البنك الأهلي الكويتي - مصر
AL AHLI BANK OF KUWAIT - EGYPT

البنك الأهلي الكويتي – مصر و شركاته التابعة
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المجمعة عن السنة
المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
وتقرير مراقبا الحسابات

البنك الأهلي الكويتي - مصر
AL AHLI BANK OF KUWAIT - EGYPT

الفهرس	صفحة
تقرير مراقبا الحسابات	(١)
قائمة المركز المالى المجمعة	(٣)
قائمة الدخل المجمعة	(٤)
قائمة الدخل االشامل المجمعة	(٥)
قائمة التدفقات النقدية المجمعة	(٦) - (٧)
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة	(٨)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة	(٩) _ (٧٨)

Kreston Egypt
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون و مستشارون

تقرير مراقبا الحسابات

السادة مساهمي البنك الأهلي الكويتي - مصر "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للبنك الأهلي الكويتي - مصر ""شركة مساهمة مصرية" " البنك " و شركاته التابعة المشار اليها "المجموعة" والمتمثلة في المركز المالي المجمع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم المجمعة للدخل و الدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسئولية إدارة البنك، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثره سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

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

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

Kreston Egypt محاسبون قانونيون ومستشارون	المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY محاسبون قانونيون و مستشارون

الـرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للبنك الأهلي الكويتي - مصر ""شركة مساهمة مصرية" و شركاته التابعة "المجموعة" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

مراقبا الحسابات

جمعة فرج جمعة رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٤٥" تامر ثيراوى وشركاه - Kreston Egypt محاسبون قانونيون ومستشارون	اشرف محمد السماعيل رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية "١٠٢" المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY محاسبون قانونيون و مستشارون

القاهرة في : ٢٦ فبراير ٢٠٢٣

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى	(٧)	٨,٩٩٣,١٤٥,٥٨٥	٥,٠٥٦,١٦٥,٥٦٤
أرصدة لدى البنوك	(٨)	١٠,٨٣٧,٦٨٢,٦٩٣	٣,٠٧٢,٠٧٥,١٢٧
قروض وتسهيلات البنوك	(٩)	٩٥٩,٩٧٠,٥١٣	٥٦٢,٦٢٩,٠٨٩
قروض وتسهيلات العملاء	(١٠)	٣٣,١٣٢,٤٣٩,١٨٠	٢٦,١٨٣,٢٧٨,٢٧٥
إستثمارات مالية	(١١)		
من خلال الأرباح و الخسائر		٤٦,٢١٧,٨٢٠	٧٥,١٤١,٧٦١
من خلال الدخل الشامل		١٢,٩٢٧,٩٧٩,٦٢٨	١٨,٤٨٦,٥٩٧,٥٦١
بالتكلفة المستهلكة		٦,٥٦٥,٩٩٦,٥٦٣	١,٧٥٢,٤٢٣,٢٣٤
أصول غير ملموسة	(١٣)	٨,٧٣٦,٨٧٩	٢,٩٨٢,٣٨٤
أصول أخرى	(١٤)	١,٧١٩,٠٩٤,٦٠٧	١,١٢١,٤١٣,٨٩٧
أصول ضريبية مؤجلة	(١٥)	١٤,٢٦٧,٥٣٣	٢٠,٦٢٥,٥٠٨
أصول ثابتة	(١٦)	٤٦٧,٦٥٨,٠١٧	٥٠٥,٨٦٩,٧١٦
استثمارات عقارية	(١٧)	٤,١١٧,٧٦٩	٤,٢٣١,٠٨٤
إجمالى الاصول		**٧٥,٦٧٧,٣٠٦,٧٨٧**	**٥٦,٨٤٣,٤٣٣,٢٠٠**
الالتزامات و حقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(١٨)	٦٤٩,٩٦١,٥٨٤	٢,٣٠٤,٥٣٣,٠٦٥
ودائع العملاء	(١٩)	٦٦,١٣٦,٢٤٥,٢٠٠	٤٧,٨٦٩,٧٢٩,٣٤٩
مشتقات مالية	(٢٠)	-	١,٨٨٠,٠٧٥
التزامات أخرى	(٢١)	٢,٣٣٥,٥٨٥,٧٧٣	١,٥٣٠,٠٤٣,٣٦٩
مخصصات أخرى	(٢٢)	١٩١,٩١٢,٥١٥	١٧٣,٢٧٣,٢١٧
التزامات مزايا التقاعد	(٢٣)	٧٩,٤٣٣,٣٥٥	٨٤,٥١٩,٤٤٢
إجمالى الالتزامات		**٦٩,٣٩٣,١٣٨,٤٢٧**	**٥١,٩٦٣,٩٧٨,٥١٧**
حقوق الملكية	(٢٤)		
رأس المال المصدر و المدفوع		٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦
راس المال تحت التسجيل		٧٩٣,١٩٤,٣٦٠	-
إحتياطيات		٢٧٠,١٠٥,٣٨٣	٦٨٨,٩٦٣,٢٦٧
أرباح محتجزة		١,٩٨٦,٠٩١,٣١٩	٩٥٥,٧١٥,٥١٩
		٦,٢٨٤,٠٥٣,٠٦٨	٤,٨٧٩,٣٤٠,٧٩٢
حقوق غير ذوي السيطرة	(٢٥)	١١٥,٢٩٢	١١٣,٨٩١
إجمالى حقوق الملكية		**٦,٢٨٤,١٦٨,٣٦٠**	**٤,٨٧٩,٤٥٤,٦٨٣**
إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية		**٧٥,٦٧٧,٣٠٦,٧٨٧**	**٥٦,٨٤٣,٤٣٣,٢٠٠**

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٦ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.
- تم اعتمادها في ٢٢ فبراير ٢٠٢٣

خالد نبيل السلاوى
الرئيس التنفيذى و العضو المنتدب

على إبراهيم معرفى
رئيس مجلس الإدارة

- تقرير مراقبا الحسابات مرفق .

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
عائد القروض والإيرادات المشابهة		٧,٠٥٠,٠٧٠,٨٢٥	٥,٢١٠,٦٣٩,٦٨٣
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة		(٤,٢٧١,١٨٢,٤١٢)	(٣,٠٥٢,٣٤٤,٥٦٩)
صافي الدخل من العائد	(٢٨)	**٢,٧٧٨,٨٨٨,٤١٣**	**٢,١٥٨,٢٩٥,١١٤**
إيرادات الأتعاب والعمولات		٦٥٠,٧٤٣,٢٨٨	٤٣٦,٨٥٣,٥٦١
مصروفات الأتعاب والعمولات		(٢٤٦,٦٩٩,٦٨١)	(١٤٠,٢٦٩,١٣٣)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	(٢٩)	**٤٠٤,٠٤٣,٦٠٧**	**٢٩٦,٥٨٤,٤٢٨**
توزيعات أرباح	(٣٠)	٢,٢٨٤,٨٤٠	٤٣,١٢٩,٠٤١
صافي دخل المتاجرة	(٣١)	١١٢,٨٢١,٣١٧	٦٥,٧٤٠,٦٧١
أرباح إستثمارات مالية	(١١)	٧,٨٦٩,٢٩٨	٧,٤٢٥,٤٨٥
الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(٣٢)	(١,٠٣٢,٢٥١,٣٢٦)	(٣٨٢,٣٦٢,٣٦٦)
مصروفات عمومية وإدارية	(٣٣)	(٩٨٧,٣٥٤,٤٤٧)	(٨٢٦,٧١٥,١٠٩)
ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٣٤)	٩٠٢,٩٧٨,١٧٨	(٥٤,٥٥٧,١٧٤)
أرباح السنة قبل ضرائب الدخل		**٢,١٨٩,٢٧٩,٨٨٠**	**١,٣٠٧,٥٤٠,٠٩٠**
ضرائب الدخل	(٣٨)	(٥١٦,٣٣٨,٥٤٩)	(٤٦٠,٤٤١,٩٩٩)
أرباح السنة بعد ضرائب الدخل		**١,٦٧٢,٩٤١,٣٣١**	**٨٤٧,٠٩٨,٠٩١**
تتمثل أرباح السنة في:			
نصيب الشركة الام		١,٦٧٢,٩٣٨,٩٧١	٨٤٧,٠٨٨,٤٥٥
حقوق غير ذوي السيطرة	(٢٥)	٢,٣٦٠	٩,٦٣٦
		١,٦٧٢,٩٤١,٣٣١	**٨٤٧,٠٩٨,٠٩١**
نصيب السهم في أرباح السنة	(٣٥)	**٧,٢٧**	**٣,٤٢**

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٩ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
صافى أرباح السنة بعد الضريبة	١,٦٧٢,٩٤١,٣٣١	٨٤٧,٠٩٨,٠٩١
بنود لا يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر		
صافى التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل	٢٤٩,٠٣٤,١٥٤	٧,٠٦٩,٢٥١
إعادة القياس لإلتزامات مزايا التقاعد	١,٩٧٩,٥٧٩	٢٠٢,٢٢٥
	٢٥١,٠١٣,٧٣٣	٧,٢٧١,٤٧٦
بنود يتم إعادة تبويبها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر		
صافى التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل	(٣٩٢,٠٣١,٣٥٦)	(٥٣,٥١٣,٠٥٠)
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣,٥٢٣,٧٤٦	(١,٠٦٤,٣٤٧)
	(٣٨٨,٥٠٧,٦١٠)	(٥٤,٥٧٧,٣٩٧)
اجمالى بنود الدخل الشامل عن السنة	(١٣٧,٤٩٣,٨٧٧)	(٤٧,٣٠٥,٩٢١)
إجمالي الدخل الشامل عن السنة	١,٥٣٥,٤٤٧,٤٥٤	٧٩٩,٧٩٢,١٧٠

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٩ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
أرباح السنة قبل ضرائب الدخل		٢,١٨٩,٢٧٩,٨٨٠	١,٣٠٧,٥٤٠,٠٩٠
تعديلات لتسوية أرباح السنة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك وإستهلاك		١١١,٦١٤,٧٩٥	٩٤,٨٥٩,٦٤٢
عبء إضمحلال خسائر الإئتمان		١,٠٣١,٩٠٩,٢٠٢	٣٧٩,٥٦٤,٥٩٠
عبء المخصصات أخرى		٢٧,٩٨٩,٦٨٣	٣٦,٩٧٤,٨٥٥
ارباح إستثمارات مالية		(٧,٨٦٩,٢٩٨)	(٧,٤٢٥,٤٨٥)
توزيعات أرباح		(٢,٢٨٤,٨٤٠)	(٤٣,١٢٩,٠٤١)
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية		٩٩,١٠٨,٣٥٣	(٤٠,١٦٩)
أرباح بيع أصول ثابته		(١,٠١٧)	(٣,١٨٠,٨٦٢)
إستهلاك علاوة / خصم الاصدار		٩٣,٣٦٤,٠٢٦	(٣,٤٧٢,١٤٥)
المستخدم من المخصصات الاخرى بخلاف مخصص خسائر الاضمحلال		(١٧,٦٨٦,٧٣١)	(٨٥٧,٨٧٦)
أرباح التشغيل قبل التغييرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		٣,٥٢٥,٤٢٤,٠٥٣	١,٧٦٠,٨٣٣,٥٩٩
صافى النقص (الزيادة) فى الأصول			
أرصدة لدى البنوك		(٧,٥٦٦,٤٤٤,٢٧٠)	(١,٥١٣,٨٩٣,٨٠٠)
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى الالزامى		(٣,٩٤٧,٠٨٢,٢٩٩)	٥٦٨,٨٣٤,٠٥٣
اذون خزانة		٣,٨٥١,٦٨٧,٧٧٦	(٣,٩٨٧,٣٣١,٣٣٤)
قروض وتسهيلات البنوك		(٣٩٧,٩٦٨,٢٦٧)	(١٤,٥٥١,٦١٨)
قروض وتسهيلات العملاء		(٨,٠٥٧,٩٨٤,٨٠٢)	(٦,٠٢٧,٠٢٨,٤٠٩)
أصول أخرى		(٦٠١,١١٢,٦٠٠)	(١١٣,٢٥٣,٦٣٨)
استثمارات مالية بغرض المتاجرة		٢٨,٩٢٣,٩٤١	(٢٨,٨٠٣,٣٤٠)
صافى الزيادة (النقص) فى الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك		(١,٦٥٤,٥٧١,٤٨١)	٥٦٠,٥٢٢,٧٠٧
ودائع العملاء		١٨,٢٦٦,٥١٥,٨٥١	١٤,٣٢٨,٥٨٤,٥٩٢
مشتقات مالية (بالصافى)		(١,٨٨٠,٠٧٥)	(١٠٧,٧٥٥)
التزامات أخرى		٨١٩,٧٩٢,٨٣١	(٢٠١,٨٩٨,٩٩٦)
ضرائب الدخل المسددة		(٥٣٤,٤٤٧,٤٢٢)	(٣٨٠,٤١٤,١٢٤)
التزامات مزايا التقاعد		(٥,٠٨٦,٠٨٧)	١,٨١٣,٦٩٢
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		٣,٧٢٥,٧٦٧,١٤٩	٤,٩٥٣,٣٠٥,٦٢٩

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٩ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		٣,٧٢٥,٧٦٧,١٤٩	٤,٩٥٣,٣٠٥,٦٢٩
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(٧١,١٧١,٥١٤)	(٢١٧,٣٠٣,٧٧٧)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		(٨,٨٩٩,٢٥٤)	-
متحصلات من بيع أصول ثابتة		١,٠٢٧,٥٠٩	٥,٠٨٧,١٠٩
مدفوعات إستثمارات بخلاف التى بغرض المتاجرة		(٣,١٨٠,٧١٦,٥٤٨)	(٤,٦١٣,٩٦٠,٣٨٢)
توزيعات أرباح		٢,٢٨٤,٨٤٠	٤٣,١٢٩,٠٤١
صافى التدفقات النقدية(المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار		**(٣,٢٥٧,٤٧٤,٩٦٧)**	**(٤,٧٨٣,٠٤٨,٠٠٩)**
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
توزيعات الارباح المدفوعة		(١٣٠,٧٣٣,٧٧٥)	(٦٣,٦٤٤,٠٠٠)
صافى التدفقات النقدية(المستخدمة فى) أنشطة التمويل		**(١٣٠,٧٣٣,٧٧٥)**	**(٦٣,٦٤٤,٠٠٠)**
صافى الزيادة فى النقدية وما فى حكمها خلال السنة		٣٣٧,٥٥٨,٤٠٧	١٠٦,٦١٣,٦٢٠
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول السنة		٩٦٥,٩٦٥,٧٩٥	٨٥٩,٣٥٢,١٧٥
رصيد النقدية وما فى حكمها فى اخر السنة		**١,٣٠٣,٥٢٤,٢٠٢**	**٩٦٥,٩٦٥,٧٩٥**
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :-			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى		٨,٩٩٨,٤٨٤,٨٧٩	٥,٠٥٨,١١٦,٤٨٣
أرصدة لدى البنوك		١٠,٨٤٠,٥٥٥,٧٤٣	٣,٠٧٣,٢٧٨,٧٢٥
أذون خزانة		٤,٨٤٤,٥١٨,٥٠٢	٨,٥٥٦,١٥٥,٠٩٠
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى		(٨,٥٤١,٢٩٨,٩٨٨)	(٤,٥٩٧,٦٠٥,٠٦٣)
أرصدة لدى البنوك ذات اجل اكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء		(١٠,٣٣٢,٨٣٦,٦٢٠)	(٢,٧٦٦,٣٩٢,٣٥٠)
أذون خزانة ذات اجل اكثر من ثلاث أشهر من تاريخ الاقتناء		(٤,٥٠٥,٨٩٩,٣١٤)	(٨,٣٥٧,٥٨٧,٠٩٠)
اجمالى النقدية وما فى حكمها	(٢٦)	**١,٣٠٣,٥٢٤,٢٠٢**	**٩٦٥,٩٦٥,٧٩٥**

- **الإيضاحات المرفقة من صفحة ٩ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.**

البنك الأهلي الكويتي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

	رأس المال	مدفوعات تحت حساب زيادة رأس المال	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	الاحتياطي الرأسمالي	الاحتياطي الخاص	إحتياطي القيمة العادلة للأستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل	إحتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطيات أخرى	إحتياطي مخاطر عام	أرباح محتجزة	إجمالي حقوق المساهمين	حقوق غير ذوي السيطرة	الإجمالي
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢١	١,٦١٧,٣٣١,٠٠٣	-	١٠١,٠٩٢,٥٩٤	١٣,٥٣٩,٦٤٥	٢٢٧,٤٠٠	٤,٢٨٠,٩٦٨	٣٨٨,٥٠٠,٩٥٨	٧,٤٩٠,٨٣٧	(١١,٠٠٧,٦٨٥)	٤,٢٤٢,٢٦٤	٢,٠٢٤,١٣٧,٨٤٤	٤,١٤٩,٨٣٥,٨٢٨	١٠٤,٢٥٥	٤,١٤٩,٩٤٠,٠٨٣
المحول الى الاحتياطي القانوني	-	-	٣٣,٧٩٠,٨٦٠	-	-	-	-	-	-	-	(٣٣,٧٩٠,٨٦٠)	-	-	-
توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٣,٦٤٤,٠٠٠)	(٦٣,٦٤٤,٠٠٠)	-	(٦٣,٦٤٤,٠٠٠)
المحول الى الإحتياطي الرأسمالي	-	-	-	-	١,٩٧٣,٠٣٦	-	-	-	-	-	(١,٩٧٣,٠٣٦)	-	-	-
حصة مصرفنا في صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦,٦٣٣,٥٧٠)	(٦,٦٣٣,٥٧٠)	-	(٦,٦٣٣,٥٧٠)
المحول الى إحتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	-	-	١٩٢,١٣٨,٣١١	-	-	(١٩٢,١٣٨,٣١١)	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	(٤٧,٥٠٨,١٤٦)	-	٢٠٢,٢٢٥	-	-	(٤٧,٣٠٥,٩٢١)	-	(٤٧,٣٠٥,٩٢١)
توزيعات أرباح للمساهمين (اسهم مجانيه)	١,٦١٧,٣٣١,٠٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٦١٧,٣٣١,٠٠٣)	-	-	-
ارباح السنة	-										٨٤٧,٠٨٨,٤٥٥	٨٤٧,٠٨٨,٤٥٥	٩,٦٣٦	٨٤٧,٠٩٨,٠٩١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	-	١٣٤,٨٨٣,٤٥٤	١٣,٥٣٩,٦٤٥	٢,٢٠٠,٤٣٦	٤,٢٨٠,٩٦٨	٣٤٠,٩٩٢,٨١٢	١٩٩,٦٢٩,١٤٨	(١٠,٨٠٥,٤٦٠)	٤,٢٤٢,٢٦٤	٩٥٥,٧١٥,٥١٩	٤,٨٧٩,٣٤٠,٧٩٢	١١٣,٨٩١	٤,٨٧٩,٤٥٤,٦٨٣
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠٢٢	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	-	١٣٤,٨٨٣,٤٥٤	١٣,٥٣٩,٦٤٥	٢,٢٠٠,٤٣٦	٤,٢٨٠,٩٦٨	٣٤٠,٩٩٢,٨١٢	١٩٩,٦٢٩,١٤٨	(١٠,٨٠٥,٤٦٠)	٤,٢٤٢,٢٦٤	٩٥٥,٧١٥,٥١٩	٤,٨٧٩,٣٤٠,٧٩٢	١١٣,٨٩١	٤,٨٧٩,٤٥٤,٦٨٣
المحول الى الاحتياطي القانوني	-	-	٤٢,٢٢٧,٦٩٥	-	-	-	-	-	-	-	(٤٢,٢٢٧,٦٩٥)	-	-	-
المحول الى الإحتياطي الرأسمالي	-	-	-	-	٣,١٨٠,٨٦٢	-	-	-	-	-	(٣,١٨٠,٨٦٢)	-	-	-
توزيعات أرباح للعاملين عن عام ٢٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٠٠,٩٠١,١٧٦)	(١٠٠,٩٠١,١٧٦)	-	(١٠٠,٩٠١,١٧٦)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٣,٤٥١,٢٦٤)	(٢٣,٤٥١,٢٦٤)	-	(٢٣,٤٥١,٢٦٤)
توزيعات أرباح للمساهمين (اسهم مجانية)	-	٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-
تدعيم رأس المال (المحول من الاحتياطي القانوني)	-	١٢٩,٦٥٤,٧١٥	(١٢٩,٦٥٤,٧١٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تدعيم رأس المال (المحول من الاحتياطي العام)	-	١٣,٥٣٩,٦٤٥	-	(١٣,٥٣٩,٦٤٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حصة مصرفنا في صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦,٣٨١,٣٣٥)	(٦,٣٨١,٣٣٥)	-	(٦,٣٨١,٣٣٥)
المحول الى إحتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	-	-	(١٨٣,٥٧٨,٢٠٢)	-	-	١٨٣,٥٧٨,٢٠٢	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	(١٣٩,٤٧٣,٥٥٨)	-	١,٩٧٩,٥٧٩	-	-	(١٣٧,٤٩٣,٨٧٩)	-	(١٣٧,٤٩٣,٨٧٩)
صافي التغير في حقوق غير ذوي السيطرة											٩٥٩	٩٥٩	(٩٥٩)	-
ارباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٧٢,٩٣٨,٩٧١	١,٦٧٢,٩٣٨,٩٧١	٢,٣٦٠	١,٦٧٢,٩٤١,٣٣١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦	٧٩٣,١٩٤,٣٦٠	٤٧,٤٥٦,٤٣٤	-	٥,٣٨١,٢٩٨	٤,٢٨٠,٩٦٨	٢٠١,٥١٩,٣٥٤	١٦,٠٥٠,٩٤٦	(٨,٨٢٥,٨٨١)	٤,٢٤٢,٢٦٤	١,٩٨٦,٠٩١,٣١٩	٦,٢٨٤,٠٥٣,٠٦٨	١١٥,٢٩٢	٦,٢٨٤,١٦٨,٣٦٠

- الإيضاحات المرفقة من صفحة ٩ إلى صفحة ٧٨ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية.

١ - معلومات عامة

يقدم البنك الأهلي الكويتي -مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة وعدد أربعة و أربعون فرعاً ويوظف عدد ١٣٦٠ موظفاً في تاريخ المركز المالى.

تأسس البنك تحت مسمى بنك الإسكندرية الكويت الدولي بموجب القرار الوزاري رقم ١١٩ لسنة ١٩٧٨، ثم تم تعديل اسمه إلى البنك المصري التجاري بموجب القرار الوزاري رقم ١٠٧ لسنة ١٩٩٧. وبعد زيادة رأس مال البنك إلى ٥٠٠ مليون جنيه مصري أصبح بنك بيريوس اليونان يمتلك حصة قدرها ٨٧,٩٧٪ من رأس مال البنك ومن ثم فقد تغير اسم البنك ليصبح بنك بيريوس – مصر بموجب القرار الوزاري رقم ٢٠٩/٢ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٠٦ وتم فيما بعد زيادات عده لرأس المال لتصل نسبة مساهمة بنك بيريوس اليونان ٩٨,٤٩ % ،و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريوس- مصر إبرام إتفاق نهائى مع البنك الاهلى الكويتى للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم نقل ملكية الأسهم في البورصة المصرية بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجارى للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلى الكويتى - مصر .

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ والمعدل بالقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ بشأن حوافز وضمانات الاستثمار في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في القرية الذكية الكيلو ٢٨ طريق القاهرة الاسكندرية الصحراوي – محافظة الجيزة – مبنى رقم B٢٢٨ – ١٢٥٧٧ -- B٢٢٧ مصر.

تقوم المجموعة والشركات التابعة (يطلق عليهم مجتمعين فيما بعد "المجموعة") بتقديم خدمات على النحو التالي:

* القيام بكافة أعمال التأجير التمويلي.
* القيام بإدارة رأس المال المخاطر.

٢ - أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقا لتعليمات البنك المركزى المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠٠٨ وكذا وفقا لتعليمات إعداد القوائم المالية طبقا لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" في ضوء التعليمات الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ . وكذا في ضوء معايير المحاسبة المصرية المعدلة الصادرة خلال عام ٢٠١٥ وتعديلاتها وأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.
وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، كما أعدت أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهى الشركات التي يمتلك البنك فيها ، بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المجمعة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة مخصوما منها خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المجمعة للبنك مع قوائمه المالية المستقلة، كما في وعن ذات السنة المالية حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن ميزانية البنك وعن نتائج اعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية.

