

القوائم المالية المستقلة

المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

عالم جديد احنا أوله

Internal

16710

ebank.com.eg

تقرير فحص محدود للقوائم المالية المستقلة الدورية
للبنك المصري لتنمية الصادرات في ٣١ مارس ٢٠٢٣

إلى السادة / رئيس وأعضاء مجلس إدارة
البنك المصري لتنمية الصادرات
(شركة مساهمة مصرية)

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المرفقة للبنك المصري لتنمية الصادرات "شركة مساهمة مصرية" والتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة الدورية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وكذا القوائم المستقلة للدخل و الدخل 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 المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المستقلة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والكتاب الدوري ذات العلاقة الصادر بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ وفي ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية وتنحصر مسئوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية المستقلة 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 استفسارات بصوره أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها من خلال عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المستقلة الدورية.

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود لم ينفذ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد إن القوائم المالية المستقلة الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك المصري لتنمية الصادرات في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والكتاب الدوري ذات العلاقة الصادر بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ وفى ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية.

القاهرة في ٢١ مايو ٢٠٢٣

مراقبا الحسابات

محاسبة / سلوى يونس سيد



رئيس القطاع

الجهاز المركزي للمحاسبات

الدكتور / أحمد مصطفى شوقي



محاسبون قانونيون ومستشارون

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح رقم	الأصول
٩,٨٢٠,٨٩٥	٨,٤٣٩,١١٤	(١٤)	نقدية وأرصده لدى البنك المركزي المصري
٩,٩٢٣,٦٢٩	١٢,٤٩٠,٦٤٥	(١٥)	أرصده لدى البنوك
٣١٢,٠٤١	٣٠٢,٨١٢	(١٦)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٢,٩٧٧,٢٨٤	٥٠,٦٢٨,٤١٩	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٦٨,٣٢١	١٥٠,٧٧٠	(١٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
-	٨١	(١٨)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية :
١٥,٧٩٣,٩٠٨	١٥,٨٥٥,٠٧٣	١/(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١,١١٩,١٨١	٩,٥٣٥,٧١٨	ب/(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
٨٩١,٦٤٤	٨٩١,٦٤٤	(٢٠)	استثمارات مالية في شركات تابعة
٤٢,٠٤٧	٧٨,١٧٣	(٢١)	أصول غير ملموسة
٤,٦٥٧,٠٤٤	٤,٣٦٣,٨٣٤	(٢٢)	أصول أخرى
٩١٦,٧٨٥	٩٢٧,٩٧٨	(٢٣)	أصول ثابتة
١,٤٧٥	١,٤٦٢	(٢٤)	استثمارات عقارية
٩٦,٧٢٤,٢٥٤	١٠٣,٦٦٥,٧٢٣		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٦,٨٣٤,٦٣١	٥,٨٩٢,٩٠٤	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,١٧٢,٨١٨	٣,٥٤١,٣٨٥	(٢٧)	عمليات بيع آتون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٧٢,٨٥٣,٩١٩	٨٠,٣٢٣,٢٣٩	(٢٨)	ودائع العملاء
١,٥٧٨,٩٠٢	١,٧٣٢,١٤٧	(٢٩)	قروض أخرى
١,٣٩٦,٥٤١	٢,٠٠٥,٠٤٦	(٣٠)	التزامات أخرى
٢٠٢,٥٨٩	٢٣٨,٧٢٢	(٣١)	مخصصات أخرى
٢٥,١٧٦	٤٥,٢٨٧	(٢٥)	التزامات ضريبية موجلة
٨٧,٠٦٤,٥٧٦	٩٣,٧٧٨,٧٣٠		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٢٧٣,٦٠٠	٥,٦٠٠,٩٦٠	(٣٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
٣٢٧,٣٦٠	٨٤٠,١٤٤	(٣٢)	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال
١,٢٣٣,٤٩٣	١,٤١٠,٠٠٠	(٣٢)	احتياطيات
٢,٨٢٥,٢٢٥	٢,٠٣٥,٨٨٩	(٣٢)	أرباح محتجزة
٩,٦٥٩,٦٧٨	٩,٨٨٦,٩٩٣		إجمالي حقوق الملكية
٩٦,٧٢٤,٢٥٤	١٠٣,٦٦٥,٧٢٣		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .
تقرير الفحص المحدود مرفق.

أحمد محمد جلال
رئيس مجلس الإدارة

محاسبة / ملوى بونس سيد
رئيس القطاع
الجهاز المركزي للمحاسبة

مراقب الحسابات

محمد فتوح إمام
رئيس مجموعة الرقابة المالية





البنك المصري للتعبئة والصادرات

البنك المصري لتتمة الصادرات (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	إيضاح
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	رقم
١,٦٢٤,٦٥١	٢,٨٨٨,٠١٧	(٥)
(١,٠٨٩,٢١٦)	(١,٧٩٠,٣٨٨)	(٥)
٥٣٥,٤٣٥	١,٠٩٧,٦٢٩	
١٤١,٥٩٨	٣٧١,٧٩٧	(٦)
(٤٠,٤٩٨)	(٣٦,٠٧٢)	(٦)
١٠١,١٠٠	٣٣٥,٧٢٥	
٣,٥٨٦	-	(٧)
٦٤,٠٧٥	١٤٩,٩٤١	(٨)
١٩,٦٦٠	٣,٤٢٥	(١٩)
(٣٨٤)	(١٦٧,٦٨٥)	(١١)
(٣٧٦,٤٥٧)	(٥٤٤,٥٦٠)	(٩)
٨٤,٣٨٧	(٨٠,٦٤١)	(١٠)
٤٣١,٤٠٢	٧٩٣,٨٣٤	
(١٤٦,٩٥٨)	(٢٨٩,٢٣١)	(١٢)
٣,٩٣٧	(٢,٨٠٤)	
٢٨٨,٣٨١	٥٠١,٧٩٩	
٠,٧٨	٠,٨٨	(١٣)

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

محمد فتوح إمام

رئيس مجموعة الرقابة المالية

الإحصائيات

[illegible]

میرزا

مبلغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال وفقاً لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٢

المحول في الاخطى الرأسملي وفقاً لقرار الجمعية العامية بتاريخ ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢

المعروف في الاحتياط، فقد أُنشئ في الجمعية صندوق بئلاويج ٣١ ملو من ٢٠٢٢

الوصول في الإصطناع المستعمل فيتمه نظام قرار الجمعية العامة بتاريخ ٢٠٠٢٢ مارس ٣١

مفتي مصر محمد صالح المنجد

صلى الله عليه وسلم في الاستشارات الشرعية بأقربيه القاطلة من خلافه، الفصل الثاني

تصميمه المرحلي - على أهمية الفعالة المستويات المتدريجيه الفعالة من خلال العمل الفاعل

المعول في الأرباح المستجزة

تأويلات القرآن - وفقاً لمقر الجمعية العامة بقراراتها ٢٢ - ٢٠

مفتی اعظم پاکستان

...and the

—

24

1

بر صید فی الحقیقہ

زبدانة رأس الحقل الصغير والمتفرع من الأسهم المجنبة

مبلغ مئدة تحت حسب أربعة راس المال وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٣

المحول إلى الاصطناعي الراسملي وفقاً لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٢٢

THE UNIVERSITY OF CHICAGO

[illegible]

卷之五

100

هسكى القنور فى الاستغبرات هسكبه بملقومه العلاله من خلا القنل القنسل

القرية المزبونة - فرق، القيمة العالية المستثمرات عالية القيمة العالية من خلال لافيل

•

مجلس شورای اسلامی

بوزيعة

مسئله طرح فتره اولیه

三三三三三

[illegible]

تعتبر الإحصائيات مهمة لهذه الطريقة المستقلة واستقر معها

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٤٣١,٤٠٢	٧٩٣,٨٣٤		صافي الأرباح قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣١,٨٤٥	٣١,٨٧٤	(٢٣)	إهلاك أصول ثابتة
٨,٣٣٩	١٤,٩٠٤	(٢١)	استهلاك أصول غير ملموسة
١٢	١٢	(٢٤)	إهلاك استثمارات عقارية
(١٨,٩٦٢)	١٢٤,٠٩١	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات العملاء
١٦,٨٢٥	٣٦,٥٧٥	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لانذون الخزانة الحكومية
٢,٣٧٩	١٧٨	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الخزانة الحكومية
٢٨	٤١	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك
١٠٨	٦,٢٤٢	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
٤	٤٣٥	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة أدوات دين شركات
١	١٢٣	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المدينة الأخرى
٧,٨٦٤	٣٧,٧٠٠		عبء (رد) المخصصات الأخرى
(١٠,٠٦٩)			خسائر (أرباح) بيع أصول الت ملكيتها
(١٧٣,٢٩٢)	(٢٣٦,٨٧٥)	١(١٩)	فروق تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالعملة الاجنبية
١,٣٧٩	-	(٢٢)	عبء (رد) التزامات التقاعد
٥,٥١٠	١٢,٨٦٨		فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بخلاف مخصصات القروض
(٣,٥٨٦)	-	(٧)	توزيعات الأرباح
(٧٨٨)	(٥,٤٣٣)	(١٨)	استهلاك علاوة الإصدار والخصم للاستثمارات المالية
٢٠٨,٣٧٧	٧١٦,٥٧٠		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(٢٢٢,٠١٧)	٩٩٢,٣٩٣	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
(٦٢٨,٢٣٠)	١,٦٩٢,٣١٦		انذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
(٢٥,٢٧٩)	١,٠٦٦	(١٦)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
(٥,٠٢٢,٢٢٥)	(٧,٧٢,٦٤٠)	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
-	-	(١٨)	المشتقات المالية (بالصافي)
(٣,٨٠,١٧٠)	٣٠٩,٥٨٥	(٢٢)	أصول أخرى
٤٧٧,٨٢٣	(٩٤١,٧٢٧)	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
-	(٦٣١,٤٣٢)	(٢٧)	عمليات بيع انذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢,٤٦٨,٧٦١	٧,٤٦٩,٣٢٠	(٢٨)	ودائع العملاء
(٨,٨١٦)	٤٦١,٧٨٣	(٣٠)	التزامات أخرى
(٢,٨٨,٥٠٧)	(١٤٢,٥٠٩)		ضرائب الدخل المسددة
(١١٦)	(٤,٨٨٦)	(٣١)	مخصصات أخرى
(٣,٤٠٧,٤١٤)	٢,٢٠١,٨٤٠		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٥,٧٧٥)	(٣١,٣٨٧)	(٢٣)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٧,٥٩٤)	(١٦,١٨٢)	(٢١)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٤٤٠,٢٠٠	-		متحصلات من بيع أصول الت ملكيتها
(٢٩٠,١٢٤)	-	١(١٩)	مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٠,١٦٢,٤٤٣	٣٩٧,٨١٠	١(١٩)	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢٠,٠٢,٢٧٨)	(٧٥٠,٩١٥)	ب(١٩)	مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١١٤,٩١٢	٢,٤٢٢,٠٩٠	ب(١٩)	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣,٥٨٦	-		توزيعات أرباح محصلة
٣٠٥,٣٧٠	٢,٠٢١,٤١٧		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح رقم
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
١٠١,٩٨٧	١٥٣,٢٤٥	(٢٩)
(١٨٦,٦٢١)	(٢٣٨,٤٤٨)	
(٨٤,٦٣٤)	(٨٥,٢٠٣)	
٣,١٨٦,٦٧٥	٤,١٣٨,٠٥٥	
٨,٤١١,٢٣٤	١١,٦٣٤,٤٣٧	
٥,٢٢٤,٥٥٩	١٥,٧٧٢,٤٩٢	(٣٤)
صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية		
رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية		
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية		
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :		
٧,٥٤٩,٠٦٨	٨,٤٣٩,١١٤	(١٤)
٤,٧٢٧,٧٣٠	١٢,٤٩٠,٦٤٥	(١٥)
٧,٥٠٦,٥٨٩	١٤,٤٩٩,٤٣١	
(٧,١٢٥,٨٨٧)	(٧,٨٠٨,٧٧٦)	(١٤)
(٩٨,٦٢٧)	(٦١٧,٩٦٦)	
(٧,٣٣٥,٣١٥)	(١١,٢٢٩,٩٥٦)	
٥,٢٢٤,٥٥٩	١٥,٧٧٢,٤٩٢	

معاملات غير نقدية

مبلغ ٤٦,٥٢٦ ألف جنيه مصري قيمة إضافات أصول ثابتة تم تحويلها من الأرصدة المدينة إلى الأصول الثابتة خلال السنة وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى التغير في الأرصدة المدينة والأصول الثابتة و الأصول الغير مملوكة

مبلغ ٣٦,٥٤٦ ألف جنيه مصري قيمة فروق تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى إحتياطي القيمة العادلة والإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة و الالتزامات الضريبة الموجلة والارباح المحتجزة

مبلغ ٦٣,١٢٦ ألف جنيه مصري قيمة أصول الت ملكيتها تم تحويلها من قروض وتسهيلات العملاء إلى الأرصدة المدينة خلال الفترة وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى التغير في الأرصدة المدينة وقروض وتسهيلات العملاء

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

البنك المصري لتأمينية التحويلات

Bank

البنك المصري لتأمينية التحويلات (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الشامل الاخر المستقلة الوردية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٢٨٨,٣٨١	٥٠١,٧٩٩
صافي ارباح الفترة	
(٢٥٠)	(٩,٥٩٤)
(٦١,٦٦٧)	(٨٨,٣٩٩)
(١٠١٦١)	٢,٣٤٤
٢٣,٨٩٦	٧٦,٩١٩
(٥,٣٧٦)	(١٧,٣٠٧)
٢٤٣,٨٢٣	٤٦٥,٧٦٢
صافي الدخل الشامل للفترة	

ارباح (خسائر) فروق تقييم اوراق حقوق ملكية بقيمة المعاملة من خلال الدخل الشامل
ارباح (خسائر) فروق تقييم اوراق دين بقيمة المعاملة من خلال الدخل الشامل
ارباح (خسائر) فروق تقييم صافي استثمار بقيمة المعاملة من خلال الدخل الشامل
ارباح (خسائر) فروق تقييم اسعار صرف العملات الاجنبية اوراق حقوق الملكية بقيمة المعاملة من خلال الدخل الشامل
ضرائب الدخل

تغير الإيضاحات متضمنة لعدد القوائم المالية المستقلة وتكرارها .

١. معلومات عامة:

تأسس البنك المصري لتنمية الصادرات (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٣٠ يوليو ١٩٨٣ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٨٣ ونظامه الأساسي بجمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في محافظة القاهرة ٧٨ ش التسعين الجنوبي- مركز المدينة - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في البورصة المصرية ، ويقوم البنك بتشجيع وتنمية الصادرات المصرية والمعاونة في قيام قطاع تصديري زراعي وصناعي وتجاري وخدمي وتقديم كافة الخدمات المصرفية التي تقوم بها كافة البنوك وذلك بالعملية المحلية والعملات الأجنبية الأخرى وذلك من خلال مركزه الرئيسي وعدد أربعة وأربعين فرعاً، وقد بلغ عدد العاملين ١٥٩٥ موظف في تاريخ القوائم المالية. وافقت الجمعية العامة غير العادية للبنك المنعقدة بتاريخ ٢٠٢١/٢/٢٨ على تعديل المادة (٤٨) من النظام الأساسي للبنك لتبدأ السنة المالية للبنك ببداية السنة الميلادية في أول يناير وتنتهي في ٣١ من ديسمبر.

يعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المستقلة للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ بتاريخ ٢١ مايو ٢٠٢٣

ملخص السياسات المحاسبية:

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذلك وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، ويتم الرجوع لمعايير المحاسبة المصرية فيما لم يرد بشأنه نص خاص بهذه القواعد و التعليمات . وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ووفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ووفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والمعدله بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة وغير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في / وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

ب - الشركات التابعة والشقيقة

الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركات التابعة.

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة

القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة ، وفقاً لهذه الطريقة تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها.

ج - التقارير القطاعية

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

د- ترجمة العملات الأجنبية

د/١ - عملة التعامل والعرض

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

د/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مؤهلة لصافي الاستثمار.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

هـ - أدون الخزانة

يتم الاعتراف الأولى بأدون الخزانة بتكلفة إقتنائها وتظهر بقائمة المركز المالي بالقيمة العادلة مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد.

و - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وقروض ومديونيات، واستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة، استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي.

- الإثبات والقياس المبني:

جميع الإضافات والاستبعادات للأصول المالية يتم إثباتها في تاريخ العملية، و هو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل و ان الإضافات والاستبعادات هي إضافة و استبعادا للأصول المالية و التي تتطلب تسليم الأصول خلال الاطار الزمني المنصوص عليه عامة في القوانين أو الأعراف حسب أعراف السوق.

يتم قياس الأصول أو الالتزامات المالية مبنيا بالقيمة العادلة المضافا إليها، في حالة البند الغير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى الاقتناء أو الإصدار.

- التصنيف:

عند الإثبات المبني، يتم تصنيف الأصول المالية كقياسها: بالتكلفة المستهلكة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم قياس الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة عند استيفاء كل من الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصول في نموذج الاعمال الذي يهدف الى الاحتفاظ بالأصول من اجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
 - ينتج عن الشروط التعاقدية للأصول المالية في تواريخ محددة التدفقات النقدية والتي تعد فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
 - يتم قياس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل فقط عند استيفاء كل من الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- يتم الاحتفاظ بالأصول في نموذج الاعمال الذي يهدف الى تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية وبيع الأصول المالية، وينتج عن الشروط التعاقدية للأصول المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية والتي تعد فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

- عند الإثبات المبني لاستثمارات أسهم حقوق الملكية والتي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، يجوز للبنك اختيار لا رجعه فيه بعرض التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الاخر. يتم عمل هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.
- تمثل القروض و المديونيات أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :
 - * الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
 - * الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.
 - * الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.
- يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

* الخسائر الائتمانية المتوقعة:

تمثل المتطلبات في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تغييراً جوهرياً عن متطلبات معيار المحاسبة المصري ٢٦ المتعلق بالأدوات المالية، الإثبات والقياس.

المعيار الجديد يؤدي إلى تغييرات أساسية في محاسبة الأصول المالية وبعض جوانب محاسبة الالتزامات المالية. فيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية والناجمة عن اعتماد المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم ٩:

يطبق البنك نهج من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك بالنسبة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين المصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل الأصول من خلال المراحل الثلاث التالية وذلك على أساس التغير في جودة التصنيفات الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي لهذه الأصول:

- المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
- بالنسبة للتعرضات التي لم تكون هناك زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط باحتمالية حدوث التّعثر في السداد على مدى ١٢ شهراً القادمة.
- المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية على مدى العمر - غير مضمحلة ائتمانياً - بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي كانت هناك زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي، ولكنها ليست مضمحلة ائتمانياً، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

- يتضمن نموذج تصنيف عملاء الائتمان الشركات أعداد تقييم للعملاء استناداً على معايير كمية ومعايير نوعية أخرى بأوزان نسبية مختلفة وصولاً إلى تقييم نهائي للعميل يقابله معدل احتمالية الإخفاق على مستوى فئات التصنيف المختلفة متضمناً النظرة المستقبلية والتي تعتمد على أهم مؤشرات الاقتصاد الكلي لتعكس الأوضاع الاقتصادية والتي تأثر بدورها على تصنيف العميل بالمستقبل؛ علماً بأنه يتم تصنيف عملاء الائتمان على أساس فردي (Individual) وفيما يتعلق بمحفظة التجزئة المصرفية ومدينو شراء أصول والقروض الممنوحة للمشروعات الصغيرة من خلال المنتجات المختلفة ذات الخصائص المتشابهة يتم تقييمها واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على أساس مجمع (Collective) واستناداً على البيانات بالسوق.

