

بنك ابو ظبي التجارى - مصر  
(شركة مساهمة مصرية)

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

بنك ابو ظبى التجارى - مصر  
(شركة مساهمة مصرية)

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

صفحة	جدول المحتويات
٣ - ٤	تقرير مراقبى الحسابات .....
٥	فهرس القوائم المالية والايضاحات .....
٦	قائمة المركز المالى .....
٧	قائمة الدخل .....
٨	قائمة الدخل الشامل الآخر .....
٩	قائمة التغير في حقوق الملكية .....
١٠-١١	قائمة التدفقات النقدية .....
١٢	قائمة التوزيعات المقترحة عن السنة المالية .....
١٣-٧٩	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية .....

## تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة / مساهمي بنك أبوظبي التجاري - مصر (ش.م.م)

### تقرير عن القوائم المالية

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

### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

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

### مسئولية مراقبي الحسابات

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

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

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

**الرأي**

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

**تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى**

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ .  
يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.  
البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر .

مراقبا الحسابات



أحمد رأفت محمد

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٣٩٩)

على مصطفى حزين

Moore Egypt

محاسبون قانونيون ومستشارون

رقم القيد في البنك المركزي المصري رقم (١٩٦)



صفحة	البيان	جدول المحتويات مسلسل
٦	.....	١ قائمة المركز المالى
٧	.....	٢ قائمة الدخل
٨	.....	٣ قائمة الدخل الشامل
٩	.....	٤ قائمة التغير فى حقوق الملكية
١٠	.....	٥ قائمة التدفقات النقدية
١١	.....	٦ تابع قائمة التدفقات النقدية
١٢	.....	٧ قائمة التوزيعات
٣٨	.....	٨ سياسة ا-٥
٣٩	.....	٩ سياسة ا-٥-١
٤٠	.....	١٠ سياسة ا-٥-٢
٤١	.....	١١ سياسة ا-٥-٣
٤٣	.....	١٢ سياسة أ-٦
٤٤	.....	١٣ سياسة أ-٦(٢)
٤٥	.....	١٤ سياسة أ-٦(٣)
٤٦	.....	١٥ سياسة أ-٧
٤٧	.....	١٦ سياسة أ-٨
٤٨	.....	١٧ سياسة أ-٩
٥١	.....	١٨ سياسة ب-٣
٥٢	.....	١٩ سياسة ب-٤
٥٥	.....	٢٠ كفاية راس المال بازل(٢)
٥٦	.....	٢١ الرافعة المالية
٥٨	.....	٢٢ ايضاحات ٥
٥٩	.....	٢٣ ايضاحات ٦ ٧ ٨
٦٠	.....	٢٤ ايضاح ٩
٦١	.....	٢٥ تابع ايضاح ٩
٦٢	.....	٢٦ ايضاح ١٠
٦٣	.....	٢٧ ايضاح ١١
٦٤	.....	٢٨ ايضاح ١٢
٦٥	.....	٢٩ ايضاح ١٣ ١٤
٦٦	.....	٣٠ ايضاح ١٥
٦٧	.....	٣١ ايضاح ١٦
٦٨	.....	٣٢ تابع ايضاح ١٦
٦٩	.....	٣٣ ايضاح ١٧ ١٨
٧٠	.....	٣٤ ايضاح ١٩
٧١	.....	٣٥ ايضاح ٢٠
٧٢	.....	٣٦ ايضاح ٢١
٧٣	.....	٣٧ تابع ايضاح ٢١
٧٤	.....	٣٨ ايضاح ٢٢ ٢٣ ٢٤
٧٥	.....	٣٩ ايضاح ٢٥ ٢٦ ٢٧ ٢٨ ٢٩
٧٦	.....	٤٠ ايضاح ٣٠ ٣١ ٣٢
٧٧	.....	٤١ ايضاح ٣٣ ٣٤
٧٨	.....	٤٢ ايضاح ٣٥
٧٩	.....	٤٣ ايضاح ٣٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح	بالجنه المصري
<b>الأصول</b>			
٤ ١٩٢ ٥٨٧ ١١٧	١١ ٩٥٧ ٠٦٢ ٣٩٧	(٦)	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥ ٦٤٨ ٩٠٥ ٣٠٣	١١ ٨٢٣ ٠٥٧ ٠٦٨	(٧)	أرصدة لدى البنوك
١٠ ٨١٣ ٥١٤ ٠٦٦	٢٣ ٥١١ ٥٧٦ ٢١٦	(٨)	أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢١ ٢٢٢ ١٧٢ ٤٣٤	٢٩ ٧٨١ ٧٣٤ ٧٩٦	(٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
<b>استثمارات مالية</b>			
٦٤١ ٢٢٣ ٠٧٠	٩٦ ٢١٠ ١٠٥	(١٠)	- بالتكلفة المستهلكة
٤ ٨٠٨ ١٩٤ ٨٥٢	٧ ٢٠٦ ٩٤٠ ٩٠٨	(١١)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠٠	١٠٠	(١٢)	استثمارات فى شركات شقيقة
-	٨٣ ٧٤٧ ٨١٧	(١٥)	أصول ضريبية مؤجلة
٤٤ ١٧٥ ٢٧٤	٣٥ ٠٧٧ ١٥٦	(١٣)	أصول غير ملموسة
٧٨١ ٧٨١ ٨٢٠	١ ١٧٨ ٦٥٦ ٣١٧	(١٤)	أصول أخرى
٢٠٣ ٦٠٧ ٥٨٣	٤٩٦ ٤٤٧ ٢٣٩	(١٦)	أصول ثابتة
<b>٤٨ ٣٥٦ ١٦١ ٦١٩</b>	<b>٨٦ ١٧٠ ٥١٠ ١١٩</b>		<b>إجمالى الأصول</b>
<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>			
١٤٥ ٥٣٠ ٧٦١	٢ ٤٠٦ ٤٤٠ ٦٩٨	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤١ ١٠٩ ٧٣٦ ٦٣٤	٧٥ ٤٩٢ ٤٤٠ ٨٣٦	(١٨)	ودائع العملاء
٦١١ ٥٥٠ ٧٥٧	١ ١١٤ ٥٩٧ ٠١٨	(١٩)	التزامات أخرى
٥٥ ٧٠٠ ١٨٩	١٠٣ ١٦٥ ٩٥٣	(٢٠)	مخصصات أخرى
٢٠ ٢٠٧ ٩٣٣	-	(١٥)	التزامات ضريبية مؤجلة
<b>٤١ ٩٤٢ ٧٢٦ ٢٧٤</b>	<b>٧٩ ١١٦ ٦٤٤ ٥٠٥</b>		<b>إجمالى الالتزامات</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
١ ٤٧٤ ٨١٤ ٢٥٣	٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠١	(٢١)	رأس المال المدفوع
٣ ٥٢٥ ١٨٥ ٧٤٨	-		المسدد من تحت حساب زيادة رأس المال
٦٨٨ ٣٠٨ ٠٦٩	١ ٠٤٣ ٤٨٠ ٠٨٨	(٢١)	احتياطيات
٧٢٥ ١٢٧ ٢٧٥	١ ٠١٠ ٣٨٥ ٥٢٥	(٢١)	أرباح محتجزة
<b>٦ ٤١٣ ٤٣٥ ٣٤٥</b>	<b>٧ ٠٥٣ ٨٦٥ ٦١٤</b>		<b>إجمالى حقوق الملكية</b>
<b>٤٨ ٣٥٦ ١٦١ ٦١٩</b>	<b>٨٦ ١٧٠ ٥١٠ ١١٩</b>		<b>إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية</b>