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بإستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري خلال عام ٢٠٠٨. واعتبارا من أول يناير ٢٠١٩ وبمناسبة صدور معايير المحاسبة المصرية خلال عام ٢٠١٥ وتعديلاتها والقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري بشأن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية وأسس القياس في ضوء المعايير المحاسبية ومع متطلبات إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن مجلس ادارة البنك المركزي المصري في ٢٦ فبراير٢٠١٩.

٣ - عملة التعامل والعرض

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

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية

تقوم المجموعة باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الفترة 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.

٥ - أهم السياسات المحاسبية المتبعة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية، وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل الفترات المعروضة.

٥ - ١ الشركات التابعة والشقيقة

٥ - ١ - ١ الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة Special Purpose Entities / SPEs) 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 الشركة.

٥ - ١ - ٢ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

تعتبر المجموعة المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية على أنها معاملات مع أطراف خارج المجموعة. ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن البيع إلى حقوق الأقلية وذلك في قائمة الدخل. وينتج عن عمليات الشراء من حقوق الأقلية شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهم المقتناة والقيمة الدفترية لصافي الأصول للشركة التابعة.

إذا زاد نصيب حقوق الأقلية فى الخسائر المرحلة لشركة تابعة عن حقوق ملكيتهم فى تلك الشركة يتم تحميل تلك الزيادة ضمن حقوق ملكية الأغلبية فيما عدا تلك الخسائر التى يوجد على الأقلية إلزام على تحملها وبشرط أن تكون لديهم القدرة على عمل استثمارات إضافية لتغطية الخسائر. وإذا حققت الشركة التابعة إرباحا مستقبلاً فإن هذه الأرباح يتم إضافتها إلى حقوق الأغلبية إلى المدى الذي يتم معه تغطية الخسائر التى سبق وتحملتها حقوق الأغلبية نيابة عن الأقلية.

٥ - ١ - ٣ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي تمتلك المجموعة نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للمجموعة حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت. تثبت الاستثمارات في الشركات الشقيقة أولاً بالتكلفة ويتم المحاسبة عنها لاحقاً لتاريخ الاعتراف الأولي بطريقة حقوق الملكية. وتتضمن استثمارات المجموعة في الشركات الشقيقة الشهرة (ناقصاً أي اضمحلال متراكم في القيمة التي تم تحديدها عند الاقتناء إيضاح (١٢)

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بنصيب المجموعة في أرباح وخسائر الشركات الشقيقة التي تنتج بعد الاقتناء. ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بنصيب المجموعة في الحركة التي تطرأ على حقوق الملكية للشركات الشقيقة التي تنتج بعد الاقتناء. ويتم تعديل القيمة الدفترية للشركة الشقيقة بالحركة المتراكمة اللاحقة للاقتناء. إذا ساوى نصيب المجموعة في خسائر الشركة الشقيقة أو زاد عن حصتها في الشركة الشقيقة , بما في ذلك أية أرصدة مدينة غير مضمونة , لا تقوم المجموعة بإثبات أية خسائر أخرى إلا إذا التزمت المجموعة بذلك أو تكبدت مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة.

ويتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات مع الشركات الشقيقة في حدود حصة المجموعة في الشركة الشقيقة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت المعاملة توفر دليلاً على اضمحلال قيمة الأصل المتبادل. وتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الشقيقة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات هيكل ملكية الشركات الشقيقة.

٥ - ٢ ترجمة العملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري، وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة،

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

ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أوالخسائر بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية:

* صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر وذلك بالنسبة للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حسب تصنيف الاصل او الالتزام.
* يتم الاعتراف بفروق التغير في أسعار الصرف.
* ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.
* ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

ويتم الاعتراف بفروق التغيرات المتعلقة بالقيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية للبنود التالية:

* للمشتقات المالية المؤهلة بصفة تغطية (مستوفاة للشروط) مخاطر التدفقات النقدية أو المؤهلة لغطية صافي الاستثمار.
* للاستثمارات المالية من ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.

٥ - ٣ إيرادات ومصروفات العائد

٥ - ٣ - ١ معدل العائد الفعلي

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 تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو سنة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي.

وعند حساب معدل العائد الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وعند إحتساب العائد الفعلي يجب ان يتضمن كافة الأتعاب التي يتم دفعها أو استلامها فيما بين أطراف العقد والتي تعد جز ء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية وتكاليف المعاملة وجميع العلاوات والخصومات الأخرى. وهناك افتراض بأنه يمكن تقدير التدفقات النقدية والعمر المتوقع لمجموعة من الأدوات المالية المتشابهة بطريقة يمكن الاعتماد عليها. وبالرغم من ذلك، في تلك الحالات النادرة عندما لا يكون من الممكن تقدير التدفقات النقدية والعمر المتوقع للأداة المالية أو لمجموعة من الأدوات المالية بطريقة يمكن الاعتماد عليها، فإنه يجب على البنك أن تستخدم التدفقات النقدية التعاقدية على مدار العمر التعاقدي للأداة المالية أو المجموعة من الأدوات المالية.

وتشمل تكاليف المعاملة الأتعاب والعمولة التي تدفع إلى الوكلاء (بما في ذلك الموظفين الذين يعملون بصفة وكلاء بيع)، والمستشارين، والوسطاء والمتعاملين، والرسوم التي تتقاضاها الجهات التنظيمية والأسواق المالية، وضرائب ورسوم التحويلات. ولا تشمل تكاليف المعاملة علاوات أو خصومات الدين، وتكاليف التمويل أو التكاليف الإدارية الداخلية أو تكاليف الحفظ.

٥ - ٣ إيرادات ومصروفات العائد (تابع)

٥ - ٣ - ٢ اجمالي المبلغ الدفتري للأصل أو الالتزام المالي او التكلفة المستهلكة

تعريف التكلفة المستهلكة هو المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الإثبات الأولي مطروحا منه دفعات سداد المبلغ الأصلي، مضافا إليه أو مطروحا منه مجمع الأستهلاك باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي والمبلغ في تاريخ الاستحقاق؛ ومعدلا، للأصول المالية، بأي مخصص خسأر متوقعة (Expected Credit Loss)

٥ - ٣ - ٣ طريقة احتساب إيرادات ومصروفات العائد

عند احتساب إيرادات ومصروفات العائد يتم تطبيق معدل العائد الفعلي على اجمالي المبلغ الدفتري للأصل (في حالة عدم تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة) أو الألتزام المالي

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 وفقا للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي: -

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

* بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفى حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

٥ - ٤ 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 وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بايرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلي.

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

٥ - ٥ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٥ - ٦ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترةالحالية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التى يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ اعداد المركز المالى بالاضافة 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 بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ اعداد المركز المالى. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة فى 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 فى حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك فى حدود ما سبق تخفيضه.

٥ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية

٥ - ٧ - ١ الاعتراف و القياس الأولى

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

٥-٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٥-٧-٢ التبويب

الأصول المالية

عند الإعتراف الأولى تقوم المجموعة بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويتم قياس الاصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة ادارة البنك عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

* يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
* ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل تتمثل فقط في أصل مبلغ الاداة المالية والعائد.

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (FVOCI) ولم يكن قد تم تخصيصها عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:

* يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالي.
* ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.

عند الاعتراف الاولي بأداة حقوق ملكية ليست محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه يمكن للبنك القيام باختيار لا رجعة فيه بأن يتم عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل. ويكون هذا الإختيار لكل إستثمار على حده.

يتم تبويب باقي الأصول المالية الأخرى كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

بالإضافة إلى ذلك، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه - أصلا مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر، بالرغم من إستيفائه لشروط التبويب كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص -بشكل جوهري - التضارب الذي قد ينشأ في القياس المحاسبي.

وفيما يلي ملخص تصنيف وقياس كل من أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية على النحو التالي:

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

٥ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

تقييم نموذج الاعمال

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

* السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.

* كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.

* المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.

* كيفية تحديد تقييم أداء مديري الاعمال (القيمة العادلة، او التدفقات النقدية للعقود، أو كلاهما).

* دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فان المعلومات عن انشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.

إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول مالية معاً.

وفيما يلي ملخص نماذج الأعمال (Business Models) بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) و بما يعكس استراتيجية البنك الموضوعة لادارة الأصول المالية و تدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

الاصل المالي	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. تقوم المجموعة بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدي توافقها مع متطلبات المعيار.
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. ادارة الاصول المالية بمعرفة الإدارة على اساس القيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر تلافيا للتضارب في القياس المحاسبي.

٥ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداة والعائد

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

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

* الاحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
* خصائص الرافعة المالية (سعر العائد، الآجال، نوع العملة ...).
* شروط السداد المعجل ومد الأجل.
* الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بتدفقات نقدية من أصول معينة.
* الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود (إعادة تحديد سعر العائد دوريا).

٥ - ٧ -٣ إعادة التبويب

لا يتم إعادة تبويب الاصول المالية بعد الاعتراف الاولي إلا عندما – وفقط عندما – تقوم المجموعة بتغيير نموذج الاعمال الخاص بإدارة هذه الأصول. وفي كافة الاحوال لا يتم اعادة التبويب بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر وبين الالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة.

٥ - ٧ - ٤ الالتزامات المالية

* عند الإعتراف الأولى تقوم المجموعة بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء علي هدف نموذج الاعمال للبنك.
* يتم الاعتراف أوليا بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
* يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقا على اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
* يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في الارباح أو الخسائر.

٥ - ٧ -٥ الاستبعاد

٥ - ٧ -٥ - ١ الاصول المالية

* يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي سنة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري الى طرف آخر.
* عند استبعاد أصل مالي يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمنا أي أصل جديد تم الحصول علية مخصوما منة أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل.

٥ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

*أي أرباح او خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل. وان أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفى شروط الإستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.

* عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الإعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنة يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.

* المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.

* بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

* في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل او التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) او اقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

٥ - ٧ - ٥ - ٢ الالتزامات المالية

تقوم المجموعة باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم التخلص من او الغاء او انتهاء مدته الواردة بالعقد.

٥ - ٧ - ٦ التعديلات على الاصول المالية و الالتزامات المالية

٥ - ٧ - ٦ - ١ الاصول المالية

إذا تم تعديل شروط أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً فان الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر انتهت ومن ثم يتم استبعاد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة والاعتراف بالقيمة الناتجة من تعديل القيمة الدفترية الاجمالية كأرباح او خسائر ضمن الأرباح والخسائر. اما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية للمقترض، فان الأرباح يتم تأجيلها وتعرض مع مجمع خسائر الاضمحلال في حين يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الارباح والخسائر.

٥ - ٧ - ٦ - ٢ الالتزامات المالية

تقوم المجموعة بتعديل التزام مالي عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة جوهرياً. في هذه الحالة يتم الاعتراف بالتزام مالي جديد بناءاً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي القديم والالتزام المالي الجديد بالشروط المعدلة ضمن الأرباح والخسائر.

٥ - ٧ - ٧ المقاصة بين الاصول المالية و الالتزامات المالية

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

تجري المقاصة بين الإيرادات والمصروفات فقط إذا كان مسموحاً بذلك وفقا لمعايير المحاسبة المصرية المعدلة أو ناتج الأرباح أو الخسائر عن مجموعات متماثلة كنتيجة من نشاط المتاجرة او ناتج فروق ترجمة ارصدة الاصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الاجنبية وناتج ارباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية.

٥ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٥ - ٧ - ٨ قياس القيمة العادلة

* تحدد المجموعة القيمة العادلة على اساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الاخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلتزام في حال أخذ المشاركون في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار .

* عند تسعير الأصل و/أو الإلتزام في تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص على حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه و/ أو لكيفية نظر المشاركين في السوق.

* تستخدم المجموعة منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.

* عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.

* عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق او منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الاصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشترى من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشترى لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.

و فيما يلى اساليب قياس الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل على النحو التالى :

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

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

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

(أ) الأدوات المالية بالمستوى الأول

تحدد القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشط، بناء على الأسعار المعلنة في تاريخ القوائم المالية. ويعتبر السوق نشطاً عندما تتماثل البنود التي يتم التعامل فيها في السوق وأن يتوجد عادة مشترين وبائعين لديهم الرغبة في التعامل في أي وقت بشكل طبيعي. وقد قام البنك باستخدام سعر العرض المعلن في تحديد القيمة العادلة لهذا المستوي. وتتضمن الأدوات المدرجة في المستوى الأول الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة .

٥ - ٧ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

(ب) الأدوات المالية بالمستوى الثانى

تحدد القيم العادلة للأدوات المالية الغير متداولة في سوق نشط، باستخدام أساليب للتقييم. وتعتمد أساليب التقييم بشكل أساسي على المدخلات الملحوظة للأصل او الالتزام سواء كانت مباشرة أو غير مباشرة. ويتم إدراج اسلوب تحديد القيمة العادلة في المستوى الثاني إذا كانت كافة المدخلات الهامة ملحوظة طوال مدة الأصل أو الالتزام المالي، أما إذا كان أحد المدخلات الهامة غير ملحوظة، يتم إدراج الأداة المالية في المستوى الثالث.

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

* الأسعار المعلنة للأصول أو الالتزامات المماثلة في أسواق نشطة.

* عقود مبادلة أسعار الفائدة باحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بناءاً على منحنيات العوائد الملحوظة.

* القيمة العادلة للعقود المستقبلية لأسعار العملات باستخدام القيمة الحالية لقيمة التدفق النقدي المتوقع باستخدام سعر الصرف المستقبلي للعملة محل التعاقد.

* تحليل التدفقات النقدية المخصومة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى.

(ج) الأدوات المالية بالمستوى الثالث

أساليب التقييم لقياس القيمة العادلة لديها حد أدنى من مستوى مداخلها. تتضمن أساليب التقييم طريقة التدفقات النقدية المخصومة أو طريقة القيمة الدفترية أو غيرها من أساليب التقييم ذات الصلة المستخدمة بشكل شائع في السوق. وتشمل المدخلات الهامة لتقنيات التقييم هذه أسعار الفائدة السوقية، ومعدلات الخصم، ومعدل نمو المشابهة، وخصم السيولة، وتقديرات التدفق النقدي.

٥ - ٨ إضمحلال الأصول المالية

بموجب المعيار الدولى رقم ٩ يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ حيث يتم اثبات خسائر الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وهي:

* الاصول المالية التى تمثل ادوات الدين.

* المديونيات المستحقة.

* عقود الضمانات المالية.

* ارتباطات القروض وارتباطات ادوات الدين المشابهة.

يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولى بالمرحلة الثانية مباشرة ولا يتم اثبات خسائر اضمحلال في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

٥ - ٨ - ١ تصنيف أدوات الدين لأحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٥-٨ إضمحلال الأصول المالية (تابع)

٥-٨-١-١ تصنيف ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية و قروض وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة و الصغيرة والمتناهية الصغر:

تقوم المجموعة بتجميع ادوات الدين علي اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة و تقوم المجموعة بتصنيفها الي ثلاث مراحل بناء على المعايير الكمية والنوعية التالية:

تصنيف الاداة المالية	المحدد الاساسى (المعايير الكمية)	المحدد الاضافى (المعايير النوعية)
المرحلة الأولي ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية	لا توجد متأخرات	* مخاطر احتمال تعثر منخفضة. * المدين له مقدرة عالية في الاجل القصير علي الوفاء بالتزاماته. * لا يتوفر حدوث تغيرات معاكسة في الاقتصاد وفي بيئة العمل في الاجل الطويل تؤثر سلبا في قدرة المدين علي الوفاء بالتزاماته.
المرحلة الثانية ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي بها، إلا أنها لم تصل إلى مرحلة التعثر بعد نظرا لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حدوث التعثر.	**بمنتجات التجزئة المصرفية :** تأخير اكثر من ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية وتقل عن ٩٠ يوم. **قروض وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة و الصغيرة والمتناهية :** تأخير اكثر من ٦٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية وتقل عن ٩٠ يوم. علما بان هذه المدة (٦٠ يوم) ستنخفض تدريجيا بمعدل ١٠ ايام سنويا، لتصبح ٣٠ يوم خلال ٣ سنوات من تاريخ التطبيق.	تضمن المعيار بعض المؤشرات – علي سبيل المثال لا الحصر- التي تعتبر ملائمة لتقييم حدوث ارتفاع في مستوي مخاطر الائتمان
المرحلة الثالثة ادوات مالية يتوفر دليل/ ادلة علي انها أصبحت متعثرة (غير منتظمة)	عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية	تضمن المعيار بعض العوامل – علي سبيل المثال لا الحصر- التي تؤثر وتوفر دليل علي حصول تعثر ائتماني.

٥-٨-١-٢ الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

لا تقوم المجموعة بنقل الاصل المالي من المرحلة الثانية الي المرحلة الاولي الا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الاولي وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالي والعوائد وبعد مرور سنة ثلاثة شهور من الانتظام في السداد واستيفاء شروط المرحلة الاولي.

٥-٨-١-٣ الترقي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية

لا تقوم المجموعة بنقل الاصل المالي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

* استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
* سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالي المستحقة بعد سداد العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة – حسب الاحوال.
* الانتظام في السداد مدة ١٢ شهرا على الاقل.

٥-٨-١-٤ سنة الاعتراف بالأصل المالي ضمن الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية

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

٥ - ٨ إضمحلال الأصول المالية (تابع)

٥ - ٨ - ٢ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

* تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولي على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال أثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

* تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.

* الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفتري للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

* تدخل الإرتباطات عن قروض وادوات الدين المشابهة ضمن حساب القيمة عند الاخفاق، وتحتسب على الارصدة القائمة في تاريخ القوائم المالية بعد تحويلها الي القيمة في حالة استخدام تلك الارتباطات مستقبلا.

تقوم المجموعة عند حساب معدلات الخسارة الأخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك على النحو التالي:

* بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الاولي يتم الاعتداد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان.

* بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية او الثالثة يتم الاعتداد فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤ مايو ٢٠٠٥ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

* بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق على اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.

* بالنسبة لأدوات المحتفظ بها لدي البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق على اساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.

٥ - ٨ اضمحلال الأصول المالية (تابع)

* بالنسبة لأدوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%

* يتم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات بالتزامات المركز المالي.

* بالنسبة لعقود الضمانات المالية تقوم المجموعة بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على اساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

٥ - ٨ - ٣ الأصول المالية المعاد هيكلتها

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

* إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدى الى إستبعاد الأصل الحالي فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالي. ويتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على عمر الاداة.

* إذا كانت إعادة الهيكلة ستؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معالجتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي وذلك عند إستبعاده. ويتم استخدام هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد الأصل حتى تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل المالي الحالي.

٥ - ٨ - ٤ عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي: -

* الاصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.

* ارتباطات عن القروض وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصص.

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

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

٥ - ٨ - ٥ اعدام الديون

يتم اعدام الديون (إما جزئيا أو كليا) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لإسترداد تلك الديون. وبصفه عامة عندما تقوم المجموعة بتحديد ان المقترض لا يملك اصول او موارد او مصادر الدخل التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لتسديد المديونيات التي سوف يتم اعدامها ومع ذلك، فإن الاصول المالية المعدومة قد تظل خاضعة للمتابعة في ضوء الاجراءات التي يقوم بها البنك لاسترداد المبالغ المستحقة. ويتم الخصم على حساب مخصص الاضمحلال بالديون التي يتم اعدامها سواء كان مكونا لها مخصص ام لا، ويتم الاضافة الي مخصص الاضمحلال بأي متحصلات عن قروض سبق إعدامها.

٥ - ٩ اتفاقيات الشراء و إعادة البيع و اتفاقيات البيع و إعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة الى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالى ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء واعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالى. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر اعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.

٥ - ١٠ أدوات المشتقات المالية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً 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.

وتعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة للمشتقات على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. ويتم 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.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطرالأصل أو الالتزام المغطى. ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى "صافي الدخل من العائد ".

ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى "صافي دخل المتاجرة ". ويُؤخذ أثر عدم الفعالية فى كافة العقود والبنود المُغطاة المتعلقة بها الواردة فى الفقرة السابقة إلى "صافي دخل المتاجرة".

ويتم 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 ضمن بند "صافي دخل المتاجرة ". ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند 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 تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

٥ - ١١ الاصول غير الملموسة

الشهرة

تتمثل الشهرة فى قيمة زيادة تكلفة اقتناء مساهمات فى شركات تابعة أو شقيقة عن القيمة العادلة لحصة المجموعة فى صافى أصول الشركة المقتناة فى تاريخ الاقتناء. تدرج الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة ضمن الأصول غير الملموسة، بينما تدرج الشهرة الناتجة عن اقتناء استثمارات فى شركات شقيقة ضمن استثمارات فى شركات شقيقة.

تقوم إدارة المجموعة سنوياً بتقييم ما إذا كان هناك اضمحلال فى قيمة الشهرة ، و يتم إجراء التحليل اللازم لتقدير ما اذا كان من المتوقع استرداد القيمة الدفترية للشهرة بالكامل ويتم تخفيض القيمة الدفترية للشهرة اذا كانت أعلى من القيمة المتوقع استردادها. ويتم تحميل أى خسائر نتيجة اضمحلال قيمة الشهرة على قائمة الدخل ولا يمكن ردها لاحقاً.

تتضمن الأرباح او الخسائر الناتجة من استبعاد الاستثمارات فى شركات تابعة او شقيقة القيمة الدفترية للشهرة المرتبطة بهذا الاستثمار.

ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقدية لغرض تحليل الاضمحلال فى القيمة. ويتم التوزيع على وحدات توليد النقدية التى يتوقع أن تستفيد مباشرة من الشهرة.

برامج الحاسب الالى

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

٥ - ١٢ الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية فى مقار المركز الرئيسى والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء 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 فى الفترة التى يتم تحميلها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

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

المبانى	من ٢,٥% الى ١٤,٣%
تحسينات على الاصول	٢٠٪
الات ومعدات	٢٠٪
نظم الية وحاسبات	٢٥٪
وسائل نقل	من ١٦,٦٧% الى ٢٠%
اخرى	٢٠٪

الأصول الثابتة المؤجرة

يدرج المال المؤجر كأصول ثابتة مؤجرة بالتكلفة التاريخية لاقتنائها "وذلك وفقا لمعيار المحاسبة المصري الخاص بالتأجير التمويلي وطبقا لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥" و يتم الإهلاك بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل والذي يتراوح بين ٣ سنوات و ٦ سنوات وذلك اعتبارا من تاريخ الاستخدام.

ويتم إثبات الأصول الثابتة المستردة من العملاء نتيجة لعدم تكملة عقود التأجير المتوقفة عن التشغيل بصافي القيمة الدفترية لتلك الأصول أو القيمة الاستبدالية أيهما اقل وتثبت ببند أصول ثابتة بغرض التأجير بأصول الميزانية.

٥ - ١٣ الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية فى الاراضى و المبانى المملوكة للمجموعة من اجل الحصول على عوائد ايجارية أو زيادة رأسمالية بدلا من استخدامها لاغراض ادارية.

يتم تقييم الاستثمارات العقارية عند القياس الاولى بالتكلفة على ان تظهر بعد ذلك بالقوائم المالية بعد خصم مجمع الاهلاك و كذا خسائر الاضمحلال و يتم اهلاك المبانى بطريقة القسط الثابت و تظهر الاستثمارات العقارية بالقوائم بالصافى بعد خصم كل من مجمع الاهلاك و مجمع خسائر الاضمحلال.

٥ - ١٤ مزايا العاملين

٥ - ١٤ - ١ نظم الاشتراك المحدد

هى لوائح معاشات تقوم المجموعة بموجبها بدفع اشتراكات ثابتة ويلتزم البنك بسداد مساهمات إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية ولا يتحمل البنك أي التزامات إضافية بمجرد سداد تلك المساهمات. يتم تحميل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة التى تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين.

٥ - ١٤ - ٢ حصة العاملين في الأرباح

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

٥ - ١٤ مزايا العاملين (تابع)

٥ - ١٤ - ٣ نظام المزايا المحددة

يلتزم البنك بسداد مزايا محددة للعاملين لديه قبل يناير ٢٠٠٦ على أساس راتب ١ يناير ٢٠٠٦ وفي حدود سقف محدد للزيادة السنوية. ويمثل التزام المزايا المحددة المدرج بالمركز المالى القيمة الحالية لالتزامات المزايا المحددة في نهاية الفترة المالية مطروحاً منها، القيمة العادلة لأصول النظام مع الأخذ في الاعتبار أية تعديلات متعلقة بالخدمات السابقة التي لم يتم إدراجها سابقاً.