- يتم الاعتماد عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على نموذج التصنيف الائتماني المتعاقد معه واستناداً على المعادلة التالية:

(معدل احتمالية الإخفاق \times معدل الخسارة عند الإخفاق \times الرصيد عند التّعثر) ويتم قياسه على أساس فردي أو مجمع هذا ويتضمن نموذج تصنيف عملاء ائتمان الشركات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة على أعداد تقييم للعميل استناداً على معايير كمية ومعايير نوعية أخرى بأوزان نسبية مختلفة وصولاً إلى تقييم نهائي للعميل يقابله معدل احتمالية الإخفاق على مستوى فئات التصنيف المختلفة متضمناً النظرة المستقبلية والتي تعتمد على أهم مؤشرات الاقتصاد الكلي لتعكس الأوضاع الاقتصادية والتي تأثر بدورها على تصنيف العميل بالمستقبل مع احتساب معدل الخسارة عند الإخفاق وذلك على مستوى كل تسهيل بالإضافة إلى أن معدل الخسارة عند الإخفاق (LGD) يمثل الخسارة في الجزء المكشوف بعد استبعاد معدل الاسترداد المتوقع (القيمة الحالية لما يمكن استرداده من قيمة الاستثمار في الأصل المالي سواء من ضمانات أو تدفقات نقدية مقسوماً على القيمة عند التّعثر "١- معدل الاسترداد"، ويتم احتساب هذا المعدل لكل تسهيل بشكل فردي) هذا ويتم الاعتماد بالأساس في الاحتساب على محاور أساسية موضحة على النحو التالي:

- التدفقات النقدية المتولدة من النشاط التشغيلي (Cash flow).
- الضمانات المقابلة للتسهيل (Collateral).

• الرافعة المالية للمقترض "Financial Leverage".

- آية التزامات على المنشأة ذات أولوية في السداد عن دين مصرفنا.

- يتمثل الرصيد عند التعثر (E.A.D) في الرصيد المستخدم في تاريخ إعداد المركز مضافاً إليه المبالغ التي قد يتم استخدامها في المستقبل من قبل العميل.

-المعايير الخاصة بتصنيف عملاء الائتمان فيما بين ٣ المراحل:

وتشمل أسس التصنيف لمحفظة عملاء الائتمان وفقاً للمعايير الكمية والمعايير النوعية المحددة من البنك المركزي واستناداً على خبرة القائمين على الإدارة؛ وبناءً عليه تم تصنيف جميع العملاء بناءً على المعايير التالية:

المرحلة الأولى:

تشمل هذه المرحلة جميع العملاء المنتظمين في السداد مع عدم وجود أية متأخرات في السداد وتلك التي لا يتوافر فيهم أي من المعايير الواردة في المرحلة الثانية والثالثة وبالنسبة لعملاء ائتمان الشركات الكبرى والمشروعات المتوسطة يتم ادراج العملاء المصنفين من درجة مخاطر (١-٦).

المرحلة الثانية:

تشمل هذه المرحلة العملاء الذين شهدوا ارتفاعاً ملحوظاً في مخاطر الائتمان ويتم التصنيف في هذه المرحلة بناءً على المعايير التالية: -

البيان	معايير كمية	معايير نوعية
قروض الشركات الكبرى والمتوسطة	<ul style="list-style-type: none"> • إذا تأخر المقترض عن سداد التزاماته التعاقدية لمدة ٣٠ إلى ٩٠ يوم من تاريخ الاستحقاق. * • جميع العملاء بدرجة الجدارة الائتمانية ٧ (مخاطر تحتاج لناية خاصة) • انخفاض في الجدارة الائتمانية للمقترض ثلاثة درجات • مقارنة بدرجة الجدارة الائتمانية للعميل عند بداية التعامل مع مصرفنا 	<ul style="list-style-type: none"> • زيادة كبيرة بسعر العائد مما قد يؤثر سلباً على نشاط المقترض ويؤدي إلى زيادة المخاطر الائتمانية. • تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض. • طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض. • تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية. • تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض. • العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/القروض التجارية.
قروض المشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر وقروض التجزئة المصرفية والقروض العقارية	<ul style="list-style-type: none"> • أظهر سلوك المقترض تأخر معتاد في السداد عن المهلة المسموح بها للسداد وبفترات تأخير من يوم واحد أقصى ٣٠ يوم * • متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهراً السابقة. 	<ul style="list-style-type: none"> • تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

المرحلة الثالثة:

تشمل هذه المرحلة القروض والتسهيلات التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها (العملاء غير المنتظمين) والذي يستوجب حساب الخسارة الانتمائية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة؛ ويتم التصنيف استناداً على المعايير التالية:

السببان	معايير كمية	معايير نوعية
*قروض الشركات الكبرى والمتوسطة	• درجات تصنيف ائتماني ٨، ٩، ١٠. • و/أو تأخر المقرض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية.	• تعثر المقرض مالياً. • اختفاء السوق النشط للأصل المالي أو أحد الأدوات المالية للمقرض بسبب صعوبات مالية. • احتمال أن يدخل المقرض في مرحلة الإفلاس أو إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية. • إذا تم شراء أصول المقرض المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.
*قروض المشروعات الصغيرة والصغيرة جداً والمتناهية الصغر.	• تأخر المقرض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية يصبح في حالة إخلال.	• و/أو وفاة أو عجز المقرض.
قروض التجزئة المصرفية والقروض العقارية	• تأخر المقرض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية يصبح في حالة إخلال.	

تم تعديلها بناءً على منشور البنك المركزي لتصبح ١٨٠ يوم.

حيث صدر قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٧ ديسمبر ٢٠٢١ و الذي نص على أولاً: بالنسبة للشركات الصغيرة والمتوسطة:

١. يتم ادراج العملاء ضمن المرحلة الثالثة في حالة عدم الالتزام بالشروط التعاقدية، في حالة وجود مستحقات تساوى أو تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة (وذلك بدلاً من ٩٠ يوم وفقاً للتعليمات الحالية).
٢. بالنسبة للعملاء السابق ادراجهم بالمرحلة الثالثة لوجود مستحقات تساوي أو تزيد عن (٩٠) يوم، يتم ترقيتهم إلى المرحلة الثانية إذا كانت المستحقات تقل عن ١٨٠ يوم، مع استمرار الاحتفاظ بالخسائر الانتمائية المتوقعة المحتسبة لهؤلاء العملاء.

٣. يتم ترقية العملاء من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية في حالة استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية وسداد العوائد المستحقة المجنبية / المهمشة (حسب الأحوال) والانتظام في السداد لمدة ٩٠ يوم.
ثانياً: بالنسبة للشركات الصغيرة والمتوسطة - المنتظمة في السداد وفقاً للمركز في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - وجاء تعثرهم نتيجة لتداعيات الأزمة الحالية:

يتعين ترقية هؤلاء العملاء من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية مع التأكيد على استمرار حساب الخسائر الانتمائية المتوقعة على أساس المرحلة الثالثة، إلى أن يقوم العملاء باستيفاء كافة شروط الترقى وفقاً للتعديلات الواردة بالبند أولاً بعاليه، حتى يتسنى حساب الخسائر الانتمائية المتوقعة على أساس المرحلة الثانية.

ثالثاً: يتم تطبيق كافة ما سبق لمدة ١٨ شهراً اعتباراً من ١٤ ديسمبر ٢٠٢١

تحديد مفهوم التعثر وتعديل تصنيف العميل ونقله إلى المرحلة الثالثة "Stage ٣" بعد جزء لا يتجزأ من دور إدارة المخاطر والذي يتضمن معايير كمية ومؤشرات نوعية أخرى وذلك وفقاً لما جاء بالمعيار الدولي لإعداد القوائم المالية رقم "٩" بالفقرة رقم (B٥,٥,٣٧).

- الخسائر الانتمائية المتوقعة للديون غير المنتظمة:

يتم اتباع أيأ من الأسس التالية لاحتساب معدل الخسارة عند الإخفاق (LGD) وذلك لاحتساب الخسائر الانتمائية المتوقعة (ECL) للعملاء غير المنتظمين:

- القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية طبقاً لاتفاقات التسويات / الجدولة المبرمة.
- القيمة الحالية للضمانة القائمة بعد استبعاد المصروفات القضائية الخاصة بالتنفيذ.
- معدلات الإخفاق التاريخية.

• تقييم نموذج الاعمال

يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الاعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصول من خلاله على مستوى محفظة الاعمال ؛ و هذه الطريقة تعكس بشكل أفضل كيفية إدارة الاعمال و طريقة تقديم المعلومات الى الإدارة. فيما يلي المعلومات التي تم أخذها بعين الاعتبار:

- السياسات والأهداف المحددة لمحفظة الاعمال و التطبيق العلمي لتلك السياسات. وبالأخص ما اذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق الإيرادات من الفوائد التعاقدية وتحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول و الاحتفاظ بها لغرض السيولة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الاعمال و (الأصول المالية التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج الاعمال ذلك) وكيفية إدارة هذه المخاطر و معدل تكرار المبيعات و قيمتها وتوقيتها في الفترات السابقة ، و أسباب تلك المبيعات ، بالإضافة الى توقعاتها بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية بالرغم من ذلك ،فإن المعلومات الخاصة بأنشطة المبيعات لا يمكن أخذها في الاعتبار بمفردها عن باقي الأنشطة ، بل تعتبر جزء من عملية التقييم الشامل لكيفية تحقيق البنك لأهداف إدارة الأصول المالية بالإضافة الى كيفية تحقيق التدفقات النقدية .
- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة او التي يتم ادارتها والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث لا يتم الاحتفاظ بها من اجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و لا يتم الاحتفاظ بها على حد سواء من اجل تحصيل التدفقات النقدية و بيع الأصول المالية.

تقييم ما اذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية فقط مدفوعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ القائم:

لأغراض هذا التقييم يتم تحديد المبلغ الأصلي على أساس القيمة العادلة للأصول المالية عند الاثبات المبدئي. يتم تحديد (الفائدة) على أساس مقابل القيمة الزمنية للنقود و المخاطر الانتمائية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم و ذلك خلال فترة معينة من الزمن او المخاطر الإقراض الأساسية الأخرى و التكاليف (مثال: مخاطر السيولة و التكاليف الإدارية)، و كذلك هامش الربح.

و يوجد لدى البنك ٣ نماذج اعمال تتمثل في نموذج الاعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية ونموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع ونماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة-إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة-تعظيم التدفقات النقدية عن الطريق البيع).

• إعادة التصنيف

لا يتم تصنيف الأصول المالية بعد اثباتها المبدئي ، الا في حالة تغيير البنك لنموذج الاعمال لإدارة الأصول المالية.

٣- الاستبعاد:-

الأصول المالية

يقوم البنك باستبعاد الأصول المالية عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي او قامت بنقل حقوقها في استلام التدفقات النقدية وفقا للمعاملات التي يتم فيها نقل جميع المخاطر والمنافع الجوهرية والملكية المتعلقة بالأصل المالي الذي تم نقله او عندما يقوم البنك بنقل او بقاء جميع المخاطر والمنافع الجوهرية للملكية وأنها لم تحتفظ بالسيطرة على الأصول المالية.

عند استبعاد الأصول المالية ، فإن الفرق بين القيمة المدرجة للأصل المالي او (القيمة المدرجة بجزء الأصل المالي المستبعد) ومجموع (المقابل المستلم) بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناؤه مخصص منه أي التزام جديد مفترض و أي مكسب او خسارة متراكمة تم اثباته في الدخل الشامل يتم اثباته في الأرباح او الخسائر. اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٩ لا يتم اثبات أي مكسب/خسارة

مثبتة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بأسهم حقوق الملكية في قائمة الأرباح والخسائر عند استبعاد تلك الأسهم. يتم إثبات أية فوائد للأصول المالية المحولة التي تكون مؤهلة لاستبعاد التي يتم انشاؤها أو الاحتفاظ من قبل البنك كأصل أو التزام منفصل. إذا تم تعديل الشروط الخاصة بالأصول المالية، يقيم البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصول المالية المعدلة تختلف اختلافا جوهريا في حالة وجود اختلافات جوهرية في التدفقات النقدية، فتعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية الناتجة من الأصول المالية الأصلية قد انقضت مدتها. ففي هذه الحالة، يتم استبعاد الأصول المالية الأصلية ويتم إثبات الأصول المالية الجديدة بالقيمة العادلة. يتم استبعاد الأصل المالي (كليا وجزئيا) عند:

- انقضاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل.
- قيام المجموعة بنقل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكنه تعهدت بدفعها بالكامل دون تأخير جوهري الى طرف ثالث بموجب (ترتيب سداد) سواء قيام البنك بنقل جميع المخاطر و المنافع الجوهرية المتعلقة بالأصل أو عندما لم يتم بنقل أو إبقاء المخاطر و المنافع الجوهرية للأصول ولكنه قام بنقل السيطرة على الأصول.
- الالتزامات المالية

- يتم استبعاد الالتزام المالي عندما يكون الالتزام تم أخلاؤه أو ألغاه أو انتهاء مدته.

ز - المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

ح - أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

- ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أيا مما يلي:

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

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة.

- يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة. ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المغطى.

١/ح - تغطية القيمة العادلة

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

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

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى "صافي دخل المتاجرة" . وإذا لم تُعد التغطية تلي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبنود المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق. وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

٢/ح - تغطية التدفقات النقدية

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

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

وعندما تستحق أو تُباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تلي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها ، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

٣/ح - تغطية صافي الاستثمار

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

٤/ح - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ط - الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

بالنسبة للأدوات التي تُقاس بالقيمة العادلة يُعد أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة في تاريخ المعاملة هو سعر المعاملة (أى القيمة العادلة للمقابل المسلم أو المُستلم)، إلا إذا كان الاستدلال على القيمة العادلة للأداة في تاريخ تلك المعاملة يستند إلى أسعار مُعلنة للمعاملات في الأسواق أو باستخدام نماذج تقييم. وعندما يدخل البنك في معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة ، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام نماذج تقييم قد لا تعتمد جميع مدخلاتها على أسعار أو معدلات أسواق مُعلنة ولذلك يتم الاعتراف الأولى بتلك الأدوات المالية بالقيمة العادلة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم والتي قد تختلف عن سعر المعاملة.

وفي هذه الحالة لا يتم الاعتراف فوراً ضمن الأرباح أو الخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج (تُعرف "بأرباح وخسائر اليوم الأول) ، بل تدرج الخسائر ضمن الأصول الأخرى والأرباح ضمن الالتزامات الأخرى. ويتحدد توقيت الاعتراف بالربح والخسارة المؤجلة

لكل حالة على حدى، وذلك إما باستهلاكها على عمر الأداة المالية المكتناة إذا كانت ذات تاريخ إستحقاق ثابت، أو بأن يؤجل الإعتراف بها بالأرباح أو الخسائر لحين أن تتمكن المنشأة من تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام مدخلات أسواق معلنة، أو عند تسوية المعاملة. وحينما تظهر فيما بعد أسعار معلنة للأداة عندئذ يتم قياسها بالقيمة العادلة، ويتم الإعتراف فوراً بقائمة الدخل بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة.

ي- 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 لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العمل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

ك - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء

الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

ل - إيرادات توزيعات الأرباح

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

م - اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول المالية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) ببند منفصل ضمن الالتزامات الأخرى، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

ن - اضمحلال الأصول المالية

ن/١ - الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويُعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر الاضمحلال ، عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث الخسارة) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أياً مما يلي:

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

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولي على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهراً.

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال لكل أصل مالي على حدة إذا كان ذو أهمية منفرداً، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يُراعى ما يلي:

إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع. إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعيب الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل. وإذا كان القرض أو الاستثمار يحمل معدل عائد متغير، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك. ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة. وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة، وأسعار العقارات، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل.

س- الاستثمارات العقارية

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

ع- الأصول غير الملموسة

ع/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 إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية، يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات.

٢/٤ الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف برامج الحاسب الآلي في التراخيص ومنافع عقود الإيجار إن وجدت وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها ، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها (تتراوح ما بين ٣٣,٣٣ % إلى ١٠٠ %)، وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد ، فلا يتم استهلاكها ، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوياً وتحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل.

ف- الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر 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 إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

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

٤٠ سنة	المباني والإنشاءات
١٠-٥ سنوات	أعمال تجهيزات وتكيفات
٢٠ سنة	خزائن حديدية
٨ سنوات	آلات تصوير وفاكس
٥ سنوات	سيارات ووسائل نقل
١٠ سنوات	أجهزة ومعدات
٣ سنوات	أجهزة ومعدات (تليفون محمول)
٣ سنوات	أجهزة الحاسب الآلي
١٠ سنوات	أثاث

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل قوائم مالية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى 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.

ص- أصول أخرى

يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تبوب ضمن أصول محددة بقائمة المركز المالي ومن أمثلتها الإيرادات المستحقة ، والمصروفات

المقدمة بما في ذلك الضرائب المسددة بالزيادة (مستبعداً منها الإلتزامات الضريبية) ، والدفعات المسددة مقدماً تحت حساب شراء أصول ثابتة ، والرصيد المؤجل لخسائر اليوم الأول الذي لم يتم استهلاكه بعد ، والأصول المتداولة وغير المتداولة التي آلت للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص خسائر الإضمحلال) ، والتأمينات والغهد ، والسبائك الذهبية ، والعملات التذكارية ، والحسابات تحت التسوية المدينة. ويتم قياس معظم عناصر الأصول الأخرى بالتكلفة ، وفي حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال في قيمة تلك الأصول عندئذ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافي قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصوصة بمعدل السوق الحالي لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرة والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. وإذا ما انخفضت خسارة الإضمحلال في أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعي مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الإلغاء قيمة دفترية للأصل في تاريخ رد خسائر الإضمحلال تتجاوز القيمة التي كان يمكن أن يصل إليها الأصل لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه.

ق- اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الإضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للإضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

ر – الإيجارات

ر/١ الاستئجار

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.

ر/٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر 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 البنوك المركزية خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي ، والأرصدة لدى البنوك، وأنون الخزنة وأوراق حكومية أخرى.

