق تجارية مخصومة	٦,٣٤٠	٤,٠٢٨
استثمارات مالية :		
- أدوات دين و اذون خزانة	٢١,٢٤٥,٢٥٦	٢١,٠١٦,٤٥٣
- أصول مالية بغرض المتاجرة	١٥,٢٠٦	١٤,٨٤٥
أصول أخرى	١,٠٥٠,٩٢٦	٩٤٩,٥٦٦
الإجمالي	٦٩,٦١٦,٥١٩	٦١,٩١٢,٣٠٩
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
خطابات ضمان	٨,٢٩٠,٠٠٧	٧,٨٦٧,٤٧٩
اعتمادات مستندية استيراد	١,٣٢٨,٠٣٦	٦٢٨,٥٢٦
اعتمادات مستندية تصدير	١٠١,٩٢١	١٧٥,٠٢١
التزامات عرضية كمبيالات	٦٥,٥٧٢	٩٤,٥٠٣
الإجمالي	٩,٧٨٥,٥٣٦	٨,٧٦٥,٥٢٩

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس٢٠٢٤ 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 ٣٢,٥% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات المباشرة للعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة ٢٦,٨% 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 مارس ٢٠٢٤.

- أكثر من ٨٠% من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصري.

٦/أ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
ليست محل اضمحلال	٢٣,٨١٧,٤١٨	٤٧٢,١٥٥	٢١,٧١٣,٨٠٣	٣٠٨,٩٣١
محل اضمحلال	١,٥٤١,٠٠٩	-	١,٥٩٥,١٤٩	-
الإجمالي	٢٥,٣٥٨,٤٢٧	٤٧٢,١٥٥	٢٣,٣٠٨,٩٥٢	٣٠٨,٩٣١
يخصم :				
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢,٠٢٩,٨٦٠)	(١,٧٩٢)	(١,٩١٨,٧٦٣)	(٢,٤٢٦)
الصافي	٢٣,٣٢٨,٥٦٧	٤٧٠,٣٦٣	٢١,٣٩٠,١٨٩	٣٠٦,٥٠٥

بلغ إجمالي عبء إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك المدرج بقائمة الدخل مبلغ ١١٦,٦٦٤ ألف جنيه مصري في ٣١ مارس٢٠٢٤ مقابل عبء إضمحلال بمبلغ ١٠٩,٥٠٦ ألف جنيه مصري في ٣١ مارس٢٠٢٣ ويتضمن إيضاح (١٨,١٧) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الإضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك.

قروض وتسهيلات ليست محل اضمحلال

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات ليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك .

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

٣١ مارس ٢٠٢٤	أفراد			مؤسسات					
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	أوراق تجارية مخصومه	قروض وتسهيلات للبنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك
جيدة	١٥١,٩٩٧	٣٠٩,٩٤٥	٣,١٧٢,٢٧٣	٧٤٢,٤٥٥	٢,٢٦٢,٨٣١	٧,٠٥٣,٠٩٠	-	-	-	١٣,٦٩٢,٥٩١
المتابعة العادية	-	١,٣٠٥	١٠,٤٤٨	٧٩١	١,٩١٧,٨١٥	٦,١٦٠,٢٨٩	١,٨١٦,٨٨٥	٦,٣٤٠	٤٧٢,١٥٥	١٠,٣٨٦,٠٢٨
المتابعة الخاصة	-	٢,٦١٢	٧,٩٧١	٧٠١	١٠٣	١٩٩,٥٦٧	-	-	-	٢١٠,٩٥٤
الإجمالي	١٥١,٩٩٧	٣١٣,٨٦٢	٣,١٩٠,٦٩٢	٧٤٣,٩٤٧	٤,١٨٠,٧٤٩	١٣,٤١٢,٩٤٦	١,٨١٦,٨٨٥	٦,٣٤٠	٤٧٢,١٥٥	٢٤,٢٨٩,٥٧٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التقييم	أفراد					مؤسسات				إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	أوراق تجارية مخصومه	قروض وتسهيلات للبنوك	
يدة	٢٠٦,١٩٠	٢٤٥,٩٦٦	٢,٢٤١,٢٥٠	-	٢,١٢١,١٠٠	٦,٧١٩,٠٨٦	١١,٧٧٢	-	-	١١,٥٤٥,٣٦٤
بتابعة العادية	-	٤٥,٨٣٦	٨٣٧,٠٩٧	٧٣١,٨٢٦	١,٧٩٩,١٠٩	٤,٩٩٢,٠٦٥	١,٥١٦,٠١٥	٤,٠٢٨	٣٠٨,٩٣١	١٠,٢٣٤,٩٠٧
بتابعة الخاصة	-	٢,٤٧٨	٣٧,٢٣٠	١٩,٠٤٤	-	١٨٣,٧١١	-	-	-	٢٤٢,٤٦٣
جمالي	٢٠٦,١٩٠	٢٩٤,٢٨٠	٣,١١٥,٥٧٧	٧٥٠,٨٧٠	٣,٩٢٠,٢٠٩	١١,٨٩٤,٨٦٢	١,٥٢٧,٧٨٧	٤,٠٢٨	٣٠٨,٩٣١	٢٢,٠٢٢,٧٣٤

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

- قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,٥٤١,٠٠٩ ألف جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ١,٥٩٥,١٤٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

٣١ مارس ٢٠٢٤

التقييم	أفراد			مؤسسات		
	بطاقات ائتمان	قروض شخصية وسيارات	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤,٥٩٥	١١٣,٧٨٦	١٨,٣٣٤	١,٣٦٢,٧٩٨	٤١,٤٩٦	١,٥٤١,٠٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التقييم	أفراد			مؤسسات		
	بطاقات ائتمان	قروض شخصية وسيارات	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤,٠٦٦	١٢٩,٥٨٢	٧,٩٥٠	١,٤١٢,٠١٧	٤١,٥٣٤	١,٥٩٥,١٤٩

الإستحواذ على الضمانات

تُبوب 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 آخر الفترة المالية ، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

٣١ مارس ٢٠٢٤	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
تصنيف - B	١٠,٨٣٨,٠٣٦	٦,١٤٩,٩٠٠	١٦,٩٨٧,٩٣٦
غير مصنفة	-	٤,٢٥٧,٣٢٠	٤,٢٥٧,٣٢٠
الإجمالي	١٠,٨٣٨,٠٣٦	١٠,٤٠٧,٢٢٠	٢١,٢٤٥,٢٥٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
تصنيف - B	١٠,٥٢٢,٤٣٧	٥,٧٤٠,٧٩٩	١٦,٢٦٣,٢٣٦
غير مصنفة	-	٤,٧٥٣,٢١٧	٤,٧٥٣,٢١٧
الإجمالي	١٠,٥٢٢,٤٣٧	١٠,٤٩٤,٠١٦	٢١,٠١٦,٤٥٣

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 مارس ٢٠٢٤ عند إعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك

	جمهورية مصر العربية					
٣١ مارس ٢٠٢٤	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي	دول الخليج العربي	دول أخرى	الاجمالي
أرصدة لدى البنوك	١٥,٧٤١,٧٨٤	-	-	١٥,٧٤١,٧٨٤	٢,٢٥٦,٨١٥	٣,٤٧٥,٩٥٠	٢١,٤٧٤,٥٤٩
قروض وتسهيلات البنوك	٤٧٢,١٥٥	-	-	٤٧٢,١٥٥	-	-	٤٧٢,١٥٥
قروض وتسهيلات للعملاء :							
قروض لأفراد :							
- حسابات جارية مدينة	١٢٨,٨٥٤	٢٠,٤٥٧	٢,٦٨٦	١٥١,٩٩٧	-	-	١٥١,٩٩٧
- بطاقات ائتمان	٢١٨,٥١٤	٨٥,٣٣٤	١٤,٦٠٩	٣١٨,٤٥٧	-	-	٣١٨,٤٥٧
- قروض شخصية وسيارات	٢,٠٤٧,٧٧٩	١,١٢١,٠٧١	١٣٥,٦٢٨	٣,٣٠٤,٤٧٨	-	-	٣,٣٠٤,٤٧٨
- قروض عقارية	٦٤٥,٠١٠	٨٣,٤٨١	٣٣,٧٩٠	٧٦٢,٢٨١	-	-	٧٦٢,٢٨١
قروض لمؤسسات :							
- حسابات جارية مدينة	٣,٤٠٢,٥١٨	٧٧٨,١٤٢	٨٩	٤,١٨٠,٧٤٩	-	-	٤,١٨٠,٧٤٩
- قروض مباشرة	١١,٩٧٤,٩٢٦	٢,٧٢٧,٨٦٦	٧٢,٩٥٢	١٤,٧٧٥,٧٤٤	-	-	١٤,٧٧٥,٧٤٤
- قروض مشتركة	١,٣٨٩,٢٨٢	٤٦٩,٠٩٩	-	١,٨٥٨,٣٨١	-	-	١,٨٥٨,٣٨١
- أوراق تجارية مخصومة	٦,٣٤٠	-	-	٦,٣٤٠	-	-	٦,٣٤٠
استثمارات مالية :							
-استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	١٥,٢٠٦	-	-	١٥,٢٠٦	-	-	١٥,٢٠٦
- أدوات دين و اذون خزانة	٢١,٢٤٥,٢٥٦	-	-	٢١,٢٤٥,٢٥٦	-	-	٢١,٢٤٥,٢٥٦
الإجمالي في ٢٠٢٤/٣/٣١	٥٧,٢٨٧,٦٢٤	٥,٢٨٥,٤٥٠	٢٥٩,٧٥٤	٦٢,٨٣٢,٨٢٨	٢,٢٥٦,٨١٥	٣,٤٧٥,٩٥٠	٦٨,٥٦٥,٥٩٣

جمهورية مصر العربية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي	دول الخليج العربي	دول أخرى	الاجمالي
أرصدة لدى البنوك	١٢,٥٣١,٣٧٥	-	-	١٢,٥٣١,٣٧٥	١,٥١٨,٢٣٢	٢,٢٦٣,٩٥٥	١٦,٣١٣,٥٦٢
قروض وتسهيلات البنوك	٣٠٨,٩٣١	-	-	٣٠٨,٩٣١	-	-	٣٠٨,٩٣١
قروض وتسهيلات للعملاء :							
قروض لأفراد :							
- حسابات جارية مدينة	١٥٤,٣٧١	٤٧,٥٠١	٤,٣١٨	٢٠٦,١٩٠	-	-	٢٠٦,١٩٠
- بطاقات الائتمان	٢١١,٥٠٧	٧٢,٦٧٨	١٤,١٦١	٢٩٨,٣٤٦	-	-	٢٩٨,٣٤٦
- قروض شخصية وسيارات	٢,١٠٢,٢٢٧	٩٨٦,٨٣٣	١٥٦,٠٩٩	٣,٢٤٥,١٥٩	-	-	٣,٢٤٥,١٥٩
- قروض عقارية	٦٣٧,٦٥٨	٨٧,١١٥	٣٤,٠٤٧	٧٥٨,٨٢٠	-	-	٧٥٨,٨٢٠
قروض لمؤسسات :							
- حسابات جارية مدينة	٣,٣٠٨,٤١٦	٦٢٠,٨٩٨	٢١	٣,٩٢٩,٣٣٥	-	-	٣,٩٢٩,٣٣٥
- قروض مباشرة	١٠,٩٥٠,٩١٥	٢,٢٧٠,٨٦٢	٧٥,٩٧٦	١٣,٢٩٧,٧٥٣	-	-	١٣,٢٩٧,٧٥٣
- قروض مشتركة	١,٠٨٨,٤٥٠	٤٦٩,٠٩٩	١١,٧٧٢	١,٥٦٩,٣٢١	-	-	١,٥٦٩,٣٢١
- أوراق تجارية مخصومة	٤,٠٢٨	-	-	٤,٠٢٨	-	-	٤,٠٢٨
استثمارات مالية :							
-استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	١٤,٨٤٥	-	-	١٤,٨٤٥	-	-	١٤,٨٤٥
- أدوات دين و اذون خزانة	٢١,٠١٦,٤٥٣	-	-	٢١,٠١٦,٤٥٣	-	-	٢١,٠١٦,٤٥٣
الإجمالي في ٢٠٢٣/١٢/٣١	٥٢,٣٢٩,١٧٦	٤,٥٥٤,٩٨٦	٢٩٦,٣٩٤	٥٧,١٨٠,٥٥٦	١,٥١٨,٢٣٢	٢,٢٦٣,٩٥٥	٦٠,٩٦٢,٧٤٣