ويتم تقدير التزامات نظام المزايا المحددة سنوياً من قبل اكتواري مؤهل مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تقدير القيمة العادلة بخصم التدفقات النقدية المتوقع سدادها باستخدام معدل العائد الفعلي على السندات وأذون الخزانة الحكومية وذلك لعدم توفر سندات خاصة يتم تداولها في السوق بشكل نشط.

ويتم تحميل الأرباح والخسائر الإكتوارية الناتجة من تغييرات الافتراضات الإكتوارية على قائمة الدخل الشامل في الفترة التي تحدث فيه.

٥ - ١٤ - ٤ نظام المزايا العلاجية

تقوم المجموعة بتغطيه الرعاية الصحية للعاملين وذلك خلال مده خدمتهم بالبنك لهم ولأسرهم حسب النظم المتبعة كما تقوم المجموعة بتغطية الرعاية الصحية لبعض العاملين بعدالتقاعد وذلك من خلال أحد مقدمي خدمات الرعاية الصحية. ويقوم مقدم الخدمة بتوفير شبكه طبية متكاملة تغطى جغرافيا معظم أنحاء الجمهورية.

كما تقوم المجموعة بتحمل تكاليف تلك الرعاية الصحية دون تحمل الموظف أيه أعباء عدا تلك التكاليف التي تصرف خارج نطاق التغطية. يتم تحميل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة التى تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين. وبالنسبة العاملين المتقاعدين يتم إدراج التكلفة المتوقعة للرعاية الصحية على مدى سنة خدمة العاملين باستخدام نفس طريقة المزايا المحددة. ويتم تقييم الالتزامات سنويا من قبل اكتواريين مؤهلين.

٥ - ١٥ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترةالحالية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التى يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ اعداد الميزانية بالاضافة 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 بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ اعداد الميزانية. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة فى 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 فى حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك فى حدود ما سبق تخفيضه.

٥ - ١٦ 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 لدي البنوك المركزية خارج إطار نسب الاحتياطى الإلزامى، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

٥ - ١٧ المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص مقابل تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية والمطالبات الحكمية الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة

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

يتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بقائمة الارباح والخسائر.

يتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام دون تأثره بمعدل الضرائب الساري بما يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً على انها القيمة الحالية.

٥ - ١٨ الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المُستهلكة، ويتم تحميل قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار سنة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي. يتم تحديد القيمة العادلة للجزء الذي يمثل التزاماً بالنسبة للسندات القابلة للتحويل إلى أسهم باستخدام سعر العائد المُعادل بالسوق للسندات غير القابلة للتحويل، ويتم الاعتراف بهذا الالتزام بطريقة التكلفة المُستهلكة حتى يتم تحويل أو استحقاق السندات، ويتم تحميل باقي المتحصلات على خيار التحويل الذي يتم ادراجه ضمن حقوق الملكية بالصافي بعد خصم تأثير ضرائب الدخل ولا يتم إعادة قياسه.

٥ - ١٩ رأس المال

٥ - ١٩ - ١ تكلفة رأس المال

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

٥ - ١٩ - ٢ توزيعات الأرباح

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

٥ - ١٩ - ٣ أسهم الخزينة

يتم خصم مبلغ شراء أسهم الخزينة يمثل ذلك تكلفتها حتى يتم إلغاؤها، وفي حالة بيع تلك الأسهم أو إعادة إصدارها في سنة لاحقة يتم إضافة كل المبالغ المحصلة إلى حقوق الملكية.

٥ - ٢٠ أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية فيما عدا إعادة التقدير والقياس عند تطبيق معيار IFRS ٩.

٥ - ٢١ 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.

٦ - إدارة المخاطر الائتمانية

تتعرض المجموعة نتيجة الأنشطة التي تزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، اخذا في الاعتبار ان 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 المالية خطر الائتمان وخطر السوق. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

يتم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها لوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات مُحدثة أولاً بأول. وتقوم المجموعة بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

تتم إدارة المخاطر عن طريق كلا من لجنة المخاطر وادارتي مخاطر السوق ومخاطر الائتمان وذلك في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم ادارات 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 تغطى مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن لجنة المخاطر تُعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

٦ - ١ خطر الائتمان

تمثل مخاطر الإئتمان الخسائر المحتملة الناتجة عن احتمال إخفاق المقترضين أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم وفقا للشروط التعاقدية. وينشأ خطر الائتمان بشكل رئيسي من الارصدة لدي البنوك والقروض والتسهيلات للبنوك وللأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة او متناهية الصغر والمؤسسات والارتباطات المتعلقة بتلك الأنشطة، وقد ينشأ أيضاً خطر الائتمان من القروض التدعيمية/ الضمانات الائتمانية الممنوحة مثل الخيارات الائتمانية (عقود مبادلة الإخفاق الناتج عن ادوات الائتمان) Credit Default Swap وعقود الضمانات المالية والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان.
يتعرض البنك أيضا لخطر الائتمان من أنشطة الاستثمار في أدوات الدين والمراكز غير المسددة من أنشطة المتاجرة والمشتقات المالية.

يعتبر خطر الائتمان أهم المخاطر للنشاط للبنك وبالتالي يدير البنك مخاطر التعرض لخطر الائتمان بعناية، وتتركز إدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى البنك في فريق إدارة خطر ائتمان التجزئة المصرفية والمؤسسات لدي ادارة المخاطر التي ترفع تقاريرها إلى كلا من لجنة المخاطر والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط ومجلس الإدارة بصفة دورية منتظمة.

٦ - ١ - ١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

يعتبر تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر الائتمانية امرا معقدا يتطلب استخدام النماذج الاحصائية والالكترونية، حيث يتغير مستوي التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في ظروف السوق والنواحي الاقتصادية الأخرى بدرجة معقدة وسريعة، كما يتغير التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في مستوي وقيمة وزمنية التدفقات النقدية المتوقعة وايضا بمرور الزمن. وبالتالي فإن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الأصول يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالات حدوث الإخفاق ومعدلات الخسارة المرتبطة بها. وتقوم المجموعة بقياس خسائر مخاطر الائتمان باستخدام معدلات احتمالات الإخفاق (عدم الوفاء بالالتزامات التعاقدية) (Probability of Default) علي اساس التعرض عند الإخفاق (Exposure at Default)، ومعدل الخسارة عند الإخفاق (Loss given default).

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

٦ - ١ - ٢ تصنيف مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتقييم احتمال الإخفاق على مستوي كل عميل/ مجموعة مرتبطة / منتج ائتماني، باستخدام أساليب لتصنيف العملاء بمختلف الفئات مع الاخذ في الاعتبار الحد الأدنى للتصنيف طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات الصادرة خلال عام ٢٠٠٥. وبالتالي تقوم المجموعة باستخدام مجموعة من النماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً لفئات الجهات المقابلة والعملاء وطبيعة القروض المختلفة في ظل المعلومات المتاحة التي يتم تجميعها في تاريخ تطبيق النموذج المستخدم (مثل: مستوي الدخل، مستوى الدخل القابل للإنفاق والضمانات للعملاء الأفراد، و الإيرادات و نوع الصناعة والمؤشرات المالية وغير المالية الأخرى للمؤسسات)، ويستكمل البنك هذه المؤشرات بمجموعة من البيانات الخارجية مثل تقارير الاستعلام من البنك المركزي المصري وشركات الاستعلام الائتماني عن المقترضين وتقارير مؤسسات التصنيف الائتماني المحلية والخارجية الأخرى. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النماذج التي يستخدمها البنك تسمح بممارسة التقدير المنهجي للخبراء من مسئولي مخاطر الائتمان في التصنيف الائتماني الداخلي النهائي، وبالتالي يتيح ذلك الأخذ في الاعتبار أمورا ومؤشرات اخري قد لا يكون تم الاخذ بها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في نماذج واساليب التقييم المصممة داخليا او من خلال المصادر الخارجية.

يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث تزيد مخاطر الإخفاق بشكل متزايد عند كل درجة أعلى من المخاطر، وهذا يعني أن الفرق في معدلات الإخفاق بين الدرجة تصنيف A و A-أقل من الفرق في معدلات الإخفاق بين الدرجة تصنيف B و B-. وفيما يلي اعتبارات إضافية لكل نوع من المحافظ الائتمانية التي يحتفظ بها البنك:

٦ - ١ - ٢ - ١ الأفراد ومنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر

بعد تاريخ الاعتراف الأولي، يتم مراقبة سلوك السداد للمقترض على أساس دوري لاحتساب مقياس لنمط السداد، كما ان أي معلومات أخرى معروفة عن المقترض يحددها البنك قد تؤثر على جدارة الائتمان مثل معدلات البطالة وسوابق عدم السداد حيث يتم أدراجها لقياس نمط السداد ثم يتم بناء على ذلك يتم تحديد معدلات إخفاق لكل مقياس لنمط السداد.

٦ - ١ - ٢ - ٢ المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة)

يتم تحديد التصنيف على مستوى المقترض / المجموعات ذات المخاطر الإئتمانية المتشابهة، ويتم إدراج أي معلومات أو تقييمات محدثة أو جديدة للائتمان في نظام الائتمان بشكل مستمر ودوري. وبالإضافة إلى ذلك، يتم أيضا تحديث المعلومات حول الجدارة الائتمانية للمقترض/ المجموعات ذات المخاطر الإئتمانية المتشابهة على فترات دورية من مصادر اخري مثل القوائم المالية والبيانات المالية وغير المالية الأخرى المنشورة. على ان يحدد ذلك درجة التصنيف الائتماني الداخلي المحدث ومعدلات الإخفاق.

٦ - ١ - ٢ - ٣ أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية والبنك المركزي

أدوات الدين واذون الخزانة والسندات الحكومية

تقوم المجموعة باستخدام التصنيفات الخارجية من المؤسسات الواردة بتعليمات البنك المركزي لإدارة خطر الائتمان بالنسبة لأدوات الدين بمحفظة الاستثمار، ويتم رصد وتحديث هذه التصنيفات المنشورة باستمرار وبصفة دورية. ويتم تحديد معدلات الإخفاق المرتبطة بكل تصنيف على أساس المعدلات المحققة على مدى الاثني عشر شهرا السابقة كما تنشرها وكالات التصنيف المذكورة. وتعتبر معدل الخسارة لأدوات الدين الحكومية والبنك المركزي بالعملة المحلية تساوي صفرا.

ويتضمن تصنيف البنك للجدارة الائتمانية لأدوات الدين ٢٠ فئة تصنيف للأدوات المنتظمة (١ -١٦)، و٤ فئات للأدوات غير المنتظمة (من ١٧ حتى ٢٠). ويعطي المقياس الرئيسي كل فئة تصنيف نطاقا محددا لاحتمالات الإخفاق عن السداد، وهي مستقرة على مر الزمن. ويقوم البنك بمقابلة فئات التصنيف الداخلية مع فئات التصنيف المحددة من قبل البنك المركزي المصري طبقا لتعليمات تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات مع ومراجعة تلك المقابلة بصفة دورية منتظمة. وتخضع أساليب التصنيف إلى إعادة معايرتها والتحقق من صحتها بصفة دورية بحيث تعكس أحدث التوقعات في ضوء جميع الافتراضات التي لوحظت في الواقع وفيما يلي جدول التقييم الداخلي للبنك مقابل التصنيفات الخارجية:

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

أ -التقييم الداخلي للبنك مقابل التصنيفات الخارجية للاستثمارات المالية والبنوك:

مسلسل	إحتمالية الاخفاق كنسبة مئوية	التقييم الخارجي
١	٠,٠٠٠٢٪	AAA
٢	٠,٠٠٠٤٪	AA+
٣	٠,٠٠٠٨٪	AA
٤	٠,٠٠٢٠٪	AA-
٥	٠,٠٠٣٦٪	A+
٦	٠,٠٠٥٨٪	A
٧	٠,٠٠٩٤٪	A-
٨	٠,٠١٦٠٪	BBB+
٩	٠,٠٢٤٠٪	BBB
١٠	٠,٠٤٢٥٪	BBB-
١١	٠,٠٦٨٨٪	BB+
١٢	٠,١٣٤٣٪	BB
١٣	٠,٢٧٣٧٪	BB-
١٤	٠,٦٩٥٣٪	B-
١٥	١,٣٩٠٠٪	B
١٦	٣,٦٥٩٧٪	B-
١٧	٨,٨٩٤٥٪	CCC+
١٨	٢٢,٠٦٦٠٪	CCC
١٩	٥٢,٠٨٦٧٪	CCC-
٢٠	١٠٠,٠٠٠٠٪	D

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

ب -التقييم الداخلي للبنك مقابل التصنيفات الخارجية للمؤسسات:

مسلسل	إحتمالية الاخفاق كنسبة مئوية	التقييم الخارجي
١	٠,٠٥١٢٪	AAA
٢	٠,٠٧٣٦٪	AA+
٣	٠,١١٣٨٪	AA
٤	٠,١٩٦٥٪	AA-
٥	٠,٢٧٢٦٪	A+
٦	٠,٣٥٨٢٪	A
٧	٠,٤٧٠٧٪	A-
٨	٠,٦٣٥٣٪	BBB+
٩	٠,٧٩٨٢٪	BBB
١٠	١,١٠١٩٪	BBB-
١١	١,٤٤٤٢٪	BB+
١٢	٢,١٠٣٢٪	BB
١٣	٣,١٢٩٧٪	BB-
١٤	٥,٢٤٠٤٪	B-
١٥	٧,٦٤٢٨٪	B
١٦	١٢,٨٠٦٠٪	B-
١٧	٢٠,٢٨٧٣٪	CCC+
١٨	٣٢,٢١٤٥٪	CCC
١٩	٥٣,٥٦٩٥٪	CCC-
٢٠	١٠٠,٠٠٠٠٪	D

ويتم استخدام البيانات المستقبلية في تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية، وكذا تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL". وتقوم إدارة البنك بتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على المخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة ائتمانية عن طريق اجراء تحليلات للبيانات التاريخية. وتختلف المتغيرات الاقتصادية والتأثير المتعلق بها على كلا من احتمالات ال إخفاقPD" Probability of Default" والمبالغ المعرضة للخسارة عند الاخفاقEAD" Exposure at Default " والخسارة عند الاخفاق LGD" Loss Given Default" باختلاف الأصل المالي. وتقوم المجموعة بالاستعانة بآراء الخبراء فيما يتعلق بتلك الافتراضات والتقديرات ان لزم الامر.

ومن أجل تحديد أثر تلك المتغيرات الاقتصادية على كلا من معدلات احتمالات الاخفاقPD" Probability of Default" والتعرض عند الإخفاق EAD" Exposure at Default" ومعدل الخسارة عند الاخفاق LGD" Loss Given Default" تقوم إدارة البنك بإجراء تحليلات انحدار "Regression Analysis" وذلك من أجل تفهم الأثار التاريخية الناتجة عن تلك المتغيرات على معدلات الإخفاق والمدخلات المستخدمة في حساب كلا من التعرض عند الإخفاقEAD عند الإخفاق والخسارة عند التعثر LGD.

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

بالإضافة للتصورات الاقتصادية الأساسية، تقوم ادارة البنك بعمل سيناريوهات محتملة أخرى بالإضافة لتصورات متعلقة بكل سيناريو على حدة. يتم استخدام احتمالات الاخفاق مدى العمر "Lifetime PD" المتعلقة بكلا من التصور الأساسي والتصورات الاخرى حيث يتم ايجاد حاصل الضرب لكل تصور مع الاحتمالات المخصصة لكل منهم بالإضافة الى مؤشرات مساندة ومؤشرات نوعية. وبناءاً على نتائج تلك الدراسة يتم تقدير ما إذا كان ذلك الأصل المالي يقع في المستوى الأول أو الثاني أو الثالث والذي يتم على أساسه تحديد ما إذا كانت الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" سوف يتم احتسابها على أساس ١٢ شهرا "Month ECL-١٢" أو مدى عمر الاداة المالية "Lifetime ECL".

تخضع التوقعات واحتمالات الحدوث لدرجة عالية من عدم التأكد كما هو معروف بالنسبة لأي من التوقعات الاقتصادية، لذا فإن النتائج الفعلية قد تختلف بشكل كبير عن تلك التي تم توقعها. وتقوم المجموعة بإجراء أفضل تقدير لتلك التوقعات المحتملة وعمل دراسة تحليلية للعوامل الغير مرتبطة والغير متشابهة بالنسبة للمحافظ الائتمانية المختلفة وذلك من أجل الوصول لتصورات ملائمة لكافة التصورات المحتملة.

٦ - ١ - ٣ البيانات المستقبلية المستخدمة في نموذج الخسائر المتوقعة.

٦ - ١ - ٣ - ١ الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

تتمثل أهم الافتراضات التي تؤثر على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" فيما يلي:

* مؤشر أسعار الاستهلاك (CPI).
* معدل البطالة.
* الناتج الإجمالي المحلي
* مؤشر الطاقة
* مؤشر الأسهم
* تخفيض التصنيف الداخلى

٦ - ١ - ٣ - ٢ تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقاسة على أساس المجموعات المتشابهة

بالنسبة لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة "ECL"، يتم تصنيف المجموعات على أساس خصائص المخاطر الائتمانية المتشابهة، بحيث يكون التعرض للمخاطر داخل البنك متجانسا. وعند القيام بهذا تصنيف، يتم الاخذ في الاعتبار أن تكون هناك معلومات كافية تمكن البنك من تصنيف البنك بمصداقية إحصائية. وعند عدم توافر المعلومات الكافية، يأخذ البنك في الاعتبار البيانات المرجعية الداخلية/ الخارجية التكميلية. وفيما يلي أمثلة لتلك الخصائص وأية بيانات تكميلية تستخدم لتحديد التصنيف:

٦ - ١ - ٣ - ٣ قروض الأفراد – يتم تكوين المجموعات في ظل:

* مدة التسهيل
* نوع المنتج (مثل السكن / شراء الرهن العقاري، السحب على المكشوف، بطاقة الائتمان، قروض السيارات)
*تصنيف المقترض من حيث عمل خاص ام موظف.
* تم استخدام نموذج احتمالية الاخفاق "S&P".
* تم عمل موائمة بين "S&P" و "ORR".
* تم تحديث النموذج ببعض المؤشرات الاقتصادية حتى تتناسب احتمالية الاخفاق مع العملاء المتواجدين داخل مصر.
* تم تحديث النموذج بنسب التغير في انخفاض التصنيف الائتماني لعملاء البنك لأخر عامين حتى تتناسب نسب اخفاق النموذج مع عملاء البنك.

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١ - ٤ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة للاضمحلال في القيمة.

يتضمن الجدول التالي تحليل للحد الأقصى المعرض لمخاطر الائتمان للأدوات المالية والذي تم الاعتراف بشأنها بمخصص خسائر الائتمان المتوقع (ECL).

يمثل الجدول التالي إجمالي القيمة الدفترية للأصول المالية و الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان على هذه الأصول المالية.

الأفراد — ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ — القيمة بالألف جنيه

درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالى
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	١١,١٥٠,٣١٧	-	-	١١,١٥٠,٣١٧
متابعة خاصة	-	٧٥٧,١٣٦	-	٧٥٧,١٣٦
إخفاق	-	-	٣٢١,٤٢٧	٣٢١,٤٢٧
اجمالى القيمة الدفترية	١١,١٥٠,٣١٧	٧٥٧,١٣٦	٣٢١,٤٢٧	١٢,٢٢٨,٨٨٠
مخصص الخسارة	(١٤٨,٥٠١)	(٣٩,٨٥٥)	(١٦٨,٠٩٩)	(٣٥٦,٤٥٥)
صافى القيمة الدفترية	١١,٠٠١,٨١٦	٧١٧,٢٨١	١٥٣,٣٢٨	١١,٨٧٢,٤٢٥

المؤسسات — ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ — القيمة بالألف جنيه

درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالى
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	٢٠,٥١٣,٦٢١	-	-	٢٠,٥١٣,٦٢١
متابعة خاصة	-	١,٦٢٥,٧٢٤	-	١,٦٢٥,٧٢٤
إخفاق	-	-	٤٣٦,٧٦٥	٤٣٦,٧٦٥
اجمالى القيمة الدفترية	٢٠,٥١٣,٦٢١	١,٦٢٥,٧٢٤	٤٣٦,٧٦٥	٢٢,٥٧٦,١١٠
مخصص الخسارة	(٧١٨,٨٦٠)	(٣٧١,١٤٩)	(٢٢٦,٠٨٧)	(١,٣١٦,٠٩٦)
صافى القيمة الدفترية	١٩,٧٩٤,٧٦١	١,٢٥٤,٥٧٥	٢١٠,٦٧٨	٢١,٢٦٠,٠١٤

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

القروض و ارصدة لدى البنوك — ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ — القيمة بالألف جنيه

درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالى
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	٦,٨٩٥,٦٤٧	٤,٩٠٨,٦٧٨	-	١١,٨٠٤,٣٢٥
اجمالى القيمة الدفترية	٦,٨٩٥,٦٤٧	٤,٩٠٨,٦٧٨	-	١١,٨٠٤,٣٢٥
مخصص الخسارة	-	(٦,٦٧٢)	-	(٦,٦٧٢)
صافى القيمة الدفترية	٦,٨٩٥,٦٤٧	٤,٩٠٢,٠٠٦	-	١١,٧٩٧,٦٥٣

اذون الخزانة و أدوات الدين — ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ — القيمة بالألف جنيه

درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالى
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	١٨,٩٠٥,٢٦٦	-	-	١٨,٩٠٥,٢٦٦
اجمالى القيمة الدفترية	١٨,٩٠٥,٢٦٦	-	-	١٨,٩٠٥,٢٦٦
مخصص الخسارة	(١٧,١٩٦)	-	-	(١٧,١٩٦)
صافى القيمة الدفترية	١٨,٨٨٨,٠٧٠	-	-	١٨,٨٨٨,٠٧٠

الأصول الأخرى — ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ — القيمة بالألف جنيه

درجة الائتمان	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			الاجمالى
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
متابعة عادية	١,١٥٨,٩٣٣	-	-	١,١٥٨,٩٣٣
اجمالى القيمة الدفترية	١,١٥٨,٩٣٣	-	-	١,١٥٨,٩٣٣
مخصص الخسارة	(٧,٢٥٠)	-	-	(٧,٢٥٠)
صافى القيمة الدفترية	١,١٥١,٦٨٣	-	-	١,١٥١,٦٨٣

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١ - ٥ الضمانات الائتمانية

يستخدم البنك مجموعة من السياسات والممارسات للحد من مخاطر الائتمان. وأكثرها تطبيقا هو قبول الضمانات لأدوات الدين وارتباطات القروض. ولدى البنك سياسات داخلية بشأن فئات الضمانات التي يمكن قبولها للحد من أو تخفيض مخاطر الائتمان.

تقوم المجموعة بإعداد تقييم للضمانات التي تم الحصول عليها عند إنشاء القروض وتتم مراجعة هذا التقييم بشكل دوري. وتتمثل أنواع الضمانات الرئيسية للقروض فيما يلي:

* النقدية و ما فى حكمها
* الرهون العقارية
* اتفاقية الهامش للمشتقات التي أبرمت مع البنك كجزء من اتفاقيات مقاصة رئيسية.
* الرهون التجارية
* رهن الأدوات المالية مثل ادوات الديون وادوات حقوق الملكية.

تعتمد الضمانات المحتفظ بها كضمان للأصول المالية بخلاف القروض والتسهيلات على طبيعة الأداة حيث أن سندات الدين والسندات الحكومية والأذون المؤهلة الأخرى غير مضمونة عموما، باستثناء الأوراق المالية المدعومة بالأصول والأدوات المماثلة المضمونة بمحافظ الأدوات المالية، كما أن المشتقات غالباً ما تكون مضمونة.

لم تتغير سياسات البنك بشكل جوهري فيما تتعلق بالحصول على الضمانات خلال الفترة المالية ولم يكن هناك تغير في جودة تلك الضمانات التي يحتفظ بها البنك بالمقارنة مع الفترة المالية السابقة.

يراقب البنك عن كثب الضمانات المحتفظ بها للأصول المالية الائتمانية، حيث يصبح من المرجح أن البنك سوف يحتفظ بضمانات للتخفيف من الخسائر الائتمانية المحتملة.