ت - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الإلتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الإلتزام. وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الإلتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة . ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

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

ث - عقود الضمانات المالية

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

خ - مزايا العاملين

خ/١ - التزامات المعاشات

- يوجد لدى البنك صندوق تأمين خاص للعاملين بالبنك تأسس في ١ يوليو ٢٠٠٠ وخاضع لأحكام القانون ٥٤ لسنة ١٩٧٥ ولائحته التنفيذية بغرض منح مزايا تأمينية وتعويضية للأعضاء وتسرى أحكام هذا الصندوق و تعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك وفروعه بجمهورية مصر العربية. ويلتزم البنك بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات الشهرية والسنوية طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها، ولا يوجد علي البنك أي التزامات إضافية تلي سداد الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند استحقاقها. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول إلى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

- كما تتمثل مزايا المعاش في حصة البنك في التأمينات الاجتماعية لموظفيه والتي يقوم بسدادها للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية طبقاً لقانون التأمين الاجتماعي رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته ، ويقوم البنك بسداد حصته إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية عن كل فترة ويتم تحميل تلك الحصة على قائمة الدخل ضمن الأجور والمرتبات ببند المصروفات الإدارية وذلك عن الفترة التي يقدم فيها موظفي البنك خدماتهم . ويتم المحاسبة عن التزامات البنك بسداد مزايا المعاش باعتبارها نظم اشتراكات محددة وبالتالي فلا ينشأ التزام إضافي على البنك فيما يتعلق بمزايا المعاش لموظفيه.

خ/٢ - التزامات مزايا ما بعد إنتهاء الخدمة الأخرى - الرعاية الصحية

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد إنتهاء الخدمة وعادة ما يكون إستحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل في الخدمة حتى سن التقاعد وإستكمال حد أدنى من فترة الخدمة ويتم المحاسبة عن التزام الرعاية الصحية بإعتباره نظم اشتراكات محددة.

ذ - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند 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 إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها

طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءً على الطريقة المتوقعة لتحقيق 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.

ض - الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة 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 القعلي.

ظ - رأس المال

ظ/١ - تكلفة رأس المال

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

ظ/٢ - توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تُقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون، ولا يعترف بأى التزام على البنك تجاه العاملين وأعضاء مجلس الإدارة في الأرباح المحتجزة إلا عندما يتقرر توزيعها.

ظ/٣ - أسهم الخزينة

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

غ - أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أملاكات، أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك.

لا - أرقام المقارنة

يُعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في الف الحالية.

٢. إدارة المخاطر المالية :

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس

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 إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة المخاطر تُعد مسنولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبينه الرقابة بشكل مستقل.

أ - خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويُعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضا في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى 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) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق
- خطر الإخفاق الافتراضي.

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالي (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة.

- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخليا وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدي احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الانتمائية تنتقل بين فئات الجدارة تبعا للتغير في تقييم مدي احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

• وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى.

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

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز 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 إلى 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 ، وحدد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا. يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة ومن الأنواع الرئيسية 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 إلى 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 الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو

قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للتعامل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإبداعات هامشية من الأطراف الأخرى. وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم.

ترتيبات المقاصة الرئيسية

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات. ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالمركز المالي وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للتعامل 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 نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

٣/أ سياسة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/أ) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ القوائم المالية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الجدارة الائتمانية المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري . مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في القوائم المالية في نهاية الفترة المالية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة.

ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
ديون جيدة	٨٢,١٨%	١٦,٩٣%	٨٠,٢٣%	١٤,٦٤%
المتابعة العادية	١٣,٤٦%	١٨,٣٨%	١٥,٠٩%	١٩,٢٥%
المتابعة الخاصة	١,٠٢%	٦,٤٧%	١,١٠%	٦,٩٨%
ديون غير منتظمة	٣,٣٤%	٥٨,٢٢%	٣,٥٩%	٥٩,١٣%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحة امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

أ/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى 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 بالعمل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق

الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

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

أولاً: أسس تقييم الجدارة الائتمانية للمؤسسات:

تصنيف البنك المركزي	مدلول التصنيف	نسبة المخصص	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة جداً	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

ثانياً: أسس تصنيف القروض الصغيرة وفقاً للأنشطة الاقتصادية

شروط التصنيف	قروض منتظمة	قروض غير منتظمة		
		دون المستوى	مشكوك في تحصيلها	رديئة
مدة التأخر في السداد	—	سنة أشهر	تسعة أشهر	اثنا عشر شهراً
المخصص	٣%	٢٠%	٥٠%	١٠٠%

٥- الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٩,٨٢٥,١٥٩	٨,٤٤٤,٩٧٤
(٤,٢٦٥)	(٥,٨٦٠)
٩,٩٢٣,٦٢٩	١٢,٤٩٦,٣٥٣
-	(٥,٧٠٧)
٢١٢,٠٤١	٢٠٣,٨٧٩

- نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي

- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

- ارصدة لدى البنوك

- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر: أدوات دين

- قروض وتسهيلات للعملاء

- قروض لأفراد:

- حسابات جارية مدينة

- بطلقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

- قروض لمؤسسات:

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

- يخصم : إيرادات تحت التسوية

- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

- قروض وتسهيلات للبنوك

- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

- مشتقات مالية

- استثمارات مالية: أدوات دين من خلال الدخل الشامل و بالتكلفة المستهلكة

- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

- أصول أخرى (إيرادات مستحقة)

الإجمالي

٢٦٣,٢٧٣	٤١٢,٦٤٨
٦٥,٢٧٢	٧٩,٨٣٥
٣,٧٨٠,٧٧١	٤,٢٦٠,٣٠٥
٤٢٥,٧٦٥	٥٣٣,٢١٠
٢٤,٥٠٨,٢٢٠	٢٩,٢٥٦,٠٨٩
٩,٠٣٣,٥١١	١٠,٤٣٩,٣٦٧
٦,٧٤٠,٠١٧	٧,٧٠٣,٢١٨
(١٣٤,٣٤٢)	(١٢٩,٠٧٢)
(١,٧٠٥,٢٠٢)	(١,٩٢٧,١٨٠)
٢٦٨,٥٢٨	١٥١,٠٦٩
(٢٠٧)	(٢٩٩)
-	٨١
٢٦,٤١٥,٠٧٢	٢٤,٨٦٦,٩٢٨
(٣٥,٢٢٠)	(٨٠,٩١٦)
١,٠١٨,٥٢٣	١,٠١٧,٧٣١
٩٠,٦٠٠,٥٤٥	٩٧,٧١٦,٦٥٢

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على إجمالي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٥١,٩٧ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٤٧,٧٣ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٥,٥٧ % مقابل ٢٩,٣٥ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ تنق 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 :

- ٩٥,٦٤ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٥,٣٢ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

- ٩٥,٥٩ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال مقابل ٩٥,٧٤ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٧٦١ مليون جنيه مصرى مقابل مبلغ ١,٦١٠ مليون جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١١,٤٣٨,٩٥٣	٩,٦٧٤,٠٣١	خطابات ضمان
٣,٢١٠,٩٢٢	٢,٧٨٥,٢١٩	الاعتمادات المستندية (استيراد)
٢,١٦٧,٥١٤	١,٠٢٩,٠١٣	الاعتمادات المستندية (تصدير معززة)
٣٩٧,٠٧٢	٥١٢,٤٠٠	اوراق مقبولة الدفع
(٣,٨٧٤,٤٦٠)	(٣,٨٠٠,١١٩)	يخصم : غطاءات نقدية
١٣,٣٤٠,٠٠٢	١٠,٢٠٠,٥٤٣	الصافي
١,٩٦٧,٦١٨	٣,٠٦٠,٨٠٥	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن القروض وتسهيلات ائتمانية
١٥,٣٠٧,٦١٩	١٣,٢٦١,٣٤٩	إجمالي

٦-١ قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٢,٩٠٨,٧٦٢	٥٠,٣٦٢,٦٦٠	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٢٩٧,٧٧٨	٥٦٠,٦٢٦	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٦١٠,٢٨٩	١,٧٦١,٣٨٥	محل اضمحلال
٤٤,٨١٦,٨٢٩	٥٢,٦٨٤,٦٧١	الإجمالي
(١٣٤,٣٤٢)	(١٢٩,٠٧٢)	يخصم: إيرادات تحت التسوية
(١,٧٠٥,٢٠٢)	(١,٩٢٧,١٨٠)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٤٢,٩٧٧,٢٨٥	٥٠,٦٢٨,٤١٩	الصافي

اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ مارس ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
	الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	
٥,١١٢,١٧١	١٠١,٩٩٣	٧١,٨٣٣	٥,٢٨٥,٩٩٧	الأفراد
٤٢,٩٣٦,٥٥١	٢,٧٧٢,٥٧٠	١,٦٨٩,٥٥٢	٤٧,٣٩٨,٦٧٣	المؤسسات
٤٨,٠٤٨,٧٢٢	٢,٨٧٤,٥٦٣	١,٧٦١,٣٨٥	٥٢,٦٨٤,٦٧١	الاجمالي

مخصص القروض و التسهيلات للعملاء مقسم بالمراحل

٣١ مارس ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
	الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	
٨٧,٧٠١	١٣,٣٢٠	١٢,٤٨٧	١١٣,٥٠٩	الأفراد
٢٨٩,٠٤٣	٤١٥,٢٣١	١,١٠٩,٣٩٧	١,٨١٣,٦٧١	المؤسسات
٣٧٦,٧٤٣	٤٢٨,٥٥٠	١,١٢١,٨٨٤	١,٩٢٧,١٨٠	الاجمالي

مخصص خسائر الايضاحات للعملاء مقسم طبقا للتصنيف الداخلي				
٣١ مارس ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
مؤسسات	الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	الاجمالي
ديون جيدة (٥-١)	٢٢٢,٩٤٦	٢,٢٧٩	-	٢٢٥,٢٢٥
المتابعة العادية (٦)	٦٦,٠٩٧	٢٨٨,٢٠٦	-	٣٥٤,٣٠٣
المتابعة الخاصة (٧)	-	١٢٤,٧٤٥	-	١٢٤,٧٤٥
ديون غير منتظمة (٨-١٠)	-	-	١,١٠٩,٣٩٧	١,١٠٩,٣٩٧
الاجمالي	٢٨٩,٠٤٣	٤١٥,٢٣١	١,١٠٩,٣٩٧	١,٨١٣,٦٧١

٣١ مارس ٢٠٢٣				
افراد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
	الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	الاجمالي
ديون جيدة	٨٧,٧٠١	١٣,٣٢٠	-	١٠١,٠٢٢
ديون غير منتظمة	-	-	١٢,٤٨٧	١٢,٤٨٧
الاجمالي	٨٧,٧٠١	١٣,٣٢٠	١٢,٤٨٧	١١٣,٥٠٩

اجمالي الأرصدة للقروض و التسهيلات للعملاء مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي

٣١ مارس ٢٠٢٣				
مؤسسات	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
	الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	الاجمالي
ديون جيدة (٥-١)	٣٧,٩٨٣,٠١٩	٩٧,٦٠٢	-	٣٨,٠٨٠,٦٢١
المتابعة العادية (٦)	٤,٩٥٣,٥٣٢	٢,١٣٩,٠٢٨	-	٧,٠٩٢,٥٦٠
المتابعة الخاصة (٧)	-	٥٣٥,٩٤٠	-	٥٣٥,٩٤٠
ديون غير منتظمة (٨-١٠)	-	-	١,٦٨٩,٦٥٩	١,٦٨٩,٦٥٩
الاجمالي	٤٢,٩٣٦,٥٥١	٢,٧٧٢,٥٧٠	١,٦٨٩,٦٥٩	٤٧,٣٩٨,٧٨٠

٣١ مارس ٢٠٢٣				
افراد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
	الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	الاجمالي
ديون جيدة	٥,١١٢,١٧١	١,١,٩٩٣	-	٥,٢١٤,١٦٤
ديون غير منتظمة	-	-	٧١,٧٢٧	٧١,٧٢٧
الاجمالي	٥,١١٢,١٧١	١,١,٩٩٣	٧١,٧٢٧	٥,٢٨٥,٨٩١

و يلخص الجدول التالي معلومات عن جودة الأصول و التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL

نقدية وإرصدة لدى البنك المركزي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٨,٤٤٤,٩٧٤	-	-	-	٨,٤٤٤,٩٧٤
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٨,٤٤٤,٩٧٤	-	-	-	٨,٤٤٤,٩٧٤
(٥,٨٦٠)	-	-	-	(٥,٨٦٠)
٨,٤٣٩,١١٤	-	-	-	٨,٤٣٩,١١٤

أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الآخر

ديون جيدة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٤,٣٠٤,٣٦٠	-	-	-	١٤,٣٠٤,٣٦٠
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
١٤,٣٠٤,٣٦٠	-	-	-	١٤,٣٠٤,٣٦٠
(٦٣,٠٨٧)	-	-	-	(٦٣,٠٨٧)
١٤,٢٤١,٢٧٣	-	-	-	١٤,٢٤١,٢٧٣

قروض و تسهيلات العملاء

مؤسسات	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهرا	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	
الخسائر الائتمانية على	الخسائر الائتمانية على	الخسائر الائتمانية على	الخسائر الائتمانية على	
٣٧,٩٨٣,٠١٩	٩٧,٦٠٢	٢,١٣٩,٠٢٨	٣٨,٠٨٠,٦٢١	٣٨,٠٨٠,٦٢١
٤,٩٥٣,٥٣٢	٥٣٥,٩٤٠	-	٧,٠٩٢,٥٦٠	٧,٠٩٢,٥٦٠
-	-	-	٥٣٥,٩٤٠	٥٣٥,٩٤٠
-	-	-	١,٦٨٩,٦٥٩	١,٦٨٩,٦٥٩
٤٢,٩٣٦,٥٥١	٢,٧٧٢,٥٧٠	١,٦٨٩,٦٥٩	٤٧,٣٩٨,٧٨٠	٤٧,٣٩٨,٧٨٠
(٢٨٩,٠٤٣)	(٤١٥,٢٣١)	(١,١٠٩,٣٩٧)	(١,٨١٣,٦٧١)	(١,٨١٣,٦٧١)
٤٢,٦٤٧,٥٠٨	٢,٣٥٧,٣٤٠	٥٨٠,٢٦١	٤٥,٥٨٥,١٠٩	٤٥,٥٨٥,١٠٩

أفراد

ديون جيدة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهرا	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	
الخسائر الائتمانية على	الخسائر الائتمانية على	الخسائر الائتمانية على	الخسائر الائتمانية على	
٥,١١٢,١٧١	١٠١,٩٩٣	-	٥,٢١٤,١٦٤	٥,٢١٤,١٦٤
-	-	-	٧١,٧٢٧	٧١,٧٢٧
٥,١١٢,١٧١	١٠١,٩٩٣	٧١,٧٢٧	٥,٢٨٥,٨٩١	٥,٢٨٥,٨٩١
(٨٧,٧٠١)	(١٣,٣٢٠)	(١٢,٤٨٧)	(١١٣,٥٠٩)	(١١٣,٥٠٩)
٥,٠٢٤,٤٧٠	٨٨,٦٧٢	٥٩,٢٤٠	٥,١٧٢,٣٨٢	٥,١٧٢,٣٨٢

قروض و تسهيلات للبنوك

المرحلة الأولى ١٢ شهر ألف جنيه مصري	المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري	الإجمالي
-	١٥١,٠٦٩	-	١٥١,٠٦٩
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	١٥١,٠٦٩	-	١٥١,٠٦٩
-	(٢٩٩)	-	(٢٩٩)
-	١٥٠,٧٧٠	-	١٥٠,٧٧٠

ديون جيدة

المتابعة العادية

المتابعة الخاصة

ديون غير منتظمة

الرصيد في نهاية الفترة المالية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

الصافي

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأنون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الآخر

المرحلة الأولى ١٢ شهر ألف جنيه مصري	المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري	الإجمالي
٢١,١٢٧	-	-	٢١,١٢٧
٣٦,٥٧٥	-	-	٣٦,٥٧٥
٥,٣٨٤	-	-	٥,٣٨٤
٦٣,٠٨٦	-	-	٦٣,٠٨٦

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية الفترة المالية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل و التكلفة المستهلكة

المرحلة الأولى ١٢ شهر ألف جنيه مصري	المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري	الإجمالي
١٤,٠٩٢	-	-	١٤,٠٩٢
٦١٣	-	-	٦١٣
٣,١٢٤	-	-	٣,١٢٤
١٧,٨٢٩	-	-	١٧,٨٢٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية الفترة المالية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للنقدية و الأرصدة لدى البنك المركزي و أرصدة لدى البنوك

المرحلة الأولى ١٢ شهر ألف جنيه مصري	المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري	الإجمالي
٤,٢١٥	-	-	٤,٢١٥
٦,٢٤٢	-	-	٦,٢٤٢
١,٠٦١	-	-	١,٠٦١
١١,٥٦٨	-	-	١١,٥٦٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية الفترة المالية



البنك المصري للأعباء المصارف

لاضفحت النعمة للقاء الملية المستقلة التورية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (ببيع)

فروض وتسهيولات الصلاء

فروض وتسهيولات لا يوجد عليها منافرات و ليست محل اضمحل.