قطاعات النشاط

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

٣١ مارس ٢٠٢٤	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الاجمالي
أرصدة لدى البنوك	٥,٩٨٧,٤٣٤	-	-	١٥,٤٨٧,١١٥	-	-	٢١,٤٧٤,٥٤٩
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	-	٤٧٢,١٥٥	-	-	٤٧٢,١٥٥
قروض وتسهيلات للعملاء :							
قروض لأفراد :							
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	١٥١,٩٩٧	١٥١,٩٩٧
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	٣١٨,٤٥٧	٣١٨,٤٥٧
- قروض شخصية وسيارات	-	-	-	-	-	٣,٣٠٤,٤٧٨	٣,٣٠٤,٤٧٨
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	٧٦٢,٢٨١	٧٦٢,٢٨١
قروض لمؤسسات :							
- حسابات جارية مدينة	٤٤	٩٥٥,٦٤٣	٨٤٧,٩٥٦	٨٢,٢٩٥	٢,٢٩٤,٨١١	-	٤,١٨٠,٧٤٩
- قروض مباشرة	١٧٦,٢٣٦	٥,٢٥٦,٣٩٤	٣,٠٧٧,١٥١	٢٢٤,٧٣٦	٦,٠٤١,٢٢٧	-	١٤,٧٧٥,٧٤٤
- قروض مشتركة	-	٥٧٦,٠٨٦	٨١٩,٤٩٣	١٥٥,١٢٢	٣٠٧,٦٨٠	-	١,٨٥٨,٣٨١
- أوراق تجارية مخصومة	-	-	-	٦,٣٤٠	-	-	٦,٣٤٠
استثمارات مالية :							
- أصول مالية بغرض المتاجرة	١٥,٢٠٦	-	-	-	-	-	١٥,٢٠٦
- أدوات دين و اذون خزانة	٤,٢٥٧,٣٢٠	-	-	١٦,٩٨٧,٩٣٦	-	-	٢١,٢٤٥,٢٥٦
الإجمالي في ٢٠٢٤/٣/٣١	١٠,٤٣٦,٢٤٠	٦,٧٨٨,١٢٣	٤,٧٤٤,٦٠٠	٣٣,٤١٥,٦٩٩	٨,٦٤٣,٧١٨	٤,٥٣٧,٢١٣	٦٨,٥٦٥,٥٩٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الاجمالي
أرصدة لدى البنوك	٣,٨٠٣,٦٢٠	-	-	١٢,٥٠٩,٩٤٢	-	-	١٦,٣١٣,٥٦٢
قروض وتسهيلات للبنوك	٣٠٨,٩٣١	-	-	-	-	-	٣٠٨,٩٣١
قروض وتسهيلات للعملاء :							
قروض لأفراد :							
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	٢٠٦,١٩٠	٢٠٦,١٩٠
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	٢٩٨,٣٤٦	٢٩٨,٣٤٦
- قروض شخصية وسيارات	-	-	-	-	-	٣,٢٤٥,١٥٩	٣,٢٤٥,١٥٩
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	٧٥٨,٨٢٠	٧٥٨,٨٢٠
قروض لمؤسسات :							
- حسابات جارية مدينة	-	٧٧٣,٦٣١	٨٥٩,٦٩١	٧٥٩,٦١٣	١,٥٣٦,٤٠٠	-	٣,٩٢٩,٣٣٥
- قروض مباشرة	١١٠,٧٢٩	٤,٢٤٣,١٨٦	٣,٠٣٩,٦٥٤	٢٢٥,٦٤٢	٥,٦٧٨,٥٤٢	-	١٣,٢٩٧,٧٥٣
- قروض مشتركة	-	٥٨٤,٧٥٠	٥٥٠,٥٧٧	٣٨٠,٩٥٢	٥٣,٠٤٢	-	١,٥٦٩,٣٢١
- أوراق تجارية مخصومة	-	-	-	٤,٠٢٨	-	-	٤,٠٢٨
استثمارات مالية :							
- أصول مالية بغرض المتاجرة	١٤,٨٤٥	-	-	-	-	-	١٤,٨٤٥
- أدوات دين و اذون خزانة	٤,٧٥٣,٢١٧	-	-	١٦,٢٦٣,٢٣٦	-	-	٢١,٠١٦,٤٥٣
الإجمالي في ٢٠٢٣/١٢/٣١	٨,٩٩١,٣٤٢	٥,٦٠١,٥٦٧	٤,٤٤٩,٩٢٢	٣٠,١٤٣,٤١٣	٧,٢٦٧,٩٨٤	٤,٥٠٨,٥١٥	٦٠,٩٦٢,٧٤٣

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 الفترة الحالية ١,٩٨٤ 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 مارس ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٦٧٣	١,٢١٧	٣٠٤	٣٢٤	٥٠٧	٩٨
خطر سعر العائد	١,٣١١	١,٦٠٠	١,٠٤٤	١,٤٣٦	١,٦٩٠	١,١٠٤
إجمالي القيمة عند الخطر	١,٩٨٤	٢,٨١٧	١,٣٤٨	١,٧٦٠	٢,١٩٧	١,٢٠٢

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ مارس ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٦٧٣	١,٢١٧	٣٠٤	٣٢٤	٥٠٧	٩٨
إجمالي القيمة عند الخطر	٦٧٣	١,٢١٧	٣٠٤	٣٢٤	٥٠٧	٩٨

-القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ مارس ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر سعر العائد	١,٣١١	١,٦٠٠	١,٠٤٤	١,٤٣٦	١,٦٩٠	١,١٠٤
إجمالي القيمة عند الخطر	١,٣١١	١,٦٠٠	١,٠٤٤	١,٤٣٦	١,٦٩٠	١,١٠٤

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 الفترة المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها .

- تركز خطر العملة على الأدوات المالية

٣١ مارس ٢٠٢٤	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الاجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٦,٩٠٧,٤٧٢	٣٧٣,٣٩٠	١٢٨,٧٤٢	٣٢,٨٣١	٢٤,١٩٣	٧,٤٦٦,٦٢٨
أرصدة لدى البنوك	١٣,٣١٩,٤٧١	٧,٠٢٤,٤٦٢	٩٠٦,١٤٨	١٨١,٢٧٢	٣٨,٥٧٥	٢١,٤٦٩,٩٢٨
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)	-	٤٧٠,٣٦٣	-	-	-	٤٧٠,٣٦٣
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	١٧,٦٨٦,٨٥٦	٤,٧٩٤,٤٢٥	٨٤٢,١١١	٤,٦٥٦	٥١٩	٢٣,٣٢٨,٥٦٧
استثمارات مالية :						-
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٣,٨٦٢,٠٩٠	٥,٦٩٩,٠٣٨	٦٢٥,٦١٨	-	-	٢٠,١٨٦,٧٤٦
استثمارات مالية بالقيمه العادله من خلال الأرباح و الخسائر	١٥,٢٠٦	-	-	-	-	١٥,٢٠٦
- بالتكلفة المستهلكة	١,٣٨٨,٢٨١	-	-	-	-	١,٣٨٨,٢٨١
- استثمارات في شركات شقيقة	١٨٧,٩٥٢	-	-	-	-	١٨٧,٩٥٢
أصول أخري	١,٧٦٣,٦٠٩	١٠٨,٣٩٧	١٤,٩٤٨	١,٠٦٦	٣٦٤	١,٨٨٨,٣٨٤
إجمالي الأصول المالية	٥٥,١٣٠,٩٣٧	١٨,٤٧٠,٠٧٥	٢,٥١٧,٥٦٧	٢١٩,٨٢٥	٦٣,٦٥١	٧٦,٤٠٢,٠٥٥
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٧١,٧٠٥	١٥٨,٥٨٩	٣٢٦,٣٥١	٥٤٣	٩	٩٥٧,١٩٧
عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء	٢٢٧,١٣٠	-	-	-	-	٢٢٧,١٣٠
ودائع للعملاء	٤٣,٣٧٤,٣١٢	١٨,٢٣٣,٠١٧	١,٩٧٥,٥٦٧	٢٠٦,٥٥٠	٣٥,٦٩٠	٦٣,٨٢٥,١٣٦
مخصصات أخري	٤٠٣,٧٩٥	٨٦,٨٢٣	٣٦٢	-	-	٤٩٠,٩٨٠
إلتزامات أخري	١,٣٨٥,٤٨٣	٥١١,١٥٢	٢٣٧,٧٥٩	١,٧٨٩	١٣,٢٢٥	٢,١٤٩,٤٠٨
حقوق الملكية	٨,٨٢٨,٢٦٤	(٧٠,٥١٣)	(٦,٦٦٥)	١,١٤٥	(٢٧)	٨,٧٥٢,٢٠٤
إجمالي الالتزامات المالية	٥٤,٦٩٠,٦٨٩	١٨,٩١٩,٠٦٨	٢,٥٣٣,٣٧٤	٢١٠,٠٢٧	٤٨,٨٩٧	٧٦,٤٠٢,٠٥٥
صافي المركز المالي للميزانية	٤٤٠,٢٤٨	(٤٤٨,٩٩٣)	(١٥,٨٠٧)	٩,٧٩٨	١٤,٧٥٤	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الاجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٧,٦٩٧,٢٠٣	٢٠٣,٣٧٠	٨٨,٧٠٣	١٧,٢٠٠	١٧,٢٠٩	٨,٠٢٣,٦٨٥
أرصدة لدى البنوك	١١,٠٧١,٩٨٣	٤,٦٨٠,٩١٦	٤٣٣,٤٦٦	١٠٢,٦٢٧	٢١,٢٩٥	١٦,٣١٠,٢٨٧
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)	-	٣٠٦,٥٠٥	-	-	-	٣٠٦,٥٠٥
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	١٧,٥٠٥,٧١٤	٣,٤٢٦,٧٧٢	٤٥٤,٢٠٠	٣,١٤٣	٣٦٠	٢١,٣٩٠,١٨٩
استثمارات مالية :						-
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٥,٧٥٤,١٣٨	٣,٦٣١,٨٢٩	٣٧٩,٠٩٤	-	-	١٩,٧٦٥,٠٦١
استثمارات مالية بالقيمه العادله من خلال الأرباح و الخسائر	١٤,٨٤٥	-	-	-	-	١٤,٨٤٥
- بالتكلفة المستهلكة	١,٥٧٧,٩٦٤	-	-	-	-	١,٥٧٧,٩٦٤
- استثمارات في شركات شقيقة	١٨١,٧٨٢	-	-	-	-	١٨١,٧٨٢
أصول أخري	١,٣٢٤,٠٩٩	٤١٦,٥٠٨	٥٤,٩٥٣	٤,١٤١	(٦٤١)	١,٧٩٩,٠٦٠
إجمالي الأصول المالية	٥٥,١٢٧,٧٢٨	١٢,٦٦٥,٩٠٠	١,٤١٠,٤١٦	١٢٧,١١١	٣٨,٢٢٣	٦٩,٣٦٩,٣٧٨
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٥٤,٥٥٦	٥٧٦,٤١٧	٢١٨,٤٥٢	٣٥٨	٦	١,٢٤٩,٧٨٩
عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء	٢٣٥,٠٣٣	-	-	-	-	٢٣٥,٠٣٣
ودائع للعملاء	٤٤,٦٨٨,٦٠٧	١١,٧٤٢,٢٤٤	١,١٩٤,٩٢٧	١٢٢,٧٣٥	٢٥,٨٧٣	٥٧,٧٧٤,٣٨٦
مخصصات أخري	٤٣٤,٠٧٤	٥٦,٧٧٠	٥٣٠	-	-	٤٩١,٣٧٤
إلتزامات أخري	١,٣١٥,٦٢٦	٩٦,١٢٣	١٢,٨٨٧	٨٥٠	٤٢	١,٤٢٥,٥٢٨
حقوق الملكية	٨,١١٩,٢١٥	٩٥,٠٨٧	(٢٤,٠٢٥)	٣,١٢٤	(١٣٣)	٨,١٩٣,٢٦٨
إجمالي الالتزامات المالية	٥٥,٢٤٧,١١١	١٢,٥٦٦,٦٤١	١,٤٠٢,٧٧١	١٢٧,٠٦٧	٢٥,٧٨٨	٦٩,٣٦٩,٣٧٨
صافي المركز المالي للميزانية	(١١٩,٣٨٣)	٩٩,٢٥٩	٧,٦٤٥	٤٤	١٢,٤٣٥	-