إن الاصول المالية قيمتها الائتمانية والضمانات ذات الصلة المحتفظ بها للتخفيف من الخسائر المحتملة بيانها على النحو التالي:

القيمة بالألف جنيه

بيان	إجمالي الأصول المعرضة لخطر الائتمان	مخصص الاضمحلال	القيمة الدفترية	القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها
الأصول المالية				
قروض للأفراد				
حسابات جارية مدينة	٣٦ ١٤٣	(١٨٧)	٣٥ ٩٥٦	٣٥ ٧٣٨
بطاقات ائتمان	٣٢١ ٣٦٤	(١٨ ٠٦٩)	٣٠٣ ٢٩٥	٥٧ ٣٣٠
قروض شخصية	١١ ٨٧١ ٣٧٢	(٣٣٨ ١٩٩)	١١ ٥٣٣ ١٧٣	٣ ٦١١ ٣٨٦
قروض للمؤسسات				
حسابات جارية مدينة	٦ ٤٣١ ٦٠٨	(٢٢٨ ٨٧٤)	٦ ٢٠٢ ٧٣٤	١ ٦٣٥ ٠٥٨
قروض مباشرة	١٤ ٣٩٥ ٣٥٩	(٦٣٤ ٩٤٦)	١٣ ٧٦٠ ٤١٣	١ ٧٤٣ ٩٩٧
قروض مشتركة	١ ٦٤٩ ٥٧٦	(٤٥١ ٤٩٣)	١ ١٩٨ ٠٨٣	٣٠٤ ٣١٦
قروض أخري	٩٩ ٥٦٧	(٧٨٣)	٩٨ ٧٨٤	٤ ١٨٧
أجمالي الأصول	**٣٤ ٨٠٤ ٩٨٩**	**(١ ٦٧٢ ٥٥١)**	**٣٣ ١٣٢ ٤٣٨**	**٧ ٣٩٢ ٠١٢**

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١-٦ الأدوات المالية (القروض) التي تم اعدامها

تقوم المجموعة باستبعاد الأصول المالية التي ما زالت تحت التحصيل الجبري للمبالغ التعاقدية غير المسددة للأصول المعدومة خلال الفترة المنتهية . ويسعى البنك لاسترداد بعض المبالغ المستحقة قانونيا بالكامل والتي تم إعدامها جزئيا أو كليا بسبب عدم وجود احتمال للاسترداد الكامل.

٦-١-٧ التعديلات على شروط القروض وإعادة جدولتها

تقوم المجموعة في بعض الأحيان بتعديل شروط القروض المقدمة للعملاء بسبب إعادة التفاوض التجاري أو القروض المتعثرة بغرض تعظيم فرص الاسترداد. وتشمل أنشطة إعادة الهيكلة هذه ترتيبات تمديد مدة السداد، وفترات السماح، والإعفاء من السداد او بعض او كل العوائد. وتستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير -في تقدير الإدارة -إلى أن السداد سيستمر على الأرجح. وتظل هذه السياسات قيد المراجعة المستمرة.

يستمر البنك في مراقبة ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان فيما يتعلق بتلك الأصول من خلال استخدام نماذج محددة للأصول المعدلة.

٦-١-٨ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

تقوم المجموعة بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول.

يقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوي كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوي 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 مستوي المقترض / البنك والمُنتج والقطاع والدولة من قِبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية. يتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا. النحو التالي:

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 المقرضة. وتقوم المجموعة بوضع قواعد استرشاديه لفئات محددة من الضمانات المقبولة. ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:

النقدية وما في حكمها

الرهون العقارية.

الرهون التجارية

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، يسعي البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية وعند ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أوالتسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمانا لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصولAsset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١ - ٩ المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية متحفظة علي 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 للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف 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.

٦-١ - ١٠ ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

تقوم المجموعة 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 اجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالمركز المالي وذلك لأن التسوية عادة ما تتم علي أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المُصاحب 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 سنة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

٦-١ - ١١ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

تمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظرا لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلي من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

٦-١ - ١٢ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لاسس التقييم الداخلى مقارنة بأسس تقييم البنك المركزى المصرى ونسب المخصصات المطلوبة لخسائر اضمحلال الاصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزى المصرى ORR	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	تصنيف الموديز MRA	مدلول التصنيف الداخلى
١	مخاطر منخفضة	% ٠	AAA	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	% ١	AA	ديون جيدة
٣	مخاطرمرضية	% ١	A	ديون جيدة
٤	مخاطرمناسبة	% ٢	BBB+ / BBB / BBB-	ديون جيدة
٥	مخاطرمقبولة	% ٢	BB+ / BB / BB-	ديون جيدة
٦	مخاطرمقبولة حدياً	% ٣	B+ / B / B-	المتابعة العادية
٧	مخاطرتحتاج لعناية خاصة	% ٥	CCC+	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	% ٢٠	CCC	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك فى تحصيلها	% ٥٠	CCC-	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	% ١٠٠	D	ديون غير منتظمة

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

٦ - ١ - ١٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان (داخل المركز المالى)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	٨,٥٤١,٢٩٨,٩٨٨	٤,٥٩٧,٦٠٥,٠٦٣
أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	٤,٨٤٤,٥١٨,٥٠٢	٨,٦٩٦,٣١٢,٥٠٠
أرصدة لدى البنوك	١٠,٨٤٠,٥٥٥,٧٤٣	٣,٠٧٣,٢٧٨,٧٢٥
قروض و تسهيلات للبنوك	٩٦٣,٧٦٩,٤٦٧	٥٦٥,٨٠١,٢٠٠
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد:		
* قروض شخصية	١١,٨٧١,٣٧٢,٤٢٨	٨,٩٣٢,٧٩٩,٩٧٧
* بطاقات ائتمان	٣٢١,٣٦٣,٩٣٨	٢٢٧,٥٣٤,٠٠٦
* حسابات جارية مدينة	٣٦,١٤٣,٣٩٠	٣٠,٠٨٦,٥٧٥
* قروض عقارية	-	١,٤٥٧,٥٠٥
قروض لمؤسسات:		
* حسابات جارية مدينة	٦,٤٣١,٦٠٨,٠٣٥	٤,٧١٧,٤٢١,٥١٣
* قروض مباشرة	١٤,٣٩٥,٣٥٩,٤٣٦	١١,٣٤٧,٦٠٥,٩٤٨
* قروض مشتركة	١,٦٤٩,٥٧٥,٧٦٩	١,٤٣٥,٠٤٠,٨٠٣
* قروض أخرى	٩٩,٥٦٧,١٤٦	٣٠٩,٦٧٩,٤٨١
إستثمارت مالية في أدوات دين	١٤,٠٦٠,٧٤٧,٢٩١	١١,٣٣٨,٤٩٥,٧٨٨
أصول أخرى	١,١٥٨,٩٣٣,٠٣٨	٧٤٩,٣٨٤,٦٤٣
	٧٥,٢١٤,٨١٣,١٧١	**٥٦,٠٢٢,٥٠٣,٧٢٧**

البنود المعرضة لخطر الائتمان بدون اخذ الضمانات (خارج المركز المالى)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ارتباطات عن قروض والتزمات اخري غير قابلة للالغاء متعلقة بالائتمان	١٦,٥٦٠,٩١٥	١٢٠,١٤١,٠٩٩
الأوراق المقبولة	٥٢١,٤٢٩,٠٨٤	٦٧٨,٨٧١,٣٣٩
خطابات ضمان	٥,٩٠٨,١٩٤,٧٤٧	٤,٢٨٤,٧٦٠,٢٢٥
اعتمادات مستندية	٧٤٧,٨٧٩,٣٢٤	١,١١٠,٩٤١,٥٢٧
	٧,١٩٤,٠٦٤,٠٧٠	**٦,١٩٤,٧١٤,١٩٠**

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

٦-١-١٤ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض و ارصدة لدى البنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض و ارصدة لدى البنوك
(أ) لا يوجد عليها متأخرات أواضمحلال	٣١,٦٦٣,٩٣٧,٤١٢	٦,٨٩٥,٦٤٧,٦٠٤	٢٤,٩١٥,١٢٢,٩٤٣	٨٥٦,٩٧٠,٨٥٩
(ب) متأخرات ليست محل اضمحلال	٢,٣٨٢,٨٦٠,٤٤١	٤,٩٠٨,٦٧٧,٦٠٦	١,٣٧٢,٥٣٧,٧٦٨	٢,٧٨٢,١٠٩,٠٦٥
(ج) محل اضمحلال	٧٥٨,١٩٢,٢٨٩	-	٧١٣,٩٦٥,٠٩٨	-
الإجمالي	**٣٤,٨٠٤,٩٩٠,١٤٢**	**١١,٨٠٤,٣٢٥,٢١٠**	**٢٧,٠٠١,٦٢٥,٨٠٩**	**٣,٦٣٩,٠٧٩,٩٢٤**
يخصم:				
مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٦٧٢,٥٥٠,٩٦٢)	(٦,٦٧٢,٠٠٤)	(٨١٨,٣٤٧,٥٣٤)	(٤,٣٧٥,٧٠٩)
الصافي	**٣٣,١٣٢,٤٣٩,١٨٠**	**١١,٧٩٧,٦٥٣,٢٠٦**	**٢٦,١٨٣,٢٧٨,٢٧٥**	**٣,٦٣٤,٧٠٤,٢١٥**

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

(أ) قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التقييم	أفراد			مؤسسات					
	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض و أرصدة لدى البنوك
١- جيدة	١٠,٨٢٥,٦٨٧,٨٢٢	٢٩٧,١٤٨,٩٥٦	٢٧,٤٧٩,٩٢٧	-	٥,٧٥٩,٦٥٦,٨٢١	١٣,١٩٨,٢٦٥,٧٦٤	٩٤٨,٢١١,٥١١	٩٩,٥٦٧,١٤٦	٣١,١٥٦,٠١٧,٩٤٧	٦,٨٩٥,٦٤٧,٦٠٤
٢- المتابعة العادية	-	-	-	-	٢٠,٩١٥,٦٤٩	٣٧٨,٩٥٧,٦٣٢	١٠٨,٠٤٦,١٨٤	-	٥٠٧,٩١٩,٤٦٥	-
الإجمالي	١٠,٨٢٥,٦٨٧,٨٢٢	٢٩٧,١٤٨,٩٥٦	٢٧,٤٧٩,٩٢٧	-	٥,٧٨٠,٥٧٢,٤٧٠	١٣,٥٧٧,٢٢٣,٣٩٦	١,٠٥٦,٢٥٧,٦٩٥	٩٩,٥٦٧,١٤٦	٣١,٦٦٣,٩٣٧,٤١٢	٦,٨٩٥,٦٤٧,٦٠٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التقييم	أفراد			مؤسسات					
	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض و أرصدة لدى البنوك
١- جيدة	٨,١٢٠,٥٩٤,٦٢٤	٢٠٣,٧٨٢,٩٠٥	٢٨,٢٣٥,٦٧٠	١,٤٥٧,٥٠٥	٣,٩٧٩,٣٥٤,١٥٥	١٠,٣٩٢,٩٨٨,٢٩٢	١,٠٢٧,٣٥٥,٧٦٣	٣٠٩,٦٧٩,٤٨١	٢٤,٠٦٣,٤٤٨,٣٩٥	٨٥٦,٩٧٠,٨٥٩
٢- المتابعة العادية	-	-	-	-	٣٠,٩٧٢,٠٠٥	٦٤٧,٦٠٦,١٧١	١٧٣,٠٩٦,٣٧٢	-	٨٥١,٦٧٤,٥٤٨	-
الإجمالي	٨,١٢٠,٥٩٤,٦٢٤	٢٠٣,٧٨٢,٩٠٥	٢٨,٢٣٥,٦٧٠	١,٤٥٧,٥٠٥	٤,٠١٠,٣٢٦,١٦٠	١١,٠٤٠,٥٩٤,٤٦٣	١,٢٠٠,٤٥٢,١٣٥	٣٠٩,٦٧٩,٤٨١	٢٤,٩١٥,١٢٢,٩٤٣	٨٥٦,٩٧٠,٨٥٩

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

(ب) قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التقييم	أفراد			مؤسسات				
	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض و أرصدة لدى البنوك
منتظم ولا توجد متأخرات	٧٠,١٥٩,٦١٠	١,٥٢٤,٦٢٥	-	٥٩٩,٦٨٣,٦٧٢	٣٨٢,٨١٣,١١٠	٤١٣,٨٤٦,٣٩٧	-	١,٤٦٨,٠٢٧,٤١٤	٤,٩٠٨,٦٧٧,٦٠٦
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٠١,٦١٤,٨١٠	١,٥٣٨,٩٠١	١,٢٤٨,٧٥٧	٦,٠٥٨,٢٣٤	٦١,٠٩٧,٦٠١	-	-	١٧١,٥٥٨,٣٠٣	-
متأخرات أكثرمن ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٣٧٦,٦١٨,٠٧١	٨,١٥٣,٩٦٦	٢,٣٥٠	٩,٠٦٤,٩٣٤	١٣٧,١٣٣,١٧٧	-	-	٥٣٠,٩٧٢,٤٩٨	-
متأخرات أكثرمن ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١٩١,٩٤٠,٥٣٤	٤,٣٣٠,٠٩١	٤,٢٨٧	٥,٨٥٦,٩٠٢	٨,٤٦٥,٣٨٩	-	-	٢١٠,٥٩٧,٢٠٣	-
متأخرات أكثرمن ٩٠يوما	-	-	-	١٣,٢٨١	١,٦٩١,٧٤٢	-	-	١,٧٠٥,٠٢٣	-
الإجمالي	٧٤٠,٣٣٣,٠٢٥	١٥,٥٤٧,٥٨٣	١,٢٥٥,٣٩٤	٦٢٠,٦٧٧,٠٢٣	٥٩١,٢٠١,٠١٩	٤١٣,٨٤٦,٣٩٧	-	٢,٣٨٢,٨٦٠,٤٤١	٤,٩٠٨,٦٧٧,٦٠٦
القيمة العادلة للضمانات	١٦٧,٣٩٣,٣٠٩	٢,٧٧٦,٧٩٣	١,٢٢٩,٧١٣	٣٣٤,٩٠٣,١٨٦	١٦٥,٤٥٨,٨٨١	٩٥,٢٦٢,١٨٥	-	٧٦٧,٠٢٤,٠٦٧	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التقييم	أفراد			مؤسسات				
	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	قروض و أرصدة لدى البنوك
منتظم ولا توجد متأخرات	٥٠,٤٧٥,٠٠٦	٩٦٢,٩٧٦	-	٢٧٣,٤٠٤,٣٤٩	٢٢,٣٠٣,٧٨٠	٢٣٤,٥٨٨,٦٦٨	-	٥٨١,٧٣٤,٧٧٩	٢,٧٨٢,١٠٩,٠٦٦
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٧٩,١١٥,٧٨٦	٢٦٩,٥٦٨	٦	٩,٩٠٢,٠٨٨	٥٩,٥٢٩,٩٢٢	-	-	١٤٨,٨١٧,٣٧٠	-
متأخرات أكثرمن ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٢٥٦,٢٤٩,٤٦٩	٤,٢٣٧,٥٤٢	١٨,٤٧٠	١٠,٥٦٧,٠٢٥	٥٥,٩٢٨,٥٧٨	-	-	٣٢٧,٠٠١,٠٨٤	-
متأخرات أكثرمن ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١٢٧,٧٩٦,٦٩٥	٣,٦٣٢,٥٠٧	٦٤٣,٤٦٩	١٣٢,٧٩٩,٣٣٤	٣١,١١٩,٧٦١	-	-	٢٩٥,٩٩١,٧٦٦	-
متاخرات اكثرمن ٩٠يوما	-	-	-	١٧,٨٤٦,٤١٠	١,١٤٦,٣٥٩			١٨,٩٩٢,٧٦٩	-
الإجمالي	٥١٣,٦٣٦,٩٥٦	٩,١٠٢,٥٩٣	٦٦١,٩٤٥	٤٤٤,٥١٩,٢٠٦	١٧٠,٠٢٨,٤٠٠	٢٣٤,٥٨٨,٦٦٨	-	١,٣٧٢,٥٣٧,٧٦٨	٢,٧٨٢,١٠٩,٠٦٦
القيمة العادلة للضمانات	٧٨,٦١٧,٤٠١	٢,٠٢٨,٠٤٥	٦٤٠,٦٧١	٢٤٠,٣٢٩,٨٣٠	٤١,٤١٦,٧٤٣	-	-	٣٦٣,٠٣٢,٦٩٠	-

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

(ج) قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	أفراد			مؤسسات			
التقييم	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
قروض محل اضمحلال	٣٠٥,٣٥١,٥٨١	٨,٦٦٧,٣٩٩	٧,٤٠٨,٠٦٩	٣٠,٣٥٨,٥٤٢	٢٢٦,٩٣٥,٠٢١	١٧٩,٤٧١,٦٧٧	٧٥٨,١٩٢,٢٨٩
القيمة العادلة للضمانات	-	٣,٨٩٢,٥٧٣	٧,٢٥١,٩٤٣	-	٢٥,٧٨١,٧١٦	١١٥,٨١٥,٨٨١	١٥٢,٧٤٢,١١٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	أفراد			مؤسسات			
التقييم	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
منتظم ولا توجد متأخرات	٢٩٨,٥٦٨,٣٩٧	١٤,٦٤٨,٥٠٨	١,١٨٨,٩٦٠	٢٦٢,٥٧٦,١٤٧	١٣٦,٩٨٣,٠٨٥	-	٧١٣,٩٦٥,٠٩٧
القيمة العادلة للضمانات	١٦,٩٧٦,٢٣١	٤,٧٠٤,٠٤٤	٨٥٨,٠٨٦	٢٠,٢٥٠,٠٠٠	٣٦,٤٠٠	-	٤٢,٨٢٤,٧٦١

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

٦ - ١ - ١٥ قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها: -

تعتمد سياسة البنك على إعادة الهيكلة /الجدولة لقروض تمويل العملاء التي يتم التفاوض بشأنها والتي تشمل تمديد ترتيبات السداد أو تعديل وتأجيل السداد على وجود مؤشرات أو معايير تشير إلى احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة.

٦ - ١ - ١٦ الديون المعدومة: -

بموجب قرار مجلس الإدارة أو لجانه المختصة بالبنك، فان القروض التي تقرر إعدامها من القروض غير المنتظمة والديون المشكوك في تحصيلها حيث يتم إعدامها خصماً على مخصصات الاضمحلال المقابلة لها، وذلك بعد استنفاد كافة عمليات التحصيل المحتملة.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
قروض وتسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
* قروض مباشرة	١١٥,٦٧٧,٩١٩	١٠٠,٢٣٨,٦٩٧
أفراد		
* قروض شخصية	٢٨٤,٠١٣,٦٢٨	٢٨٩,١٨٤,٨٩٣
* بطاقات إئتمان	١٢,٠٩٨,٤٣٤	١٥,٥٥٦,٤٣٣
	٤١١,٧٨٩,٩٨١	**٤٠٤,٩٨٠,٠٢٣**

٦ - ١ - ١٧ أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقا لوكالات التقييم في آخر السنة المالية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى**	**أدوات الدين**	**الاجمالى**
من AA+ حتى AA -	-	٦٤٢,٢٨٩,١٣٤	٦٤٢,٢٨٩,١٣٤
A+ الي A-	-	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
أقل من A-	٤,٨٤٤,٥١٨,٥٠٢	١٣,٢٤٣,٤٥٨,١٥٧	١٨,٠٨٧,٩٧٦,٦٥٩
الإجمالى	**٤,٨٤٤,٥١٨,٥٠٢**	**١٤,٠٦٠,٧٤٧,٢٩١**	**١٨,٩٠٥,٢٦٥,٧٩٣**

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى**	**أدوات الدين**	**الاجمالى**
من AA+ حتى AA -	-	٤٦٠,٧٤٧,٠٧٩	٤٦٠,٧٤٧,٠٧٩
أقل من A-	٨,٥٥٦,١٠٨,٠١١	١٠,٨٧٧,٧٤٨,٧٠٨	١٩,٤٣٣,٨٥٦,٧١٩
الإجمالى	**٨,٥٥٦,١٠٨,٠١١**	**١١,٣٣٨,٤٩٥,٧٨٧**	**١٩,٨٩٤,٦٠٣,٧٩٨**

٦-١ خطر الائتمان (تابع)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٦-١-١٨ القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي.

(بالألف جنيه)

البنود المعرضة لخطر الائتمان فى المركز المالى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
	القاهرة الكبرى	الاسكندرية / القناة / البحرالاحمر / سيناء	الدلتا	الوجه القبلى	دول أجنبية	دول عربية	الاجمالى
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	٨,٥٤١,٢٩٩	-	-	-	-	-	٨,٥٤١,٢٩٩
اذون خزانة و أدوات دين	٤,٨٤٤,٥١٩	-	-	-	-	-	٤,٨٤٤,٥١٩
أرصدة لدى البنوك	٩,٠٣٦,٧٧٩	-	-	-	١,٦٩٠,٢٥١	١١٣,٥٢٦	١٠,٨٤٠,٥٥٦
قروض و تسهيلات للبنوك	٩٦٣,٧٦٩	-	-	-	-	-	٩٦٣,٧٦٩
قروض و تسهيلات للعملاء							
قروض للأفراد:							
قروض شخصية	٨,٨٩٨,١٦٧	١,٧٠٤,٠٧١	٨٩٢,٢٩٨	٣٧٦,٨٣٦	-	-	١١,٨٧١,٣٧٢
بطاقات ائتمان	٢٧٢,٦٩٨	٣٠,٦٣٧	١٣,٦٦٧	٤,٣٦٢	-	-	٣٢١,٣٦٤
حسابات جارية مدينة	١٥,٠٠٤	٩٩٦	١٧,١٦٥	٢,٩٧٨	-	-	٣٦,١٤٣
قروض لمؤسسات:							
حسابات جارية مدينة	٥,٨٩١,٧٨٣	٣٩٩,٢٩٤	١٣٠,٥٠٤	١٠,٠٢٧	-	-	٦,٤٣١,٦٠٨
قروض مباشرة	١٢,٣٤٠,٦٣١	١,٨١٩,٤١٨	٢١٣,٩٤٢	٢١,٣٦٨	-	-	١٤,٣٩٥,٣٥٩
قروض مشتركة	١,٥٩٩,٧٥١	٤٩,٨٢٥	-	-	-	-	١,٦٤٩,٥٧٦
قروض اخرى	٩٣,٥٨٧	-	-	٥,٩٨١	-	-	٩٩,٥٦٨
إستثمارت مالية فى أدوات دين	١٣,٨٨٥,٧٤٧	-	-	-	-	١٧٥,٠٠٠	١٤,٠٦٠,٧٤٧
أصول اخرى	١,١٥٨,٩٣٣	-	-	-	-	-	١,١٥٨,٩٣٣
الاجمالى فى نهاية السنة	**٦٧,٥٤٢,٦٦٧**	**٤,٠٠٤,٢٤١**	**١,٢٦٧,٥٧٦**	**٤٢١,٥٥٢**	**١,٦٩٠,٢٥١**	**٢٨٨,٥٢٦**	**٧٥,٢١٤,٨١٣**
الاجمالى فى نهاية عام ٢٠٢١	**٥٠,٥١٦,٦٠٧**	**٣,١٨٠,٣١٥**	**١,٠٢٣,٣٣٢**	**٣٢٦,٤٠٠**	**٩٤٣,٥٤٣**	**٣٢,٣٠٧**	**٥٦,٠٢٢,٥٠٤**

٦ - ١ خطر الائتمان (تابع)

٦ - ١ - ١٩ قطاعات النشاط

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

(بالألف جنيه)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢											
البنود المعرضة لخطر الائتمان فى المركز المالى	نشاط تجارى	نشاط صناعى	نشاط زراعى	طاقة	نقل	سياحة	مؤسسات مالية	مقاولات	شركات عقارية	شركات عامة	اخرى	حكومى	افراد	الاجمالى
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٥٤١,٢٩٩	-	٨,٥٤١,٢٩٩
اذون خزانة و أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٨٤٤,٥١٩	-	٤,٨٤٤,٥١٩
أرصدة لدى البنوك	-	-	-	-	-	-	١٠,٨٤٠,٥٥٦	-	-	-	-	-	-	١٠,٨٤٠,٥٥٦
قروض و تسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-	-	٩٦٣,٧٦٩	-	-	-	-	-	-	٩٦٣,٧٦٩
قروض و تسهيلات للعملاء														
قروض للأفراد														
قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٨٧١,٣٧٢	١١,٨٧١,٣٧٢
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢١,٣٦٤	٣٢١,٣٦٤
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦,١٤٣	٣٦,١٤٣
قروض لمؤسسات:														
حسابات جارية مدينة	٨٢٦,٢٥٩	١,٤٦٦,٨٦٣	٨٦,٥٢٣	٢٦٣,٣٠٨	٥٠,٥٧٦	١,٢٥٦	٦٣٨,٧٧٦	١,٨٨١,٧٦٣	٤٧٨,٨٠٤	١٣٤,٣٦٣	٦٠٣,١١٧	-	-	٦,٤٣١,٦٠٨
قروض مباشرة	٢,٢٠٢,٧٢٦	٣,٧٣٦,٤١٩	٦٥٢,٦٥٨	٨٥٦,٧٥٧	٢٢٩,٧٧٥	٨٥,٢٩١	٢,٥٧٣,٢٨٨	٧٨٩,٣٠٤	٥٥٢,٤٣٧	٢٧٥,٨٥٧	٢,٤٤٠,٨٤٧	-	-	١٤,٣٩٥,٣٥٩
قروض مشتركة	-	٧٢٩,٦٧١	-	٧٥,٤٠٢	-	-	٧٢,٨٢٧	-	٩٨,١٣٩	٦٤٠,٠٨٢	٣٣,٤٥٥	-	-	١,٦٤٩,٥٧٦
قروض اخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٧,٦٧٥	٤١,٨٩٣	-	-	٩٩,٥٦٨
إستثمارت مالية فى أدوات دين	-	-	-	-	-	-	١٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٣,٨٨٥,٧٤٧	-	١٤,٠٦٠,٧٤٧
أصول اخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٥٨,٩٣٣	-	-	١,١٥٨,٩٣٣
الاجمالى فى نهاية السنة	٣,٠٢٨,٩٨٥	٥,٩٣٢,٩٥٣	٧٣٩,١٨١	١,١٩٥,٤٦٧	٢٨٠,٣٥١	٨٦,٥٤٧	١٥,٢٦٤,٢١٦	٢,٦٧١,٠٦٧	١,١٢٩,٣٨٠	١,١٠٧,٩٧٧	٤,٢٧٨,٢٤٥	٢٧,٢٧١,٥٦٥	١٢,٢٢٨,٨٧٩	٧٥,٢١٤,٨١٣
الاجمالى فى نهاية عام ٢٠٢١	٢,٧٩٤,١١٥	٤,٤٨٥,٧١٩	٦١٨,٢٣٠	٧٥٦,٦٢٠	٢٦٤,٢٨٠	٧٦,٩٥٦	٦,٢٤٢,٤١٨	١,٥٤٤,٤٩٩	١,١٦٥,٥٠٥	١,٣٥١,٧٠٠	٢,٨٩٨,١٧٠	٢٤,٦٣٢,٤١٤	٩,١٩١,٨٧٨	٥٦,٠٢٢,٥٠٤

٦-٢ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل فى تقلبات القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير فى اسعار السوق، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث ان كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة فى السوق والتغيرات فى مستوى الحساسية لمعدلات السوق او للاسعار مثل معدلات العائد ومعدلات اسعار الصرف واسعار ادوات حقوق الملكية، ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة او لغير غرض المتاجرة. وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن انشطة المتاجرة او غير المتاجرة فى ادارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريق متخصص، ويتم رفع تقارير دورية عن مخاطر السوق إلى كلا من لجنة إدارة المخاطر والإدارة العليا للبنك بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء او مع السوق، اما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة اساسية من مخاطر اسعار الصرف للمراكز المفتوحة للعملات الأجنبية ومخاطر سعر العائد للأصول والالتزامات الحساسة للتغيرات في اسعار العائد.