ويتم تقييم الوحدة الانشائية لمحطة الفروض و التسهيولات التي لا يوجد عليها منافرات وليست محل اضمحل وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

الف جنيه مصري		مؤسست		افراد		٢٠٢٣ مارس	
اجملى القروض و التسهيولات للصلاء	فروض مشتركة	فروض مباشرة	حسبت جارية مدينة	فروض عقارية	فروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسبت جارية مدينة
٤٢,٩٩١,٩٠٤	٥,١٣٢,٩٥٦	٧,٩٧٩,٦٠٦	٧٤,٩١٨,٤٥٩	٥٢,٤٥٣	٣,٩٠٦,٧٣٠	٦٥,٤٥٢	٤١٢,٦٤٨
٧,٣٧٠,٧٥٤	٢,٤٠٤,٤٥٨	١,٨٢٧,٠٤١	٣,١٣٩,٢٥٦	-	-	-	-
٥٠,٣٦٢,٦٦٠	٧,٥٣٧,٤١٤	٩,٨٠٦,٦٤٧	٧٨,١٠٧,٧١٤	٥٢,٤٥٣	٣,٩٠٦,٧٣٠	٦٥,٤٥٢	٤١٢,٦٤٨
							الاجملى

الف جنيه مصري

مؤسست

افراد

٢٠٢٢ ديسمبر

اجملى القروض و التسهيولات للصلاء	فروض مشتركة	فروض مباشرة	حسبت جارية مدينة	فروض عقارية	فروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسبت جارية مدينة	التقييم
٣٥,٧٤٤,٣٥٤	٤,١٧٨,٨٠٣	٦,٧٩٤,٣٨٨	٢٠,٥٠٩,٨٤٩	٤٢,٠١٤٨	٣,٥٣٣,١٨٢	٥٤,٧٦١	٢٦٣,٢٧٣	١- حبة
٧,١٦٤,٤١٠	٢,٥٣٢,٢٧٩	١,٦٩٤,٥٤٨	٢,٩٣٦,٦٣٣	-	-	-	-	٢- المتبقية المعلقة
٤٢,٩٠٨,٧٦٢	٦,٧١٢,٠٣١	٨,٤٨٨,٩٣٦	٢٣,٤٤٦,٤٨٢	٤٢,٠١٤٨	٣,٥٣٣,١٨٢	٥٤,٧٦١	٢٦٣,٢٧٣	الاجملى

Bank

البنك المصري للتنمية الصادرات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الثورية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تابع)

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال
هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل اضمحلال. إلا إذا توافرت معلومات اخر تفيد عكس. وتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال
والقيمة الدفلة للسمكيات المستقلة بها فيما يلي

التقييم	٣١ مارس ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
	أفراد	مؤسسات	ألف جنيه مصري	أفراد	مؤسسات	ألف جنيه مصري
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	
٩,٣٠١	١٩١,٥٨٧	-	٤٦,٠٩٤	١٢٢,٥٦٧	٣٦٩,٥٤٩	متأخرات حتى ٢٠ يوم
٣,٧٨٤	٩٥,٤٥٣	٦,٧٥٦	٤٥,٨٤٨	٤٣,٢٣٦	١٩١,٠٧٧	متأخرات من ٢١ إلى ٩٠ يوم
١٣,٠٨٤	٢٨٧,٠٣٩	٢,٧٥٦	٩١,٩٤٢	١٦٥,٨٠٣	٥١٠,٦٢٦	الإجمالي

التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ مارس ٢٠٢٣		
	أفراد	مؤسسات	ألف جنيه مصري	أفراد	مؤسسات	ألف جنيه مصري
بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	
٧,٤٩٦	١٣٥,٦٨٩	٤,٢٥٦	٥٦,٩٣٠	٧٧,٩٨٥	٢٣٢,٣٥٦	متأخرات حتى ٢٠ يوم
٢,٠٨٠	٥٨,٦١٥	١,٣٦٢	٣,٣٦٤	-	٦٥,٤٢٢	متأخرات من ٢١ إلى ٩٠ يوم
٩,٥٧٦	١٩٤,٣٠٥	٥,٦١٧	٦٠,٢٩٤	٧٧,٩٨٥	٢٩٧,٧٧٨	الإجمالي

EBank

البنك المصري للتنمية المالية

الإيضاحات المتعلقة للوائح المالية المستقلة الدورية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تابع)

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التقلبات النقدية من اضمحلال مبلغ ١,٧٦١,٣٨٥ ألف جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ١,١١٠,٢٨٩ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وفيما يلي تحليل بقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة وقد بلغت اجمالي القيمة العادلة للضمحلال مبلغ ٢٨٢,١٥٣ ألف جنيه

٣١ مارس ٢٠٢٣	ألف جنيه مصري		مؤسسات		أفراد		التقييم
	إجمالي القروض والتسهيلات للمصلاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١,٧٦١,٣٨٥	-	٥٤١,١٧٧	١,١٤٨,٣٧٥	٧٠,٥٣٥	١,٢٩٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الإجمالي	١,٧٦١,٣٨٥	-	٥٤١,١٧٧	١,١٤٨,٣٧٥	٧٠,٥٣٥	١,٢٩٨	
	إجمالي القروض والتسهيلات للمصلاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	التقييم
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١,٦١٠,٢٨٩	-	٤٨٤,٢٨٠	١,٠٦١,٧٣٩	٦٣,٢٨٥	٩٨٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الإجمالي	١,٦١٠,٢٨٩	-	٤٨٤,٢٨٠	١,٠٦١,٧٣٩	٦٣,٢٨٥	٩٨٥	

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد. وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة.

ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض والتسهيلات للعملاء التي تم إعادة التفاوض بشأنها (هو رصيد صافي المديونية للعملاء الذين تم تسوية مديونياتهم) مبلغ ٢١٥,٤٠١ (فقط مائتان خمسة و عشر مليون و أربعمائة و واحد ألف جنيه) في ٣١ مارس ٢٠٢٣

أدوات دين الحكومية وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يتمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين الحكومية وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقا لوكالات التقييم في نهاية الفترة المالية.

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	استثمارات في أوراق مالية
استثمارات في أوراق مالية	استثمارات في أوراق مالية	
(الدوات دين)	(الدوات دين)	
٢٦,٥٠٣,٩٤٩	٢٤,٨٥٦,٣٠٤	تقييم B
٢٦,٥٠٣,٩٤٩	٢٤,٨٥٦,٣٠٤	الإجمالي

٨-١ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة الحالية، عند اعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

ألف جنيه مصري

الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٨,٤٤٤,٩٧٤	٣٠,٨٩٢	٢٠٣,٨٥١	٨,٢١٠,٢٣٠	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
(٥,٨٦٠)	-	-	(٥,٨٦٠)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
١٢,٤٩٦,٣٥٣	-	-	١٢,٤٩٦,٣٥٣	ارصدة لدى البنوك
(٥,٧٠٧)	-	-	(٥,٧٠٧)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠٣,٨٧٩	-	-	٢٠٣,٨٧٩	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر : قروض وتسهيلات للعملاء :
				قروض لأفراد:
٤١٢,٦٤٨	١٧,٨٥٥	٢٠٥,٢٠٦	١٨٩,٥٨٧	حسابات جارية مدينة
٧٩,٨٣٥	٤,٧٣١	١٧,٥٤١	٥٧,٥٦٣	بطاقات ائتمان
٤,٢٦٠,٣٠٥	٢٩٨,٧٣٢	١,٢٧٥,٧٥٩	٢,٦٨٥,٨١٣	قروض شخصية
٥٣٣,٢١٠	٣٢,٩٦٨	١٠٤,٩٢٢	٣٩٥,٣١٩	قروض عقارية
				قروض لمؤسسات:
٢٩,٢٥٦,٠٨٩	٣٦٧,٨٣٢	٥,٤٦٢,٦٠٦	٢٣,٤٢٥,٦٥١	حسابات جارية مدينة
١٠,٤٣٩,٣٦٧	٥٦١,٧٩٨	١,٥٢٨,٠٦٤	٨,٣٤٩,٥٠٥	قروض مباشرة
٧,٧٠٣,٢١٨	١٧٤,٩٥٩	١٧٠,٢٧٨	٧,٣٥٧,٩٨٠	قروض مشتركة
				قروض أخرى
(١٢٩,٠٧٢)	-	(١,٢٣٦)	(١٢٧,٨٣٦)	يخصم : إيرادات تحت التسوية
(١,٩٢٧,١٨٠)	(١٩,٧٦٦)	(٤٧٠,٢١١)	(١,٤٣٧,٢٠٣)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
١٥١,٠٦٩	-		١٥١,٠٦٩	قروض و تسهيلات للبنوك
(٢٩٩)	-		(٢٩٩)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٨١			٨١	مشتقات مالية
				استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر :
١٥,٢٣٧,٣٢٤	-	-	١٥,٢٣٧,٣٢٤	- أدوات دين
(٧٥,٤٥٣)	-	-	(٧٥,٤٥٣)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
				استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
٩,٦٢٩,٦٠٤	-	-	٩,٦٢٩,٦٠٤	- أدوات دين
(٥,٤٦٣)	-	-	(٥,٤٦٣)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
١,٠١٧,٧٣١	٧,٠٩٠	١٧,٨٤٣	٩٩٢,٧٩٨	أصول أخرى (إيرادات مستحقة)
٩٧,٧١٦,٦٥٢	١,٤٧٧,٠٩١	٨,٥١٤,٦٢٥	٨٧,٧٢٤,٩٣٦	الإجمالي

- قطاعات النشاط

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

الف جنيه مصري	قطاع الأفراد و الأنشطة الأخرى	قطاع علم خارجي ومعاملات دولية	قطاع خاص	قطاع حكومي	
٨,٤٤٤,٩٧٤	-	-	-	٨,٤٤٤,٩٧٤	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
(٥,٨٦٠)	-	-	-	(٥,٨٦٠)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
١٢,٤٩٦,٣٥٣	-	٤,١٤١,٤٧٧	١٩٦,٥٥٧	٨,١٥٨,٣١٩	الرصدة لدى البنوك
(٥,٧٠٧)	-	-	-	(٥,٧٠٧)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠٣,٨٧٩	-	-	-	٢٠٣,٨٧٩	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر : أدوات دين
					قروض وتسهيلات للعملاء :
					قروض لأفراد:
٤١٢,٦٤٨	٤١٢,٦٤٨	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٧٩,٨٣٥	٧٩,٨٣٥	-	-	-	بطلقات ائتمان
٤,٢٦٠,٣٠٥	٤,٢١٣,٨١٣	-	١٧,٧٧٥	٢٨,٧١٧	قروض شخصية
٥٣٣,٢١٠	٥١٥,٣٨٢	-	٤,٨٩٥	١٢,٩٣٢	قروض عقارية
					قروض لمؤسسات:
٢٩,٢٥٦,٠٨٩	٧٢٠,٤٧٢	-	٢٧,٤٦٤,٧٩٦	١,٠٧٠,٨٢١	حسابات جارية مدينة
١٠,٤٣٩,٣٦٧	٥٩٠,٢٥٨	-	٩,٨٤٩,١٠٩	-	قروض مباشرة
٧,٧٠٣,٢١٨	٢٦٨,٥٢٣	-	٣,٢٤٣,٩٦٤	٤,١٩٠,٧٣٢	قروض مشتركة
(١٢٩,٠٧٢)	-	-	(١٢٩,٠٧٢)	-	يخصم : إيرادات تحت التسوية
(١,٩٢٧,١٨٠)	(٣,٤٢٨)	-	(١,٨٨١,٣٨٧)	(٤٢,٢٦٥)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
١٥١,٠٦٩	-	١٥١,٠٦٩	-	-	قروض و تسهيلات للبنوك
(٢٩٩)	-	(٢٩٩)	-	-	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٨١	-	-	-	٨١	مشتقات مالية
					استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر :
١٥,٢٣٧,٣٢٤	-	-	٢٢٤,١٥٥	١٥,٠١٣,١٦٩	أدوات دين
(٧٥,٤٥٣)	-	-	(٢,١٤٤)	(٧٣,٣٠٨)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
					استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
٩,٦٢٩,٦٠٤	-	-	-	٩,٦٢٩,٦٠٤	أدوات دين
(٥,٤٦٣)	-	-	-	(٥,٤٦٣)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
١,٠١٧,٧٣١	١,٠٠٠,٨٢٩	-	١٦,٩٠٢	-	أصول أخرى (إيرادات مستحقة)
٩٧,٧١٦,٦٥٢	٧,٧٩٨,٣٣٢	٤,٢٩٢,٢٤٦	٣٩,٠٠٥,٥٤٨	٤٦,٦٢٠,٥٢٤	الإجمالي

(ب) خطر السوق

يقوم البنك على إتباع منهج يهدف إلى تحقيق التوازن ما بين تعظيم ربحية ودعم سلامة ونمو المركز المالي للبنك في حدود المستوى المقبول للمخاطر. ومن ثم يتم تحديد، ومتابعة، وإدارة مختلف أنواع مخاطر السوق بهدف حماية قيم الأصول وتدفقات الدخل، بما يحمي مصالح مودعي البنك والمساهمين، مع العمل على تعظيم عائدات المساهمين في إطار معايير البنك المعتمدة بكافة السياسات المرتبطة واتساقاً مع تعليمات البنك المركزي المصري وإرشاداته بشأن متطلبات رأس المال للمال لمقابلة المخاطر وفقاً لمقررات بازل.

وتتمثل مخاطر السوق في المخاطر الناتجة عن التقلبات في عوامل السوق التي قد تؤثر سلباً على قيم استثمارات البنك المحفوظ بها سواء بغرض المتاجرة أو لغير أغراض المتاجرة مما ينعكس بدوره على الأرباح والمركز المالي للبنك.

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

- يقوم البنك بإدارة مخاطر السوق الناجمة عن التقلبات في أسعار العائد وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار الأوراق المالية، والتي تنشأ بشكل أساسي من خلال الاستثمارات المالية، توظيفات موارد البنك، ومعاملات الصرف الأجنبي، وذلك من خلال متابعة وتقييم التغير في الظروف الاقتصادية والسوقية وإحتمالية تأثيرها على مركز البنك المالي وأرباحه، وكذا سيناريوهات توقع اتجاهات الأسعار والعوامل المؤثرة التي تزيد تعرض البنك لمخاطر السوق.
- ويطبق البنك الأسلوب المعياري عند حساب متطلب رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق لمحفظه المتاجرة من خلال البناء التراكمي أي حساب المتطلب الرأسمالي لكل نوع من أنواع مخاطر السوق علي حده ثم جمعها للوصول إلي المتطلب الرأسمالي الإجمالي وذلك وفقاً للضوابط الصادرة من البنك المركزي المصري.
- كما يقوم البنك بمتابعة وتقييم مخاطر أسعار العائد للمحفظه لغير أغراض المتاجرة من خلال الرقابة على حدود فجوات إعادة التسعير ذات الحساسية للتغير في سعر العائد والمعتمدة من قبل لجنة الأصول والخصوم وكذا احتساب العائد المعرض للمخاطر Earning at Risk والتغير في القيمة الاقتصادية Economic Value في ضوء ضوابط البنك المركزي المصري الصادرة في هذا الشأن

اختبارات الضغوط (Stress Testing)

- تعطي اختبارات الضغط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف غير مواتية بشكل حاد ويتم تصميم اختبارات الضغط بما يلاءم نشاطات البنك باستخدام سيناريوهات محددة وتتضمن اختبارات الضغط التي تستخدم في إدارة مخاطر السوق بالبنك، اختبار حساسية سعر العائد، وتقوم الإدارة العليا بمتابعة نتائج اختبارات الضغوط من خلال لجنة الأصول والخصوم دورياً

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

تركز خطر العملة على الادوات المالية

٣١ مارس ٢٠٢٣	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي	الف جنيه مصري
الأصول المالية							
نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي	٥,٤٢٥,٧٧٨	٢,٨٩٢,٠٠٠	١٠٨,٠٩٠	٣,٨٣٦	٩,٤٠٩	٨,٤٣٩,١١٤	
أرصدة لدى البنوك	٣,٧٥٠,٩٧٢	٦,٩٠٥,٧٦٣	١,٥٦٥,٢٩٤	٢٠١,٤٧٢	٦٧,١٤٤	١٢,٤٩٠,٦٤٥	
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	٣٠٢,٨١٢	-	-	-	-	٣٠٢,٨١٢	
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٨,٣٨٧,٧٣٢	١١,٠٠٤,٢٨٨	١,٢١٥,٦٤٧	٢٠,٧٤٥	٦	٥٠,٦٢٨,٤١٩	
قروض وتسهيلات للبنوك	١,٧٦١	١٤٩,٠٠٩	-	-	-	١٥٠,٧٧٠	
مشتقات مالية	٨١	-	-	-	-	٨١	
استثمارات مالية							
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٨,٣٣٦,٧٠١	٦,٦٢٨,٣٧٧	٨٨٩,٩٩٤	-	-	١٥,٨٥٥,٠٧٣	
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٩,١٢٨,٤٦٦	٣٧٩,٦١٠	٢٧,٦٤١	-	-	٩,٥٣٥,٧١٨	
استثمارات مالية في شركات تابعة	٨٩١,٦٤٤	-	-	-	-	٨٩١,٦٤٤	
أصول مالية أخرى (عوائد مستحقة)	٩٢٦,٠٩٧	٨٠,٢٢٨	١١,٣٧٥	٢٢	٩	١,٠١٧,٧٣١	
إجمالي الأصول المالية	٦٧,١٥٢,٠٤٥	٢٨,٠٣٩,٢٧٦	٣,٨١٨,٠٤٢	٢٢٦,٠٧٥	٧٦,٥٦٨	٩٩,٣١٢,٠٠٦	
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٠٢٠,٠٢٧	١,٨٧٢,٨٧٧	-	-	-	٥,٨٩٢,٩٠٤	
عمليات بيع أدون خسارة مع الإلتزام بإعادة الشراء	٣,٥٤١,٣٨٥	-	-	-	-	٣,٥٤١,٣٨٥	
ودائع للعملاء	٥١,٨٨٩,٢٧٩	٢٤,٣٤٦,٢٣١	٣,٧٩٠,٦١٠	٢٢٥,٣٤٧	٧١,٧٧٢	٨٠,٣٢٣,٢٣٩	
قروض أخرى	١٧٨,٨٩٠	١,٥٥٣,٢٥٧	-	-	-	١,٧٣٢,١٤٧	
اللتزامات مالية أخرى (عوائد مستحقة)	٥٥٥,٦٤٢	١٠١,٣٨٥	٨٧	٣٧	-	٦٥٧,١٥٢	
إجمالي الالتزامات المالية	٦٠,١٨٥,٢٢٤	٢٧,٨٧٣,٧٥١	٣,٧٩٠,٦٩٧	٢٢٥,٣٨٤	٧١,٧٧٢	٩٢,١١٦,٨٢٨	
صافي المركز المالي	٦,٩٦٦,٨٢١	١٦٥,٥٢٤	٢٧,٣٤٥	٦٩١	٤,٧٩٧	٧,١٦٥,١٧٨	

ب/٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار تقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تدني التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداء 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 يوميا بواسطة إدارة الأموال بالبنك.

ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أسس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق ايهما أقرب.

٣١ مارس ٢٠٢٣

ألف جنيه مصري

الأصول المالية	حتى شهر واحد	حتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاثة سنوات	أكثر من ثلاثة سنوات	الاجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٥,٣٤٨	٣,٢٧٠,٩١٩	-	-	-	٣,٢٨٦,٢٦٦
أرصدة لدى البنوك	١٠,٤٣٤,٠٩٩	٩٣٥,٤٩٠	٦٣٦,١٢٧	-	-	١٢,٠٠٥,٧١٦
سندات و أوراق مالية أخرى	٣,٦٧١,٩٩٢	٢,٣٥٤,٦١٧	١٤,٢٥٥,١٥٠	٤,٨٤٥,٦٣٥	١,٦٨٦,٤٣٩	٢٦,٨١٤,٨٢٢
قروض وتسهيلات للملاء و البنوك	٢٤,٣٥٢,٥٦٣	١٣,٠٨٣,٥٥٠	١,٨٠٣,٠٠١	٢,٤٥٦,٤٧٤	٢,٨٦٥,٦٥١	٥٤,٥٦١,٢٢٩
مشتقات مالية	٨١	-	-	-	-	-
أصول مالية أخرى	٧٢,٨٠٠	٣٨٨,٢٣١	١,١٢٠,١١١	٣٧٣,٢٦٢	٣٢,٣٨٠	١,٩٨٧,٧٨٤
إجمالي الأصول المالية	٤٨,٥٤٦,٨٨٢	٢٠,٠٣٢,٨٠٧	١٧,٨١٤,٣٩٠	٧,٦٧٥,٣٧١	٤,٥٨٥,٤٧٠	٩٨,٦٥٤,٨٢٨
عقود مشتقات أسعار العائد أغراض المتاجرة	-	-	-	-	-	١١,٨٢٣,٨٥٨
عقود مشتقات أسعار العائد لغير أغراض المتاجرة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأصول ذات الحساسية لأسعار العائد وعقود مشتقات أسعار العائد لغير أغراض المتاجرة	٤٨,٥٤٦,٨٨٢	٢٠,٠٣٢,٨٠٧	١٧,٨١٤,٣٩٠	٧,٦٧٥,٣٧١	٤,٥٨٥,٤٧٠	٩٨,٦٥٤,٨٢٨
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٧,٧٠٤,٣٥٦	١,٨٢٧,٤٦٥	٦١٤	٢,٤٦٠	١٧,٣٢٨	٩,٥٥٢,٢٢٢
ودائع للعملاء	٣٥,٢٤٧,١٩٨	١١,٧٨٥,٢٤٦	١٧,٩٣١,٧٧٢	١٣,٧٤٠,٦٣٠	٢,٧٧٣,٢٤٢	٨١,٤٧٨,٠٨٩
قروض أخرى	٢٠,٣٥٨	٤٦٧,٩٨٩	١,١٤١,٠٨٠	١٠٥,٣٩٤	٩,٩٩٧	١,٧٤٤,٨١٩
الالتزامات مالية أخرى	٢,٤٠٠,٦٦٩	-	-	-	-	٢,٤٠٠,٦٦٩
إجمالي الالتزامات المالية	٤٥,١١٢,٥٨٠	١٤,٠٨٠,٧٠٠	١٩,٠٧٣,٤٦٦	١٣,٨٤٨,٤٨٥	٢,٨٠٠,٥٦٧	٩٤,٩١٥,٧٩٩
إجمالي الالتزامات غير الحساسية لأسعار العائد	-	-	-	-	-	١٤,١٤٥,٢٠٩
إجمالي الالتزامات ذات الحساسية لأسعار العائد وعقود مشتقات أسعار العائد لغير أغراض المتاجرة	٤٥,١١٢,٥٨٠	١٤,٠٨٠,٧٠٠	١٩,٠٧٣,٤٦٦	١٣,٨٤٨,٤٨٥	٢,٨٠٠,٥٦٧	٩٤,٩١٥,٧٩٩
فجوة إعادة التسعير	٣,٤٣٤,٣٠١	٥,٩٥٢,١٠٧	(١,٢٥٩,٠٧٦)	(٦,١٧٣,١١٤)	١,٧٨٤,٩٠٣	٣,٧٣٩,١٢٠

ج- خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتمهدهاته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الإستحقاق 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 الأصول والخصوم بالبنك ما يلي:
- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة النفقات 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.
- 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 الأصول والخصوم 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 الأصول والخصوم بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات والمناطق الجغرافية والمصادر والمنتجات والأجال.