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 مارس ٢٠٢٤	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	الاجمالى
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	-	٧,٤٦٦,٦٢٨	٧,٤٦٦,٦٢٨
أرصدة لدى البنوك	١٥,٣١٤,٥٨٧	٥,٥٠٢,٨٢٨	٧٧,٤٣١	-	-	٥٧٩,٧٠٣	٢١,٤٧٤,٥٤٩
قروض وتسهيلات للبنوك	-	٤٧٢,١٥٥	-	-	-	-	٤٧٢,١٥٥
قروض وتسهيلات للعملاء	٥,٥٨٨,٩٤٧	١٢,٦٤٢,٢٣٨	٣,١٨٧,٩٧١	١,١٨٧,٩٢٥	١,٢١٠,٣٣٧	١,٥٤١,٠٠٩	٢٥,٣٥٨,٤٢٧
استثمارات مالية :							
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	-	-	-	-	١٥,٢٠٦	-	١٥,٢٠٦
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١,٩٧١,٢٧٢	٤,٩٢٧,٣٧٥	٩,٢٤٦,٤٨٤	٣,٤٨٦,٨٩٢	٢٢٤,٩٥٢	٣٢٩,٧٧١	٢٠,١٨٦,٧٤٦
بالتكلفة المستهلكة	٣٠٤,٩٩٩	٢٤٩,٩٨٨	٢٨٤,٨٨٦	٥٤٨,٤٠٨	-	-	١,٣٨٨,٢٨١
استثمارات في شركات شقيقة	-	-	-	-	-	١٨٧,٩٥٢	١٨٧,٩٥٢
إجمالي الأصول المالية	٢٣,١٧٩,٨٠٥	٢٣,٧٩٤,٥٨٤	١٢,٧٩٦,٧٧٢	٥,٢٢٣,٢٢٥	١,٤٥٠,٤٩٥	١٠,١٠٥,٠٦٣	٧٦,٥٤٩,٩٤٤
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٦٧,٢٥٥	٢٤٩,٧٩٦	-	-	-	٢٤٠,١٤٦	٩٥٧,١٩٧
ودائع للعملاء	٢١,٩٧٠,٦٤٣	٢٣,٥٥٥,٧٤٦	٤,٧٦١,٥٤٢	٥,٤٠٢,٣١٠	٣٤٥	٨,١٣٤,٥٥٠	٦٣,٨٢٥,١٣٦
عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء	-	٢٢٧,١٣٠	-	-	-	-	٢٢٧,١٣٠
إجمالي الالتزامات المالية	٢٢,٤٣٧,٨٩٨	٢٤,٠٣٢,٦٧٢	٤,٧٦١,٥٤٢	٥,٤٠٢,٣١٠	٣٤٥	٨,٣٧٤,٦٩٦	٦٥,٠٠٩,٤٦٣
فجوة إعادة تسعير العائد	٧٤١,٩٠٧	(٢٣٨,٠٨٨)	٨,٠٣٥,٢٣٠	(١٧٩,٠٨٥)	١,٤٥٠,١٥٠	١,٧٣٠,٣٦٧	١١,٥٤٠,٤٨١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	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	الاجمالى
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	-	٨,٠٢٣,٦٨٥	٨,٠٢٣,٦٨٥
أرصدة لدى البنوك	١٣,٧٥٧,٩٠٧	٢,٠٠٨,٠٨٠	-	-	-	٥٤٧,٥٧٥	١٦,٣١٣,٥٦٢
قروض وتسهيلات للبنوك	-	٣٠٨,٩٣١	-	-	-	-	٣٠٨,٩٣١
قروض وتسهيلات للعملاء	٤,٥٦٧,٩٧٢	١١,٨٥٤,٢٨٥	٢,٠٥٧,٢٧٥	٥٩٥,٨٣٨	٢,٦٣٨,٤٣٣	١,٥٩٥,١٤٩	٢٣,٣٠٨,٩٥٢
استثمارات مالية :							
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	-	-	-	-	١٤,٨٤٥	-	١٤,٨٤٥
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١,٩٠٢,٣٧٧	٨,٣١٤,٥٥٦	٥,٥٢٩,٣٢٤	٣,٣٣٤,٣١٩	٣٥٧,٩١٣	٣٢٦,٥٧٢	١٩,٧٦٥,٠٦١
بالتكلفة المستهلكة	١٨٩,٩٩٥	-	٦٦٤,٩٨٥	٧٢٢,٩٨٤	-	-	١,٥٧٧,٩٦٤
استثمارات في شركات شقيقة	-	-	-	-	-	١٨١,٧٨٢	١٨١,٧٨٢
إجمالي الأصول المالية	٢٠,٤١٨,٢٥١	٢٢,٤٨٥,٨٥٢	٨,٢٥١,٥٨٤	٤,٦٥٣,١٤١	٣,٠١١,١٩١	١٠,٦٧٤,٧٦٣	٦٩,٤٩٤,٧٨٢
أرصدة مستحقة للبنوك	٦١٣,٦٠٥	-	١٦٧,٤٤٩	-	-	٤٦٨,٧٣٥	١,٢٤٩,٧٨٩
ودائع للعملاء	٢٢,٨٩٧,١٦٩	١٦,١٠٢,٧١٦	٩,٤٦٨,٠٠٦	٥,٢١٢,٩١٢	٥,٦٦٦	٤,٠٨٧,٩١٧	٥٧,٧٧٤,٣٨٦
عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء	-	٢٣٥,٠٣٣	-	-	-	-	٢٣٥,٠٣٣
إجمالي الالتزامات المالية	٢٣,٥١٠,٧٧٤	١٦,٣٣٧,٧٤٩	٩,٦٣٥,٤٥٥	٥,٢١٢,٩١٢	٥,٦٦٦	٤,٥٥٦,٦٥٢	٥٩,٢٥٩,٢٠٨
فجوة إعادة تسعير العائد	(٣,٠٩٢,٥٢٣)	٦,١٤٨,١٠٣	(١,٣٨٣,٨٧١)	(٥٥٩,٧٧١)	٣,٠٠٥,٥٢٥	٦,١١٨,١١١	١٠,٢٣٥,٥٧٤

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 مارس ٢٠٢٤	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	٧٢٨,٤٢٢	٢٤٩,٧٩٦	-	-	-	٩٧٨,٢١٨
ودائع للعملاء	٥٤,٤٦٠,٢٦٨	٤,٢٩٩,٨٨٨	٤,١٦٦,٧٤١	٨,٢٥٩,٦٦٣	٣٤٥	٧١,١٨٦,٩٠٥
عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء	-	٢٢٨,٥٧٧	-	-	-	٢٢٨,٥٧٧
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٥٥,١٨٨,٦٩٠	٤,٧٧٨,٢٦١	٤,١٦٦,٧٤١	٨,٢٥٩,٦٦٣	٣٤٥	٧٢,٣٩٣,٧٠٠
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٣٣,٠٤٨,٢٠٧	١٠,٤٤٢,٩٣٨	١٤,٧٥٠,٦٠١	١٥,٩٦٩,٤٩٤	٦,١٧٩,٩٩٤	٨٠,٣٩١,٢٣٤

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	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	١,٠٨٢,٧٦٥	-	١٦٧,٤٤٩	-	-	١,٢٥٠,٢١٤
ودائع للعملاء	٢٨,٨٠٩,٤٤٨	١٧,٩٥٦,١٨٤	١٠,٤٦١,٩٣٥	٦,٢٩٧,٤٤١	٦,٢٣١	٦٣,٥٣١,٢٣٩
عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء	-	٢٣٩,٨٣٧	-	-	-	٢٣٩,٨٣٧
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٢٩,٨٩٢,٢١٣	١٨,١٩٦,٠٢١	١٠,٦٢٩,٣٨٤	٦,٢٩٧,٤٤١	٦,٢٣١	٦٥,٠٢١,٢٩٠
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٣٢,٢٧٣,٥١٨	١٠,٠٤٢,٥٠٨	١٣,٣٠٦,٣٤٥	١٤,٠٧٩,٢٢٠	٥,٩٩٢,٩٩٨	٧٥,٦٩٤,٥٨٩

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 (٣٦):

٣١ مارس ٢٠٢٤	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة: وأقل من خمس سنوات	أكثر من سنة: أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة (٣٦-ب)	١١٢,٨٣٤	-	-	١١٢,٨٣٤
ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى (٣٦-ج)	٤,٤٤٨,٣٢٩	-	-	٤,٤٤٨,٣٢٩
الإجمالي	٤,٥٦١,١٦٣	-	-	٤,٥٦١,١٦٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة: وأقل من خمس سنوات	أكثر من سنة: أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة (٣٦-ب)	٧٧,٧٩٠	-	-	٧٧,٧٩٠
ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى (٣٦-ج)	٤,٢٥٤,٨٨٦	-	-	٤,٢٥٤,٨٨٦
الإجمالي	٤,٣٣٢,٦٧٦	-	-	٤,٣٣٢,٦٧٦

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	
	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
اصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٢١,٤٧٤,٥٤٩	١٦,٣١٣,٥٦٢	٢١,٤٧٤,٥٤٩	١٦,٣١٣,٥٦٢
قروض وتسهيلات للبنوك	٤٧٢,١٥٥	٣٠٨,٩٣١	٤٧٢,١٥٥	٣٠٨,٩٣١
قروض وتسهيلات للعملاء :				
- أفراد	٤,٥٣٧,٢١٣	٤,٥٠٨,٥١٥	٤,٥٣٧,٢١٣	٤,٥٠٨,٥١٥
- مؤسسات	٢٠,٨٢١,٢١٤	١٨,٨٠٠,٤٣٧	٢٠,٨٢١,٢١٤	١٨,٨٠٠,٤٣٧
استثمارات مالية :				
- ادوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٥٠,٣٥٥	٢٥٢,١٥٤	٢٥٠,٣٥٥	٢٥٢,١٥٤
- بالتكلفة المستهلكة (سندات خزانه)*	١,٣٨٨,٢٨١	١,٥٧٧,٩٦٤	١,٣٠٣,٩٥٥	١,٤٨٥,٨١٥
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٩٥٧,١٩٧	١,٢٤٩,٧٨٩	٩٥٧,١٩٧	١,٢٤٩,٧٨٩
ودائع العملاء :				
- أفراد	١٤,٨٦٢,٦٥٩	١٣,٤٥٢,٥٧٨	١٤,٨٦٢,٦٥٩	١٣,٤٥٢,٥٧٨
- مؤسسات	٤٨,٩٦٢,٤٧٧	٤٤,٣٢١,٨٠٨	٤٨,٩٦٢,٤٧٧	٤٤,٣٢١,٨٠٨