٦-٢-١ اساليب قياس خطر السوق:

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

٦-٢-١-١ القيمة المُعرضة للخطر (Value at Risk)

تقوم المجموعة بتطبيق اسلوب " القيمة المعرضة للخطر" لمراكز العملات المفتوحة في نهاية اليوم وقد تم اعتماد النموذج المعد من قبل لجنة إدارة المخاطر خلال شهر ابريل ٢٠١٠ كما يتم مراقبة دقة النموذج المستخدم من خلال اختبارات دقة النتائج Back testing ورفع نتائجه للجنة إدارة المخاطر.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق، وهي تعبر عن اقصى قيمة يمكن ان يخسرها البنك في اليوم الواحد، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%) وبالتالي هنالك احتمال إحصائي بنسبة (١%) ان تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة، وتقوم المجموعة بتقدير الحركة السابقة بناءا على بيانات أكثر من خمس سنوات سابقة.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق، وحيث ان محفظة الاوراق المالية لدى البنك مدرجة للتصفية فضلاً عن انها تتكون من سهم واحد فقط حالياً فلم يتم تفعيل نموذج لقياس القيمة المعرضة للخطر فيما يتعلق بالأوراق المالية وعليه فقد اقتصر على المراكز المالية المفتوحة بالعملات الاجنبية، ويتم استخدام ثلاثة معاملات ثقة مختلفة وهي ٩٥% (اقل)، ٩٨% (متوسطة) و٩٩% (أعلى)

٦-٢-١-٢ اختبارات الضغوط Stress Testing

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

٦-٢ خطر السوق

اجمالى القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقا لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	متوسط	أعلي	أقل	متوسط	أعلي	أقل
	% ٩٨	% ٩٩	% ٩٥	% ٩٨	% ٩٩	% ٩٥
خطر أسعار الصرف	١,٨٩٢,٤٨٧	٢,١٤٣,٦٨٢	١,٥١٥,٦٩٩	٧٨٩,٨٨٥	٨٩٤,٧٢٨	٦٣٢,٦٢١
إجمالي القيمة عند الخطر	١,٨٩٢,٤٨٧	٢,١٤٣,٦٨٢	١,٥١٥,٦٩٩	٧٨٩,٨٨٥	٨٩٤,٧٢٨	٦٣٢,٦٢١

٦-٢-٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الاجنبية:

يتعرض البنك لخطر التقلبات فى اسعار صرف العملات الاجنبية على المركز المالى والتدفقات النقدية، وقد قام المركز الرئيسى بوضع حدود للعملات الاجنبية وذلك بالقيمة الاجمالية وكذا على مستوى كل عملة على حدي، ويلخص الجدول التالى القيمة الدفترية للادوات المالية موزعة بالعملات المكونه لها

(بالألف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٨,٠١٣,٥٦٧	٨٢,٤٦٨	٢٧,٤٦١	١,٧٦٤	١٤,٢٠٧	٨,١٣٩,٤٦٧
أرصدة لدى البنوك	٥,٤١٨,١٩٦	٥,٣٠٣,١٨٩	٨٧٠,٦٣١	٥٧,٦٩٠	٤٩,٨٦٧	١١,٦٩٩,٥٧٣
**قروض وتسهيلات للبنوك	-	٩٦٣,٧٦٩	-	-	-	٩٦٣,٧٦٩
**قروض وتسهيلات للعملاء	٣١,٢٦٥,٢٤٦	٣,٤٦١,١٨٠	٨٧,٧٤٠	-	-	٣٤,٨١٤,١٦٦
استثمارات مالية:						
من خلال الأرباح و الخسائر	٤٦,٠٧٦	-	-	-	-	٤٦,٠٧٦
من خلال الدخل الشامل	١٢,١٠١,٧٥١	١,٣٥٣,٦٧٤	٦٥,٩٠٥	-	-	١٣,٥٢١,٣٣٠
***بالتكلفة المستهلكة	٦,٠١٥,٦٢٠	٥١٤,٨٥٢	-	-	-	٦,٥٣٠,٤٧٢
استثمارات عقارية	٤,١١٨	-	-	-	-	٤,١١٨
اصول مالية اخرى	٢,١٤٠,٥٢٢	٨٨,١٠٣	١٢٧,١٧٣	١١٨	١١,١٤٧	٢,٣٦٧,٠٦٣
إجمالي الأصول المالية	٦٥,٠٠٥,٠٩٦	١١,٧٦٧,٢٣٥	١,١٧٨,٩١٠	٥٩,٥٧٢	٧٥,٢٢١	٧٨,٠٨٦,٠٣٤
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٩,٤٠٥	٤١٨,١٦٠	١٩١,١٧٣	١,٣٥٣	٩,٨٧١	٦٤٩,٩٦٢
ودائع للعملاء	٥٨,٠٦٣,٦٢٧	٧,٠٩٣,٧٢٥	٨٥٣,٥٣٢	٥٧,٨١١	٦٧,٥٤٨	٦٦,١٣٦,٢٤٣
التزامات مالية اخرى	٧,٠٠٦,١٧٢	٤,٢٧٨,٥١٢	١٣,٢٦٣	١,٨٤٢	٤٠	١١,٢٩٩,٨٢٩
إجمالي الالتزامات المالية	٦٥,٠٩٩,٢٠٤	١١,٧٩٠,٣٩٧	١,٠٥٧,٩٦٨	٦١,٠٠٦	٧٧,٤٥٩	٧٨,٠٨٦,٠٣٤
صافي المركز المالى	(٩٤,١٠٨)	(٢٣,١٦٢)	١٢٠,٩٤٢	(١,٤٣٤)	(٢,٢٣٨)	-
ارتباطات متعلقة بالائتمان	١٦,٥٦١	-	-	-	-	١٦,٥٦١
٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
إجمالي الأصول المالية	٥٠,٥٣٩,٢٦٧	٦,٧٤٩,٥٢٧	٣٩٥,٨٦١	٤٢,٨٦٤	٨٣٩,٢٩١	٥٨,٥٦٦,٨١٠
إجمالي الالتزامات المالية	٥٠,٥٨٢,٣٠٧	٦,٧٠٧,٦٤٣	٣٩٥,١٢٥	٤٣,٠٦٠	٨٣٨,٦٧٥	٥٨,٥٦٦,٨١٠
صافي المركز المالى	(٤٣,٠٤٠)	٤١,٨٨٤	٧٣٦	(١٩٦)	٦١٦	-
ارتباطات متعلقة بالائتمان	١٠,١٢٤	١١٠,٠١٧	-	-	-	١٢٠,١٤١

** القروض و التسهيلات مدرجة بالاجمالى (غير مخصومة)

***استثمارات مالية بالتكلفه المستهلكة مدرجة بالاجمالى (غير مخصومة)

٦-٢ خطر السوق (تابع)

٦-٢-٣ خطر سعر العائد:

يتعرض البنك لاثار التقلبات فى مستويات سعر العائد السائد فى السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل فى تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لاداة مالية بسبب التغيرات فى سعر عائد الاداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير فى اسعار العائد فى السوق، وفد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الارباح فى حالة حدوث تحركات غير متوقعة.

ويلخص الجدول التالى مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للادوات المالية موزعه على اساس تواريخ اعادة التسعير او تواريخ الاستحقاق ايهما أقرب:

بيان	٣١ ديسمبر٢٠٢٢						(بالألف جنيه)
	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	اكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	اكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون عائد	الاجمالى
نقدية وارصدة احتياطية لدى البنك المركزى	-	-	-	-	-	-	٨,٩٩٣,١٤٦	٨,٩٩٣,١٤٦
ارصدة لدى البنوك	٨,٠١٨,٤٥٢	٢,٦٠٦,٧٢٨	-	-	-	-	٢١٢,٥٠٣	١٠,٨٣٧,٦٨٣
قروض وتسهيلات للبنوك	-	٧٤٢,٣٠٢	١٥,٤٦٥	٣٠,٩٢٩	١٢٣,٧١٧	٤٧,٥٥٨	-	٩٥٩,٩٧١
قروض وتسهيلات للعملاء	١٠,٨٩٠,٢٦١	١٢,١٤٩,٧٤١	١,١١٧,٥٤٤	١,٣٥٦,٣٣٣	٤,٤٦٥,٨٣٩	٣,٠٨٦,٤٤٢	٦٦,٢٧٩	٣٣,١٣٢,٤٣٩
الاستثمارات المالية								
من خلال الأرباح و الخسائر	١٢,٧٩٣	٢١,١٢٨	٥,٥٦٢	-	-	-	٦,٧٣٥	٤٦,٢١٨
من خلال الدخل الشامل	٧٤٩,٤٢٩	١,٢٨٢,٤٨٥	٧٧٣,١٥٣	٤,٢٤٧,٤١٠	٤,١٧١,٢٩٠	١,١٠٧,١٦٧	٥٩٧,٠٤٦	١٢,٩٢٧,٩٨٠
بالتكلفة المستهلكة	٦٧٣,٦٩١	٦٣,٤٦٣	٤٥,٨٩٤	١,٥٧٧,١٠١	٢,١٧٤,٦٠٤	٢,٠٣١,٢٤٤	-	٦,٥٦٥,٩٩٧
أستثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	٤,١١٨	٤,١١٨
ارصدة مدينة اخرى ومشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	١,٧١٩,٠٩٥	١,٧١٩,٠٩٥
أصول ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١٤,٢٦٨	١٤,٢٦٨
اصول ثابته	-	-	-	-	-	-	٤٧٦,٣٩٥	٤٧٦,٣٩٥
اجمالى الاصول المالية	٢٠,٣٤٤,٦٢٦	١٦,٨٦٥,٨٤٧	١,٩٥٧,٦١٨	٧,٢١١,٧٧٣	١٠,٩٣٥,٤٥٠	٦,٢٧٢,٤١١	١٢,٠٨٩,٥٨٥	٧٥,٦٧٧,٣١٠
ارصدة مستحقة للبنوك	٦٢١,١٩٨	-	-	-	-	-	٢٨,٧٦٤	٦٤٩,٩٦٢
ودائع العملاء	٩,٠٧٢,٨٠٥	٣٠,٥١٩,٩٤٦	١,٦١٢,٠٣١	١١,٦٥٦,٤٤٨	٧,٠٣٨,٩٣١	١,٥٦٩,٣٨٢	٤,٦٦٦,٧٠٢	٦٦,١٣٦,٢٤٥
ارصدة دائنة اخرى ومشتقات مالية	-	-	-	-	-	-	٢,٣٣٥,٥٨٩	٢,٣٣٥,٥٨٩
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٩١,٩١٣	١٩١,٩١٣
إلتزامات مزايا التقاعد	-	-	-	-	-	-	٧٩,٤٣٣	٧٩,٤٣٣
حقوق الاقلية	-	-	-	-	-	-	١١٥	١١٥
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	٦,٢٨٤,٠٥٣	٦,٢٨٤,٠٥٣
اجمالى الالتزامات المالية وحقوق الملكية	٩,٦٩٤,٠٠٣	٣٠,٥١٩,٩٤٦	١,٦١٢,٠٣١	١١,٦٥٦,٤٤٨	٧,٠٣٨,٩٣١	١,٥٦٩,٣٨٢	١٣,٥٨٦,٥٦٩	٧٥,٦٧٧,٣١٠
فجوة اعادة التسعير	١٠,٦٥٠,٦٢٣	(١٣,٦٥٤,٠٩٩)	٣٤٥,٥٨٧	(٤,٤٤٤,٦٧٥)	٣,٨٩٦,٥١٩	٤,٧٠٣,٠٢٩	(١,٤٩٦,٩٨٤)	-
٣١ ديسمبر٢٠٢١								
اجمالى الاصول المالية	١١,٣٠٦,٩٧٩	١٢,٥٩٨,٦٦٤	١,٨٠٢,٢٨٨	٦,٥٦٨,٢٩٩	٩,٤٤٣,٩٠٩	٧,٥٧٣,٤٩٧	٧,٥٤٩,٧٩٨	٥٦,٨٤٣,٤٣٤
اجمالى الالتزامات المالية وحقوق الملكية	١٤,١٨٤,٣٨٩	٨,٧٤١,٧٦٧	٥,٤٧٨,٣٧٨	١٠,٩٠٢,٥١٣	٥,٨٦٨,٠٣٦	١,٧١٣,٩٤٣	٩,٩٥٤,٤٠٨	٥٦,٨٤٣,٤٣٤
فجوة اعادة التسعير	(٢,٨٧٧,٤١٠)	٣,٨٥٦,٨٩٧	(٣,٦٧٦,٠٩٠)	(٤,٣٣٤,٢١٤)	٣,٥٧٥,٨٧٣	٥,٨٥٩,٥٥٤	(٢,٤٠٤,٦١٠)	-

٦-٢ خطر السوق (تابع)

تحليل حساسية سعر العائد

تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على حقوق الملكية بالطرق التالية:

الأرباح المحتجزة: الزيادة أو النقص في صافي الدخل من العائد والقيمة العادلة للمشتقات المالية والمدرجة ضمن الأرباح والخسائر.
احتياطي القيمة العادلة: الزيادة أو النقص في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (قبل ١ يناير ٢٠١٩ : المتاحة للبيع) المعترف بها مباشرة ضمن قائمة الدخل الشامل

٦-٢-٤ خطر السيولة

يتمثل خطر السيولة في خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها. ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

٦-٢-٤-١ ادارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة قطاع ادارة المخاطر بالبنك ما يلي:

يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.

الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.

مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري

إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض.

لأغراض الرقابة واعداد 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 لجنة ادارة الاصول والالتزامات أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوي ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدي استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

٦-٢-٤-٢ منهج التمويل

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

٦-٢ خطر السوق

٦-٢-٥ التدفقات النقدية غير المشتقة

البيان / تاريخ الاستحقاق	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						(بالألف جنيه)
	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	اكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	اكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالى
مستحق للبنوك المحلية	٤٦٦,١٣٤	-	-	-	-	-	٤٦٦,١٣٤
مستحق للبنوك الخارجية	٥٢,٥٢٥	١٣٢,٤٦٣	-	-	-	-	١٨٤,٩٨٨
ودائع العملاء	٧,٦٥٣,٨٤٦	٦,٤٠٧,٢٨٠	٢,٣٨٣,٧٧٩	١٣,١٧١,٩٣٥	٨,٤٦٠,٧٨٩	٣١,١٣٠,٤٨٧	٦٩,٢٠٨,١١٦
التزامات اخري	٢,٠٨٨,٠٠٩	-	-	-	-	٧٩,٤٣٣	٢,١٦٧,٤٤٢
اجمالى الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٠,٢٦٠,٥١٤	٦,٥٣٩,٧٤٣	٢,٣٨٣,٧٧٩	١٣,١٧١,٩٣٥	٨,٤٦٠,٧٨٩	٣١,٢٠٩,٩٢٠	٧٢,٠٢٦,٦٨٠
***اجمالى الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى**	٢٧,٤٩٥,٦٥٩	٩,٣٤٢,٧١٥	٦,٦٣٥,٣٩٩	١٧,٤٣٨,٨٨٩	٢٠,٥١١,٢٦٨	١٠,٠٦٢,٠٦٨	٩١,٤٨٥,٩٩٨

البيان / تاريخ الاستحقاق	٣١ ديسمبر ٢٠٢١						(بالألف جنيه)
	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	اكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	اكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الاجمالى
مستحق للبنوك المحلية	٢,٢٦١,٥٠٦	-	-	-	-	-	٢,٢٦١,٥٠٦
مستحق للبنوك الخارجية	٤٧,٠٦٢	-	-	-	-	-	٤٧,٠٦٢
ودائع العملاء	٤,٤٩٣,٧١٦	٦,٩٢٥,٣٣٧	٢,٦٤٩,٩٩٩	٤,٧٧٤,٣٤٥	٦,٩٠٥,٠٨٩	٢٤,٦٣٨,٢٣٨	٥٠,٣٨٦,٧٢٤
التزامات اخري	١,٤٢٠,٤٤١	-	-	-	-	٨٤,٥١٩	١,٥٠٤,٩٦٠
اجمالى الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٨,٢٢٢,٧٢٥	٦,٩٢٥,٣٣٧	٢,٦٤٩,٩٩٩	٤,٧٧٤,٣٤٥	٦,٩٠٥,٠٨٩	٢٤,٧٢٢,٧٥٧	٥٤,٢٠٠,٢٥٢
***اجمالى الاصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى**	١٨,٦٨٤,٧٢٢	٥,٣٣١,٧٤٤	٥,٩٢٧,٦٠٤	١٤,٧٠٨,٣٢٦	١٥,٦١٣,٧٠٤	٧,٩٨٣,٣٨٠	٦٨,٢٤٩,٤٨٠

تتضمن الاصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والارصدة لدى البنك المركزي، والارصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة واوراق حكومية اخرى، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعه عن طريق بيع اوراق مالية وايجاد مصادر تمويل اخرى.

*الاصول المبينة بالجدول تمثل التدفقات النقدية المخصومة وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي.

٦-٢ خطر السوق

٦-٢-٦ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في مركز مالى البنك بالقيمة العادلة.

(بالألف جنيه)

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	١٠,٨٣٧,٦٨٣	٣,٠٧٢,٠٧٥	١٠,٨٣٧,٦٨٣	٣,٠٧٢,٠٧٥
قروض متداولة	٢٠,٤٥٣,٨٨٩	١٠,٤٥٨,١٠٠	٢٠,٤٥٣,٨٨٩	١٠,٤٥٨,١٠٠
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٤٩,٩٦٢	٢,٣٠٤,٥٣٣	٦٤٩,٩٦٢	٢,٣٠٤,٥٣٣
ودائع العملاء المتداولة	٥٧,٥١٤,٣٨٠	٤٠,٢٧١,٤٦٥	٥٧,٥١٤,٣٨٠	٤٠,٢٧١,٤٦٥

٦-٢-٦-١ أرصدة لدى البنوك

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

٦-٢-٦-٢ قروض وتسهيلات للبنوك

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

٦-٢-٦-٣ استثمارات في أوراق مالية

تتضمن الاستثمارات في أوراق مالية فقط الأصول المالية التي لها تاريخ استحقاق محدد او قابل للتحديد ويهدف نموذج الاعمال للاحتفاظ بها من اجل الحصول على أصل الاستثمار والعائد منه فقط. ويتم تحديد القيمة العادلة لتلك الاصول المالية للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

٦-٢-٦-٤ المستحق لبنوك أخرى و للعملاء

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

٦-٢ خطر السوق

٦-٢-٦-٥ ادوات دين مصدرة

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

٦-٣ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالاضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالى، فيما يلي:

الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.

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

التأكد من أن أداء البنك يتوافق مع حدود المخاطر المقبولة Risk Appetite المعتدة من قبل مجلس إدارة البنك التي يتم مراقبتها بصفة دورية من خلال مصفوفة المخاطر.

الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية او الجهات الرقابية التي تعمل فيها فروع البنك الاجنبية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة للبنك المركزي المصري على اساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن تقوم المجموعة بما يلي:

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدني لرأس المال المصدر والمدفوع

لاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

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 المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وكذا الاستثمارات المالية المقيمة بالتكلفة المستهلكة وفي شركات تابعة وشقيقة.

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى البنك ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين. ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية هاتين الفترتين.

٦-٣ إدارة رأس المال (تابع)

(بالألف جنيه)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
رأس المال		
الشريحة الأولي بعد الاستبعادات		
رأس المال المصدر والمدفوع	٣,٢٣٤,٦٦٢	٣,٢٣٤,٦٦٢
رأس المال تحت التسجيل (اسهم مجانيه)	٧٩٣,١٩٥	٧٩٣,١٩٥
الاحتياطي القانوني	٤٧,٤٥٦	٤٦,٧٤٣
الاحتياطي الرأسمالي	٥,٣٨٢	٥,٣٨٢
أحتياطى المخاطر العام	٤,٢٤٢	٤,٢٤٢
أرباح محتجزة	٣١٣,١٥٢	١٣٤,٦٣٩
أرباح مرحلية	١,٦٧٢,٩٤١	-
اجمالى بنود الدخل الشامل المتراكم بالميزانية	١٩٢,٦٩٣	٣٣٠,١٨٧
حقوق الأقلية	١١٥	١١٤
إجمالى الاستبعادات من الشريحة الاولى	(٣٣,٤١٩)	(٣٧,٧٤٩)
إجمالي الشريحة الأولي بعد الاستبعادات (١)	**٦,٢٣٠,٤١٩**	**٤,٥١١,٤١٥**
الشريحة الثانية بعد الاستبعادات		
٤٥٪ من قيمة الاحتياطى الخاص	١,٩٢٦	١,٩٢٦
ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى	٤٥٣,٦٢٣	٢٨٢,٧١٢
إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)	**٤٥٥,٥٤٩**	**٢٨٤,٦٣٨**
إجمالي رأس المال (١+٢)	**٦,٦٨٥,٩٦٨**	**٤,٧٩٦,٠٥٣**
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان:		
إجمالى مخاطر الإئتمان	٣٦,٢٨٩,٨١٧	٢٨,١٥٦,٤٢٥
إجمالى مخاطر السوق	٢,٩٢٤	٩,٩١٥
إجمالى مخاطر التشغيل	٣,٢٦٩,٣٢٢	٣,٢٠٣,٣٦٣
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان	**٣٩,٥٦٢,٠٦٣**	**٣١,٣٦٩,٧٠٣**
معيار كفاية رأس المال (%)	**% ١٦,٩٠**	**% ١٥,٢٩**

* تم إعداد معيار كفاية رأس المال وفقا لبنود القوائم المالية المجمعة وتعليمات البنك المركزى الصادرة فى ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ مع الاخذ في الاعتبار التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بتطبيق المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩ .