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، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة إلى 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

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

٣١ مارس ٢٠٢٣

القيمة بالآلاف جنيه مصري

القيمة الدفترية القيمة العادلة

الأصول المالية

١٢,٤٩٠,٦٤٥	١٢,٤٩٠,٦٤٥	أرصدة لدى البنوك
٥٠,٦٢٨,٤١٩	٥٠,٦٢٨,٤١٩	قروض وتسهيلات للعملاء
١٥٠,٧٧٠	١٥٠,٧٧٠	قروض وتسهيلات للبنوك
		استثمارات مالية:
٩,٣٠١,٧٢٢	٩,٥٣٥,٧١٨	بالتكلفة المستهلكة
		الالتزامات المالية
٥,٨٩٢,٩٠٤	٥,٨٩٢,٩٠٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٠,٣٢٣,٢٣٩	٨٠,٣٢٣,٢٣٩	ودائع العملاء
١,٧٣٢,١٤٧	١,٧٣٢,١٤٧	قروض أخرى

- أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للإبداعات 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 انتمائي وتاريخ استحقاق مشابه

- قروض وتسهيلات للبنوك

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

- قروض وتسهيلات للملاء

- 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 انتمائ وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة

- المستحق لبنوك أخرى وللملاء

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

- إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
 - 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 مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإدراجها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جم وفقاً لقانون البنك المركزي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ و الصادر بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ كما منح البنك المركزي البنوك مهلة لانتجاوز السنة للمخاططين به لتوفيق أوضاعهم طبقاً لأحكامه، وأحال البنك المركزي مد هذه المهلة لمدة أو مدد أخرى لانتجاوز سنتين.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرحجة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢.٥٪.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر السكية العام، ويخصم منه أية شريحة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة والأصول غير الملموسة والأصول الصربية الموحلة.

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١.٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرحجة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و ٥٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى إلا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وإلا تزيد القروض (الودائع) المساند عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠٪ متوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار، ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة المرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال ٣١ مارس ٢٠٢٣.

معيار كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل ٢		ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
		٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
رأس المال		٩,٦٥١,٦٩٦	٩,٥٩٧,١٧٥
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)			
رأس المال المصدر والمدفوع		٦,٤٤١,١٠٤	٥,٦٠٠,٩٦٠
الاحتياطيات		١,٠٢١,٦٣٥	٨٩٤,٧٩١
الأرباح المحتجزة		١,٥٩٥,٥٨٣	١,٦٣٦,١٣٥
إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية		٧١,٤٦٢	١١٠,١٤٤
الأرباح المرحلية - ربع سنوية		-	٩٤٤,٦٠١
حقوق الأقلية		١٩,٦٩٢	١٨,٦٨٦
إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى		(١٥٢,٠٣٤)	(١١٠,٩٣٣)
إجمالي الشريحة الأولى		٨,٩٩٧,٤٤٢	٩,٠٩٤,٣٨٥
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)			
٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص		١٠,٠٩٨	١٠,٠٩٨
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الالتزامات العرضية المنتظمة		٦٤٤,١٥٦	٤٩٢,٦٩٢
إجمالي الشريحة الثانية		٦٥٤,٢٥٤	٥٠٢,٧٩٠
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة باوزان مخاطر:			
إجمالي مخاطر الائتمان		٦٤,٩٠٥,٢٥٦	٥٥,٨٧٦,٧٧٧
إجمالي مخاطر السوق		٢٠٥,١٠٣	٢٠٨,٥٧٣
إجمالي مخاطر التشغيل		٤,٠٧٢,٨٨٩	٤,٠٧٢,٨٨٩
إجمالي		٦٩,١٨٣,٢٤٨	٦٠,١٥٨,٢٣٩
معيار كفاية رأس المال متضمنة الدعامة التحوطية مع الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل(%)		١٣,٩٥%	١٥,٩٥%

بناءً على أرصدة القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢، تم بدء تطبيق قرار البنك المركزي المصري بخصوص الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل على معيار كفاية رأس المال بدءاً من يناير ٢٠١٧.

(و) الرافعة المالية

إن قياس نسبة الرافعة المالية يدعم من قياس معيار كفاية رأس المال المرتبط بالمخاطر بمقياس مكمّل بسيط ومباشر لا يتم حسابه وفقاً لأوزان المخاطر، وتعزى فعاليتها إلى قدرتها على الحد من الصقوط على الجهاز المصرفي. وتشير نسبة الرافعة المالية إلى قياس مدى كفاية الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية مقارنةً بإجمالي أصول البنك غير مرجحة بأوزان مخاطر والتي يجب ألا تقل عن ٣٪، ويُلخص الجدول التالي مكونات نسبة الرافعة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي):
٥,٦٠٠,٩٦٠	٦,٤٤١,١٠٤	رأس المال المصدر ولمدفع
٨٩٤,٧٩١	١,٠٢١,٦٣٥	الاحتياطيات
١١٠,١٤٤	٧١,٤٦٢	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
١,٦٣٦,١٣٥	١,٥٩٥,٥٨٣	الأرباح المحتجزة
٩٤٤,٦٠١	-	الأرباح المرحلية - ربع سنوية
١٨,٦٨٦	١٩,٦٩٢	حقوق الأقلية
(١١٠,٩٣٣)	(١٥٢,٠٣٤)	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي
٩,٠٩٤,٣٨٥	٨,٩٩٧,٤٤٢	إجمالي الشريحة الأولى
		التعرضات داخل وخارج الميزانية:
١٠١,٦٢٣,٣٧٥	١٠٧,٤٢٠,٦٧١	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
١٠,٥٩٠,٠١٩	١١,٢٣٢,٧٠٨	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
١١٢,٢١٣,٣٩٤	١١٨,٦٥٣,٣٧٩	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٨,١٠٪	٧,٥٨٪	نسبة الرافعة المالية (%)
		٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

(أ) القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير السقّدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم وعندما يتم استخدام هذه الأساليب لتحديد القيم العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها

(ب) ضرائب الدخل

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

(ج) تحليل القطاعات الجغرافي

الإيرادات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠٢٣

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

ربح الفترة قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

الف جنيه مصرى	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الاجملى
٣,٣٧٣,٧٣٠	٢,٨٤٩,٢٥٣	٤٥٢,٣٩٨	٧٢,٠٧٩	
(٢,٥٧٩,٨٩٦)	(٢,٣٠٩,٠٨٢)	(٢٠٩,٨٩٧)	(٦٠,٩١٨)	
٧٩٣,٨٣٤	٥٤٠,١٧١	٢٤٢,٥٠١	١١,١٦٢	
(٢٩٢,٠٣٥)	(١٩٨,٧١٨)	(٨٩,٢١١)	(٤,١٠٦)	
٥٠١,٧٩٩	٣٤١,٤٥٣	١٥٣,٢٩٠	٧,٠٥٦	

٣١ مارس ٢٠٢٢

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

ربح الفترة قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

الف جنيه مصرى	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الاجملى
١,٩٧٥,٠٢٧	١,٥٦٢,٢٣٠	٣٥٢,٠٤٦	٦٠,٧٥١	
(١,٥٤٣,٦٢٦)	(١,٢٦٣,٥٦٥)	(٢٢٨,٧٢٣)	(٥١,٣٣٨)	
٤٣١,٤٠١	٢٩٨,٦٦٥	١٢٣,٣٢٣	٩,٤١٣	
(١٤٣,٠٢٠)	(٩٦,٠١٥)	(٢٠,٨٨٥)	(٣,١٢١)	
٢٨٨,٣٨١	١٩٩,٦٥٠	٨٢,٤٣٨	٦,٢٩٢	

الأصول و الالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠٢٣

أصول القطاعات الجغرافية

أجمالى الأصول

الالتزامات بالقطاعات الجغرافية

أجمالى الالتزامات

الف جنيه مصرى	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الاجملى
١٠٣,٦٦٥,٧٢٣	١٠١,٣٣٢,٦٦١	١,٨٦٥,٩٢٦	٤٦٧,١٣٦	
١٠٣,٦٦٥,٧٢٣	١٠١,٣٣٢,٦٦١	١,٨٦٥,٩٢٦	٤٦٧,١٣٦	
١٠٣,٦٦٥,٧٢٣	٨٥,٩٤٣,٥٩٥	١٥,٧٩٨,٧٠٤	١,٩٢٣,٤٢٣	
١٠٣,٦٦٥,٧٢٣	٨٥,٩٤٣,٥٩٥	١٥,٧٩٨,٧٠٤	١,٩٢٣,٤٢٣	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أصول القطاعات الجغرافية

أجمالى الأصول

الالتزامات بالقطاعات الجغرافية

أجمالى الالتزامات

الف جنيه مصرى	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الاجملى
٩٦,٧٢٤,٢٥٤	٩٤,٣٩١,١٩٢	١,٨٦٥,٩٢٦	٤٦٧,١٣٦	
٩٦,٧٢٤,٢٥٤	٩٤,٣٩١,١٩٢	١,٨٦٥,٩٢٦	٤٦٧,١٣٦	
٩٦,٧٢٤,٢٥٤	٧٩,٠٠٢,١٢٦	١٥,٧٩٨,٧٠٤	١,٩٢٣,٤٢٣	
٩٦,٧٢٤,٢٥٤	٧٩,٠٠٢,١٢٦	١٥,٧٩٨,٧٠٤	١,٩٢٣,٤٢٣	

٥- صافي الدخل من العائد

الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ الف جنيه مصري	عائد القروض والارادات المشابهة من : قروض وتسهيلات للملاء:
٩٦٣,٥٥٥	١,٨٧٤,٠١٤	- أدون الخزانة
١٢١,٢٦٣	٣٧٦,٨٨٧	- سندات الخزانة
٣٩٣,٣٦٤	٣٧٢,٣٩٨	- سندات الشركات
٦,٣٥٥	٧,٣٦٠	- ودائع وحسابات جارية
١٤٠,١١٥	٢٥٧,٣٥٨	الإجمالي
١,٦٢٤,٦٥١	٢,٨٨٨,٠١٧	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من: ودائع وحسابات جارية:
(٧٣,٣٦٠)	(٢٤٢,٩٩٦)	- للبنوك
(٩,٠٠٥,٨٠٨)	(١,٤٠٣,٦٨٧)	- للملاء
(٩,٠٥٠)	(٣١,١٤٤)	- قروض أخرى
(٩٩٩)	(١١٢,٥٦١)	- عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
(١,٠٨٩,٢١٦)	(١,٧٩٠,٣٨٨)	الإجمالي
٥٣٥,٤٣٥	١,٠٩٧,٦٢٩	الصافي

٦- صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣ شهور) الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣ شهور) الف جنيه مصري	ارادات الاتعاب والعمولات :
١٢٨,٤٨٩	٣٥١,٥١٧	- الاتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء والتشغيل
١,٠١٨	١,١٨٠	- اتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٢,٠٩٢	١٩,١٠١	- اتعاب أخرى
١٤١,٥٩٨	٣٧١,٧٩٧	اجمالي
		مصرفات الاتعاب والعمولات
(٢٠,٤٩٨)	(٣٦,٠٧٢)	- اتعاب أخرى مدفوعة
(٤٠,٤٩٨)	(٣٦,٠٧٢)	الإجمالي
١٠١,١٠٠	٣٣٥,٧٢٥	الصافي

٧- توزيعات أرباح	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في
	٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣ شهور) الف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣ شهور) الف جنيه مصري
- استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	٠	٠
- شركات تابعة	٠	٠
	٣,٥٨٦	٣,٥٨٦

٨- صافي دخل المتاجرة	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في
	٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣ شهور) الف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣ شهور) الف جنيه مصري
- أرباح التعامل في العملات الأجنبية	١٢٣,٦٨٤	٤٠,٧٧٣
- أرباح بيع استثمارات مالية بفرض المتاجرة	١٣,٦٥٢	١٦,٤٢٩
- أرباح تقييم أرصدة الأصول بفرض المتاجرة	٨١	-
- فروق تقييم استثمارات مالية بفرض المتاجرة	(٣٠٥)	٦,٨٧٣
- أدوات دين استثمارات مالية بفرض المتاجرة	١٢,٨٢٩	-
اجمالي دخل المتاجرة	١٤٩,٩٤١	٦٤,٠٧٥

٩- مصروفات إدارية	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في
	٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣ شهور) الف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣ شهور) الف جنيه مصري
- أجور ومرتبات	(٢٥٢,٩٥٥)	(١٦٥,٩٥٣)
- تأمينات اجتماعية	(٩,٣٥١)	(٧,٣٦٩)
- نظم الاشتراكات المحددة	(٩,٤٥٦)	(٨,٩٣٢)
- نظم المزايا المحددة	(١٧,٦٣١)	(١٣,٥١٢)
- مصروفات العمليات	(٣٩,٠٦٠)	(٣١,٠٣٧)
- مصروفات الاتصالات	(١٤,٨٤٠)	(٧,٥٠٦)
- مصروفات الأعمال	(٣٨,٧٤٩)	(٣٣,٤٣٨)
- مصروفات الأدوات المكتبية والمطبوعات	(٣,٨٥٦)	(٣,٢٤٢)
- مصروفات الخدمات	(١١١,٨٩٤)	(٦٤,٨٩٤)
- مصروفات هلاك الأصول	(٤٦,٧٧٨)	(٤٠,١٨٤)
الاجمالي	(٥٤٤,٥٦٠)	(٣٧٦,٤٥٧)

المتوسط الشهري لإجمالي المرتبات والمكافآت التي تقاضاها أكبر عشرون موظف بالبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ يبلغ ٦,٤٩٠ ألف جنيه مصري

الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣ شهور) الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣ شهور) الف جنيه مصري	١٠- إيرادات (مصروفات) تشغيل اخرى:
(٢٢,٨١٣)	(٧٣,٨٥١)	ارباح تقديم أرصدة الأصول والأثر امانات بالعملة الاحتياطية ذات الصبغة النقدية
		- مخلاف تلك التي مفرص المتاجرة او المبرورة عد نشأتها بالقيمة العادلة
		من خلال الارباح والخسائر
١٣,١٣٨	٢١,٨٣٦	- إيرادات تلكس وسويكث وبريد ومطويات وتصوير
٢١	٣٧	- إيرادات خدمت قلمونية
(٧,٨٦٤)	(٣٧,٧٠٠)	- (عبد) رد مخصصات اخرى
(١,٣٧٩)	-	- (عبد) رد مخصص الترامبات مرابا التفاض
-	-	- ارباح (خسائر) راسمالية
١٠٠,٦٨٩	(٦٨)	- إيرادات (مصروفات) أصول الت ملكيتها
٣,١٩١	١٠,٥٠٩	- إيرادات متنوعة
(٥٩٥)	(٦,٤٠٣)	- مصروفات متنوعة
٨٤,٣٨٧	(٨٠,٦٤١)	الاجمالي

الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣ شهور) الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣ شهور) الف جنيه مصري	١١- عبء الاضعلال عن حسابات الائتمان
١٨,٩٦٢	(١٢١,٠٩١)	- الحسابات الائتمانية المتوقعة لفروض و تسهيلات العملاء
(٦٦,٨٧٥)	(٣٦,٥٧٥)	- الحسابات الائتمانية المتوقعة لانوار العزارة الحكومية
(٢,٣٧٩)	(١٧٨)	- الحسابات الائتمانية المتوقعة لسندات العزارة الحكومية
(٣٨)	(١١)	- الحسابات الائتمانية المتوقعة لفروض و تسهيلات البنوك
(١٠٨)	(٦,٢٤٢)	- الحسابات الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
(٤)	(٤٣٥)	- الحسابات الائتمانية المتوقعة لنوات لدى شركات
(١)	(١٢٣)	- الحسابات الائتمانية المتوقعة للأرصدة المعبية الأخرى
(٣١٤)	(١٦٧,٦٨٥)	الاجمالي

الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣ شهور) الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣ شهور) الف جنيه مصري	١٢- مصروفات ضرائب الدخل
(١١٦,٩٥٨)	(٢١٩,٢٣١)	- ضرائب الدخل
٣,٩٣٧	(٢,٨٠٤)	- الضريبة المؤجلة
(١١٣,٠٢١)	(٢٢٢,٠٣٥)	الاجمالي

الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣ شهور) الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣ شهور) الف جنيه مصري	نسب وقات لا احتساب السعر الفعلي لصرهه الدخل
٤٣١,٤٠٢	٧٩٣,٨٣٤	- اربح السحسلى قبل الضريبة
٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	- سحر الضريبة
١٧,٠٦٥	١٧,٨٦٣	- صر به الدخل المضمونه على اربح السحسلى
		- وشاف / بخصم
٢٠٨,٦١٩	٢١٧,٨٧١	- مصروفات هر قلله لتخصم
(٢٢٠,٠٠١)	(١٧٨,٢٧١)	- اعمادات صر به
٨,٣٩٤	٣١,١٢٠	- ناقر المخصصات
٢,٩٤٦	٣,٦٦٧	- ناقر الاملاك
١٤٦,٩٥٨	٢٩٢,٠٣٥	- صر به الدخل بخلية الدخل
٣٤,٠٧٧	٣٦,٧٩٧	- سحر الضريبة الفعلى (بخصم ضرائب مؤجل و سندات الفرقه)