* 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 ٢٠٢٤/٣/٣١

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
رأس المال		
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسى)		
أسهم رأس المال	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطيات أخرى	١,٠٨٢,٧٦٨	٩٤٧,٧٥٤
الأرباح المحتجزة	٢,٣٩٧,٠٤٦	٢,١٧٨,٣٦٠
رصيد احتياطى القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	(١٦,٥٠٤)	(٢٢٤,٣٦٥)
أجمالى الاستبعادات من رأس المال الأساسى المستمر	(٢٠٣,١٣٢)	(١٨٦,١٤٤)
٥٠% من رصيد الاستثمارات فى شركات غير مالية (عناصر يتم خصمها)	-	-
إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات	٨,٢٦٠,١٧٨	٧,٧١٥,٦٠٥
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و القروض و التسهيلات و الالتزامات العرضية المدرجة ضمن المرحلة الأولى	٢١٦,٠٢٥	٢٣٨,١٣٢
٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للأستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة	٢,٧٧٧	٤,٢٠٢
الشريحة الثانية بعد الاستبعادات	٢١٨,٨٠٢	٢٤٢,٣٣٤
إجمالي القاعدة الرأسمالية	٨,٤٧٨,٩٨٠	٧,٩٥٧,٩٣٩

الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر :		
الأصول داخل الميزانية / الالتزامات العرضية	٤٠,٦٩٨,٠٨٠	٣٤,٩٣١,٩١٩
قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر	٥,١٧٤,٦٢٥	٤,٨٨٥,١٢٥
إجمالي مخاطر الائتمان	٤٥,٨٧٢,٧٠٥	٣٩,٨١٧,٠٤٤
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	٢,٨٣٣,٩٤١	٢,٨٣٣,٩٤١
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	٤٧٢,١٧٠	-
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر	٤٩,١٧٨,٨١٦	٤٢,٦٥٠,٩٨٥
معيار كفاية رأس المال (%)	%١٧,٢	%١٨,٧

ما يلخص الجدول التالي الرافعة المالية في ٢٠٢٤/٣/٣١ :

		٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي بعد الاستبعادات	(١)	٨,٢٦٠,١٧٨	٧,٧١٥,٦٠٥
التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية		٧٤,١٥٢,٠٣٣	٦٧,٢٢٨,٢١٥
التعرضات خارج الميزانية		٤,٠١٥,٢٥٥	٣,٨٩٣,٥٥٧
أجمالي التعرضات	(٢)	٧٨,١٦٧,٢٨٨	٧١,١٢١,٧٧٢
نسبة الرافعة المالية	(١) / (٢)	%١٠,٦	%١٠,٨

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 يلي ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة في نهاية الفترة المالية والتي تتسم بخطر كبير في أن تؤدي 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 أدوات دين بالتكلفة المستهلكة " ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية".

٥ - صافي الدخل من العائد

	عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١
عائد القروض والإيرادات المشابهة من :		
قروض وتسهيلات :		
للعملاء	١,٠٥٦,٦٩٧	٧٣٦,٦١٥
للبنوك	٧,٤٦١	٢,٢١٨
الإجمالي	١,٠٦٤,١٥٨	٧٣٨,٨٣٣
أذون وسندات	٩٢٧,٩٤٦	٦٦٩,٢٩٧
عائد ودائع وحسابات جارية (بنوك)	٧٩٣,٥٤٠	٥٧٨,٧٩٢
الإجمالي	٢,٧٨٥,٦٤٤	١,٩٨٦,٩٢٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :		
ودائع وحسابات جارية :		
للبنوك	(٢٢,٤٦٨)	(١,٩٥١)
للعملاء	(١,٦٨٦,٢٨١)	(١,٢٠٣,٢٢٩)
الإجمالي	(١,٧٠٨,٧٤٩)	(١,٢٠٥,١٨٠)
الصافي	١,٠٧٦,٨٩٥	٧٨١,٧٤٢

٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

	عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١
إيرادات الأتعاب والعمولات :		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	١٤٧,٤٤٨	١٢٣,٨٠٢
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات	٤,١٤٥	١,٨١٨
أتعاب أخرى	١٩,١٢٤	٢٠,٣٠٨
الإجمالي	١٧٠,٧١٧	١٤٥,٩٢٨
مصروفات الأتعاب والعمولات :		
أتعاب سمسرة مدفوعة	(٩٣٣)	(٧٦٩)
أتعاب أخرى مدفوعة	(٤٩,٣٤٧)	(٣٥,٥٦٧)
الإجمالي	(٥٠,٢٨٠)	(٣٦,٣٣٦)
الصافي	١٢٠,٤٣٧	١٠٩,٥٩٢

٧ - توزيعات الأرباح

	عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١
أسهم من خلال الدخل الشامل الآخر	٥,٤٨١	-
الاجمـــالى	٥,٤٨١	-

٨ - أرباح الاستثمارات المالية

	عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١
أرباح بيع استثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٥,٤١٦	٥,٣٦٩
أرباح غير موزعه من شركات شقيقة	٦,١٧٠	٣,٧٣٨
الإجمالي	١١,٥٨٦	٩,١٠٧

٩- صافي دخل المتاجرة

	عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١
عمليات النقد الأجنبي		
أرباح التعامل في العملات الأجنبية	٩,١١٣	٩,٥٨٨
أدوات حقوق الملكية	٣٦١	٤٥٣
(خسائر) أرباح تقييم عقود صرف آجلة	(٥٤٢)	٥
الإجمالي	٨,٩٣٢	١٠,٠٤٦

١٠ - مصروفات إدارية

	عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	(٢٠٥,٠١٣)	(١٨٦,٠٤٧)
تأمينات اجتماعية	(٨,٦٧٠)	(٧,٥٦٦)
الإجمالي	(٢١٣,٦٨٣)	(١٩٣,٦١٣)
مصروفات إدارية أخرى	(٢٠٤,٩٥٧)	(١٤٨,٧٢١)
الإجمالي	(٤١٨,٦٤٠)	(٣٤٢,٣٣٤)

١١ – إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١
رد (عبء) مخصصات أخرى إيضاح (٢٩)	١٥,٠٧٥	(١٧,٢٥٤)
أرباح تقييم الاصول والالتزامات المالية بالعملات الاجنبية	٩٥,٦٨٨	١٧,١٠٨
أرباح بيع أصول آلت ملكيتها	٣,٠٢٤	٥١٩
(مصروفات) إيرادات أخرى	(١٥٨)	٦,٤٦٩
الإجمالي	١١٣,٦٢٩	٦,٨٤٢

١٢ – (عبء) رد الخسائر الائتمانية المتوقعة

	عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١
قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨)	(١١٨,٥٨٠)	(١٠٨,٥١٢)
قروض وتسهيلات للبنوك (إيضاح ١٧)	١,٩١٦	(٩٩٤)
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٣١,٥٠١)	(٦٩٣)
أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٦)	٣٨٥	١٤,٦٦٢
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (إيضاح ١٩)	-	١٠٩
أصول أخرى (إيضاح ٢٣)	٢٧٦	(٨١٤)
الإجمالي	(١٤٧,٥٠٤)	(٩٦,٢٤٢)

١٣/١- مصروفات ضرائب الدخل

	عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١
الضريبة الحالية	(٢٢٥,٤٣٩)	(١٦٦,٤٠٨)
الضريبة المؤجلة	١٤,١٦٦	١٢,٠٠٠
	(٢١١,٢٧٣)	(١٥٤,٤٠٨)

١٣/ ٢ التزامات ضرائب الدخل الجارية

	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
الحركة على التزامات ضرائب الدخل الجارية :		
الرصيد في اول الفترة / العام	٤٧٠,٥٩٩	٤١,٠١٥
الرصيد المحول ناتج عملية الاندماج	-	١٧٧,٩٠٩
المحمل على قائمه الدخل خلال الفترة / العام	٢٢٥,٤٣٩	٧٣٠,٥٩٩
المسدد خلال الفترة / العام	(١٦٨,٧٨١)	(٤٧٨,٩٢٤)
الرصيد في نهايه الفترة / العام	٥٢٧,٢٥٧	٤٧٠,٥٩٩

١٣ / ٣ تسويات احتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

	عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١
الربح المحاسبي قبل الضريبة	٧٧٠,٨١٦	٤٧٨,٧٥٣
سعر الضريبة	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي	(١٧٣,٤٣٤)	(١٠٧,٧١٩)
يضاف / يخصم		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	١٢٠,٨٣٢	٥٩,٥٧٠
مصروفات غير قابلة للخصم	(٤٨,٩١٥)	(٦,٧٨٤)
المخصصات	(١١,١٧٧)	(١٤,٨٥٧)
فروق أرباح ضريبية	-	-
عبء / رد الفروق الضريبية المؤقتة	١٤,١٦٦	١٢,٠٠٠
ترحيل خسائر ضريبية	-	-
الضريبة على عائد أذون و سندات الخزانة وعاء مستقل	(١١٢,٧٤٥)	(٩٦,٦١٨)
مصروفات ضرائب الدخل	(٢١١,٢٧٣)	(١٥٤,٤٠٨)
سعر الضريبة الفعلي	%٢٧,٤	%٣٢,٣

١٤- نصيب السهم في أرباح الفترة

	عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١
صافي أرباح الفترة (بعد استبعاد حصة العاملين) المتوقعه	٥٠٣,٥٨٩	٢٩١,٩١١
عدد الاسهم	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
نصيب السهم في الأرباح	١,٠١	٠,٥٨

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
نقدية	١,٠٥٣,٩٣٥	٨٢٠,٢٠٤
أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	٦,٤١٢,٦٩٣	٧,٢٠٣,٤٨١
الإجمالي	٧,٤٦٦,٦٢٨	٨,٠٢٣,٦٨٥
أرصدة بدون عائد	٧,٤٦٦,٦٢٨	٨,٠٢٣,٦٨٥

١٦ - أرصدة لدى البنوك

	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
حسابات جارية	١,٣٠٩,٥٥٤	١,١٦٣,٧٩٧
ودائع	٢٠,١٦٤,٩٩٥	١٥,١٤٩,٧٦٥
الإجمالي	٢١,٤٧٤,٥٤٩	١٦,٣١٣,٥٦٢
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤,٦٢١)	(٣,٢٧٥)
صافي أرصدة لدى البنوك	٢١,٤٦٩,٩٢٨	١٦,٣١٠,٢٨٧
بنك مركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامي	١٢,٧٠٦,٣٦٦	١٢,٥٠٢,٧٧٢
بنوك محلية	٣,٠٣٥,٤١٨	٣٣٧,٥٣٣
بنوك خارجية	٥,٧٣٢,٧٦٥	٣,٤٧٣,٢٥٧
الإجمالي	٢١,٤٧٤,٥٤٩	١٦,٣١٣,٥٦٢
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤,٦٢١)	(٣,٢٧٥)
صافي أرصدة لدى البنوك	٢١,٤٦٩,٩٢٨	١٦,٣١٠,٢٨٧
أرصدة بدون عائد	٥٧٩,٧٠٣	٥٤٧,٥٧٥
أرصدة ذات عائد ثابت	٢٠,٨٩٤,٨٤٦	١٥,٧٦٥,٩٨٧
الإجمالي	٢١,٤٧٤,٥٤٩	١٦,٣١٣,٥٦٢
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤,٦٢١)	(٣,٢٧٥)
صافي أرصدة لدى البنوك	٢١,٤٦٩,٩٢٨	١٦,٣١٠,٢٨٧
أرصدة متداولة	٢١,٤٧٤,٥٤٩	١٦,٣١٣,٥٦٢
الإجمالي	٢١,٤٧٤,٥٤٩	١٦,٣١٣,٥٦٢
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤,٦٢١)	(٣,٢٧٥)
صافي أرصدة لدى البنوك	٢١,٤٦٩,٩٢٨	١٦,٣١٠,٢٨٧