٦-٤ نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلتزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة ٣% على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي:

* كنسبة استرشادية إعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧
* كنسبة رقابية مُلزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨

وذلك تمهيدا للنظر في الاعتداد بها ضمن الدعامة الاولى من مقررات بازل (الحد الادنى لمعيار كفاية راس المال) بهدف قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبته لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن.

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الاولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) واصول البنك (داخل وخارج المركز المالى) غير المرجحة بأوزان المخاطر.

مكونات النسبة

مكونات البسط :

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حالياً وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المشار اليها بعاليه.

مكونات المقام :

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج المركز المالى -وفقاً للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي: -

* تعرضات البنود داخل المركز المالى بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الاولى للقاعدة الرأسمالية.
* التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.
* التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
* التعرضات خارج المركز المالى (المرجحة بمعاملات التحويل).

و يلخص الجدول التالى نسبة الرافعة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

نسبه الرافعة المالية:

(بالألف جنيه)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الشريحة الأولي من رأس المال بعد الاستبعادات	٦,٢٣٠,٤١٨	٤,٥١١,٤١٥
اجمالى التعرضات داخل المركز المالى وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	٧٦,٥٣٢,١٦٦	٥٧,٠٦٧,١٦٢
اجمالى التعرضات خارج المركز المالى	٣,٦٣١,٨٧٤	٣,١٢٦,٩٠٦
اجمالى التعرضات داخل وخارج المركز المالى	٨٠,١٦٤,٠٤٠	٦٠,١٩٤,٠٦٨
نسبة الرافعة المالية	% ٧,٧٧	% ٧,٤٩

٧ - نقدية وأرصدة لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
نقدية	٤٥٧,١٨٥,٨٩١	٤٦٠,٥١١,٤٢٠
أرصدة لدي البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	٨,٥٤١,٢٩٨,٩٨٨	٤,٥٩٧,٦٠٥,٠٦٣
	٨,٩٩٨,٤٨٤,٨٧٩	٥,٠٥٨,١١٦,٤٨٣
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٥,٣٣٩,٢٩٤)	(١,٩٥٠,٩١٩)
	٨,٩٩٣,١٤٥,٥٨٥	٥,٠٥٦,١٦٥,٥٦٤
نقدية	٤٥٧,١٨٥,٨٩١	٤٦٠,٥١١,٤١٩
أرصدة بدون عائد	٨٥٩,٠١٦,٦١٨	٤,٢١٣,٣٧٨,٨٩٩
أرصدة ذات عائد ثابت	٧,٦٨٢,٢٨٢,٣٧٠	٣٨٤,٢٢٦,١٦٥
	٨,٩٩٨,٤٨٤,٨٧٩	٥,٠٥٨,١١٦,٤٨٣
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٥,٣٣٩,٢٩٤)	(١,٩٥٠,٩١٩)
	٨,٩٩٣,١٤٥,٥٨٥	٥,٠٥٦,١٦٥,٥٦٤
أرصدة متداولة	٨,٩٩٣,١٤٥,٥٨٥	٥,٠٥٦,١٦٥,٥٦٤

٨ - أرصدة لدى البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
حسابات جارية	٥٠٧,٧١٩,١٢٣	٣٠٦,٨٨٦,٣٧٥
ودائع	١٠,٣٣٢,٨٣٦,٦٢٠	٢,٧٦٦,٣٩٢,٣٥٠
	١٠,٨٤٠,٥٥٥,٧٤٣	٣,٠٧٣,٢٧٨,٧٢٥
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢,٨٧٣,٠٥٠)	(١,٢٠٣,٥٩٨)
	١٠,٨٣٧,٦٨٢,٦٩٣	٣,٠٧٢,٠٧٥,١٢٧
بنوك مركزية	٥,٤٥٤,٨٢٢,٠٢٦	٩,٦٧٧,١٥٦
بنوك محلية	٣,٠٨٧,٠٨٩,١١٢	٢,٠٨٧,٧٥١,٩٦٩
بنوك خارجية	٢,٢٩٨,٦٤٤,٦٠٥	٩٧٥,٨٤٩,٦٠٠
	١٠,٨٤٠,٥٥٥,٧٤٣	٣,٠٧٣,٢٧٨,٧٢٥
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢,٨٧٣,٠٥٠)	(١,٢٠٣,٥٩٨)
	١٠,٨٣٧,٦٨٢,٦٩٣	٣,٠٧٢,٠٧٥,١٢٧
أرصدة بدون عائد	٢١٢,٥٠٢,٤٢٦	١٤٢,٤٥٠,١٧٤
أرصدة ذات عائد متغير	٣,٧٩٥,٢١٦,٦٩٧	١٦٤,٤٣٦,٢٠١
أرصدة ذات عائد ثابت	٦,٨٣٢,٨٣٦,٦٢٠	٢,٧٦٦,٣٩٢,٣٥٠
	١٠,٨٤٠,٥٥٥,٧٤٣	٣,٠٧٣,٢٧٨,٧٢٥
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٢,٨٧٣,٠٥٠)	(١,٢٠٣,٥٩٨)
	١٠,٨٣٧,٦٨٢,٦٩٣	٣,٠٧٢,٠٧٥,١٢٧
أرصدة متداولة	١٠,٨٣٧,٦٨٢,٦٩٣	٣,٠٧٢,٠٧٥,١٢٧

٩ - قروض وتسهيلات البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
قروض لأجل	٩٦٣,٧٦٩,٤٦٧	٥٦٥,٨٠١,٢٠٠
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٣,٧٩٨,٩٥٤)	(٣,١٧٢,١١١)
	٩٥٩,٩٧٠,٥١٣	**٥٦٢,٦٢٩,٠٨٩**

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أفراد		
قروض شخصية	١١,٨٧١,٣٧٢,٤٢٨	٨,٩٣٢,٧٩٩,٩٧٧
بطاقات ائتمان	٣٢١,٣٦٣,٩٣٨	٢٢٧,٥٣٤,٠٠٦
حسابات جارية مدينة	٣٦,١٤٣,٣٩٠	٣٠,٠٨٦,٥٧٦
قروض عقارية	-	١,٤٥٧,٥٠٥
اجمالى (١)	**١٢,٢٢٨,٨٧٩,٧٥٦**	**٩,١٩١,٨٧٨,٠٦٤**
مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٦,٤٣١,٦٠٨,٠٣٥	٤,٧١٧,٤٢١,٥١٣
قروض مباشرة	١٤,٣٩٥,٣٥٩,٤٣٦	١١,٣٤٧,٦٠٥,٩٤٨
قروض مشتركة	١,٦٤٩,٥٧٥,٧٦٩	١,٤٣٥,٠٤٠,٨٠٣
قروض أخرى	٩٩,٥٦٧,١٤٦	٣٠٩,٦٧٩,٤٨١
اجمالى (٢)	**٢٢,٥٧٦,١١٠,٣٨٦**	**١٧,٨٠٩,٧٤٧,٧٤٥**
اجمالى القروض والتسهيلات للعملاء (١) + (٢)	**٣٤,٨٠٤,٩٩٠,١٤٢**	**٢٧,٠٠١,٦٢٥,٨٠٩**
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١,٦٧٢,٥٥٠,٩٦٢)	(٨١٨,٣٤٧,٥٣٤)
	٣٣,١٣٢,٤٣٩,١٨٠	**٢٦,١٨٣,٢٧٨,٢٧٥**
أرصدة متداولة	٢٠,٤٥٣,٨٨٩,٠٠٠	١٠,٤٥٨,٠٩٩,٧٠٣
أرصدة غير متداولة	١٤,٣٥١,١٠١,١٤٢	١٦,٥٤٣,٥٢٦,١٠٦
	٣٤,٨٠٤,٩٩٠,١٤٢	**٢٧,٠٠١,٦٢٥,٨٠٩**

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

الحركة على مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للقروض وتسهيلات العملاء كانت كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أفراد				
	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	الاجمالى
رصيد المخصص في أول السنة	٣٠٩,٧٦٣,٥٨١	١٦,٩٦٤,٥٧٧	٣٣٢,٠٤١	-	٣٢٧,٠٦٠,١٩٩
عبء (رد) الاضمحلال	٢٣٣,٢٣١,٣١٨	٥,٣٣٣,٢٩٧	(١٤٥,٢٤٥)	-	٢٣٨,٤١٩,٣٧٠
متحصلات من قروض سبق أعدامها	٧٨,٧٩٢,٧٧٦	٧,٨٦٩,٢٤٣	-	-	٨٦,٦٦٢,٠١٩
مبالغ تم اعدامها خلال السنة	(٢٨٤,٠١٣,٦٢٨)	(١٢,٠٩٨,٤٣٤)	-	-	(٢٩٦,١١٢,٠٦٢)
فروق تقييم عملات أجنبية	٤٢٥,٢٣٧	-	١٤٨	-	٤٢٥,٣٨٥
رصيد المخصص فى اخر السنة	٣٣٨,١٩٩,٢٨٤	١٨,٠٦٨,٦٨٣	١٨٦,٩٤٤	-	٣٥٦,٤٥٤,٩١١

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
رصيد المخصص في أول السنة	٢٠٨,٥٧٦,٣٧٩	٢٠١,٩٤٠,٢٤٥	٧٨,٩٠٥,٣٥٥	١,٨٦٥,٣٥٦	٤٩١,٢٨٧,٣٣٥
عبء (رد) الاضمحلال	٤٠,١٣٩,٩٣٢	٤٥٦,٥٢٤,٣٧٧	٢٨٨,٤٧٦,٨٩٦	(١,١٠٦,١٦٧)	٧٨٤,٠٣٥,٠٣٨
متحصلات من قروض سبق أعدامها	-	٧٠,٥٠٧,٤٩٣	-	-	٧٠,٥٠٧,٤٩٣
مبالغ تم اعدامها خلال السنة	-	(١١٥,٦٧٧,٩١٩)	-	-	(١١٥,٦٧٧,٩١٩)
فروق تقييم عملات أجنبية	١٨,٩٦٧,٤٤٨	٢٠,٥١٩,٤٤٤	٤٦,٤٥٧,٢١٢	-	٨٥,٩٤٤,١٠٤
رصيد المخصص فى اخر السنة	٢٦٧,٦٨٣,٧٥٩	٦٣٣,٨١٣,٦٤٠	٤١٣,٨٣٩,٤٦٣	٧٥٩,١٨٩	١,٣١٦,٠٩٦,٠٥١

١٠ - قروض وتسهيلات العملاء (تابع)

الحركة على مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للقروض وتسهيلات العملاء كانت كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أفراد				
	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	الاجمالى
رصيد المخصص في أول السنة	٢٤٨,٢٥٢,٠٨٦	١٢,٨٤٩,٧١٠	١٥٧,٨٨٥	-	٢٦١,٢٥٩,٦٨١
عبء الاضمحلال	٣١٣,٦١٤,٠٠٩	١٦,٥٨٣,٩٧٢	١٧٤,١٥٦	-	٣٣٠,٣٧٢,١٣٧
متحصلات من قروض سبق أعدامها	٣٧,٠٨٢,٣٧٩	٣,٠٨٧,٣٢٨	-	-	٤٠,١٦٩,٧٠٧
مبالغ تم اعدامها خلال السنة	(٢٨٩,١٨٤,٨٩٣)	(١٥,٥٥٦,٤٣٣)	-	-	(٣٠٤,٧٤١,٣٢٦)
رصيد المخصص فى اخر السنة	٣٠٩,٧٦٣,٥٨١	١٦,٩٦٤,٥٧٧	٣٣٢,٠٤١	-	٣٢٧,٠٦٠,١٩٩

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
رصيد المخصص في أول السنة	٣٤٢,٤٣١,٢٥١	١٤٣,١٠٠,٨٩١	١٣,٠١١,٣٢٠	١,٠٩٠,٥١٢	٤٩٩,٦٣٣,٩٧٤
عبء (رد) الاضمحلال	(١٣٣,٨٣١,٦٨٨)	١٣١,٩٩٣,٤٦٩	٦٥,٩٦٢,٢٤٤	٧٧٤,٨٤٤	٦٤,٨٩٨,٨٦٩
متحصلات من قروض سبق أعدامها	-	٢٧,٣٩٣,٠٧٧	-	-	٢٧,٣٩٣,٠٧٧
مبالغ تم اعدامها خلال السنة	-	(١٠٠,٢٣٨,٦٩٧)	-	-	(١٠٠,٢٣٨,٦٩٧)
فروق تقييم عملات أجنبية	(٢٣,١٨٤)	(٣٠٨,٤٩٥)	(٦٨,٢٠٩)	-	(٣٩٩,٨٨٨)
رصيد المخصص فى اخر السنة	٢٠٨,٥٧٦,٣٧٩	٢٠١,٩٤٠,٢٤٥	٧٨,٩٠٥,٣٥٥	١,٨٦٥,٣٥٦	٤٩١,٢٨٧,٣٣٥

١١ - استثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
أدوات دين		
اذون خزانة	-	٤٧,٠٧٩
وثائق صناديق الاستثمار	٤٦,٢١٧,٨٢٠	٧٥,٠٩٤,٦٨٢
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	**٤٦,٢١٧,٨٢٠**	**٧٥,١٤١,٧٦١**
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
أدوات دين:		
سندات	٧,٤٨٦,٤١٥,٤٢٤	٩,٥٨٢,٤٧٨,٠٠٢
اذون خزانة	٤,٨٤٤,٥١٨,٥٠٢	٨,٥٥٦,١٠٨,٠١١
أدوات حقوق الملكية:		
مدرجة فى السوق	٥٤٣,١٦١,٤٠٢	٣٠٣,٦٣١,٥١٧
غير مدرجة فى السوق	٥٣,٨٨٤,٣٠٠	٤٤,٣٨٠,٠٣١
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	**١٢,٩٢٧,٩٧٩,٦٢٨**	**١٨,٤٨٦,٥٩٧,٥٦١**
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
أدوات دين		
سندات	٦,٥٧٤,٣٣١,٨٦٧	١,٧٥٦,٠١٧,٧٨٥
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٨,٣٣٥,٣٠٤)	(٣,٥٩٤,٥٥١)
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	**٦,٥٦٥,٩٩٦,٥٦٣**	**١,٧٥٢,٤٢٣,٢٣٤**
أدوات دين ذات عائد ثابت	١٨,٨٩٦,٩٣٠,٤٨٩	١٩,٨٩١,٠٥٦,٣٢٦
	١٨,٨٩٦,٩٣٠,٤٨٩	**١٩,٨٩١,٠٥٦,٣٢٦**

وتتمثل أرباح إستثمارات مالية فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أرباح بيع أدوات دين من خلال الدخل الشامل	٧,٨٦٩,٢٩٨	٧,٤٢٥,٤٨٥
	٧,٨٦٩,٢٩٨	**٧,٤٢٥,٤٨٥**

١١ - استثمارات مالية (تابع)

و تتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال السنة فيما يلى:

	من خلال الارباح و الخسائر	من خلال قائمة الدخل الشامل	بالتكلفة المستهلكة	الاجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢١	٤٧,٧١٠,٠١٢	١٠,١٦٦,٧٥١,٩٠٠	١,٣١٩,٧٤٤,٦٠٦	١١,٥٣٤,٢٠٦,٥١٨
إضافات	٢٣٢,٣٨٩,٢٢٤,١١٦	٢٠,٧٤٥,٤١٨,١٤٧	١,٤٧٧,٤٨٢,٠٦٨	٢٥٤,٦١٢,١٢٤,٣٣١
استبعادات (بيع / استرداد)	(٢٣٢,٣٦٧,٢٠٤,٢٩٠)	(١٢,٣٩٨,٧٢٦,٧٤٦)	(١,٠٤٢,٠٥٥,٦٢٤)	(٢٤٥,٨٠٧,٩٨٦,٦٦٠)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	-	٢,٠٥٤,١٢٣	(٢,١٣١,٦١٨)	(٧٧,٤٩٥)
أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	-	(٤٦,٤٤٣,٧٩٩)	-	(٤٦,٤٤٣,٧٩٩)
فروق إعادة تقييم	٥,٤١١,٩٢٣	(٥,٦٧١,٣٩٠)	(١٤٦,٠٢٧)	(٤٠٥,٤٩٤)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	(٤٧٠,١٧١)	(٤٧٠,١٧١)
اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	-	٢٣,٢١٥,٣٢٦	-	٢٣,٢١٥,٣٢٦
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٧٥,١٤١,٧٦١	١٨,٤٨٦,٥٩٧,٥٦١	١,٧٥٢,٤٢٣,٢٣٤	٢٠,٣١٤,١٦٢,٥٥٦
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٢	٧٥,١٤١,٧٦١	١٨,٤٨٦,٥٩٧,٥٦١	١,٧٥٢,٤٢٣,٢٣٤	٢٠,٣١٤,١٦٢,٥٥٦
إضافات	٣٥٥,٧٤٣,٨٣٨,٥٩٦	١٠,٢٤٠,١٠١,٩٣٠	٥,٠٣٠,٥٩٠,٨٩٢	٣٧١,٠١٤,٥٣١,٤١٨
استبعادات (بيع / استرداد)	(٣٥٥,٧٧٥,٨٠٠,١٢٢)	(١٦,٢١٤,٣١٢,١٧٣)	(٣١٨,٣١٣,٦٣٠)	(٣٧٢,٣٠٨,٤٢٥,٩٢٥)
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	-	(١١,٩٢٠,٤٤٥)	(٨١,٤٤٣,٥٨١)	(٩٣,٣٦٤,٠٢٦)
أرباح (خسائر)التغير في القيمة العادلة	٣,٠٣٧,٥٨٥	(١٤٢,٩٩٧,٢٠٢)	-	(١٣٩,٩٥٩,٦١٧)
فروق إعادة تقييم	-	٥٤٦,٦٩١,٢٩٢	١٨٧,٤٨٠,٤٠١	٧٣٤,١٧١,٦٩٣
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	(٤,٧٤٠,٧٥٣)	(٤,٧٤٠,٧٥٣)
اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	-	٢٣,٨١٨,٦٦٥	-	٢٣,٨١٨,٦٦٥
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤٦,٢١٧,٨٢٠	١٢,٩٢٧,٩٧٩,٦٢٨	٦,٥٦٥,٩٩٦,٥٦٣	١٩,٥٤٠,١٩٤,٠١١

١٢ - استثمارات مالية في شركات شقيقة

الإستثمارات المالية فى شركات شقيقة غير مقيدة بسوق الأوراق المالية.

	القيمة	نسبة المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أصول الشركة	التزامات الشركة	ايرادات الشركة	ارباح الشركة
مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة						
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية	-	% ٢٢,٠٠	٨٢,٩١٤,٤٥٩	٣٤,٣٧٠,٨٠٦	٢,٣٦٦,٨٨٣	(٤٨,٧١٤)
	-		**٨٢,٩١٤,٤٥٩**	**٣٤,٣٧٠,٨٠٦**	**٢,٣٦٦,٨٨٣**	**(٤٨,٧١٤)**

	القيمة	نسبة المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أصول الشركة	التزامات الشركة	ايرادات الشركة	ارباح الشركة
مساهمات في رؤوس أموال شركات شقيقة						
شركة الإسكندرية للاستثمارات المالية والتنمية	-	% ٢٢,٠٠	٧٩,٣٩٥,٨٢٠	٣٦,٥٠٥,٤٣٤	٢,٢٣٣,٨٣٣	٣٠٤,٧٣٨
	-		**٧٩,٣٩٥,٨٢٠**	**٣٦,٥٠٥,٤٣٤**	**٢,٢٣٣,٨٣٣**	**٣٠٤,٧٣٨**

١٣ - أصول غير ملموسة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
صافي القيمة الدفترية فى أول السنة	**٢,٩٨٢,٣٨٤**	**٩٨,٨٤٠,٤٩٩**
الإضافات	٨,٨٩٩,٢٥٤	٣,٣٩٠,٦٤٧
الاستهلاك	(٣,١٤٤,٧٥٩)	(٩٩,٢٤٨,٧٦٢)
صافي القيمة الدفترية فى اخر السنة	**٨,٧٣٦,٨٧٩**	**٢,٩٨٢,٣٨٤**

١٤ - أصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ايرادات مستحقة	١,١٢٥,١٤٠,٦٦٣	٧٢٠,٢٤٦,٨٧٩
مصروفات مقدمة	٣٠٤,٧١٤,٧٣٣	٢٢٣,٩٨٤,٠٨٦
مشروعات تحت التنفيذ	٢٨,٩٨٠,٣٣٠	٥٠٨,١٢٣
أصول آلت ملكيتها للبنك	١٠١,٢٩٩,٥٨١	١٠١,١٦٧,٩١٥
تأمينات وعهد	١٩,٥٢٤,٨٤٢	٨,٥١٢,٢٥٦
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٣١,٢٦٩,٣٤٠	٣,٨١٦,٢٣٠
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	١١٥,٤١٤,٨٩٠	٦٦,٩٩٦,٢٨٩
يخصم : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٧,٢٤٩,٧٧٢)	(٣,٨١٧,٨٨١)
	١,٧١٩,٠٩٤,٦٠٧	**١,١٢١,٤١٣,٨٩٧**

١٥ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي البالغ ٢٢,٥٠%.