نصيب السهم في صافي أرباح الفترة	الفترة المالية المملوكة في	الفترة المالية المتبقية في
٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٢
(٣ شهور)	(٣ شهور)	(٣ شهور)
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٥٠١,٧٩٩	٢٨٨,٣٨١	٥٠١,٧٩٩
١٠٠,٣٦	٥,٧٦٨	١٠٠,٣٦
٥٠,١٨٠	٢٨,٨٣٨	٥٠,١٨٠
٤٤٦,٥٨٣	٢٥٣,٧٧٥	٤٤٦,٥٨٣
٥٠١,٧٩٩	٣٢٧,٣٦٠	٥٠١,٧٩٩
-	-	-
٠,٨٨	-	-

الإجمالي

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
نقدية	٦٣٠,٣٣٨	٣٩٤,٤٥٩
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي	٧,٨١٤,٣٦٦	٩,٤٣٠,٧٠٢
يخصه منه محصل حساب الائتمانية المتوقعة	(٥,٨٦٠)	(٤,٧٦٥)
الإجمالي	٨,٤٣٩,١١٤	٩,٨٢٠,٨٩٥
أرصدة ذات عقد	٢,٦٢٣,٥٦٢	٢,٦٠٤,٤٠٦
أرصدة بدون عقد	٥,٨٠٥,٥٥٢	٧,٢١٦,٤٨٨
الإجمالي	٨,٤٣٩,١١٤	٩,٨٢٠,٨٩٥

* تتضمن الأرصدة لدى البنك المركزي الوديعة الدلالية في إطار نسبة الاحتياطي الإجمالي لدى البنك المركزي (١٠٠%) والتي يتم تسويتها في تاريخ الاستحقاق (٢٢ مايو ٢٠٢٣)

أرصدة لدى البنوك	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
حسابات حاضرة	٢٧٧,٢٧٠	٣٧١,٣٨٥
ودائع	١٢,٢١٩,٠٨٣	٩,٥٥٣,٢٤٤
يخصه منه محصل حساب الائتمانية المتوقعة	(٥,٧٠٧)	-
الإجمالي	١٢,٤٩٠,٦٤٥	٩,٩٢٤,٦٢٩
البنك المركزي بحساب نسبة الاحتياطي الإجمالي	٣,٢٥٠,٠٠٠	٤,٠٣١,٠٠٠
بنوك محلية	٥٠٠,٤٧٦	٣,٣٩٥,٢٤٠
بنوك خارجية	٤,٩٤٦,٤٧٧	٢,٤٩٧,٤٤٣
يخصه منه محصل حساب استحقاق	(٥,٧٠٧)	(٣٧)
الإجمالي	١٢,٤٩٠,٦٤٥	٩,٩٢٤,٦٢٩
أرصدة بدون عقد	٢٧٧,٢٧٠	٣٧١,٣٨٥
أرصدة ذات عقد	١٢,٢١٣,٣٧٥	٩,٥٥٣,٢٤٤
الإجمالي	١٢,٤٩٠,٦٤٥	٩,٩٢٤,٦٢٩
أرصدة متداولة	١٢,٤٩٠,٦٤٥	٩,٩٢٣,٦٢٩

Bank

البنك المصري لتعمية الصادرات

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٠٠,٠٠٠	٩٨,٩٣٤
٢١٩,٨٤٥	٢١٩,٨٦٦
(٧,٨٠٤)	(١٥,٩٨٨)
٣١٢,٠٤١	٣٠٢,٨١٢

١٦- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر

محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير
أذون خزينة وأوراق حكومية أخرى
يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
الإجمالي

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٦٣,٢٧٣	٤١٢,٦٤٨
٦٥,٢٧٢	٧٩,٨٣٥
٣,٧٨٠,٧٧١	٤,٢٦٠,٣٠٥
٤٢٥,٧٦٥	٥٣٣,٢١٠
٢٤,٥٠٨,٢٢٠	٢٩,٢٥٦,٠٨٩
٩,٠٣٣,٥١١	١٠,٤٣٩,٣٦٧
٦,٧٤٠,٠١٧	٧,٧٠٣,٢١٨
٤٤,٨١٦,٨٢٩	٥٢,٦٨٤,٦٧١
(١٣٤,٣٤٢)	(١٢٩,٠٧٢)
(١٠٧٠,٥٠٢)	(١,٩٢٧,١٨٠)
٤٢,٩٧٧,٢٨٤	٥٠,٦٢٨,٤١٩

قروض لأفراد:

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

قروض لمؤسسات:

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

إجمالي قروض و تسهيلات العملاء

- يخصم : إيرادات تحت التسوية

- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

الصافي

قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٦٨,٥٢٨	١٥١,٠٦٩
٢٦٨,٥٢٨	١٥١,٠٦٩
(٢٠٧)	(٢٩٩)
٢٦٨,٣٢١	١٥٠,٧٧٠

- أوراق تجارية مخصصة

الإجمالي

- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

الصافي

٣١ مارس ٢٠٢٣

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لفروض و تسهيلات الصلاء

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفروض والتسهيلات للعملاء وفقاً للتابع

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	الف جنيه مصري
٢٩٨,١٠٣	٣٩٨,٧٨٢	١,٠٠٨,٣١٧	١,٧٠٥,٢٠٢
٦٥,٨٢٧	١١,٣٦٦	٤٦,٨٩٨	١٢٤,٠٩١
-	-	(١٢,٢٢٤)	(١٢,٢٢٤)
٢٩١	-	-	٢٩١
١٢,٥٢٣	١٨,٤٠٢	٧٨,٨٩٤	١٠٩,٨١٩
٣٧٦,٧٥٥	٤٢٨,٥٥١	١,١٢١,٨٨٤	١,٩٢٧,١٨٠

الرصيد في أول العام
عبء الإضمحلال
المستخدم من المخصصات خلال الفترة
متحصلات من ديون سبق اعدامها
فروق تقييم عملات اجنبية (+/-)
الرصيد في نهاية الفترة المالية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لفروض و تسهيلات البنوك

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفروض والتسهيلات للبنوك وفقاً للتابع

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	الف جنيه مصري
-	٢٠٦	-	٢٠٦
-	٤٢	-	٤٢
-	٥١	-	٥١
-	٢٩٩	-	٢٩٩

الرصيد في أول العام
رد عبء الإضمحلال
فروق تقييم عملات اجنبية (+/-)
الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لفروض و تسهيلات الصلاء

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفروض والتسهيلات للعملاء وفقاً للتابع

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	الف جنيه مصري
٢٣٥,٢٩٣	٣٦٤,٥٠٦	٧٢٨,٨٧٢	١,٣٢٨,١٧٢
٤٥,٢٥٢	٤,٧٥٥	٢٩٩,٧٦٤	٣٤٩,٧٧١
-	-	-	-
-	-	(١٥٢,٥٦٤)	(١٥٢,٥٦٤)
٤,٦٦٢	-	-	٤,٦٦٢
١٢,٨٩٧	٢٩,٥٢١	١٢٢,٢٤٤	١٧٤,٦٦٢
٢٩٨,١٠٤	٣٩٨,٧٨٢	١,٠٠٨,٣١٦	١,٧٠٥,٢٠٢

الرصيد في أول العام
عبء الإضمحلال
المحول من المرحلة الأولى للمرحلة الثانية
المحول من المرحلة الثانية للمرحلة الثالثة
المستخدم من المخصصات خلال الفترة
متحصلات من ديون سبق اعدامها
فروق تقييم عملات اجنبية (+/-)
الرصيد في نهاية الفترة المالية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لفروض و تسهيلات البنوك

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفروض والتسهيلات للبنوك وفقاً للتابع

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	الف جنيه مصري
-	٢٩	-	٢٩
-	٧٨	-	٧٨
-	٢٠٦	-	٢٠٦

الرصيد في أول العام
رد عبء الإضمحلال
فروق تقييم عملات اجنبية (+/-)
الرصيد في نهاية الفترة المالية

١٨ - المشتقات المالية

تمثل عقود مبادلة العملة / أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بآخرى وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك مع (أي عقود مبادلة عوائد و عملات). ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات ويتم حظر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها.

ويتم مراقبة تلك الحظر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة ونسبة من المبالغ التعاقدية والرقابة على خطر الائتمان القائم بقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإفراض

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ مارس ٢٠٢٣

تقييم العادلة	تقييم العادلة	الالتزامات	الأصول
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٤٨٠,٠٥٢	٤٧,٩٧٠	-	-
٨١	-	-	-

عقود مبادلة عملات
اجمالي أصول (الالتزامات) المشتقات المالية

١٩ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٢٥٤,٣٦٨	١,٠٢١,٣٨٨
-	-
(١٠,٦٨٦)	(١٢,٣٦٦)
١,٢٤٣,٦٨٢	١,٠٠٩,٠٢١
١٤,٥٥٠,٧٣٣	١٤,٨٢٠,٨٧٥
-	-
(٥١٢,٦٦٩)	(٥١٦,٥١٥)
(٢١,١٢٧)	(٦٣,٠٨٧)
١٤,٠١٦,٩٨٩	١٤,٢٤١,٢٧٣
٤٣,٠١٨	٤٥,٣٦٢
٤٩٠,٢١٨	٥٥٩,٤١٥
١٥,٧٩٣,٩٠٨	١٥,٨٥٥,٠٧٣

١٩/أ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

- أدوات دين - بالقيمة العادلة
- متدرجة في السوق
- يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد
- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :
- الصافي
- أدوات خزينة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الآخر
- يخصم منه : عمليات بيع أدوات خزينة مع الالتزام بأعادة الشراء :
- يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد من أدوات خزينة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الآخر :
- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة أدوات خزينة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الآخر :
- الصافي
- أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة
- وثائق صناديق الاستثمار
- وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة
- غير متدرجة في السوق

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)

١٩/ب استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:

١١,٣٥٧,٥٤٦	٩,٦٢٩,٦٠٤
(١٣٢,٩٥٩)	(٨٨,٤٢٤)
(٣,٤٠٦)	(٥,٤٦٣)
١١,٢٢١,١٨١	٩,٥٣٥,٧١٨
٢٦,٩١٣,٠٨٨	٢٥,٣٩٠,٧٩٠
٢٦,٤٢٢,٨٧٠	٢٤,٨٣١,٢٧٥
٤٩٠,٢١٨	٥٥٩,٤١٥
٢٦,٩١٣,٠٨٨	٢٥,٣٩٠,٧٨٩
١٢,٢٧٤,٩١٩	١٠,٤١١,١٥٢
٢٢٢,٩٠٤	٢٢٢,٠١١
١٢,٤٩٧,٨٢٣	١٠,٦٣٣,١٦٣

أدوات دين :

- متدرجة في السوق
- يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد
- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :
- إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
- إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
- صدة متداولة
- أرصدة غير متداولة
- أدوات دين ذات عائد ثابت
- أدوات دين ذات عائد متغير

في عام ٢٠٢٢، تم إعادة تبويب أدوات دين سندات حكومية من بند استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر إلى بند استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة حيث أن البنك لديه التنية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، وقد بلغت قيمة السندات في تاريخ التحويل (والقائمة في ٣١ مارس ٢٠٢٣) ١٠,٠٧٩,٩٦٦ ألف جم.

والجدول التالي يوضح القيمة الدفترية والقيمة العادلة في ٣١ مارس ٢٠٢٣ للسندات الحكومية التي تم إعادة تبويبها والتي تغيرت قيمتها العادلة

القيمة الدفترية	القيمة المعادلة
١٠,٠٧٩,٩٦٦	٥,٨٤٥,٩٧١

سندات حكومية

تبلغ خسائر القيمة المعادلة التي كان سيترف بها في حقوق الملكية لو لم يكن قد تم إعادة تبويب السندات الحكومية مبلغ ٢٣٣,٩٩٥ ألف جم.

(القيمة بالآلاف الجنيه المصري)		
الاجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة آلاف جنيه مصري	استثمارات مالية بقيمة المعاملة من خلال الدخل الشامل الآخر آلاف جنيه مصري
١٨,٤٥٤,٣٣٠	٩١٠,٥٧٤	١٧,٥٤٣,٧٥٦
الرصيد في اول الفترة المالية ١ يناير ٢٠٢٢		
١١,٥٤٥,٢٢١	١١,٣٢٥,٥٢٧	٢١٩,٨٩٤
اصناف		
(١١,٣٤٤,٥٥١)	(١١,١٥٨,٧٧٧)	(١٠,١٨٥,٧٧٤)
استثمارات (بيع / استرداد)		
١٢,٥١٠	(١٣٠,٥٢١)	١٩٣,٠٣١
التغير في عوائد له تستحق عن سندات الخزانه الصغرى		
٥١٦,٣٥٩	١٦٠,٥٢١	٣٥٥,٨٣٨
فروق تنفيذ اصول ذات شبيهة نقدية بالمعاملات الاحصائية		
(٢,٦١٩)	١٠,٣٧٩	(١٢,٩٩٨)
ارباح (خسائر) التغير في القيمة المعادلة		
٩,٥٦١	٣,٠٢٥	٦,٥٣٦
استهلاك علاوة الخصم و الإصدار		
(٢,٩٤٧)	(٢,٩٩٥)	(١,٠٤٩)
(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة		
١٤,٢٣٧,٨٣٥	١١,١١٩,١٨١	٨,١١٨,٦٥٤
الرصيد في اخر السنة المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
٨,٠٣٢,٤٨١	-	٨,٠٣٢,٤٨١
أصول خزائنة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الآخر		
(٣١٩,٧٨٩)	-	(٣١٩,٧٨٩)
التغير في العوائد التي لم تستحق بعد		
(٢,٤١٧)	-	(٢,٤١٧)
(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة		
٢١,٩١٣,٠٨٩	١١,١١٩,١٨١	١٥,٧٩٣,٩٠٨
الرصيد في اول الفترة المالية ١ يناير ٢٠٢٣		
٧٠٤,٣٧٩	٧٠٤,٣٧٩	-
اصناف		
(٢,٥١٩,٩٠١)	(٢,٤٢٢,٠٩٠)	(٣٩٧,٨١٠)
الاستثمارات (بيع / استرداد)		
٤٦,٥٣٦	٤٦,٥٣٦	-
التغير في عوائد له تستحق عن سندات الخزانة الصغرى		
٣٣٦,٨٧٥	٨٧,٣٢٧	٢٤٩,٥٤٨
فروق تنفيذ اصول ذات شبيهة نقدية بالمعاملات الاحصائية		
(١٦,١٦٧)	(١,٤٢١)	(١٤,٧٤٦)
ارباح (خسائر) التغير في القيمة المعادلة		
٥,٤٣٢	٣,٨٦٤	١,٥٦٩
استهلاك علاوة الخصم و الإصدار		
(٢,٧٣٧)	(٢,٠٥٧)	(٦,٧٩٠)
(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة		
٢٥,١٦٦,٥٠٦	٩,٥٣٥,٧١٨	١٥,٦٣٠,٧٨٩
الرصيد في اخر الفترة المالية		
٢٧٠,١٤٢	-	٢٧٠,١٤٢
صافي التغير بدون خزائنة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الآخر		
(٣,٨٩٩)	-	(٣,٨٩٩)
التغير في العوائد التي لم تستحق بعد		
(٤١,٩٥٩)	-	(٤١,٩٥٩)
(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة		
٢٥,٣٩٠,٧٩١	٩,٥٣٥,٧١٨	١٥,٨٥٥,٠٧٣
الرصيد في اخر الفترة المالية ٣١ مارس ٢٠٢٣		

١,١٣٠,٠٠٠	٣,٢٦٧,٤٧٥	وتتمثل أئون الخزائنة من خلال الدخل الشامل الآخر في:
٣,٨٥٤,٩٢٥	٣,٣٦٤,٣٠٠	- أئون خزائنة استحقاق ٩١ يوم
٣,٦٢٠,٠٠٠	٣,٢٣٣,١٦٧	- أئون خزائنة استحقاق ١٨٢ يوم
٧,٩٧٤,٦٤٣	٥,٠٠٩,٨٠٣	- أئون خزائنة استحقاق ٢٧٣ يوم
١٤,٥٩٩,٥٦٨	١٤,٨٧٤,٧٤٦	- أئون خزائنة استحقاق ٣٦٥ يوم
(٥١٢,١٦٦)	(٥١٦,٥١٥)	الإجمالي
١٤,٠٨٦,٩٥٢	١٤,٣٥٨,٢٣١	- يخصم منه: فوائد لم تستحق بعد
		الإجمالي
(٤٠٠,٦٣٧)	(٤٣,١٨٩)	صافي التعديل في القيمة المعادلة
(٨,٣٠٩)	(١٠,٦٨١)	- فروق تقييم صلات احتسبة
(٣١,١٣٧)	(٦٣,٠٨٧)	- يخصم منه: محصن خسائر الائتمانية المتوقعة
١٤,٠١٦,٩٨٩	١٤,٢٤١,٢٧٤	الصافي

• ضمن بند أئون الخزائنة مبلغ ٢٣.٤٢٥ ألف جنيه مصري مرفوع للبنك المركزي المصري مقابل التمويل الطاري ومبلغ ٩٩.٠٥٠ ألف جنيه مصري مرفوع مقابل مبادرة البنك المركزي المصري للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ٧% في ٣١ مارس ٢٠٢٣

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
(٣ شهور)	(٣ شهور)	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	٦٩٦	أرباح بيع استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٨,٨٩٨	٣٠٨	أرباح بيع أئون خزائنة
٧٦٥	٢,٤٩١	أرباح بيع سندات حكومية
١٩,٦٦٠	٣,٤٢٥	الإجمالي

٢٠- استثمارات مالية في شركات تابعة

نسبة المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	نسبة المساهمة	٣١ مارس ٢٠٢٣	
%	الف جنيه مصري	%	الف جنيه مصري	
٩٩,٩٩٥	٤١٠,٩٧٩	٩٩,٩٩٥	٤١٠,٩٧٩	شركة إيجيبت كابيتال القابضة
٩٩,٩٩٠	٥,٠٠٠	٩٩,٩٩٠	٥,٠٠٠	العالمية القابضة للاستثمارات المالية
٩٩,٩٩٠	١٠٦,٩٨٩	٩٩,٩٩٠	١٠٦,٩٨٩	شركة بيتا المالية القابضة
٧٠,٥٥٣	١٧٦,٣٨٣	٧٠,٥٥٣	١٧٦,٣٨٣	الشركة المصرية لضمان الصادرات
٣٩,٥٠٠	١١,٨٥٠	٣٩,٥٠٠	١١,٨٥٠	المصري للاستثمارات العقارية
٣٩,٥٠٠	٦٧,٩٤٠	٣٩,٥٠٠	٦٧,٩٤٠	شركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية
٧٥,٠٠٠	١١٢,٥٠٠	٨٣,٣٣٣	١١٢,٥٠٠	شركة EBE FACTORS
٠,٠٥٠	٣	٠,٠٥٠	٣	شركة إيجيبت كابيتال العقارية
	٨٩١,٦٤٤		٨٩١,٦٤٤	الإجمالي

* الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية ، ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركات التابعة

* يساهم البنك في كلاً من شركة تنمية السياحة المصرية وشركة سهل حشيش بطريق غير مباشر من خلال شركة إيجيبت كابيتال القابضة ، حيث يملك البنك القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية

وفيما يلي البيانات المالية المتعلقة بالشركات التابعة في ٣١ مارس ٢٠٢٣ :