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
الرصيد في بدايه الفترة / العام	٣,٢٧٥	٢١٤
الرصيد المحول ناتج عملية الاندماج	-	١٢,٤٥٨
رد الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / العام	(٣٨٥)	(١٢,٥٥١)
فروق ترجمه أرصده بالعملات الأجنبية	١,٧٣١	٣,١٥٤
الرصيد في نهايه الفترة / العام	٤,٦٢١	٣,٢٧٥

١٧- قروض وتسهيلات للبنوك

	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
قروض لأجل	٤٧٢,١٥٥	٣٠٨,٩٣١
يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٧٩٢)	(٢,٤٢٦)
صافي قروض وتسهيلات للبنوك	٤٧٠,٣٦٣	٣٠٦,٥٠٥

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات البنوك

	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
الرصيد في بدايه الفترة / العام	٢,٤٢٦	-
الرصيد المحول ناتج عملية الاندماج	-	١٩٥
عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / العام	(١,٩١٦)	٢,١٨٢
فروق ترجمه أرصده بالعملات الأجنبية	١,٢٨٢	٤٩
الرصيد في نهايه الفترة / العام	١,٧٩٢	٢,٤٢٦

١٨- قروض وتسهيلات للعملاء

	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
أفراد		
حسابات جارية مدينة	١٥١,٩٩٧	٢٠٦,١٩٠
بطاقات ائتمان	٣١٨,٤٥٧	٢٩٨,٣٤٦
قروض شخصية وسيارات	٣,٣٠٤,٤٧٨	٣,٢٤٥,١٥٩
قروض عقارية	٧٦٢,٢٨١	٧٥٨,٨٢٠
إجمالي (١)	٤,٥٣٧,٢١٣	٤,٥٠٨,٥١٥
مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٤,١٨٠,٧٤٩	٣,٩٢٩,٣٣٥
قروض مباشرة	١٤,٧٧٥,٧٤٤	١٣,٢٩٧,٧٥٣
قروض مشتركة	١,٨٥٨,٣٨١	١,٥٦٩,٣٢١
أوراق تجارية مخصومة	٦,٣٤٠	٤,٠٢٨
إجمالي (٢)	٢٠,٨٢١,٢١٤	١٨,٨٠٠,٤٣٧
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)	٢٥,٣٥٨,٤٢٧	٢٣,٣٠٨,٩٥٢

الإجمالي يوزع الى :		
أرصدة متداولة	١٥,٥٩٦,٦٢٨	١٤,٥٨٩,١٣٠
أرصدة غير متداولة	٩,٧٦١,٧٩٩	٨,٧١٩,٨٢٢
	٢٥,٣٥٨,٤٢٧	٢٣,٣٠٨,٩٥٢
يخصم :		
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢,٠٢٩,٨٦٠)	(١,٩١٨,٧٦٣)
صافي القروض والتسهيلات للعملاء	٢٣,٣٢٨,٥٦٧	٢١,٣٩٠,١٨٩

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة القروض والتسهيلات للعملاء

	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
الرصيد في بداية الفترة / العام	١,٩١٨,٧٦٣	٣٩٥,٠٥٩
الرصيد المحول ناتج عملية الاندماج	-	١,٣٥٧,٨٦٥
عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / العام	١١٨,٥٨٠	٣١٩,٣٢٣
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة / العام	(٦٨,٤٧٤)	(١٨٤,٩٠٥)
مبالغ مستردة خلال الفترة / العام	١١,٣٩٤	١٣,٦٧٨
فروق ترجمه أرصده بالعملات الأجنبية	٤٩,٥٩٧	١٧,٧٤٣
الرصيد في نهاية الفترة / العام	٢,٠٢٩,٨٦٠	١,٩١٨,٧٦٣

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء

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

	أفراد				
٣١ مارس ٢٠٢٤	بطاقات ائتمان	قروض شخصية وسيارات	تسهيلات ائتمانية	قروض عقارية	الإجمالي
الرصيد في ٢٠٢٤/١/١	٢٠,٦٥٣	١٨٧,٧٢٤	٤٥	١٧,٧٣٧	٢٢٦,١٥٩
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٣٥١)	(٦٨,٣٦٧)	٤٥	٧,٤٣٣	(٦٢,٢٤٠)
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	(١,٩٤٥)	(١٠,٧٩٢)	-	-	(١٢,٧٣٧)
مبالغ مستردة خلال الفترة	٥٦٧	٨٦٩	-	-	١,٤٣٦
الرصيد في ٢٠٢٤/٣/٣١	١٧,٩٢٤	١٠٩,٤٣٤	٩٠	٢٥,١٧٠	١٥٢,٦١٨

	المؤسسات		
٣١ مارس ٢٠٢٤	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
الرصيد في ٢٠٢٤/١/١	١,٤٩٤,٠٠٨	١٩٨,٥٩٦	١,٦٩٢,٦٠٤
عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٢٦,٠٨٤	٥٤,٧٣٦	١٨٠,٨٢٠
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	(٥٥,٧٣٧)	-	(٥٥,٧٣٧)
مبالغ مستردة خلال الفترة	٩,٩٥٨	-	٩,٩٥٨
فروق ترجمه أرصده بالعملات الأجنبية	٤٢,٩٥٩	٦,٦٣٨	٤٩,٥٩٧
الرصيد في ٢٠٢٤/٣/٣١	١,٦١٧,٢٧٢	٢٥٩,٩٧٠	١,٨٧٧,٢٤٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أفراد				
	بطاقات ائتمان	قروض شخصية وسيارات	تسهيلات ائتمانية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد في ٢٠٢٣/١/١	١,٧٠٩	٦٣,٧٥٩	٦٧	-	٦٥,٥٣٥
الرصيد المحول الناتج من عملية الاندماج	٦,٩٠٤	١٨٢,٩٤٦	-	٨,٦٤١	١٩٨,٤٩١
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٢,٦٦٧	(٣٦,٦٣٨)	(٢٢)	٩,١٦٩	(١٤,٨٢٤)
مبالغ تم إعدامها خلال العام	(٣,٢٩٣)	(٣٠,٤٠٣)	-	(٧٣)	(٣٣,٧٦٩)
مبالغ مستردة خلال العام	٢,٦٦٦	٨,٠٦٠	-	-	١٠,٧٢٦
الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠,٦٥٣	١٨٧,٧٢٤	٤٥	١٧,٧٣٧	٢٢٦,١٥٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المؤسسات		
	حسابات جارية مدينه و قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمالي
الرصيد في ٢٠٢٣/١/١	٣٢٨,٩٢٤	٦٠٠	٣٢٩,٥٢٤
الرصيد المحول الناتج من عملية الاندماج	١,٠٦٣,٦٧١	٩٥,٧٠٣	١,١٥٩,٣٧٤
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٣٢,٥٤٧	١٠١,٦٠٠	٣٣٤,١٤٧
مبالغ تم إعدامها خلال العام	(١٥١,١٣٦)	-	(١٥١,١٣٦)
مبالغ مستردة خلال العام	٢,٩٥٢	-	٢,٩٥٢
فروق ترجمه أرصده بالعملات الأجنبية	١٧,٠٥٠	٦٩٣	١٧,٧٤٣
الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١	١,٤٩٤,٠٠٨	١٩٨,٥٩٦	١,٦٩٢,٦٠٤

١٩ - استثمارات مالية

	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
١٩ / 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	٢,٣٣٣,٥٠٠	١,٧١٠,٢٧٥
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم	١٠,٠٠٠	٣٧٠,٧٥٠
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم	٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم	٨,٦١٣,١٧٨	٨,٤٩٤,٥٢٠
الإجمالي	١١,٥٥٦,٦٧٨	١١,١٧٥,٥٤٥
عوائد لم تستحق بعد	(٧١٨,٤٩٠)	(٥٩٩,٤٣٥)
فروق تقييم استثمارات ماليه من خلال الدخل الشامل الأخر	(١٥٢)	(٥٣,٦٧٣)
الصافي	١٠,٨٣٨,٠٣٦	١٠,٥٢٢,٤٣٧
ب- سندات مدرجة في السوق (البورصة المصرية)	٩,٠١٨,٩٣٩	٨,٩١٦,٠٥٢
إجمالي أدوات الدين (أ+ب)	١٩,٨٥٦,٩٧٥	١٩,٤٣٨,٤٨٩
٢- أدوات حقوق ملكية – بالقيمة العادلة:		
- مدرجة فى سوق الأوراق المالية	٩٢,٨١٤	١٠٥,٢٥٣
- غير مدرجة فى سوق الأوراق المالية	١٥٧,٥٤١	١٤٦,٩٠١
إجمالي ادوات حقوق الملكية	٢٥٠,٣٥٥	٢٥٢,١٥٤
٣- وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في البورصة	٧٩,٤١٦	٧٤,٤١٨
إجمالي وثائق صناديق الاستثمار	٧٩,٤١٦	٧٤,٤١٨
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر(١+٢+٣)	٢٠,١٨٦,٧٤٦	١٩,٧٦٥,٠٦١
١٩ / ٢ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
-أدوات ديـن مدرجة في السوق (سندات حكومية)	١,٣٨٨,٢٨١	١,٥٧٧,٩٦٤

جميع المبالغ بالألف جنيه مصري مالم يذكر خلاف ذلك

بخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١,٣٨٨,٢٨١	١,٥٧٧,٩٦٤
إجمالي الاستثمارات المالية (١/١٩ + ٢/١٩)	**٢١,٥٧٥,٠٢٧**	**٢١,٣٤٣,٠٢٥**
أرصدة متداولة	١٤,٧٢٥,٩٤٩	١٣,٢٦١,١٥٢
أرصدة غير متداولة	٦,٨٤٩,٠٧٨	٨,٠٨١,٨٧٣
الإجمالي	**٢١,٥٧٥,٠٢٧**	**٢١,٣٤٣,٠٢٥**
أدوات دين ذات عائد متغير	٢,٩٦٤,٤٨٠	٣,١٢١,٦٤٦
أدوات دين ذات عائد ثابت	١٨,٢٨٠,٧٧٦	١٧,٨٩٤,٨٠٧
الإجمالي	**٢١,٢٤٥,٢٥٦**	**٢١,٠١٦,٤٥٣**
١٩/ ٣ عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء		
أذون خزانة مباعة مع الإلتزام باعاده الشراء	(٢٢٧,١٣٠)	(٢٣٥,٠٣٣)
الإجمالي	(٢٢٧,١٣٠)	(٢٣٥,٠٣٣)