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضا عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الأصول الثابتة	٣٤,٠١٠,٣٨٥	**(١٣,٤٠٧,٩٠٩)**
المخصصات (بخلاف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة)	(١٩,٧٤٢,٨٥٢)	٣٤,٠٣٣,٤١٧
الإجمالى	**١٤,٢٦٧,٥٣٣**	**٢٠,٦٢٥,٥٠٨**

١٦ - أصول ثابتة

	أراضى ومبانى	تحسينات على أصول	آلات ومعدات	نظم آلية وحاسبات	وسائل نقل	أخرى	الاجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢١							
التكلفة	٤٢٨,٤٤٧,٤٧٥	١٨٢,٧٢٩,٨٤١	٧٤,٧٤٣,٢١٥	٣٣٦,٢٤٣,٤٥٧	٣٢,٢٩٤,٣٣٧	٤٨,٨٥٧,٥٦٢	١,١٠٣,٣١٥,٨٨٧
مجمع الاهلاك	(٢١١,٩٠٢,٧٩١)	(١٢٦,٣٩٩,٠٤٩)	(٥٣,٧٢٢,٠١٢)	(٢٦٥,٨٩١,٣٩٤)	(١٧,٩٢٧,٢٧٧)	(٣٩,٦٤٦,٧٨٨)	(٧١٥,٤٨٩,٣١١)
صافي القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢١	**٢١٦,٥٤٤,٦٨٤**	**٥٦,٣٣٠,٧٩٢**	**٢١,٠٢١,٢٠٣**	**٧٠,٣٥٢,٠٦٣**	**١٤,٣٦٧,٠٦٠**	**٩,٢١٠,٧٧٤**	**٣٨٧,٨٢٦,٥٧٦**
إضافات	٤٧,٣٦٩,٨٤٥	٢٠,٨٨٨,٦٢٠	٦,١٤٢,٠٤٨	١٣٣,٤٣٩,٥٥٢	٣,٥٧٥,٣٠٠	٢,٤٩٧,٧٦٥	٢١٣,٩١٣,١٣٠
استبعادات	-	-	-	(٢,٨٤٣,٨١٠)	(٥,١١٤,٣٨٦)	-	(٧,٩٥٨,١٩٦)
تكلفة اهلاك	(١١,٨٣٥,٧٤٥)	(٢٠,٥٤٠,٧٥٠)	(٧,٣٥٣,٤٣٤)	(٤٦,٠٩٦,٢٨٥)	(٤,٧٣٣,٥٦٠)	(٣,٤٠٣,٩٦٩)	(٩٣,٩٦٣,٧٤٣)
اهلاك الاستبعادات	-	-	-	٢,٨٤٣,٨١٠	٣,٢٠٨,١٣٩	-	٦,٠٥١,٩٤٩
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٢٥٢,٠٧٨,٧٨٤**	**٥٦,٦٧٨,٦٦٢**	**١٩,٨٠٩,٨١٧**	**١٥٧,٦٩٥,٣٣٠**	**١١,٣٠٢,٥٥٣**	**٨,٣٠٤,٥٧٠**	**٥٠٥,٨٦٩,٧١٦**
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٢							
التكلفة	٤٧٥,٨١٧,٣٢٠	٢٠٣,٦١٨,٤٦١	٨٠,٨٨٥,٢٦٣	٤٦٦,٨٣٩,١٩٩	٣٠,٧٥٥,٢٥١	٥١,٣٥٥,٣٢٧	١,٣٠٩,٢٧٠,٨٢١
مجمع الاهلاك	(٢٢٣,٧٣٨,٥٣٦)	(١٤٦,٩٣٩,٧٩٩)	(٦١,٠٧٥,٤٤٦)	(٣٠٩,١٤٣,٨٦٩)	(١٩,٤٥٢,٦٩٨)	(٤٣,٠٥٠,٧٥٧)	(٨٠٣,٤٠١,١٠٥)
صافي القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٢	**٢٥٢,٠٧٨,٧٨٤**	**٥٦,٦٧٨,٦٦٢**	**١٩,٨٠٩,٨١٧**	**١٥٧,٦٩٥,٣٣٠**	**١١,٣٠٢,٥٥٣**	**٨,٣٠٤,٥٧٠**	**٥٠٥,٨٦٩,٧١٦**
إضافات	٣,٢٣٧,٠٠٠	٤,٩٣٥,٥٥٤	١٧,٥٨٢,٥٨٣	٤١,٩٤٧,٥١٦	٥٨٠,٠٠٠	٢,٨٨٨,٨٦١	**٧١,١٧١,٥١٤**
استبعادات	-	(١,٨٣٦,٧٩١)	-	(٢٩,٧٦٥)	(١,٨٨١,٠٠٠)	-	**(٣,٧٤٧,٥٥٦)**
تكلفة الاهلاك	(١٢,٦٤٥,٧٤٨)	(٢١,٧٧٣,٣٧٢)	(٨,٤٥٣,٤٣٧)	(٥٧,٥٠٦,٣٠٩)	(٤,٢٩٦,٦٧٧)	(٣,٦٨١,١٧٨)	**(١٠٨,٣٥٦,٧٢١)**
اهلاك الاستبعادات	(١٤٦,١١٠)	١,٨٣٦,٧٩١	-	٢١,٩٦٧	١,٠٠٨,٤١٦	-	**٢,٧٢١,٠٦٤**
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٢٤٢,٥٢٣,٩٢٦**	**٣٩,٨٤٠,٨٤٤**	**٢٨,٩٣٨,٩٦٣**	**١٤٢,١٢٨,٧٣٩**	**٦,٧١٣,٢٩٢**	**٧,٥١٢,٢٥٣**	**٤٦٧,٦٥٨,٠١٧**
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
التكلفة	٤٧٩,٠٥٤,٣٢٠	٢٠٦,٧١٧,٢٢٤	٩٨,٤٦٧,٨٤٦	٥٠٨,٧٥٦,٩٥٠	٢٩,٤٥٤,٢٥١	٥٤,٢٤٤,١٨٨	١,٣٧٦,٦٩٤,٧٧٩
مجمع الاهلاك	(٢٣٦,٥٣٠,٣٩٤)	(١٦٦,٨٧٦,٣٨٠)	(٦٩,٥٢٨,٨٨٣)	(٣٦٦,٦٢٨,٢١١)	(٢٢,٧٤٠,٩٥٩)	(٤٦,٧٣١,٩٣٥)	(٩٠٩,٠٣٦,٧٦٢)
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٢٤٢,٥٢٣,٩٢٦**	**٣٩,٨٤٠,٨٤٤**	**٢٨,٩٣٨,٩٦٣**	**١٤٢,١٢٨,٧٣٩**	**٦,٧١٣,٢٩٢**	**٧,٥١٢,٢٥٣**	**٤٦٧,٦٥٨,٠١٧**

١٧ - استثمارات عقارية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
اراضى	٢,٠٤٤,٤٨٦	٢,٠٤٤,٤٨٦
مبانى	٢,٨٤٠,٦٤٧	٢,٨٤٠,٦٤٧
الاجمالى	**٤,٨٨٥,١٣٣**	**٤,٨٨٥,١٣٣**
مجمع الإهلاك	(٧٦٧,٣٦٤)	(٦٥٤,٠٤٩)
الصافى	**٤,١١٧,٧٦٩**	**٤,٢٣١,٠٨٤**

١٨ - أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
حسابات جارية	٤٨,٥٠٤,١٦٣	٣٣,٧١٠,٧٨٠
ودائع	٦٠١,٤٥٧,٤٢١	٢,٢٧٠,٨٢٢,٢٨٥
	٦٤٩,٩٦١,٥٨٤	**٢,٣٠٤,٥٣٣,٠٦٥**
بنوك محلية	٤٦٥,٦٦٥,٤١٠	٢,٢٥٧,٤٧١,٣٢١
بنوك خارجية	١٨٤,٢٩٦,١٧٤	٤٧,٠٦١,٧٤٤
	٦٤٩,٩٦١,٥٨٤	**٢,٣٠٤,٥٣٣,٠٦٥**
أرصدة بدون عائد	٢٨,٧٦٣,٨٧٤	٣٢,٢٦٠,٣٣١
أرصدة ذات عائد	٦٢١,١٩٧,٧١٠	٢,٢٧٢,٢٧٢,٧٣٤
	٦٤٩,٩٦١,٥٨٤	**٢,٣٠٤,٥٣٣,٠٦٥**
أرصدة متداولة	**٦٤٩,٩٦١,٥٨٤**	**٢,٣٠٤,٥٣٣,٠٦٥**

١٩ - ودائع العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ودائع تحت الطلب وحسابات جارية	٢٨,٣٣٧,٣٤٦,١٧٥	٢١,٨٢٠,٩٤٣,٣٤٢
ودائع لأجل وبإخطار	٢٣,٤٣٢,٨٥٦,٩٠٢	١٤,٨٥٤,٧٥١,٥٣٨
شهادات ادخار وإيداع	١١,٤٧١,١٧٠,٧٣٠	٨,٥١٣,٢٣٨,٥٣٢
ودائع توفير	٢,٣٦٤,٩٣٩,٦٩٥	٢,٣٢٩,٦٢٨,٣٠٢
ودائع أخرى	٥٢٩,٩٣١,٦٩٨	٣٥١,١٦٧,٦٣٥
	٦٦,١٣٦,٢٤٥,٢٠٠	**٤٧,٨٦٩,٧٢٩,٣٤٩**
ودائع مؤسسات	٤٩,٥٣٣,٣١٣,٩٣٧	٣٣,٥٣٨,٢٦٢,٨٣٥
ودائع افراد	١٦,٦٠٢,٩٣١,٢٦٣	١٤,٣٣١,٤٦٦,٥١٤
	٦٦,١٣٦,٢٤٥,٢٠٠	**٤٧,٨٦٩,٧٢٩,٣٤٩**
أرصدة بدون عائد	٤,٦٨٤,٠٤٩,٢٧٠	٣,٢٥٨,٩١٥,٣٥٥
أرصدة ذات عائد متغير	٢٦,٥٠١,٥٨٩,٢٦٣	٢١,٢٣٢,٩٣٥,٩٩٠
أرصدة ذات عائد ثابت	٣٤,٩٥٠,٦٠٦,٦٦٧	٢٣,٣٧٧,٨٧٨,٠٠٤
	٦٦,١٣٦,٢٤٥,٢٠٠	**٤٧,٨٦٩,٧٢٩,٣٤٩**
أرصدة متداولة	٥٧,٥١٤,٣٨٠,٠٣٦	٤٠,٢٧١,٤٦٥,١٨٧
أرصدة غير متداولة	٨,٦٢١,٨٦٥,١٦٤	٧,٥٩٨,٢٦٤,١٦٢
	٦٦,١٣٦,٢٤٥,٢٠٠	**٤٧,٨٦٩,٧٢٩,٣٤٩**

٢٠- أدوات المشتقات المالية

تقوم المجموعة باستخدام أدوات المشتقات التالية لأغراض التغطية ولغير أغراض التغطية.

* تمثل عقود العملة الآجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و/ أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصافي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة.

* ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا، وتمثل اتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى/ افتراضي Nominal Value مُتفق عليه.

* تمثل عقود مبادلة العملة و/ أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلا) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد وعملات)، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

* ويتمثل خطر الائتمان للبنك فى التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة وبنسبة من المبالغ التعاقدية، وللرقابة على خطر الائتمان القائم، تقوم المجموعة بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

* تُعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية اساسا للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في المركز المالى، ولكن لا توفر بالضرورة مؤشراً عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، ولذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.

* وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصولاً) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات. ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والالتزامات من المشتقات المالية.

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها:

المشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	المبلغ التعاقدى / الإفتراضى	الأصول	الالتزامات	المبلغ التعاقدى / الإفتراضى	الأصول	الالتزامات
عقود مبادلة عملات	-	-	-	٣٣,٠٠٥,٠٧٠	-	(١,٨٨٠,٠٧٥)
اجمالى مشتقات العملات الاجنبية	-	-	-		-	(١,٨٨٠,٠٧٥)
إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة	-	-	-		-	(١,٨٨٠,٠٧٥)

٢١ - إلتزامات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
عوائد مستحقة	٢٥١,٩٤٠,٧٨٧	١١٠,٧٣٢,٢٨٥
مصروفات مستحقة	٣٦٢,٩٢٠,٥٥١	٢٧٤,١٧٤,٤١٧
ضرائب مستحقة على أذون الخزانة والسندات	١٤٠,٤٨٠,٥٩٧	١٦٤,٩٤٧,٤٤٥
دائنو توزيعات	١,٤٢٣,١٧٩	١,٤٢٣,١٧٩
ايرادات مقدمة	١٨٠,٣٦٢,٩٥٢	١٣٩,٤٨٩,٤٠٧
مدفوعات تحت زيادة رأس المال	٤٩٤,٨٦٨,٠٠٠	٣١٤,٣٣٤,٠٠٠
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٩٠٣,٥٨٩,٧٠٧	٥٢٤,٩٤٢,٦٣٦
	٢,٣٣٥,٥٨٥,٧٧٣	١,٥٣٠,٠٤٣,٣٦٩

٢٢ - مخصصات أخرى

تتمثل المخصصات الاخرى فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	مخصص مطالبات ضريبية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالى
رصيد المخصص في أول السنة	٤٤,٥٥٣,٧٠٠	٧٧,٥٤٦,٥٩٣	٤٦,٢٧٠,٥٩٥	٤,٩٠٢,٣٢٩	١٧٣,٢٧٣,٢١٧
المحمل على قائمة الدخل	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٤١,٤٧٦	١٦,٣٤٨,٢٠٧	-	٢٧,٩٨٩,٦٨٣
فروق تقييم عملات أجنبية	-	٥,٠٨٤,٦٠١	٩٩٥,٠٧٠	٢,٢٥٦,٦٧٥	٨,٣٣٦,٣٤٦
المستخدم من المخصص خلال السنة	(١٦,٢٢٠,٩٢٨)	(١,٤٦٥,٨٠٣)	-	-	(١٧,٦٨٦,٧٣١)
رصيد المخصص فى اخر السنة	٣٨,٣٣٢,٧٧٢	٨٢,٨٠٦,٨٦٧	٦٣,٦١٣,٨٧٢	٧,١٥٩,٠٠٤	١٩١,٩١٢,٥١٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	مخصص مطالبات ضريبية	مخصص مطالبات قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصصات أخرى	الاجمالى
رصيد المخصص في أول السنة	٢٩,٥٥٣,٧٠٠	٦٧,٥١٩,٤٠٥	٣٤,٩٢٣,٨٧٢	٥,١٩٩,٤٣٠	١٣٧,١٩٦,٤٠٧
المحمل على قائمة الدخل	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٦١٥,١٩٦	١١,٣٥٩,٦٥٩	-	٣٦,٩٧٤,٨٥٥
فروق تقييم عملات أجنبية	-	(٢٣,٣٨٣)	(١٢,٩٣٦)	(٣,٨٥٠)	(٤٠,١٦٩)
المستخدم من المخصص خلال السنة	-	(٥٦٤,٦٢٥)	-	(٢٩٣,٢٥١)	(٨٥٧,٨٧٦)
رصيد المخصص فى اخر السنة	٤٤,٥٥٣,٧٠٠	٧٧,٥٤٦,٥٩٣	٤٦,٢٧٠,٥٩٥	٤,٩٠٢,٣٢٩	١٧٣,٢٧٣,٢١٧

٢٣ - التزامات مزايا التقاعد

يقوم البنك بتطبيق نظام لمواجهة التزمات مزايا التقاعد، وهو يتضمن المعينين قبل ١ يناير ٢٠٠٦، وقد قام البنك في ٣٠ نوفمبر٢٠٢٢ بإعداد دراسة إكتوارية بمعرفة خبير مستقل لحساب التزامات نظام مزايا التقاعد والتى تعتمد فى افتراضتها المالية على توقعات السوق فى تاريخ إعداد القوائم المالية وتتضمن الدراسات المبالغ المتوقعة للسنة اللاحقة لتاريخ اعداد الدراسة الاكتوارية وتوضح التزامات مزايا التقاعد على النحو التالى:

التزامات مدرجة بالمركز المالى :

	٣١ ديسمبر٢٠٢٢	٣١ ديسمبر٢٠٢١
مزايا المعاشات	٧٩,٤٣٣,٣٥٥	٨٤,٥١٩,٤٤٢
الإجمالى	**٧٩,٤٣٣,٣٥٥**	**٨٤,٥١٩,٤٤٢**

المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل:

	٣١ ديسمبر٢٠٢٢	٣١ ديسمبر٢٠٢١
مزايا المعاشات	(٥,٧٨٢,٥١٧)	(٨,٦٨٩,٨٤٧)
الإجمالى	**(٥,٧٨٢,٥١٧)**	**(٨,٦٨٩,٨٤٧)**

(أ) مزايا المعاشات:

تم تحديد المبالغ المعترف بها فى المركز المالى كالتالى :

	٣١ ديسمبر٢٠٢٢	٣١ ديسمبر٢٠٢١
القيمة الحالية للالتزمات	١٣١,٢٧٨,٥٢٧	١٣٢,٧٩٩,٧٢٤
القيمة العادلة للأصول	(٥١,٨٤٥,١٧٢)	(٤٨,٢٨٠,٢٨٢)
الإجمالى	**٧٩,٤٣٣,٣٥٥**	**٨٤,٥١٩,٤٤٢**

٢٣ - التزامات مزايا التقاعد (تابع)

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الرصيد في اول السنة	**١٣٢,٧٩٩,٧٢٤**	**١٣٠,٣٣٨,٣٤٤**
تكلفة العائد	١٦,٧٤٥,٦٤٧	٢٠,٤٥٩,٥٦٩
حصة العاملين	٢,٧٧٩,١٥٢	٣,٠٧٦,٧٦٩
مزايا مدفوعة	(١٩,٥٥١,٨٥٨)	(٢٤,٩٧٦,٣٧٧)
خسائر إكتوارية	(١,٤٩٤,١٣٨)	٣,٩٠١,٤١٩
الرصيد فى اخر السنة	**١٣١,٢٧٨,٥٢٧**	**١٣٢,٧٩٩,٧٢٤**

تتمثل الحركة على الاصول خلال الفترة المالية فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الرصيد في اول السنة	**٤٨,٢٨٠,٢٨٢**	**٤٧,٦٣٢,٥٩٤**
العائد المتوقع	٥,٦٥٧,٤٧٥	٥,٨٩٦,٢٣٢
حصة البنك	٥,٣٠٥,٦٥٥	٥,٨٧٣,٤٩٠
حصة العاملين	٢,٧٧٩,١٥٢	٣,٠٧٦,٧٦٩
مزايا مدفوعة	(١٩,٥٥١,٨٥٨)	(٢٤,٩٧٦,٣٧٧)
استخدامات	٨,٨٨٩,٠٢٥	٦,٦٧٣,٩٢٩
خسائر إكتوارية	٤٨٥,٤٤١	٤,١٠٣,٦٤٥
الرصيد فى اخر السنة	**٥١,٨٤٥,١٧٢**	**٤٨,٢٨٠,٢٨٢**

وتتمثل المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
تكلفة العائد	(١٦,٧٤٥,٦٤٧)	(٢٠,٤٥٩,٥٦٩)
العائد المتوقع	٥,٦٥٧,٤٧٥	٥,٨٩٦,٢٣٢
حصة البنك	٥,٣٠٥,٦٥٥	٥,٨٧٣,٤٩٠
الاجمالى (مدرج ضمن تكلفة العاملين إيضاح ٣٣)	**(٥,٧٨٢,٥١٧)**	**(٨,٦٨٩,٨٤٧)**

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
معدل الخصم	% ١٦,٥٠	% ١٤,٧٠
معدل العائد المتوقع على الاصول	% ١٨,٧٠	% ٦,٣٠
معدل الزيادة المتوقعة فى مزايا المعاشات	% ٨,٥٠	% ٨,٥٠

٢٤ - حقوق الملكية

٢٤ - ١ رأس المال

	عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٠٧,٦	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٠٧,٦	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦

	عدد الأسهم (بالمليون)	أسهم عادية جنيه
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	١٠٣,٨	١,٦١٧,٣٣١,٠٠٣
توزيع اسهم مجانية	١٠٣,٨	١,٦١٧,٣٣١,٠٠٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٠٧,٦	٣,٢٣٤,٦٦٢,٠٠٦

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ١٠ ٠٠٠ ٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية فى ٢٧ اكتوبر ٢٠٢١ على زيادة رأس المال المرخص به بمبلغ ٧ ٠٠٠ ٠٠٠ مليون جنيه مصرى ليصل الى ١٠ ٠٠٠ ٠٠٠ مليون جنيه مصرى و تم تسجيل تلك الزيادة.

ب - رأس المال المصدر و المدفوع

بلغ رأس المال المصدر و المدفوع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٣ ٢٣٥ مليون جنيه مصري موزع على عدد ٢٠٧ ٥٨١ ٦٦٢ سهم قيمة السهم الاسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري

ج - زيادة رأس المال

بناء على موافقة مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٠ الصادرة بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠٠٥ ، فقد تمت الدعوة لقدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة رأس المال المصدر ليصبح ١ ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٢٣٨ ٤٢٤ ٠٠٠ جنيه مصري لعدد ١٥ ٣٠٠ ٦٥٦ سهم بقيمة اسمية ١٥,٥٨٢٦ جنيه مصري للسهم الواحد بدون مصاريف أو علاوة إصدار، و تم الحصول على موافقات كل من الهيئة العامة للاستثمار و الهيئة العامة للرقابة المالية على هذه الزيادة خلال شهر نوفمبر ٢٠١١ و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسى و الخاص بهيكل راس المال فى نهاية عام ٢٠١١ و بالتبعية تم تعلية الزيادة على راس المال المصدر و المدفوع وقد قام مجلس ادارة البنك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٢ بالموافقة على زيادة راس المال المصدر، وبتاريخ ١٨ ابريل ٢٠١٢ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب فى زيادة راس المال وقد تم الاكتتاب بمبلغ ٤٠٤ ٠٣٥ ٢٠٠ جنيه مصرى وفى ١٠ يونيو ٢٠١٢ تم اغلاق باب الاكتتاب وقد تم التأشيرعلى زيادة راس المال فى سجل البنوك في ٢٦ مايو ٢٠١٣ و السجل التجارى فى ١٧ ديسمبر ٢٠١٣، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٤ تمت دعوة قدامى المساهمين للاكتتاب في زيادة راس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصرى ،و فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تم غلق باب الاكتتاب حيث تم الاكتتاب بمبلغ ١٧٨ ٥٠٢ ٩٦٨ جنيه مصرى و تم تسجيل الزيادة بالسجل التجارى فى ٢ يونيو ٢٠١٥ و تعديل المواد (٦) (٧) من النظام الاساسى و الخاص بهيكل رأس المال و بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٥ أعلن بنك بيريوس - مصر إبرام إتفاق نهائى مع البنك الاهلى الكويتى للإستحواذ على نسبة ملكيته بالكامل و تم الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٥ و بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٥ و تم الحصول على موافقة الهيئة العامة للاستثمارو تم نقل ملكية الأسهم في البورصة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ و تم تعديل السجل التجارى للبنك بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٦ بتغيير اسم البنك ليصبح البنك الاهلى الكويتى - مصر. وفى ٢٧ اكتوبر ٢٠٢١ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر و المدفوع على مضاعفة عدد الاسهم عن طريق توزيع اسهم مجانية على المساهمين بمبلغ ١ ٦١٧ مليون جنيه مصرى ليصل الى ٣ ٢٣٥ مليون جنيه مصرى و تم تسجيل تلك الزيادة وفى ٢٩ مارس ٢٠٢٢ وافقت الجمعية العامة العادية على زيادة رأس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ٧٩٣ مليون جنيه مصرى ليصل الى ٤ ٠٢٨ مليون جنيه مصرى و جاري الحصول علي الموافقات اللازمه لتسجيل تلك الزيادة.

٢٤ - حقوق الملكية (تابع)

٢٤ - ٢ الاحتياطيات

أ - الاحتياطي القانوني

وفقا للنظام الاساسى للبنك يقتطع ٥% من الأرباح لتكوين الاحتياطى القانونى، ويقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطى قدراً يوازى ١٠٠% من رأس مال البنك المدفوع، ومتى مس الاحتياطى تعين العودة الى الاقتطاع، ويجوز للجمعية العمومية بناء على اقتراح مجلس الادارة تقرير نسبة معينة من الأرباح لتكوين الاحتياطى الاختيارى.

ب - الاحتياطي العام

وفقا لمتطلبات وتعلميات البنك المركزى المصرى يتم تكوين الاحتياطى العام لمقابلة المخاطرغير المتوقعة.

ج - الاحتياطي الرأسمالى

وفقا لمتطلبات وتعلميات البنك المركزى المصرى يتم تكوين الاحتياطى الرأسمالى بالارباح الرأسمالية المحققة من بيع الاصول الثابتة قبل توزيع الارباح.

د - الاحتياطي الخاص

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس ادارته بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم الإثبات الاولى فى بداية السنة الاولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية بالإحتياطى الخاص، والذي لايمكن إستخدامة إلا بموافقة البنك المركزى المصرى ويتضمن الاحتياطى الخاص أثر التغيرات التي طرأت على السياسة المحاسبية لفروق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

هـ - إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية

يمثل إثبات أثر القيمة العادلة للأدوات المالية المبوبة تحت بند إستثمارات مالية من خلا الدخل الشامل بعد خصم الضرائب ولا يتم إثبات اى ارباح او خسائر على قائمة الدخل إلا فى حالة بيع أدوات الدين و أدوات حقوق الملكية يتم إثباتها مباشرة في الأرباح المحتجزة.

و - إحتياطي مخاطر بنكية عام

يمثل الفرق بين مخصص خسائر اضمحلال القروض محسوبا على اساس أسس تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات الصادرة عن البنك المركزي المصري طبقاً لمعيار IFRS ٩، وقيمة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة المُحمل بالقوائم المالية وذلك بعدالاثبات الاولى فى بداية السنة الاولى لتطبيق التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية.

يتم تدعيم احتياطى المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠% سنوياً بقيمة الاصول التى الت ملكيتها للبنك والتى لن يتم التصرف فيها خلال المدة الزمنية المحددة وفقا لاحكام القانون.

ز - إحتياطي المخاطر العام

وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بتطبيق معيار IFRS ٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ حيث يتم دمج كلاً من الاحتياطي الخاص - ائتمان و احتياطي المخاطر البنكية العام - ائتمان و احتياطي مخاطر IFRS ٩ في احتياطي واحد باسم احتياطي المخاطر العام على ان يتم خصم الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقاً للتعليمات السابقة على احتياطى المخاطر العام و يتمثل احتياطى المخاطر العام على النحو التالى :

* المحول من الاحتياطي الخاص	٣١,٠٨٣,٦٠٧
* المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام	١٤١,٠٤٥,٢٥١
* المحول من احتياطي مخاطر المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩	١١٢,٦٢٧,٣٥٥
* الفرق بين المخصصات المطلوبة وفقاً للمعيار الدولى للتقارير	(٢٨٠,٥١٣,٩٤٩)
* الرصيد في نهاية السنة	**٤,٢٤٢,٢٦٤**

٢٥ - حقوق غيرذوي السيطرة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
رأس المال	٥٨,٠٠٠	٥٨,٠٠٠
إحتياطيات	٤,١٩٥	٣,١٨٧
أرباح مرحلة	٥٠,٧٣٧	٤٣,٠٦٨
أرباح السنة	٢,٣٦٠	٩,٦٣٦
	١١٥,٢٩٢	**١١٣,٨٩١**

٢٦ - النقدية و ما في حكمها

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
نقدية (ضمن إيضاح ٧)	٤٥٧,١٨٥,٨٩١	٤٦٠,٥١١,٤٢٠
حسابات جارية لدى البنوك (ضمن ايضاح ٨)	٥٠٧,٧١٩,١٢٣	٣٠٦,٨٨٦,٣٧٥
اذون الخزانة (ضمن إيضاح ١١)	٣٣٨,٦١٩,١٨٨	١٩٨,٥٦٨,٠٠٠
	١,٣٠٣,٥٢٤,٢٠٢	**٩٦٥,٩٦٥,٧٩٥**

٢٧ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك وتم تكوين المخصصات اللازمة لمقابلة الخسائر المتوقعة عن تلك القضايا.