صافي الأرباح عن ٣ شهور	صافي الأرباح قبل الضرائب عن ٣ شهور	الالتزامات بدون حقوق الملكية	إجمالي الأصول	
١٩,٧٧٦	٢٢,٣٠٥	٢٩,١٨٧	٥٢٠,٣٢٧	شركة إيجيبت كابيتال القابضة
١٧٩	٢٦١	٢٠٠	٢٩,٦٣٧	العالمية القابضة للاستثمارات المالية
١١٢	١٦٥	٨٥	١٠٩,٥٢٨	شركة بيتا المالية القابضة
١٨,٨١٥	٢٦,١٨٥	٢٩١,٥٥٧	٨١٤,٦٩١	الشركة المصرية لضمان الصادرات
٣,٥٧٧	٤,٥٤٧	٤٢٥,٤٤٣	٧٥٠,٠٣٨	المصري للاستثمارات العقارية
١١,٢٣٠	١٤,٣٤٠	٢١٥,٨٤٨	٤٤٧,٦٠١	شركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية
(٥,٦٤٦)	(٥,٦٢٩)	٢٧٠,٧٦١	٤٩٠,٥٥٧	شركة تنمية السياحة المصرية
١٧٣	٢٢٨	١٦٠	٩٠,٤٣٩	شركة إيجيبت كابيتال العقارية
٨,٨٧٢	١١,٦٤٩	٤٣,٠٣٦	١٨٣,٩١٧	شركة سهل حشيش
٤,٩٨٩	٤,٩٨٩	٦٦٧,١٤٢	٧٨٤,٣٢٦	شركة EBE FACTORS

وفيما يلي البيانات المالية المتعلقة بالشركات التابعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ :

صافي الأرباح عن ١٢ شهور	صافي الأرباح قبل الضرائب عن ١٢ شهور	الالتزامات بدون حقوق الملكية	إجمالي الأصول	
٢٧,٧٧٥	٢٩,٣٣١	٢٨,٤٦٣	٥٠٠,١٩٤	شركة إيجيبت كابيتال القابضة
٥٢٤	٧٦٤	١١١	٢٩,٤٩٢	العالمية القابضة للاستثمارات المالية
١٠٤	٢١٨	٣٢	١٠٩,٣٦٢	شركة بيتا المالية القابضة
٥٨,٧٧١	٧٨,٣٢١	٢٨٥,٨٩١	٨٠١,٧٠٢	الشركة المصرية لضمان الصادرات
١٧,٠٠٢	٢١,٤٢٣	٤٢٨,٩٨٢	٧٥٠,٠٠٠	المصري للاستثمارات العقارية
١٧,٧٢٠	٢٢,٤٠٤	٢١٧,٧١٣	٤٣٨,٢٣٥	شركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية
(٥,٨٣٨)	(٥,٩٧٠)	٢١,٥٦٨	٢٤٧,٠١١	شركة تنمية السياحة المصرية
٥٩٨	٧٥٨	١١٦	٩٠,٢٢١	شركة إيجيبت كابيتال العقارية
١٦,٨٠٤	٢١,٣٦١	١٨,٠٢٥	١٧٥,٧٦٧	شركة سهل حشيش
(٥,٣١٥)	(٥,٣٨٧)	٦٤٢,٧٦٤	٧٥٤,٩٥٩	شركة EBE FACTORS

٢١- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٦٨,٥٢٧	١٩٩,٥٣٧
٣١,٠١٩	٥١,٠٢٨
(٩)	-
١٩٩,٥٣٧	٢٥٠,٥٦٦
١١٩,٢٩٥	١٥٧,٤٩٠
٣٨,١٩٥	١٤,٩٠٤
-	-
١٥٧,٤٩٠	١٧٢,٣٩٣
٤٢,٠٤٧	٧٨,١٧٣

القيمة الدفترية في اول الفترة المالية
الإضافات
الإستبعادات

صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية (١)

مجمع الاستهلاك اول الفترة المالية

استهلاك الفترة المالية

مجمع استهلاك الإستبعادات

مجمع الاستهلاك في نهاية الفترة المالية (٢)

صافي القيمة الدفترية للأصول غير الملموسة في نهاية الفترة المالية (٢-١)

٢٢- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٠٢٣,٦٥٨	١,٠٢٣,١٠٢
١١٤,٩٩٧	١٤٨,٤٩٥
٨٧٨,٧٤٧	٨٩٠,٦٢١
٤١,٤٦٤	١٠٤,٥٩٠
١٠,٥٢٠	١٤,٦٠٦
٢١٩,٠٠٨	٢٤٤,٨٦٠
٢,٣٧٣,٧٨٥	١,٩٤٢,٩٣١
٤,٦٦٢,١٧٩	٤,٣٦٩,٢٠٥
(٥,١٣٥)	(٥,٣٧١)
٤,٦٥٧,٠٤٤	٤,٣٦٣,٨٣٤

عوائد مستحقة*

مصرفات مقدمة

دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة

أصول الت ملكيتها للبنك (بالصافي)*

تأمينات وعهد

أصول تحت التسوية

حقوق مالية مشتركة

الاجمالي

يخصم منه : مخصص خسائر الأنتمانية المتوقعة للعوائد المستحقة

الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤٢٣,٣٦١	٤٤٠,١٠٤
٨٧,٤٣٩	٧٧,٣٣١
٥١٢,٨٥٩	٥٠٥,٦٦٧
١,٠٢٣,٦٥٨	١,٠٢٣,١٠٢
(٥,١٣٥)	(٥,٣٧١)
١,٠١٨,٥٢٣	١,٠١٧,٧٣١

عوائد مستحقة عن قروض متوسطة الأجل

عوائد مستحقة عن أرصدة لدى البنوك

عوائد مستحقة عن استثمارات مالية

الاجمالي

يخصم منه : مخصص خسائر الأنتمانية المتوقعة للعوائد المستحقة

الصافي

تثبت الأصول التي الت ملكيتها للبنك وفاء لديون بالقيمة التي الت بها للبنك التي تتمثل في قيمة الديون التي قررت إدارة البنك التنازل عنها مقابل هذه الأصول. وفي حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال في قيمة تلك الأصول في تاريخ لاحق للأولولة عندئذ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافي قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من استخدام الأصل والمخصومة بمعدل السوق الحالي لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب للإضمحلال والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ببند "إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى". وإذا ما انخفضت خسارة الإضمحلال في أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الانخفاض بشكل موضوعي مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الرد في تاريخ رد خسائر الإضمحلال قيمة لأصل تتجاوز القيمة التي كان يمكن للأصل أن يصل إليها لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه ، على أن يراعى التخلص من تلك الأصول خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لأحكام القانون. وإذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً لقانون رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠ % من قيمة هذه الأصول سنوياً، وتدرج صافي إيرادات ومصرفات الأصول التي الت ملكيتها للبنك وفاء لديون خلال فترة إحتفاظ البنك بها بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تابع)

ألف جنيه مصري

٢٣- الأصول الثابتة

البيان

التكلفة في أول الفترة المالية (٣)
الإضافات خلال الفترة المالية
الإستبعادات خلال الفترة المالية
التكلفة في نهاية الفترة المالية (١)

الإجمالي	أخرى	ثقت	أجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكاملة	مباني و انشاءات	اراضى
١,٥٤٢,٨١٢	١٢,٣١٢	٣٢,٧١٨	٤٠,٠٣٢	٤٥٩,١١٥	١٦,٣٣٨	٢١١,٣٨٧	٦١٨,١٧١	١٥٢,٧٤٠
٤٣,٠٦٧	٥٨٥	٣٨٥	١,٤٢٩	٣,٧٣٢	-	٣٦,٩٣٥	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٥٨٥,٨٧٩	١٢,٨٩٧	٣٣,١٠٣	٤١,٤٦٢	٤٦٢,٨٤٨	١٦,٣٣٨	٢٤٨,٣٢٢	٦١٨,١٧١	١٥٢,٧٤٠
٦٢٦,٠٢٧	٢,٥٤٥	١٥,٤٤٧	١٧,٨٩٧	٣٢٦,١٢٨	١٠,٢٠١	١٦٩,٥٠٦	٨٤,٣٠٥	-
٣١,٨٧٤	١٢٠	٧٢١	٩١٢	١٥,٠٣٣	٥٢٥	١٠,٧٥٣	٣,٨١١	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٥٧,٩٠١	٢,٦٦٥	١٦,١٦٧	١٨,٨٠٩	٣٤١,١٦١	١٠,٧٢٦	١٨٠,٢٥٩	٨٨,١١٥	-
٩٢٧,٩٧٨	١٠,٢٣٢	١٦,٩٣٦	٢٢,٦٥٣	١٢١,٦٨٧	٥,١١٢	٦٨,٠٦٣	٥٣٠,٠٥٥	١٥٢,٧٤٠
٩١٦,٧٨٥	٩,٧٦٧	١٧,٢٧١	٢٢,١٣٦	١٣٢,٩٨٨	٦,١٣٧	٤١,٨٨١	٥٣٣,٨٦٦	١٥٢,٧٤٠

* تتضمن الأصول الثابتة أصول لم تسجل بعد باسم البنك بمبلغ ٩٤,٨٧٣ ألف جنيه مصري

٢٤ - استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٣٦٩	٣,٣٦٩	القيمة الدفترية في أول الفترة المالية
١,٨٤٥	١,٨٩٥	القيمة الدفترية آخر الفترة المالية (١)
٥٠	١٢	مجموع الإهلاك أول الفترة المالية
-	-	إهلاك الفترة
١,٨٩٥	١,٩٠٧	مجموع إهلاك الاستعدادات
١,٤٧٥	١,٤٦٢	مجموع الإهلاك في آخر الفترة المالية (٢)
		صافي الاستثمارات العقارية في آخر الفترة المالية (٢-١)

٢٥ - أصول / التزامات ضريبية موجلة

تم حساب ضرائب الدخل الموجلة بالكامل على الفروق الضريبية الموجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي عن الفترة المالية الحالية. لايعترف بالأصول الضريبية الموجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان من المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة. يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية الموجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضا عندما تكون ضرائب الدخل الموجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية. وقوماً يلي أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية الموجلة :

الأصول الضريبية الموجلة		الالتزامات الضريبية الموجلة		
٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,١٥٠	١,٥٤٦			المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب)
-	-	٦,٧٠١	٣,٢٩٢	الآثار الضريبية للفروق بين الإهلاك المحسني والإهلاك الضريبي
		٤٠,٧٣٦	٢٣,٤٣٠	فروق تقييم العملات الأجنبية للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل
٢,١٥٠	١,٥٤٦	٤٧,٤٣٨	٢٦,٧٢٢	أجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / (التزام)
		٤٥,٢٨٧	٢٥,١٧٦	صافي الضريبة التي ينشأ عنها (التزام) / أصل

حركة الأصول والالتزامات الضريبية الموجلة

الأصول الضريبية الموجلة		الالتزامات الضريبية الموجلة		
٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٥٤٦	١,٥٤٦	٢٦,٧٢٢	٢٦,٧٢٢	الرصيد في بداية الفترة
٦٠٤	-	١٧,٣٠٧	-	الإضافات
-	-	٣,٤٠٩	-	الاستعدادات
٢,١٥٠	١,٥٤٦	٤٧,٤٣٨	٢٦,٧٢٢	الرصيد في نهاية الفترة

٢٦ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٩,٠٠٦	٢٧	حسابات جارية ودائع
٥,٨٧٣,٨٩٨	٦,٨٣٤,٦٣١	بنوك محلية
٤,٠٣٩,٠٠٦	٥,٧٢١,١٧٨	بنوك خارجية
١,٨٥٣,٨٩٨	١,١١٣,٤٥٣	أرصدة بدون عائد
٥,٨٩٢,٩٠٤	٦,٨٣٤,٦٣١	أرصدة ذات عائد
١٩,٠٠٦	٢٧	أرصدة متداولة
٥,٨٧٣,٨٩٨	٦,٨٣٤,٦٣١	
٥,٨٩٢,٩٠٤	٦,٨٣٤,٦٣١	
٥,٨٩٢,٩٠٤	٦,٨٣٤,٦٣١	

٢٧ - عمليات بيع أنون خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٥٤١,٣٨٥	٤,١٧٢,٨١٨	عمليات بيع أنون خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء

٢٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٩,٧١١,٠٤٩	٣٣,٤٩٥,٥٨٢
٣٠,٤٢٠,٥٤٣	٣٤,١٤٩,٧٥٥
١٠,٥٤٠,٤٦٢	١٠,٥٣٢,٨٨٥
٢,١٨١,٨٦٦	٢,١٤٥,٠١٧
٧٢,٨٥٣,٩١٩	٨٠,٣٢٣,٢٣٩
١٣,١٨٥,٠٣٤	١٣,٧٠٥,٥٥٩
٥٩,٦٦٨,٨٨٥	٦٦,٦١٧,٦٨٠
٧٢,٨٥٣,٩١٩	٨٠,٣٢٣,٢٣٩
٧,٠٢٧,٩٤٠	١٧,١٨٤,٩١٢
٦٥,٣١٣,٨٨٤	٦٢,٧٦٣,١٣٦
٥١٢,٠٩٦	٣٧٥,١٩٠
٧٢,٨٥٣,٩١٩	٨٠,٣٢٣,٢٣٩
٣١,٨٩٢,٩١٥	٣٥,٦٤٠,٥٩٩
٤٠,٩٦١,٠٠٤	٤٤,٦٨٢,٦٣٩
٧٢,٨٥٣,٩١٩	٨٠,٣٢٣,٢٣٩

ودائع تحت الطلب
ودائع لأجل وبإخطار
حسابات التوفير وشهادات الادخار
ودائع أخرى

الاجمالي

ودائع أفراد
ودائع مؤسسات

الاجمالي

بدون عائد
ذات عائد ثابت
ذات عائد متغير

الاجمالي

ارصدة متداولة
ارصدة غير متداولة

الاجمالي

٢٩- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	سعر الفائدة	تاريخ الاستحقاق
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٥٩,٢٢٧	٠	٤,٤٨%	١٣ فبراير ٢٠٢٣
٨,٠٠٠	٨٨,٠٠٠	١,٧٣%	٥ أبريل ٢٠٢٦
٩٢,٤٢٨	٢٨,٤٠٦	٤,٤٩%	١٥ سبتمبر ٢٠٢٣
١٠,٦٢٠	١٥,٨٦٦	١,٧٥%	٢٤ أكتوبر ٢٠٢٧
٤٩٩,٦٨٨	٥٩٥,٨٩٦	٧,٨٨%	١٥ يونيو ٢٠٢٦
٤٤٨,٢٧٣	٤٦٥,٤٨١	٨,٠٢%	٥ يناير ٢٠٢٦
٨٧,١٥٧	٧٢,٨٨١	٣,٠٠%	١ يوليو ٢٠٢٥
٢,٣٥٧	٢,١٤٣	١١,٠٠%	١ أكتوبر ٢٠٢٦
٣٧١,١٥١	٤٦٣,٤٧٥	٦,٧٣%	١٨ مايو ٢٠٢٥
١,٥٧٨,٩٠٢	١,٧٣٢,١٤٧		
١٥٩,٦٥٦	٢٨,٤٠٦		
١,٤١٩,٢٤٧	١,٧٠٣,٧٤١		
١,٥٧٨,٩٠٢	١,٧٣٢,١٤٧		

قرض برنامج تمويل التجارة العربية
قرض برنامج التنمية الزراعية
قرض بنك الاستثمار الأوروبي
اتفاقية الالتزام البنيني تحت إدارة البنك الاهلي المصري
GREEN FOR GROWTH FUND
قرض صندوق سند
قرض مبادرة البنك المركزي المصري للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ٧%
قرض جهاز تنمية المشروعات
قرض البنك الاوروي لإعادة الأعمار والتنمية

الاجمالي

أرصدة متداولة
أرصدة غير متداولة

الاجمالي

٣٠- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥٠٥,٩١٦	٦٥٧,١٥٢
٣٠,١٥٠	٤٠,٤٨٩
٢٠٦,١٣٧	٣١٧,٠٤٥
٧٨,٨٢٩	٤٤,٠٧٨
٥٧٥,٥٠٨	٩٤٦,٣١١
١,٣٩٦,٥٤١	٢,٠٠٥,٠٤٦

عوائد مستحقة
إيرادات محصلة مقدماً
مصرفات مستحقة
ضرائب وتأمينات مستحقة
خصوم تحت التسوية

الاجمالي

Bank
بنك المصري للأتمية والخدمات

الإيضاحات للنموذج القوائم المالية المستقلة الدورية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتبع)

٣١ - مخصصات الترخيز

٣١ مارس ٢٠٢٣ الدين	الرصيد في أول الفترة المالية	المكون خلال الفترة المالية	فرق اعادة تقييم الزمعة بمعاملة الأجنبية	اعداد التحويل بين المخصصات	ردحرمه مخصص الترخيز القرض منه	المستخدم من المخصص	الرصيد في آخر الفترة المالية
مخصص مقلبات محتملة (صر ارب) مخصص قسما	٣٥,٥٠٧	١٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٤٠,٥٠٧
مخصص الترايبات عر ضية موحلة أولى	١٠,٨٧١	٢,٣٤٤	٣٤٣	-	-	(٤,٨٨٦)	١٠,٦٢١
مخصص الترايبات عر ضية موحلة ثرية	٤٢,٥١٦	١١,٣٢١	٢,٩٧٥	-	(١٠,٠١١)	-	٥٥,٨٥١
مخصص الترايبات عر ضية موحلة ثرية	٤٩٩	٧٥٢	-	-	(١٢٨)	-	١,٢٥٠
مخصص الترايبات عر ضية موحلة ثرية	٧٨٣	-	-	-	-	-	١٢٤,٠٨٥
مخصص ترايبات موحلة أولى	١٠٩,٨٣٤	١٤,٢٥٠	-	-	-	-	١٢٤,٠٨٥
مخصص ترايبات موحلة ثرية	٦,٥٣١	٢,٠٣٠	-	-	(١,٨٥١)	-	١,٧٠٣
الاجملى	٢٠٢,٥٨٩	٤٠,٦٩٨	٣,٣١٨	-	(٢,٩٩٢)	(٤,٨٨٦)	٢٣٨,٧٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الدين	الرصيد في أول السنة المالية	المكون خلال السنة المالية	فرق اعادة تقييم الزمعة بمعاملة الأجنبية	اعداد التحويل بين المخصصات	ردحرمه مخصص الترخيز القرض منه	المستخدم من المخصص	الرصيد في آخر السنة المالية
مخصص مقلبات محتملة (صر ارب) مخصص قسما	٣٢,٣٥٩	٣٢,١٢٨	-	-	-	(٣٢,٠٨٠)	٣٥,٥٠٧
مخصص الترايبات عر ضية موحلة أولى	٥,٩٨٧	١,٩٢٤	٦٣٠	-	(١,٦٢٩)	(٦١)	١,٨٧١
مخصص الترايبات عر ضية موحلة ثرية	٣١,٣٣٧	٢٣,١٤٦	٥,٠٨٤	-	(١١٠,٠٠١)	-	٤٢,٥١٦
مخصص الترايبات عر ضية موحلة ثرية	٥١	٤٦٦	-	-	(٢٠)	-	٤٩٩
مخصص ترايبات موحلة أولى	٢,٩٧٢	-	-	-	(٢,٠٨٩)	-	٧٨٣
مخصص ترايبات موحلة ثرية	٧٧,١١٣	٣٨,١٢٧	-	-	(٥,٥٠٦)	-	١٠٩,٨٣٤
مخصص ترايبات موحلة ثرية	٣,٨١٢	٢٥,٨٤٧	-	-	(٢٢,١٢٩)	-	١,٥٣١
الاجملى	١٥٤,١٣٣	١٢٣,٨٤٨	٥,٧١٤	-	(٤٩,٤٦٦)	(٣٢,١١٦)	٢٠٢,٥٨٩