استثمارات مالية

البيـــان	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي
الرصيد في ٢٠٢٣/١/١	٣,١٥٠,٨٩٢	١,١٩٤,٧١٠	٤,٣٤٥,٦٠٢
الرصيد المحول ناتج عملية الاندماج	١٥,٨٣٨,٩٦٣	١,٠٧١,٨٦٥	١٦,٩١٠,٨٢٨
إضافات	١٨,٧٦٢,٠٢٣	-	١٨,٧٦٢,٠٢٣
إستبعادات (بيع / استرداد)	(١٨,٧٠٠,٧٩٤)	(٦٩٤,١٦٨)	(١٩,٣٩٤,٩٦٢)
استهلاك علاوة وخصم الإصدار	(١٠٧,٤٣٦)	١,٩٣٧	(١٠٥,٤٩٩)
فروق ترجمه أرصده بالعملات الأجنبية	٨٧١,٣١٠	٣,٥٣٣	٨٧٤,٨٤٣
صافى التغير في القيمة العادلة	(٤٩,٨٩٧)	-	(٤٩,٨٩٧)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	٨٧	٨٧
الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١	١٩,٧٦٥,٠٦١	١,٥٧٧,٩٦٤	٢١,٣٤٣,٠٢٥
الرصيد في ٢٠٢٤/١/١	١٩,٧٦٥,٠٦١	١,٥٧٧,٩٦٤	٢١,٣٤٣,٠٢٥
إضافات	٦,١٠٣,٩٤٣	-	٦,١٠٣,٩٤٣
إستبعادات (بيع / استرداد)	(٧,٩٩١,٧٦٧)	(١٩٠,٠٠٠)	(٨,١٨١,٧٦٧)
استهلاك علاوة وخصم الإصدار	(١٢٠,٦٣٧)	٣١٧	(١٢٠,٣٢٠)
فروق ترجمه أرصده بالعملات الأجنبية	٢,٢٧١,٦٣٧	-	٢,٢٧١,٦٣٧
صافى التغير في القيمة العادلة	١٥٨,٥٠٩	-	١٥٨,٥٠٩
الرصيد في ٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠,١٨٦,٧٤٦	١,٣٨٨,٢٨١	٢١,٥٧٥,٠٢٧

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
الرصيد في بدايه الفترة / العام	-	٨٧
(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / العام	-	(١٠٩)
فروق ترجمه أرصده بالعملات الأجنبية	-	٢٢
الرصيد في نهايه الفترة / العام	-	-

٢٠- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر

	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
وثائق صناديق استثمار	١٤,١١٢	١٣,٤٩٧
محفظة مالية مدارة بواسطة الغير	١,٠٩٤	١,٣٤٨
الاجمـــالى	١٥,٢٠٦	١٤,٨٤٥

٢١- استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك فى الشركات الشقيقة :

٣١ مارس ٢٠٢٤	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	إلتزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح/خسائر الشركة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة
- شركة أروب للتأمين على الحياة	مصر	٣٨٨,٢٣٢	٢٥٨,٦٢٦	٤,٩٢٣	(٣٤٤)	%١٩,٧٥	٢٥,٥٩٧
- شركة أروب للتأمين على الممتلكات	مصر	٧٨٨,٣١٨	٣٧٩,٨٧٨	٢٣,٩٠٧	١٧,٤٤١	%٣٩,٧٥	١٦٢,٣٥٥
- شركة بلوم مصر لتداول الأوراق المالية *	مصر	٦٨,٧٥٨	٩٠,٥٢٣	١٢,٠٨٠	(٤,٠٩٨)	%٤٨,٩٩	-
الاجمـــالى		١,٢٤٥,٣٠٨	٧٢٩,٠٢٧	٤٠,٩١٠	١٢,٩٩٩	-	١٨٧,٩٥٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	إلتزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح/خسائر الشركة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة
- شركة أروب للتأمين على الحياة	مصر	٣٨٠,٠٧٥	٢٥٠,٦٤٢	٢٦,٠٠٦	١٣,٣٦١	%١٩,٧٥	٢٥,٥٦٣
- شركة أروب للتأمين على الممتلكات	مصر	٧١٦,٤٠٦	٣٢٣,٤٠٢	٨٦,٩٦٨	٦٣,٠٣٢	%٣٩,٧٥	١٥٦,٢١٩
- شركة بلوم مصر لتداول الأوراق المالية *	مصر	٧٢,٣٦٥	٩٠,٠٣٢	١٩,١٤٢	(٢٣,٤٦٤)	%٤٨,٩٩	-
- شركة بلوم للإستثمارات المالية**	مصر	-	-	-	-	-	-
الاجمـــالى		١,١٦٨,٨٤٦	٦٦٤,٠٧٦	١٣٢,١١٦	٥٢,٩٢٩	-	١٨١,٧٨٢

* تم إيقاف نشاط شركة بلوم مصر لتداول الأوراق المالية إيقافاً اختيارياً لمده عام وفقا لقرار الجمعية العمومية المنعقد في ٢٠٢٣/١٠/٣٠.
* طبقا لمعيار المحاسبة المصري رقم ١٨ المعدل ٢٠١٥ والذي ينص علي "إذا تجاوز نصيب المنشأه فى خسائر شركه شقيقة حصته فى تلك الشركة او تساوي معها, تتوقف المنشأه من الاعتراف بنصيبها فى الخسائر الإضافية لتلك الشركة ".
** تم بيع شركة بلوم للاستثمارات المالية (شركة شقيقة) خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٣ بمبلغ وقدرة ١,١٢٥ الف جنيه مصري ونتج عنها أرباح بيع استثمارات مالية بمبلغ وقدرة ٥٤٩ الف جنيه مصري يبند "أرباح بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة"

٢٢ - أصول غير ملموسة

	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
البرمجيات		
صافى القيمة الدفترية في أول الفترة / العام	٣٩,١٣٦	٢٣,٠٧٩
الرصيد المحول ناتج عمليه الاندماج	-	٢١,٧٥٨
الإضافات خلال الفترة / العام	٤,٣٧٦	١٦,٢٤٢
الاستهلاك خلال الفترة / العام	(٤,٥٥٧)	(٢١,٩٤٣)
صافى القيمة الدفترية في أخر الفترة / العام	٣٨,٩٥٥	٣٩,١٣٦

٢٣ - أصول أخرى

	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
الإيرادات المستحقة	٦٩٤,٢٢٢	٦١٤,٦٨١
المصروفات المقدمة	٦٣,٠٩٩	٥٧,٨٦٣
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٥٩,٥٢٣	٦٤,٠٣٢
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون	٢١,٣٣٠	٢٥,٣٦٠
التأمينات والعهد	٢,٤٦٧	٢,٣٤٠
أخرى	٢١٠,٢٨٥	١٨٥,٢٩٠
الإجمالي	١,٠٥٠,٩٢٦	٩٤٩,٥٦٦
مخصص اضمحلال أصول آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون	-	(٦٠٠)
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعه للإيرادات المستحقة	(٣,٦٨٦)	(٣,٤٣١)
	١,٠٤٧,٢٤٠	٩٤٥,٥٣٥

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول الأخرى

	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
الرصيد في بدايه الفترة / العام	٣,٤٣١	٧١
الرصيد المحول ناتج عمليه الاندماج	-	٦,٤٣٧
رد الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال لفترة / العام	(٢٧٦)	(٣,١١٧)
فروق ترجمه أرصده بالعملات الأجنبية	٥٣١	٤٠
الرصيد في نهايه الفترة / العام	٣,٦٨٦	٣,٤٣١

٢٤ - أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
مبنى الأسكندرية	٩٧٨	٩٧٨
مبنى المهندسين	٣٥	٣٥
الإجمالي	١,٠١٣	١,٠١٣

٢٥ - أصول ثابتة

	الاراضي	مباني وانشاءات	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل	تجهيزات وتركيبات	أجهزة ومعدات	أثاث	إجمالي
التكلفة في ٢٠٢٣/١/١	٩٤,٥٠٠	١٦٤,٠٥١	٧٨,٩٥٧	٨,٠٢٢	٣٠٠,٩٩٩	١٧,٠٦٦	٥٥,٠٢٤	٧١٨,٦١٩
المحول من التكلفة ناتج عملية الاندماج	٢٧,٩٩٩	٤٠٥,٧٤٧	٢٤٢,٨٣٧	١٦,٣٣٥	٢٩٥,١٤٠	١٦,٥٤٠	٢٠,٧٢٨	١,٠٢٥,٣٢٦
الإضافات خلال العام	-	-	١١,٠٧٠	-	٦,٦٣٣	٢,٩٤٤	٥٠٦	٢١,١٥٣
الاستبعادات خلال العام	-	(١,٠٣٣)	(٧٢٥)	-	(١٩)	(٩٠)	(٨٥)	(١,٩٥٢)
* المحول من استثمارات عقارية	-	٤,٥٠٥	-	-	-	-	-	٤,٥٠٥
التكلفة في ٢٠٢٣/١٢/٣١	١٢٢,٤٩٩	٥٧٣,٢٧٠	٣٣٢,١٣٩	٢٤,٣٥٧	٦٠٢,٧٥٣	٣٦,٤٦٠	٧٦,١٧٣	١,٧٦٧,٦٥١
الإضافات خلال الفترة	-	-	١٤٠	-	١٤١	٨١	-	٣٦٢
الاستبعادات خلال الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-
التكلفة في ٢٠٢٤/٣/٣١	١٢٢,٤٩٩	٥٧٣,٢٧٠	٣٣٢,٢٧٩	٢٤,٣٥٧	٦٠٢,٨٩٤	٣٦,٥٤١	٧٦,١٧٣	١,٧٦٨,٠١٣
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٣/١/١	-	٢٢,٧١٨	٦٦,٠٢٥	٨,٠٠٥	١٦٨,٢٣٧	١٣,٤٠٤	٢٤,٨٦٩	٣٠٣,٢٥٨
المحول من مجمع الاهلاك ناتج عملية الاندماج	-	١٨٦,٥٤٩	٢٠٣,٨٦٣	١٤,٧٠١	٢١٦,١٨٠	١١,٧٧٨	١٣,٦٦٨	٦٤٦,٧٣٩
الإهلاك خلال العام	-	٢٢,٧٨٥	٢٥,٨٦٦	١,٠٣٠	٥٠,٧٢٤	٢,٥٥٥	٦,٥٧٨	١٠٩,٥٣٨
مجمع اهلاك الاستبعادات	-	(٤٤٨)	(٧٢٥)	-	(١٩)	(٩٠)	(٨٥)	(١,٣٦٧)
* المحول من استثمارات عقارية	-	٢,٥٣٤	-	-	-	-	-	٢,٥٣٤
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٣/١٢/٣١	-	٢٣٤,١٣٨	٢٩٥,٠٢٩	٢٣,٧٣٦	٤٣٥,١٢٢	٢٧,٦٤٧	٤٥,٠٣٠	١,٠٦٠,٧٠٢
إهلاك الفترة	-	٥,٧٠٩	٥,٠٢١	٢٢٥	١١,١٥٩	٦٢٠	١,٦٣٨	٢٤,٣٧٢
مجمع إهلاك الاستبعادات	-	-	-	-	-	-	-	-
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٤/٣/٣١	-	٢٣٩,٨٤٧	٣٠٠,٠٥٠	٢٣,٩٦١	٤٤٦,٢٨١	٢٨,٢٦٧	٤٦,٦٦٨	١,٠٨٥,٠٧٤

صافي القيمة الدفترية:

صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/٣/٣١	١٢٢,٤٩٩	٣٣٣,٤٢٣	٣٢,٢٢٩	٣٩٦	١٥٦,٦١٣	٨,٢٧٤	٢٩,٥٠٥	٦٨٢,٩٣٩
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١٢/٣١	١٢٢,٤٩٩	٣٣٩,١٣٢	٣٧,١١٠	٦٢١	١٦٧,٦٣١	٨,٨١٣	٣١,١٤٣	٧٠٦,٩٤٩