ب - ارتباطات عن ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ارتباطات عن قروض والتزمات اخري غير قابلة للالغاء متعلقة بالائتمان	١٦,٥٦٠,٩١٥	١٢٠,١٤١,٠٩٩
الأوراق المقبولة	٣٢٦,٣٨٣,٠٤٣	٦٣١,٤٧٧,٢٣٠
خطابات ضمان	٤,٤٥٦,٧٥٠,١٧١	٣,٢٥٢,٣٢٦,٨٤٢
اعتمادات مستندية	١٧٨,٠٥٥,١١٤	٥٧٠,٧٠٠,١٣١
	٤,٩٧٧,٧٤٩,٢٤٣	**٤,٥٧٤,٦٤٥,٣٠٢**

٢٨ - صافي الدخل من العائد

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
عائد القروض والإيرادات المشابهة من:		
قروض وتسهيلات وأرصدة لدي البنوك:		
للبنوك	٢٤٨,٢٥٦,٢٠٠	١٣٨,١٥٦,٤٧١
للعملاء	٤,٢٥٢,٧٩٢,٤٠٩	٣,٠١٥,٧١١,٠٦١
	٤,٥٠١,٠٤٨,٦٠٩	**٣,١٥٣,٨٦٧,٥٣٢**
أذون و سندات خزانة	٦٥٣,٦٠٠,٥٠٩	٨٨٢,٨٨٧,١٢٨
استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٧٢٢,٨٣٠,٤٣٥	١٢٧,٦٤٥,٥١٠
استثمارات مالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١,١٧٢,٥٩١,٢٧٢	١,٠٤٦,٢٣٩,٥١٣
	٢,٥٤٩,٠٢٢,٢١٦	**٢,٠٥٦,٧٧٢,١٥١**
	٧,٠٥٠,٠٧٠,٨٢٥	**٥,٢١٠,٦٣٩,٦٨٣**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:		
ودائع وحسابات جارية وأرصدة مستحقة للبنوك:		
للبنوك	(١٣١,٧٥٩,٥٠٥)	(٦٠,٩٥٠,٣٨١)
للعملاء	(٤,١٣٧,٥٠٩,٣٦٥)	(٢,٩٨٩,٠١٩,٢٧٥)
عمليات بيع أدوات مالية مع الالتزام بإعادة الشراء	(١,٩١٣,٥٤٢)	(٢,٣٧٤,٩١٣)
	(٤,٢٧١,١٨٢,٤١٢)	**(٣,٠٥٢,٣٤٤,٥٦٩)**
الصافي	**٢,٧٧٨,٨٨٨,٤١٣**	**٢,١٥٨,٢٩٥,١١٤**

٢٩ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
إيرادات الأتعاب والعمولات:		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	٢٨٤,٨٢٢,٠٥٦	٢١١,٣٦٠,١٨٩
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	١,٥٧٩,٧٧٠	٣,٠١١,٥٤٦
أتعاب أخرى	٣٦٤,٣٤١,٤٦٢	٢٢٢,٤٨١,٨٢٦
	٦٥٠,٧٤٣,٢٨٨	**٤٣٦,٨٥٣,٥٦١**
مصروفات الأتعاب والعمولات:		
أتعاب أخرى مدفوعة	(٢٤٦,٦٩٩,٦٨١)	(١٤٠,٢٦٩,١٣٣)
	(٢٤٦,٦٩٩,٦٨١)	**(١٤٠,٢٦٩,١٣٣)**
الصافي	**٤٠٤,٠٤٣,٦٠٧**	**٢٩٦,٥٨٤,٤٢٨**

٣٠ - توزيعات أرباح

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أوراق مالية من خلال الدخل الشامل	٢,٢٨٤,٨٤٠	٤٣,١٢٩,٠٤١
	٢,٢٨٤,٨٤٠	**٤٣,١٢٩,٠٤١**

٣١ - صافي دخل المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أرباح التعامل فى العملات الاجنبية	٥٦,١٠٣,٢٦١	٤٧,٢٩٣,٨٧٥
(خسائر) تقييم عقود الصرف الاجلة	(١,٠٢١,٢٣٣)	(٦,٥٤٠,٢١٩)
أرباح إعادة تقييم أدوات الدين من خلال الأرباح و الخسائر	٤,٤٧١,٢٩٦	٣,٩٤٥,٣٨٤
أدوات دين بغرض المتاجرة	٥٣,٢٦٧,٩٩٣	٢١,٠٤١,٦٣١
	١١٢,٨٢١,٣١٧	**٦٥,٧٤٠,٦٧١**

٣٢ - عبء الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
قروض وتسهيلات العملاء	(١,٠٢٢,٤٥٤,٤٠٨)	(٣٧٩,٥٦٤,٥٩٠)
قروض وتسهيلات البنوك	٧٠٦,٧٠٤	(١,٠٨٤,٧٨٥)
أرصدة لدى البنوك	(١,٠٢٥,٥٠٩)	(١,١٩٩,٩١٧)
نقدية وارصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الاحتياطى	(١,٨٩٣,٩٦٤)	١٣٥,٠٢٢
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٣٤٢,١٢٤)	١,٠٣٢,٣٥٢
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	(٣,٨١٠,١٣٥)	(٤٧١,٣٢٠)
أرصدة مدينة	(٣,٤٣١,٨٩٠)	(١,٢٠٩,١٢٨)
	(١,٠٣٢,٢٥١,٣٢٦)	**(٣٨٢,٣٦٢,٣٦٦)**

٣٣ - مصروفات عمومية وإدارية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
تكلفة العاملين		
* أجور و مرتبات	(٤٥٧,٤٢٩,٣٤٧)	(٣٨٣,٧٠٣,٦٧٣)
* تأمينات إجتماعية	(٢٣,٢٨٦,٧٤٣)	(١٨,٩٥٥,٥٠٠)
تكلفة المعاشات		
* نظم الاشتراك المحددة	(٢٤,٩٤١,١٧٣)	(٢٣,٤٤٣,٤٣٥)
* نظم التقاعد (إيضاح ٢٣)	(٥,٧٨٢,٥١٧)	(٨,٦٨٩,٨٤٧)
مصروفات إدارية أخرى	(٤٧٥,٩١٤,٦٦٧)	(٣٩١,٩٢٢,٦٥٤)
	(٩٨٧,٣٥٤,٤٤٧)	**(٨٢٦,٧١٥,١٠٩)**

٣٤ -(إيرادات) مصروفات تشغيل أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ارباح(خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الاجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	٩٩٣,٣٢٨,١٥٠	(١,٨٦٤,٢٥٤)
أرباح بيع أصول ثابتة	١,٠١٧	٣,١٨٠,٨٦٢
أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك	٢,٩٤١,٠٣٦	-
تكلفة برامج	(٤١,٦٩١,٩٤٢)	(٣٤,٢٠٥,٣٣٤)
تأجير تشغيلى وتمويلي	(٢٩,٢٩٢,٩٢٨)	(٢٥,٥٢٧,٢١٩)
(عبء) مخصصات أخرى	(٢٧,٩٨٩,٦٨٣)	(٣٦,٩٧٤,٨٥٥)
أخرى	٥,٦٨٢,٥٢٨	٤٠,٨٣٣,٦٢٦
	٩٠٢,٩٧٨,١٧٨	**(٥٤,٥٥٧,١٧٤)**

٣٥ - نصيب السهم فى ارباح السنة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أرباح السنة	١,٦٨١,٦٧٥,٧٢١	٨٣٣,٤٥٢,٦٣٨
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٣,٤٥١,٢٦٤)
حصة العاملين	(١٢٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
حصة المساهمين في الارباح	**١,٥٠٨,٦٧٥,٧٢١**	**٧١٠,٠٠١,٣٧٤**
المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية	٢٠٧,٥٨١,٦٦٢	٢٠٧,٥٨١,٦٦٢
نصيب السهم في صافي أرباح السنة	**٧,٢٧**	**٣,٤٢**

٣٦ - اسعار العائد المطبقة خلال السنة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول والالتزامات ذات العائد ١٢,٧٠% و٨,٧% على التوالي.

٣٧ - الموقف الضريبي

أ - البنك الأهلى الكويتى - مصر

أولاً: ضريبة على أرباح الشركات الاعتبارية

انتهت فترة الإعفاء الضريبي للبنك في ٣١ ديسمبر ١٩٨٥، وتم عمل تسويات حتى نهاية عام ٢٠٠٤، حيث قام البنك بسداد الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.

وفقا لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية لعام ٢٠٠٥ وقد اسفرت تلك الاقرارات عن وجود خسائر ضريبية. وقد تم اعتماد الاقرار الضريبى لعام ٢٠٠٥ وفقا للكتاب الدورى رقم (٣) لسنة ٢٠١١ وتعتبر هذه الفترة منتهية.

كما قام البنك بالإنتهاء من فحص السنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٤ وسداد كافة الالتزامات الضريبية المستحقة.

تم الإنتهاء من فحص السنوات ٢٠١٧/٢٠١٥ و سداد جزء من الإلتزامات الضريبية المستحقة و جاري استكمال المبلغ المتبقي .

كما قام البنك بتقديم الاقرار الضريبي لعام ٢٠٢١ وفقا لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ فى المواعيد القانونية

ثانيا: ضريبة الأجور والمرتبات

تم الإنتهاء من إجراءات فحص ضريبة الأجور والمرتبات للعاملين بالبنك عن الفترة من بداية النشاط وحتى نهاية عام ٢٠١٥، وتم سداد كافة الاتزامات الضريبية المستحقة، ولا يوجد حاليا أي فروق مستحقة عن تلك الضريبة .

السنوات من ٢٠٢٠/٢٠١٦ : تقوم مصلحة الضرائب حالياً بأعمال الفحص المستندي للسنوات المذكورة بانتظار ما ستنتهي له نتيجه الفحص

السنوات من ٢٠٢١ / ٢٠٢٢ : لم يتم تحديد موعد مع المركز الضريبي لكبار الممولين لبدء أعمال الفحص .

كما تقوم المجموعة باستقطاع ضريبة الأجور و المرتبات وفقا لاحكام القانون و توريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.

ثالثا: ضريبة الدمغة

تم فحص السنوات من أول أغسطس ٢٠٠٦ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وسداد كافة الضرائب المستحقة عن تلك السنوات.

السنوات من أول أكتوبر ٢٠١٥ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ تقوم المجموعة باستقطاع الضريبة النوعية والنسبية وفقاً لأحكام قانون الدمغة وتعديلاته وسدادها لمصلحة الضرائب فى المواعيد القانونية.

جارى فحص السنوات من ٢٠١٥ حتى ٢٠١٧ و في انتظار ما تسفر اليه اعمال الفحص.

ب - شركة الأهلى الكويتى - مصر للإستثمار

ضريبة شركات الأموال

تخضع الشركة لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ، و قد بدأت الشركة نشاطها اعتبارا من ٢٥ أكتوبر ٢٠٠٧ ، و قد تم تقديم الإقرارات الضريبية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و عن السنوات المالية من ٢٠٠٩ و حتى ٢٠١٩ في المواعيد المحددة قانونا لذلك ، هذا و لم يتم فحص الشركة ضريبيا حتى تاريخه.

ضريبة الخصم تحت حساب الضريبة

لم يتم فحص الشركة حتي الان

٣٧ - الموقف الضريبى (تابع)

ج - شركة الأهلى الكويتى - مصر للتأجير التمويلى

الموقف الضريبى

تأسست الشركة في ٢١ أغسطس ٢٠٠٦ و قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية من بداية النشاط في ذلك التاريخ و حتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ في المواعيد القانونية و ذلك طبقا لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية. و فيما يلى الموقف الضريبى للشركة كما ورد فى مذكرة المستشار الضريبى للشركة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

الضريبة علي ارباح الاشخاص الاعتبارية

السنوات من بداية النشاط حتي عام ٢٠٠٨ :

تم تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية وفقاً لأحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتم إعتماد الإقرارات ولم تخطر الشركة بأية تعديلات عليها من قبل مصلحة الضرائب.

السنوات ٢٠٠٩ / ٢٠١٠ :

تم الفحص الضريبى وإخطار الشركة بالفروق الضريبية وفقا" لنماذج ١٩ ض وتم الطعن عليها في المواعيد القانونية وجارى عمل لجنة داخلية لإنهاء الخلاف .

السنوات ٢٠١١ / ٢٠١٢ :

تم الفحص الضريبى وإخطار الشركة بالفروق الضريبية وفقا" لنماذج ١٩ ض وتم الطعن عليها في المواعيد القانونية وجارى عمل لجنة داخلية لإنهاء الخلاف .

السنوات ٢٠١٣ / ٢٠١٦ :

- صدر نموذج ١٩ تقديرى وتم الطعن واحالة الخلاف الى اللجان الداخلية وتم صدور قرار باعادة الفحص الدفتري وجارى حاليا تجهيز مستندات الفحص

السنوات ٢٠١٧ / ٢٠٢٢ :

الشركة تقوم بتقديم الإقرارات الضريبية فى المواعيد القانونية ولم يتم إخطار الشركة بالفحص الضريبى عن تلك السنوات.

ضريبة الاجور و المرتبات (كسب العمل)

السنوات من بداية النشاط حتي ٢٠١٥ :

تم الفحص والربط والسداد .

السنوات ٢٠١٦ / ٢٠٢٢ :

الشركة ملتزمة بتوريد ضريبة كسب العمل بإنتظام وفى المواعيد القانونية طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية ولم يتم إخطار الشركة بالفحص عن تلك السنوات .

ضريبة القيمة المضافة

الشركة معفاه من الضريبة العامة علي المبيعات طبقا للقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ المعدل بالقانون ١٦ لسنة ٢٠٠١ لنشاط التأجير التمويلي.

الشركة معفاة من الضريبة على القيمة المضافة طبقاً لاحكام القانون رقم ٦٧ لسنة ٢٠١٦ جدول الإعفاءات بند رقم (٣٦).

ضريبة الخصم و الاضافه

السنوات من بداية النشاط حتي ٢٠٢٢ :

تقوم الشركة بتطبيق أحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ بشأن الخصم تحت حساب الضريبة وتقوم بالتوريد في المواعيد القانونية ولم يتم اخطار الشركة بالفحص حتي تاريخه .

ضريبة الدمغة

السنوات من بداية النشاط حتي ٢٠١٧ :

تم الفحص والربط والسداد .

السنوات ٢٠١٨ / ٢٠٢٢ :

تقوم الشركة بسداد ضريبة الدمغة على النماذج الضريبية ولم تخطر الشركة بالفحص عن تلك السنوات .

٣٨ - ضرائب الدخل

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ضرائب حالية	(٥٠٩,٩٨٠,٥٧٤)	(٤٦٥,٨٦٧,٩١٣)
ضرائب مؤجلة (إيضاح ١٥)	(٦,٣٥٧,٩٧٥)	٥,٤٢٥,٩١٤
	(٥١٦,٣٣٨,٥٤٩)	**(٤٦٠,٤٤١,٩٩٩)**

وتتمثل الضرائب الحالية في الضرائب على أذون الخزانة والسندات التي تم ادراج الايراد الخاص بها خلال السنة المالية بالإضافة الى البنود الأخرى الخاضعة للضريبة.

٣٩ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم البنك الاهلى الكويتى التي تمتلك ٩٨,٦٠ % من الأسهم العادية، اما الاخرى نسبة ١,٤٠% مملوكة لمساهمين آخرين.

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (مع الشركة الأم) من خلال النشاط العادي للبنك، وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة الاخرى في نهاية السنة المالية فيما يلي:

الشركة الام والشركات التابعة لها:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أرصدة لدى البنوك	٣٣,٩٧٩,٩١٧	١٠,٠٦٩,٧٥٦
ارصدة مستحقة للبنوك	-	١٠,٧٦٠,١٠٣
التزمات عرضية خطابات ضمان / اعتمدات مستندية	٣١,١٥٩,٤٢٠	٨٦,٢٢٦,٣٧٨
ارصدة مدينة	٣,٦١٤,٠٠٩	٤٧٧,٣٤٤
ارصدة دائنة	٤٩٤,٨٦٨,٠٠٠	٣١٤,٣٣٤,٠٠٠

أ - القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
القروض القائمة في اول السنة	**٤,٤٩٧,٢٨٢**	**٧,٢٥٢,١٣٧**
حركة القروض خلال السنة	٣,٥٣٢,٥٧١	(٢,٧٥٤,٨٥٥)
القروض القائمة في اخر السنة	**٨,٠٢٩,٨٥٣**	**٤,٤٩٧,٢٨٢**
عائد القروض والايرادات المشابهة	**٨٣٦,٩٠٨**	**٤٣٩,١٣٦**

ب - ودائع من أطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا و افراد العائلة المقربين

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الودائع في اول السنة	**٥,٤٩١,٧٦٢**	**٤,١٥٧,٧٩٤**
حركة الودائع خلال السنة	١١,٨٤٩,٤٩٨	١,٣٣٣,٩٦٨
الودائع في اخر السنة	**١٧,٣٤١,٢٦٠**	**٥,٤٩١,٧٦٢**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	**٧١٩,١٣٤**	**٣٢٧,٨١٢**

٣٩ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة (تابع)

ج - تعاملات أخرى

بلغت إجمالي قيمة الإيجارات لمقر الشركات التابعة لصالح البنك الأهلي الكويتي - مصر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٩٥ ٣٣٣ جنيه مصرى مقابل مبلغ ١ ٠١٢ ٠٠٠جنيه مصرى على التوالى.

بلغت إجمالى الاتعاب والعمولات المحصلة من قبل الشركات التابعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٥٣ ٩٧٨ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٢٢,٤٢٣ جنيه مصرى على التوالى.

بلغت إجمالي الإيرادات مقابل تقديم خدمات للشركات التابعه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ , ٣١ دييسمبر ٢٠٢١ مبلغ ١٦٦ ٦٦٧ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٣ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصرى على التوالى.

د - ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بدلات أعضاء مجلس الإدارة	٢١٥,٠٠٠	٢٣٥,٠٠٠
	٢١٥,٠٠٠	**٢٣٥,٠٠٠**

هـ - مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
المرتبات	٤٨,٢٩٦,١٢٤	٣١,٩٦١,٤١٧
ترك الخدمة (نظم المعاشات)	٤,١٨٥,٣١٥	٢,٧٠٨,٢١٩

وقد بلغ متوسط ما تقاضاه أكبرعشرون موظفاً فى البنك شهريا من اول يناير حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٤,٦٤٩,٨٩٤ جنيه مصرى مقابل مبلغ ٣,٩٦٤,٤٨١جنيه مصري من اول يناير حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٤٠ - صندوق استثمار البنك الأهلي الكويتي – مصر

ذو العائد الدورى التراكمي:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لادارة صناديق الاستثمار ومحافظ الاوراق المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة بقيمة أسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصرى لمباشرة نشاط الصندوق، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى ١٣٤,٧١جنيه.

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي -مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له، وقد بلغ اجمالى العمولات ٤١ ٠٥٧ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

ذوالتوزيع الدورى التراكمى

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سيجما لادارة صناديق الاستثمار ومحافظ الاوراق المالية، بقيمة أسمية للوثيقة قدرها ١٠ جنيه مصري.

وقد قام البنك بشراء عدد مليون وثيقة بمبلغ ١٠مليون جنيه، وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالى ٣٧,٤٢٤٠ جنيه مصري

وطبقاً لعقد ادارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الأهلي الكويتي -مصر على أتعاب وعمولات مقابل اشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الادارية الأخرى التى يؤديها له، وقد بلغ اجمالى العمولات ١ ٠٧٨ ٨٨٠ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٤١ - أحداث هامة

انتشار فيروس كورونا ("COVID-١٩")

استمرار انتشار فيروس كورونا ("COVID-١٩")في مختلف المناطق الجغرافية على الصعيد العالمي، مما يسبب اضطرابا في الأنشطة التجارية والاقتصادية. وإن كان بدرجة أقل، من خلال تعزيز التطعيمات والبدء في تطعيم المواطنين في العديد من البلدان، بما في ذلك مصر. ومع ذلك ، فإن استمرار انتشار فيروس كورونا COVID-١٩ وظهور سلالات تحور أدى إلى استمرار عدم اليقين في البيئة الاقتصادية العالمية. و يراقب البنك الأهلى الكويتى - مصر عن كثب الوضع من خلال تخطيط استمرارية الأعمال وغيرها من ممارسات إدارة المخاطر لإدارة اضطراب الأعمال الناجم عن اندلاع COVID-١٩ على عملياتها وأدائها المالي.

بناء على الشكوك التي تسببها COVID-١٩وبعد الإجراءات التي اتخذتها الدولة فيما يتعلق بإجراءات التعايش، يتابع البنك عن كثب محفظة القروض بالنظر إلى التأثير ذي الصلة ل COVID-١٩على العوامل النوعية والكمية حيث يتم تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان خصيصا للمحفظة بأكملها مع قطاعاتها الاقتصادية المختلفة. ولذلك، فقد زيدت المبالغ المستحقة على ECL في البيانات المالية للبنك نتيجة لتأثير وباء ("COVID-١٩") مذكرة مخاطر الائتمان و يتم عمل تحديث علي طريقة احتساب ECL وفقا للأحداث الاقتصادية الاخيرة.

التأثير علي الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة التطورات الاقتصادية خلال العام

في فبراير ٢٠٢٢ ، اندلع الصراع الروسي الأوكراني. تتغير الظروف بسرعة ، مما يؤدي إلى تقلبات عالية في جميع الأسواق. ومع ذلك ، فإن الإدارة تراقب عن كثب وتحلل تطورات السوق في هذا الوضع شديد التقلب. ومع ذلك ، ترى إدارة المجموعة أنه لا يوجد حاليًا أي مؤشر على تعطل أعمال المجموعة أو الفشل في الوفاء بالتزامات المجموعة تجاه عملائها ولا توجد مؤشرات على وجود تأثير مادي على أدائها التشغيلي المستقبلي.

لتحديد الأثر علي الخسائر الائتمانية المتوقعة ، أخذ البنك الأهلي الكويتي -مصر بعين الاعتبار تأثير الظروف الاقتصادية المحلية الي جانب التأثيرات العالمية والتي من ضمنها الحرب الروسيه الاوكرانيه ، استعرض البنك التأثير المحتمل للظروف الاقتصادية المحلية والعالمية علي المدخلات والافتراضات لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالإضافة الي ذلك قام البنك بتحليل مخاطر الائتمان من خلال التركيز علي تحليل القطاعات الاقتصادية وتأثير التغير في سعر صرف الجنيه المصرى مقابل العملات الأجنبية بشكل عام ، ونتيجة لما سبق أعاد البنك تقييم نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، والافتراضات الأساسية بما في ذلك بيانات الاقتصاد الكلي المتاحة ذات الصلة والمخاطر الائتمانية المتعلقة بعملاء وصناعات معينة ومما انعكس علي تقديرات الإدارة في زيادة المخصصات الاضافية المعترف بها في القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

إن تأثير البيئة الاقتصادية الحالية غير المؤكدة أمر تقديرى وستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي وتأثيره المرتبط بانتظام . يجب أن يؤخذ في الاعتبار أيضاً أن الافتراضات المستخدمة حول التوقعات الاقتصادية تخضع لدرجة عاليه من عدم اليقين المتأصل وبالتالي قد تختلف النتيجة الفعلية بشكل كبير عن المعلومات المتوقعة. أخذ البنك في عين الاعتبار الأثار المحتملة للتقلبات الاقتصاية الحالية في تحديد المبالغ المعروضة للأصول المالية وغير المالية للبنك، وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً علي المعلومات المتاحة . ومع ذلك تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المسجلة ذات حساسية لتقلبات السوق.