- بند مخصص الترايبات عر ضية يشمل الترايبات العر ضية الغير مبشرة
- بند مخصص المخصصات الاخرى في تاريخ المركز المالي ويتم تحليلها عند الضرورة لإظهار أفضل تقدير حال بها

٣٢- رأس المال والاحتياطيات

(أ) رأس المال :

- بلغ رأس المال المرخص به ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري، كما بلغ رأس المال المصدر والمنفوع ٥,٦٠٠,٩٦٠,٠٠٠ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٣ موزع على ٥٦٠,٠٩٦,٠٠٠ سهم عادي، القيمة الاسمية لكل سهم ١٠ جنيهات
- تأسس البنك في عام ١٩٨٣ و بلغت قيمة رأس المال المدفوع ٥٠ مليون جنيه
- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٩٨٨/١/١٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ٧,٥ مليون جنيه تم التأسيس في صحيفة الاستثمار في مارس ١٩٩٣
- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٩٩١/١٢/٣٠ على زيادة رأس المال بمبلغ ١١,٥ مليون جنيه تم التأسيس في صحيفة الاستثمار في مارس ١٩٩٣
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ١٩٩٦/٥/١٦ على زيادة رأس المال بمبلغ ١٨١ مليون جنيه تم التأسيس في صحيفة الاستثمار في سبتمبر ١٩٩٨
- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٠٢/١/٢٠ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٥٠ مليون جنيه
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٠٣/٩/٢٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه
- قرار مجلس إدارة رقم ٨ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٠٠٦/٩/١٢ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه تم التأسيس في صحيفة الاستثمار في ١٥ مارس ٢٠٠٧
- قرار مجلس إدارة رقم ١٨ لسنة ٢٠٠٧ بتاريخ ٢٠٠٧/١٢/١٧ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه تم التأسيس في صحيفة الاستثمار في ٢٢ مايو ٢٠٠٨
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٠٨/٩/٢٣ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه تم التأسيس في صحيفة الاستثمار في ٢٢ نوفمبر ٢٠٠٨
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٠/٩/٢٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٤٠ مليون جنيه تم التأسيس في صحيفة الاستثمار في ٢٣ ديسمبر ٢٠١٠
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٧/٤/٢٧ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٨٨ مليون جنيه تم موافقة قطاع الاداء الاقتصادي في ١٢ يونيو ٢٠١٧
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٨/٤/٢٣ على زيادة رأس المال بمبلغ ١٠,٠٠٠ مليون جنيه
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢١/٢/٢٨ على زيادة رأس المال بمبلغ ٥٤٥,٦ مليون جنيه تم موافقة قطاع الاداء الاقتصادي في ٦ يونيو ٢٠٢١
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٢/٢/٦ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠٠ مليون جنيه - نقدي تم التأسيس في صحيفة الاستثمار في ١٧ أغسطس ٢٠٢٢
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٢/١/٢٥ على توزيع مبلغ ٣٢٧ مليون جنيه أسهم مجانية - توزيع عيني تم التأسيس في صحيفة الاستثمار في ١٩ فبراير ٢٠٢٣
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٣/٣/٣٠ على توزيع مبلغ ٨٤٠ مليون جنيه أسهم مجانية - توزيع عيني

(ب) الاحتياطيات

- تتمثل الاحتياطيات في ٣١ مارس ٢٠٢٣ فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٣١٦,٤٩٥	٢٣١,٣٣٣
٣,٨٧٠	١,٩١٣
٦٤٣,٥١٠	٥٢٠,٩٠٢
١٧٢,٥١٧	١٧٢,٥١٧
٩٣,٦٥٧	١١٢,٣٨٦
(٤٠,٧٣٦)	(٢٣,٥٣٠)
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠
١٩٨,٢٤٨	١٩٥,٤٣٢
١,٤١٠,٠٠٠	١,٢٣٣,٤٩٣
الاجمالي	

احتياطي المخاطر البنكية العام (١)

احتياطي المخاطر البنكية - أصول ألت ملكيتها للبنك (٢)

احتياطي قانوني (٣)

احتياطي عام

احتياطي القيمة العادلة - استثمارات من خلال الدخل الشامل الاخر (٤)

الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر بالعملة الأجنبية

احتياطي خاص

احتياطي رأسمالي (٥)

الاجمالي

١- احتياطي المخاطر البنكية العام :

يمثل الزيادة في المحصنات المحسوبة وفقاً لاسس الحداثة الائتمانية عن محصنات الأصمحلل ضنة لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بشأن متطلبات تطبيق معيار IFRS ٩، وبالإضافة الى المنفي من اثر تطبيق معيار IFRS ٩ حيث تم دمج ارصدة احتياطي المخاطر البنكية العام و احتياطي IFRS ٩ والاحتياطي الخاص بالائتمان و تم استخدام الجزء الأكبر من هذه الاحتياطي لمعالجة الخسائر الائتماني المتوقعة عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي (١ يوليو ٢٠١٩)

٢- احتياطي المخاطر البنكية - أصول ألت ملكيتها :

إذا لم يتم التصرف في الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون خلال المدة المحددة وفقاً لأحكام المادة ٦٠ من القانون ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠ ٪ من قيمة هذه الأصول سويًا خلال فترة احتفاظ البنك بها

٣- الاحتياطي القانوني :

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يفتتح مبلغ بوازي ١٠ ٪ من الأرباح سنوياً لتكوين الاحتياطي القانوني وبحوزة للجمعية العامة وقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدرأ بوازي ٥٠ ٪ من رأس مال البنك المصدر ومتى نقص الاحتياطي عن هذا الحد يعين العودة الى الاقتطاع

٤- احتياطي القيمة العادلة - استثمارات من خلال الدخل الشامل الاخر:

يمثل فروق إعادة التقييم الناتجة عن تغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر

٥- احتياطي رأسمالي:

تمثل أرباح بيع أصول ثابتة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٢٣,٢٥٨	٢٣١,٣٣٣	(١) احتياطي المخاطر البنكية العام
١٠٨,٠٧٥	٨٥,١٦٢	رصيد أول الفترة المالية
		محول من الأرباح المحتجزة
		المحول من احتياطي IFRS٩
		المحول من الاحتياطي الخاص
		اثر التطبيق الأولي لمعيار IFRS٩
		الرصيد بعد التعديل
		الرصيد في آخر الفترة المالية
٢٣١,٣٣٣	٣١٦,٤٩٤	(٢) احتياطي المخاطر البنكية - أصول الت ملكيتها للبنك
٢٣١,٣٣٣	٣١٦,٤٩٤	رصيد أول الفترة المالية
-	١,٩١٣	المحول من و الى احتياطي المخاطر البنكية أصول الت ملكيتها
-	-	المحول الى الأرباح المحتجزة
١,٩١٣	١,٩٥٧	الرصيد في آخر الفترة المالية
١,٩١٣	٣,٨٧٠	(٣) احتياطي قانوني
٤٣٣,٩٢٩	٥٢٠,٩٠٢	رصيد أول الفترة المالية
٨٦,٩٧٣	١٢٢,٦٠٨	محول من الأرباح المحتجزة
٥٢٠,٩٠٢	٦٤٣,٥١٠	الرصيد في آخر الفترة المالية
١٧٢,٥١٧	١٧٢,٥١٧	(٤) احتياطي عام
١٧٢,٥١٧	١٧٢,٥١٧	رصيد أول الفترة المالية
		الرصيد في آخر الفترة المالية
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠	(٥) احتياطي خاص
-	-	رصيد أول الفترة المالية
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠	المحول لاحتياطي المخاطر البنكية العام
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠	الرصيد بعد التعديل
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠	الرصيد في آخر الفترة المالية
١٩٥,٤٣٢	١٩٥,٤٣٢	(٦) احتياطي رأسمالي
-	٢,٨١٦	رصيد أول الفترة المالية
١٩٥,٤٣٢	١٩٨,٢٤٨	تدعيم الاحتياطي الرأسمالي
١٦٥,٢٨٥	٨٨,٩٥٦	الرصيد في آخر الفترة المالية
-	-	(٧) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦٥,٢٨٥	٨٨,٩٥٦	رصيد أول الفترة المالية
(٤٨,٣٦٥)	(١٨,٧٢٩)	اثر تعديل سياسات محاسبية
(٢٣,٣٣٧)	(١٧,٣٠٧)	الرصيد بعد التعديل
(٥,٦٢٧)	-	صافي التغير في القيمة العادلة
٨٨,٩٥٦	٥٢,٩٢٠	الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر بالعملة الأجنبية
١,٢٣٣,٤٩٣	١,٤١٠,٠٠٠	المحول الى الأرباح المحتجزة
٢,٣٠٢,٦٤٥	٢,٨٢٥,٢٢٥	الرصيد في آخر الفترة المالية
١,٢٢٨,٨٩٣	٥٠١,٧٩٩	إجمالي الإحتياطيات في آخر الفترة المالية
(٥١٣,٩٧٩)	(١,٠٧٨,٥٩٢)	(٨) الأرباح المحتجزة
(٨٤,٢٥٩)	(١٢٧,٣٨١)	رصيد أول الفترة المالية
(١٠٨,٠٧٥)	(٨٥,١٦٢)	صافي أرباح الفترة المالية
٢,٨٢٥,٢٢٥	٢,٠٣٥,٨٨٩	توزيعات السنة المالية السابقة
		المحول للاحتياطيات
		المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام
		الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٣- توزيعات الأرباح

لا يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كالتزام مالي و تخفض الأرباح المرحلة بها الا عندما يتم اعتمادها من قبل الجمعية العامة للمساهمين ، و سوف يتم في نهاية السنة المالية اقتراح توزيعات الأرباح على المساهمين و كذلك حصة العاملين في الأرباح و مكافأة أعضاء مجلس الإدارة و عرضها على الجمعية العامة للمساهمين التي ستعقد لاعتماد القوائم المالية الختامية و عندئذ سوف يتم اثبات توزيعات الأرباح على المساهمين و كذلك حصة العاملين و مكافأة أعضاء مجلس الإدارة توزيعاً من الأرباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية عن نهاية السنة المالية الحالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادر في هذا الشأن.

٣٤- النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤٢٤,١٨١	٦٣٠,٣٣٨
٤,٦٢٩,١٠٣	١١,٨٧٨,٣٨٧
١٧١,٢٧٥	٣,٢٦٩,٤٧٥
٥,٢٢٤,٥٥٩	١٥,٧٧٨,٢٠٠

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

أرصدة لدى البنوك

أدوات خزائن وأوراق حكومية أخرى

٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وتم تكوين مخصص لبعض منها ولم يتم تكوين مخصص لبعض القضايا حيث انه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية والأصول ثابتة و عقود التأجير التشغيلي و ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالي مبلغ ٩٨٦,٣٥٩ ألف جنيه مصري وذلك طبقاً لما يلي

المتبقي ولم يطلب بعد	المبلغ المسدد	قيمة المساهمة
٥٣٧,٣٩٥	٩٠١,٨٢٣	١,٤٣٩,٢١٨
-	-	-
٤٢٠,٠٦٦	-	-
٩٥٧,٤٦١	٩٠١,٨٢٣	١,٤٣٩,٢١٨

استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر

استثمارات مالية في شركات تابعة

ارتباطات رأسمالية أصول ثابتة

الإجمالي

(ب) ٢/ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار عن عقود إيجار تشغيلي غير قابلة للإلغاء وفقاً لما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٠٧٢	١,٠٠٠
-	-
٢٨,٩٥٣	٢٧,٨٩٨
٣٠,٠٢٥	٢٨,٨٩٨

لا تزيد عن سنة واحدة

أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات

أكثر من خمس سنوات

الإجمالي

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٩,٦٧٤,٠٣١	١١,٤٣٨,٩٥٣
٢,٧٨٥,٢١٩	٣,٢١٠,٩٢٢
١,٠٢٩,٠١٣	٢,١٦٧,٥١٤
٥١٢,٤٠٠	٣٩٧,٠٧٢
(٣,٨٠٠,١١٩)	(٣,٨٧٤,٤٦٠)
١٠,٢٠٠,٥٤٣	١٣,٣٤٠,٠٠٢
٣,٠٦٠,٨٠٥	١,٩٦٧,٦١٨
١٣,٢٦١,٣٤٩	١٥,٣٠٧,٦١٩

خطابات ضمان

الاعتمادات المستندية (استيراد)

الاعتمادات المستندية (تصدير معرزة)

اوراق مقبولة الدفع

يخصم : غطاءات نقدية

الصافي

ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن القروض وتسهيلات ائتمانية

الإجمالي

٣٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على ذات الأسس التي يتعامل بها مع الغير، وتم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك، ويتضمن ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية. وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في نهاية الفترة المالية فيما يلي:

(أ) شركات تابعة :

- الأصول

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥٥٢,٠٠٧	١٩٦,١٢٣

قروض وتسهيلات للعملاء

- الالتزامات

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٠٢,٦٢٩	١٧٢,٤٨٠

ودائع العملاء

(ب) المساهمين :

الأصول:

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري

أرصدة لدى البنوك

الالتزامات:

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤,٨٠٢,٤٨٢	٣,١٤٠,٦٣٥
٣,٥٢٠,٦٤٠	٤,١٥١,٨٠٤
١,٢٣١,٧٥١	٣٧٨,٥٠٨

عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء

ودائع العملاء

(ج) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا :

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٦,١١٧	٢٠,٧٢٥

المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

٣٧. الموقف الضريبي:

بالنسبة للموقف الضريبي للبنك:

• ضرائب شركات الأموال:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠٠٧

تم انتهاء الفحص وتم عمل اللجان الداخلية وانتهاء النزاع امام مصلحة الضرائب.

السنوات ٢٠٠٧-٢٠١١

تم الفحص وتم إحالة الملف الى لجان الطعن وتم الطعن على قرار اللجنة والملف حاليا منطور امام القضاء.

السنوات ٢٠١٢-٢٠١٦

تم الفحص وتم عمل اللجان الداخلية بمركز كبار الممولين وتم سداد كافة الضرائب المستحقة.

السنوات ٢٠١٧-٢٠١٩

تم الفحص بمركز كبار الممولين وتم سداد كافة الضرائب المستحقة.

السنوات ٢٠٢٠-٢٠٢١

يقوم البنك بتقديم الاقرارات الضريبية السنوية بصورة منتظمة وسداد أي ضرائب مستحقة من واقع هذه الاقرارات وفقاً لأحكام القانون.

• ضرائب الدمغة:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠٢٠/٠٦/٣٠

تم الفحص وسداد كافة الضرائب المستحقة ولا توجد مستحقات على البنك.

السنوات ٢٠٢١-٢٠٢٢

يقوم البنك بتوريد الضريبة بشكل منتظم في المواعيد القانونية.

• ضرائب الأجور والمرتبات:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠١٩/١٢/٣١

تم الفحص وسداد كافة الضرائب المستحقة ولا توجد مستحقات على البنك.

السنوات ٢٠٢٠ حتى ٢٠٢٢

يقوم البنك بتوريد الضريبة الشهرية بشكل منتظم في المواعيد القانونية.

• يقوم البنك بتقديم الإقرارات الضريبية بصورة منتظمة وفي المواعيد المقررة وفقاً لأحكام قانون الإجراءات الضريبية الموحد رقم ٢٠٦ لسنة ٢٠٢٠

٣٨. صناديق الاستثمار:

(أ) صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الأول -الخبير:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة أزيমوت لإدارة الصناديق ومحافظ الأوراق المالية ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند التأسيس مليون وثيقة قيمتها مائة مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠.٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها عند الإصدار ١٠٠ جنيه لكل وثيقة وقيمته الاسمية وفقا لنشرة الاكتتاب ٣٣,٣٣ جم) لمباشرة نشاط الصندوق ، وبلغ إجمالي عدد الوثائق القائمة بالصندوق في نهاية مارس ٢٠٢٣ عدد ١٠٠,٥٨٢ وثيقة كما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك ٧٩١٩١ وثيقة تمثل نسبة ٧٨,٧٣% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة مبلغ ١٧٠,٧٧ جنيه وطبقا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك المصري لتنمية الصادرات على أتعاب وعمولات مقبل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي عموالات البنك مبلغ ١٩,٤ ألف جنيه عمولة الإدارة وحسن الأداء حتى نهاية مارس ٢٠٢٣ ، أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

(ب) صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الثاني -النقدي:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة أزيমوت لإدارة الصناديق ومحافظ الأوراق المالية ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند التأسيس ٢٨٦٧٤٦٦ وثيقة قيمتها ٢٨٦,٧٤٦,٦٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٤٣٤٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية عند الإصدار ١٠٠ جنيه لكل وثيقة) لمباشرة نشاط الصندوق ذات عائد يومي تراكمي ، وبلغ إجمالي عدد الوثائق القائمة بالصندوق في نهاية مارس ٢٠٢٣ عدد ٥٨٨,٩٨٨ وثيقة وكما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك عدد ٣٩,٤٤٠ وثيقة وهي تمثل نسبة ٦,٧% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في نهاية مارس ٢٠٢٣ مبلغ ٤٩٤,٨٥٤٩ جنيه وبلغ إجمالي قيمة العمولات مبلغ ٢٧٧,٨ ألف جنيه حتى نهاية مارس ٢٠٢٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

(ج) صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الثالث ذو العائد الدوري التراكمي - كنوز:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة برايم انفيستمنس للاستثمارات المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند التأسيس ٦١٢٥٠١ وثيقة قيمتها ٦١٢٥٠,١٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠.٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية عند الإصدار ١٠٠ جنيه لكل وثيقة) لمباشرة نشاط الصندوق، وبلغ إجمالي عدد الوثائق القائمة في نهاية مارس ٢٠٢٣ عدد ٥١,٨٩٩ وثيقة وكما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك ٥٠.٠٠٠ وثيقة. وهي تمثل نسبة ٩٦,٣٤% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في نهاية مارس ٢٠٢٣ مبلغ ٢٤٦,٤٢٧٤ ألف جنيه وبلغ إجمالي قيمة العمولات ١٥,٨ ألف جنيه حتى نهاية مارس ٢٠٢٣ ، أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٩. أرقام المقارنة:

- تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتفق مع العرض المالي للفترة الحالية.

٤٠. أحداث هامة:

- يتابع البنك المصري لتنمية الصادرات تطورات أزمة روسيا وأوكرانيا ومدى تأثيرها على الاقتصاد المصري وإنعكاس تلك الأزمة على عملاء البنك بمختلف الأنشطة والقطاعات الاقتصادية وبناءً على ذلك فإن البنك مستمر في تطبيق إجراءات الحماية الداخلية من خلال مراقبة ومراجعة مستوى المخصصات وكذلك نسبة تغطية المحفظة لتخفيف حدة التأثير على محفظة القروض.