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
حسابات جارية	٧٠٧,٤٠١	٥٧٢,٦٠٤
ودائع	٢٤٩,٧٩٦	٦٧٧,١٨٥
الإجمالي	٩٥٧,١٩٧	١,٢٤٩,٧٨٩
بنوك خارجية	٩٥٢,٧٦٥	٧٤٠,٠٥٣
بنوك محلية	٤,٤٣٢	٥٠٩,٧٣٦
الإجمالي	٩٥٧,١٩٧	١,٢٤٩,٧٨٩
أرصدة بدون عائد	٢٤٠,١٤٦	٤٦٨,٧٣٥
أرصدة ذات عائد ثابت	٧١٧,٠٥١	٧٨١,٠٥٤
الإجمالي	٩٥٧,١٩٧	١,٢٤٩,٧٨٩
أرصدة متداولة	٩٥٧,١٩٧	١,٢٤٩,٧٨٩
أرصدة غير متداولة	-	-
الإجمالي	٩٥٧,١٩٧	١,٢٤٩,٧٨٩

٢٧- ودائع العملاء

	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
ودائع تحت الطلب	٢٣,٠٩٩,٦٢١	٢٠,٤١٥,١٢٦
ودائع لأجل وباخطار	٢٦,٦٩٩,٢١٥	٢٤,٥٥٢,٢٨٨
شهادات ادخار وإيداع	٧,١٦٦,٠٨١	٦,٧٦٨,٣٣٨
ودائع توفير	٥,٢٣٧,٢٠٥	٤,٨٥٣,٤٨٦
ودائع أخرى	١,٦٢٣,٠١٤	١,١٨٥,١٤٨
	٦٣,٨٢٥,١٣٦	٥٧,٧٧٤,٣٨٦
ودائع مؤسسات	٤٨,٩٦٢,٤٧٧	٤٤,٣٢١,٨٠٨
ودائع أفراد	١٤,٨٦٢,٦٥٩	١٣,٤٥٢,٥٧٨
	٦٣,٨٢٥,١٣٦	٥٧,٧٧٤,٣٨٦
أرصدة بدون عائد	٨,١٣٤,٥٥٠	٤,٠٨٧,٩١٧
أرصدة ذات عائد متغير	٢٢,٥٩٨,٦١١	١٨,٩٩٥,٤٨٥
أرصدة ذات عائد ثابت	٣٣,٠٩١,٩٧٥	٣٤,٦٩٠,٩٨٤
	٦٣,٨٢٥,١٣٦	٥٧,٧٧٤,٣٨٦
أرصدة متداولة	٥٤,٩٩٩,٥٨٩	٤٩,٣٦٤,٧٨٥
أرصدة غير متداولة	٨,٨٢٥,٥٤٧	٨,٤٠٩,٦٠١
	٦٣,٨٢٥,١٣٦	٥٧,٧٧٤,٣٨٦

٢٨ - التزامات أخرى

	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
عوائد مستحقة	٢٩٤,١٢١	٢٤٣,٦٨٠
إيرادات مقدمة	٢٠,٢٠٦	٢٠,١٩٤
مصروفات مستحقة	٣١٣,٧٣٠	٢١٠,١٨٩
دائنون	٢٣٦,٨٠٠	٣٠٤,٥٥٦
أرصدة دائنة متنوعة	٧٢٦,٢١٩	١٤٢,٨٧٩
	١,٥٩١,٠٧٦	٩٢١,٤٩٨

٢٩ - مخصصات أخرى

	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
الرصيد في بدايه الفترة / العام	٤٩١,٣٧٤	٩٣,٩٠٧
الرصيد المحول ناتج عملية الاندماج	-	٢٨٣,٠٢٤
فروق ترجمه الأرصدة بالعملات أجنبية	٣٠,٢٥٥	٦,٦٧٠
(العبء) رد المحمل على قائمة الدخل خلال الفترة / العام	(١٥,٠٧٥)	١٧٦,٥٥٠
المستخدم خلال الفترة / العام	(١٥,٥٧٤)	(٦٨,٧٧٧)
الرصيد في نهايه الفترة / العام	٤٩٠,٩٨٠	٤٩١,٣٧٤
مخصص التزامات عرضية	٨١,٠١٢	٨٧,٨١٥
مخصصات أخرى	٤٠٩,٩٦٨	٤٠٣,٥٥٩
الأجمالى	٤٩٠,٩٨٠	٤٩١,٣٧٤

٣٠ - الضريبة المؤجلة

- أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

بيـان ٣١ مارس ٢٠٢٤	تبويب المركز المالي	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	المكون / المستخدم خلال الفترة	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤
فروق اهلاكات الأصول الثابتة	إلتزام	(٣٣,٤٣١)	٢,٣٥٦	(٣١,٠٧٥)
مخصصات أخري	أصل	١٠٦,٤٢٧	١١,٨١٠	١١٨,٢٣٧
		٧٢,٩٩٦	١٤,١٦٦	٨٧,١٦٢

بيـان ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	تبويب المركز المالي	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	الرصيد المحول ناتج عملية الاندماج	المكون / المستخدم خلال العام	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
فروق اهلاكات الأصول الثابتة	إلتزام	(٢٢,٨٤٣)	(١٧,٢٨٥)	٦,٦٩٧	(٣٣,٤٣١)
مخصصات أخري	أصل	-	٥٩,٠٧١	٤٧,٣٥٦	١٠٦,٤٢٧
		(٢٢,٨٤٣)	٤١,٧٨٦	٥٤,٠٥٣	٧٢,٩٩٦

٣١- رأس المال

- بلغ رأس المال المرخص به ١٠ مليار جنيه مصري
- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥ مليار جنيه مصري موزعه على عدد ٥٠٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ جنيه

وبذلك يكون هيكل المساهمين كما يلي:

اسم المساهم	عدد الأسهم	القيمة الاسمية بالجنيه المصري
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب)	٤٨٨,٨٨٠,٠٧٨	٤,٨٨٨,٨٠٠,٧٨٠
أطراف مرتبطة بالمؤسسة		
شركة شرين انفيستمنت ليمتد - جيرسي	٤,٦٠٤,٣٩٨	٤٦,٠٤٣,٩٨٠
شركة فارتر هولدينجز ليمتد - جيرسي	٤,٦٢٢,٥٧٧	٤٦,٢٢٥,٧٧٠
مساهمون آخرون – مصريون	٤٦٦,٥٦٥	٤,٦٦٥,٦٥٠
مساهمون آخرون – أجانب	١,٤٢٦,٣٨٢	١٤,٢٦٣,٨٢٠
الإجمالي	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٣٢- الاحتياطيات

	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
احتياطي مخاطر عام (٣٢-أ)	٢٢,١١٢	٢٢,١١٢
احتياطي المخاطر البنكية العام (٣٢-ب)	٢٠,٢٥٦	٢٢,٨٨١
احتياطي قانوني(٣٢-ج)	٨٧٠,١٢٣	٧٤٠,٠٦١
احتياطي رأسمالي (٣٢-د)	١٥٤,٠٤٢	١٤٩,٠٩٠
احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر (٣٢-هـ)	(١٦,٥٠٤)	(٢٢٤,٣٦٥)
احتياطي عام (٣٢-و)	٣٦,٤٩١	٣٦,٤٩١
احتياطي ناتج عملية الاندماج (٣٢-ز)	٢٦٨,٦٣٨	٢٦٨,٦٣٨
إجمالي الاحتياطيات	١,٣٥٥,١٥٨	١,٠١٤,٩٠٨

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي :

أ - احتياطي مخاطر عام *

	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
الرصيد في أول الفترة / العام	٢٢,١١٢	٩,٦٢٠
الرصيد المحول من الاحتياطي ناتج عملية الاندماج	-	١٢,٤٩٢
الرصيد في نهاية الفترة / العام	٢٢,١١٢	٢٢,١١٢

* 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

	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
الرصيد في أول الفترة / العام	٢٢,٨٨١	٣٦,٢٩٤
الرصيد المحول من الاحتياطي ناتج عملية الاندماج	-	٢٣,٥٩٩
المحول الي الأرباح المحتجزة	(٢,٦٢٥)	(٣٧,٠١٢)
الرصيد في نهاية الفترة / العام	٢٠,٢٥٦	٢٢,٨٨١

ج - احتياطي قانوني

	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
الرصيد في أول الفترة / العام	٧٤٠,٠٦١	١٥٦,٨٥٠
الرصيد المحول من الاحتياطي ناتج عملية الاندماج	-	٥٤٠,٨٣٢
المحول من الأرباح المحتجزة	١٣٠,٠٦٢	٤٢,٣٧٩
الرصيد في نهاية الفترة / العام	٨٧٠,١٢٣	٧٤٠,٠٦١

د - احتياطي رأسمالي

	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
الرصيد في أول الفترة / العام	١٤٩,٠٩٠	٩٢,٤٠٦
الرصيد المحول من الاحتياطي ناتج عملية الاندماج	-	٤٦,٠٩٤
المحول من الأرباح المحتجزة	٤,٩٥٢	١٠,٥٩٠
الرصيد في نهاية الفترة / العام	١٥٤,٠٤٢	١٤٩,٠٩٠

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

	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
الرصيد في أول الفترة / العام	(٢٢٤,٣٦٥)	(١١,١٩٣)
الرصيد المحول من الاحتياطي ناتج عملية الاندماج	-	(٢٥٠,١٧٢)
صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / العام	١٥٨,٥٠٩	(٤٩,٨٩٧)
التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر خلال الفترة / العام	٤٩,٣٥٢	٨٦,٨٩٧
الرصيد في نهاية الفترة / العام	(١٦,٥٠٤)	(٢٢٤,٣٦٥)

و- احتياطي عام

	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
الرصيد في أول الفترة / العام	٣٦,٤٩١	٨١٢,٣٩٢
الرصيد المحول من الاحتياطي ناتج عملية الاندماج	-	٢٤,٠٩٩
المحول الى زيادة رأس المال	-	(٨٠٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية الفترة / العام	٣٦,٤٩١	٣٦,٤٩١

ز- احتياطي ناتج عملية الاندماج

	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
الرصيد في أول الفترة / العام	٢٦٨,٦٣٨	-
احتياطي ناتج عملية الاندماج	-	٢٦٨,٦٣٨
الرصيد في نهاية الفترة / العام	٢٦٨,٦٣٨	٢٦٨,٦٣٨

٣٣ - أرباح محتجزة

	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
الحركة على الأرباح المحتجزة		
الرصيد في أول الفترة / العام	٢,١٧٨,٣٦٠	(١٧,١٨٦)
صافي أرباح الفترة / العام	٥٥٩,٥٤٣	١,٣٠٥,٥٦٨
المحول الى الاحتياطيات	(١٣٥,٠١٤)	(٥٢,٩٦٩)
المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام	٢,٦٢٥	٣٧,٠١٢
المحول الى زيادة رأس المال	-	(٥٠٠,٠٠٠)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	(١٣,٣٧٦)	(٤,٦٤٩)
توزيعات أرباح	(١٩٥,٠٩٢)	(٤٦,٦٢٧)
الرصيد المحول من الاحتياطي ناتج عملية الاندماج	-	١,٤٥٧,٢١١
الرصيد في نهاية الفترة / العام	٢,٣٩٧,٠٤٦	٢,١٧٨,٣٦٠

٣٤ - مزايا العاملين

صندوق ادخار العاملين

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

مكافأة ترك الخدمة

يوجد نظام داخلي بالبنك يتم بموجبة منح عاملين بالبنك مكافآت ترك الخدمة بما يتناسب مع مدة الخدمة، ويتم تكوين مخصص لهذا القرض- على أساس القيمة الحالية في ضوء الفروض الاكتوارية المحددة في تاريخ القوائم المالية- تحميلا على قائمة الدخل تحت بند عبء المخصصات الاخري بمصروفات تشغيل أخري ويظهر رصيد ذلك المخصص ضمن المخصصات الأخرى بالمركز المالي.

٣٥ - 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 :

	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١
نقدية	١,٠٥٣,٩٣٥	٨٩٦,٠٣١
أرصدة لدى البنوك	٢١,٣٩٧,١١٩	١٨,٨٦٢,٣٥٠
أذون خزانة	٢,٢٩٣,٣٣٤	-
	٢٤,٧٤٤,٣٨٨	١٩,٧٥٨,٣٨١

٣٦ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٤ والمكون عنها مخصصات ولاتحتاج الى تكوين مخصص اضافى لها حتى تاريخه الا انه فى حالة وجود اية تغييرات قانونية قد تتحقق خسائر عنها سوف يتم تكوين المخصص لهذه الخسائر يغطى قيمة الخسارة المتوقعة .

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بتجهيزات الفروع بمبلغ ١١٢,٨٣٤ ألف جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٤.

ج - ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات (بالصافي)

تتمثل صافي ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات فيما يلي :

	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
خطابات ضمان	٤,١٤٠,٣٢٧	٣,٨١٣,٥١١
اعتمادات مستنديه استيراد	١٤١,٨٠٧	١٧٤,١٣٣
اعتمادات مستنديه تصدير	١٠١,٩٢١	١٧٥,٠٢١
التزامات عرضية كمبيالات	٦٤,٢٧٤	٩٢,٢٢١
صافي الالتزامات العرضية	٤,٤٤٨,٣٢٩	٤,٢٥٤,٨٨٦

٣٧- المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

يتبع البنك الشركة الأم المؤسسة العربية المصرفية بالبحرين (مركز رئيسي وفروع وشركات) التي تمتلك ٩٧,٧٧٦ % من الأسهم العادية . أما باقي النسبة ٢,٢٢٤ % فهي مملوكة لمساهمين آخرين .

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

١- طبيعه المعاملات

	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
المركز المالي		
أ- المساهم الرئيسي وفروعه بالخارج		
أرصدة لدى البنوك	٩٣٠,٠٢٦	٦٦٤,٠٤٦
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٨٦,٣٨٢	٤٤٠,٣٣٤
التزامات عرضية	٣٩٩,٢٢٤	١٩٥,٢٣٣
ب - الشركات شقيقة		
شركة بلوم مصر لتداول الأوراق المالية – حساب جاري دائن	٥,٠٦٥	٤,٦٧٤
شركة بلوم مصر لتداول الأوراق المالية – قروض وتسهيلات	٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٤١
شركة أروب للتأمين على الحياة – حساب جاري	٥,٩٣٤	٧,٣٢٥
شركة أروب للتأمين على الحياة – ودائع	٢٢,٠٠٠	-
شركة أروب للتأمين على الممتلكات – حساب جاري	٩,٢٢٦	٦,٨٣٩
شركة أروب للتأمين على الممتلكات – ودائع	١٤٥,٠٠٠	٨,٠٠٠

قائمة الدخل

	٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١
أ- المساهم الرئيسي وفروعه بالخارج		
عائد الارصده لدي البنوك	٤,٢٦٨	٤,٦٦٦
ب- الشركات شقيقة		
– شركة بلوم مصر لتداول الاوراق المالية		
عائد قروض وتسهيلات	٤,٥٩٤	٣,٣٩٧
مصروف فوائد – حساب جاري دائن	١٢	٢٩
– شركة آروب للتأمين على الحياة		
مصروف فوائد – حساب جاري دائن	١٠٧	١٤٧
مصروف فوائد – ودائع	٥١	١٦
– شركة آروب للتأمين على الممتلكات		
مصروف فوائد – حساب جاري دائن	١٨٦	٣٠٤
مصروف فوائد – ودائع	٣٤٦	٢٨
– شركة بلوم للاستثمارات المالية		
مصروف فوائد – حساب جاري دائن	-	٦

* تم بيع شركة بلوم للاستثمارات المالية (شركة شقيقة) خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٣ بمبلغ وقدرة ١,١٢٥ الف جنيه مصري ونتج عنها أرباح بيع استثمارات مالية

٢ - مرتبات ومكافآت الإدارة العليا

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري الصافي الذي يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين ٦,٦٨٢ الف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤.

٣٨ - 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 ١٠٤,٠٣١ وثيقة خصص للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٣٠٤,٤٥ جنيه مصري كما بلغت مساهمة البنك في وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ٨٥٠٥٠٠ 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 ٣,٤٤٤,٢٠٠ وثيقة خصص للبنك ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٤٦,٥٦٤٥٤جنيه مصري كما بلغت مساهمة البنك في وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة .

- صندوق أستثمار بنك بلوم (عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري)

تقوم شركة بلوم مصر للاستثمارات المالية بادارة الصندوق، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عدد ١,٠٣٩,٠٠٨ وثيقة قيمتها ١,٠٣,٩٠٠,٨٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (علماً بأن القيمة الأسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه) وذلك لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية مبلغ ٢٦٨,٨٢٠٨٢ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ٥٢,١١٧ وثيقة.

- صندوق استثمار بنك بلوم (النقدي ذو العائد التراكمي)

تقوم بإدارة الصندوق بلوم مصر للاستثمارات المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عدد ١,٤١٩,٨٥٧ وثيقة قيمتها ١٤١,٩٨٥,٧٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٦٥,٥٠٠ وثيقة منها ٥٠,٠٠٠ وثيقة بسعر القيمة الاسمية (علما بأن القيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية مبلغ ٤٦٩,٨٢١٤٦ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ٦٩١,٧٠٣ وثيقة.

٣٩-- الموقف الضريبي بنك المؤسسة العربية المصرفية

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 ٢٠٢٢.

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 وتم الربط النهائي وتم سداد اصل الضريبة.ويقوم البنك بسداد الضريبة شهرياً لمأموريه كبار الممولين و تم تقديم كشوف التسوية الربع سنوية في المواعيد القانونية حتى مارس ٢٠٢٤.

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 لمأموريه كبار الممولين فى نهاية كل ربع .

- الموقف الضريبي المؤسسة العربية المصرفية - بنك بلوم سابقا

ضريبة أرباح شركات الأموال

تم الفحص و الربط و التسوية النهائية و لا يوجد فروق مستحقه حتى عام ٢٠١٨ ، تم فحص السنوات من ٢٠١٩ الى ٢٠٢٢ وتمت احالة الخلاف الي اللجنة الداخلية .

ضريبة كسب العمل

تم الفحص و الربط و التسوية النهائية و لا يوجد فروق مستحقه حتى عام ٢٠٢٠ . السنوات ٢٠٢١/٢٠٢٢ تم الربط النهائي وتم سداد اصل الضريبة

ضريبة الدمغة

تم الانتهاء من فحص الضريبة للبنك و تسوية الضريبة المستحقة حتى عام ٢٠٢٠ . جاري تجهيز فحص السنوات ٢٠٢١ / ٢٠٢٢ حتي تاريخ الاندماج.

٤٠ - أحداث هامة

- يتوقع صندوق النقد الدولي استمرار نمو الاقتصاد العالمي بنسبة ٣,٢% خلال عامي ٢٠٢٤ و٢٠٢٥، أي بنفس وتيرة عام ٢٠٢٣. و سوف تشهد الاقتصادات المتقدمة تسارعا طفيفا – حيث يتوقع ارتفاع النمو من ١,٦% في ٢٠٢٣ إلى ١,٧% في عام ٢٠٢٤ و١,٨% في عام ٢٠٢٥ – سبوازنه تباطؤ محدود في اقتصادات الأسواق الصاعدة والاقتصادات النامية من ٤,٣% في ٢٠٢٣ إلى ٤,٢% في عامي ٢٠٢٤ و٢٠٢٥. و يتوقع ان يبلغ النمو العالمي بعد خمس سنوات من الآن ٣,١%و هو أدنى مستوياته منذ عقود.

- كما يتوقع الصندوق بتراجع التضخم العالمي باطراد، من ٦,٨% في ٢٠٢٣ إلى ٥,٩% في ٢٠٢٤ و٤,٥% في ٢٠٢٥، مع عودة الاقتصادات المتقدمة إلى مستويات التضخم المستهدفة في وقت أقرب من اقتصادات الأسواق الصاعدة والاقتصادات النامية. ومن المتوقع بوجه عام أن يشهد التضخم الأساسي تراجعا بشكل أكثر تدرجا.

- عدلت وكالة موديز للتصنيف الائتماني نظرتها المستقبلية لتصنيف مصر إلى "إيجابية" بينما أبقت على التصنيف الائتماني لمصر عند Caa١.
- قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري رفع سعر الفائدة بواقع ٨٠٠ نقطة أساس حيث ارتفع بواقع ٢٠٠ نقطة اساس في اجتماع اللجنة في الاول من فبراير ٢٠٢٤ و ٦٠٠ نقطة اساس في اجتماع اللجنة في ٦ مارس ٢٠٢٤ ليصل سعري عائد الايداع والاقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي إلى ٢٧,٢٥ % و ٢٨,٢٥ % و٢٧,٧٥ % على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بنفس المقدار ليصل إلى ٢٧,٧٥ %.
- كما سمح البنك المركزي المصري لسعر الصرف بان يتحدد وفقا لآليات السوق ذلك لتوحيد سعر الصرف في السوق المصري ، الامر الذي يؤدي الي كبح التضخم و ويضع الاقتصاد المصري على مسار مستدام للحفاظ على استقرار الاقتصاد الكلي و خلق مناخاً مشجعاً للاستثمار بالاضافي الي النمو المستدام للقطاع الخاص علي المستوي المتوسط.
- تسعي الحكومة المصرية تحقيق معدل نمو اقتصادى حقيقى فى حدود ٤,٢% فى عام ٢٠٢٤/٢٠٢٥، مقارنة بالمعدل المنخفض المتوقع لعام ٢٠٢٣/٢٠٢٤، وقدرُه ٢,٩% على خلفية التأثُر المُباشِر بالأزمات الاقتصادية والجيوسياسية التى يشهدها العالم والمنطقة وتداعياتها الدولية والمحلية، ، و من المتوقع أن يصِل الناتج المحلى الإجمالى بالأسعار الحالية إلى ١٧,٣ تريليون جنيه بنهاية خطة عام ٢٠٢٤/٢٠٢٥. مقابل ١٣,٩ تريليون جنيه متوقع فى عام ٢٠٢٣/٢٠٢٤.
- سجل المعدل السنوي للتضخم العام ٣٣,٣% في مارس ٢٠٢٤ مقابل ٣٥,٧% في فبراير ٢٠٢٤. كما سجل المعدل السنوي للتضخم الأساسي ٣٣,٧% في مارس ٢٠٢٤ مقابل ٣٥,١% في فبراير ٢٠٢٤.
- ارتفعت صافي الإحتياطيات النقد الاجنبي لمصر الي ٤١,٠٥٧ مليار دولار امريكي في نهاية أبريل ٢٠٢٤ ، من ٤٠,٣٦١ مليار دولار في الشهر السابق، بزيادة بلغت ٦٩٦ مليون دولار. وتعتبر مستويات الاحتياطيات الأجنبية في مصر الأعلى التي يتم تسجيلها منذ نحو ٤ سنوات.
- وفيما يتعلق بسوق العمل، انخفض معدل البطالة ليسجل ٦,٩% في الربع الرابع من ٢٠٢٣.

٤١- أرقام المقارنة

- تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة حيثما اقتضت الضرورة لتتوافق مع طريقة العرض المتبعه في القوائم المالية.