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٦) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.  
تقرير مراقبى الحسابات مرفق،

رئيس مجلس الإدارة

محمد ظاغن الهاملى

العضو المنتدب و الرئيس التنفيذى

إيهاب السويركى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح	بالجنيه المصري
٤ ٢٧٢ ٤٨٦ ٠٧٢	٧ ٦٧٠ ٣٣٤ ٧٥٥	(٢٤)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢ ٥١٩ ١٤٩ ٠٥٩)	(٤ ٧٨٢ ٩٠٩ ٦٥٣)	(٢٤)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١ ٧٥٣ ٣٣٧ ٠١٣	٢ ٨٨٧ ٤٢٥ ١٠٢		صافى الدخل من العائد
٣١٧ ٢١٣ ٦٠٩	٥٠١ ٧٩٠ ٦٩٤		إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٥ ٢٥٢ ٧٨٢)	(٢٢ ٣٨٩ ٣٧٧)		مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٩١ ٩٦٠ ٨٢٧	٤٧٩ ٤٠١ ٣١٧		صافى الإيرادات من الأتعاب والعمولات
٢ ٦٠٢ ٨٥٥	١ ٣٢٣ ٣٦٠	(٢٥)	توزيعات أرباح
١ ٧٥٢ ٠٠٨	-	(٢٦)	صافى دخل المتاجرة
٧ ٥١١ ١٦٩	٢١ ٢٠٨ ٦١٠	(٢٧)	أرباح الاستثمارات المالية
(٤٦٥ ٥٠٢ ١٠٣)	(٦٣٧ ٥٨٣ ٨٦٦)	(٢٨)	(عبء) الخسائر الائتمان المتوقعة
(٧٨١ ٤٣٥ ٧٩٨)	(٩٢٨ ٠٤٨ ٩١٠)	(٢٩)	مصروفات إدارية
٢٥١ ٩٥٠ ١٤٨	(١٥٧ ٩٦٩ ٣٦٧)	(٣٠)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١ ٠٦٢ ١٧٦ ١١٩	١ ٦٦٥ ٧٥٦ ٢٤٦		ارباح السنة قبل ضرائب الدخل
(٣٥١ ٩٣٠ ٢٧٢)	(٦٠٠ ٥٤٢ ٥١٢)	(١٥)	مصروفات ضرائب الدخل
٧١٠ ٢٤٥ ٨٤٧	١ ٠٦٥ ٢١٣ ٧٣٤		صافى أرباح السنة بعد الضرائب
٢,٣٦	١,٠٥	(٣١)	نصيب السهم من صافى ارباح السنة (جنيه / سهم)

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٦) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بالجنيه المصري
٧١٠ ٢٤٥ ٨٤٧	١ ٠٦٥ ٢١٣ ٧٣٤	صافى أرباح السنة بعد الضرائب
		بنود لا يتم إعادة تبويبها فى الأرباح و الخسائر
(٥٤ ٥٤٦ ٢٣٤)	-	صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات فى ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢ ٢٧٢ ٩٠٣	-	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التى لا يتم اعاده تبويبها فى الأرباح و الخسائر
		بنود قد يتم إعادة تبويبها فى الأرباح و الخسائر
(٣٣ ١٨٥ ٤٦٥)	(٣٠٠ ٣٤٠ ١٧٨)	صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥ ٤٠٣ ٧٥٦	٦٧ ٥٧٦ ٥٤٠	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التى قد يتم اعاده تبويبها فى الأرباح و الخسائر
(٩ ١٦٨ ٧٧٢)	٢٢ ٣٣٩ ٦٠١	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٧٩ ٢٢٣ ٨١٢)	(٢١٠ ٤٢٤ ٠٣٧)	إجمالى بنود الدخل الشامل الآخر للسنة ، صافى بعد الضريبة
٦٣١ ٠٢٢ ٠٣٥	٨٥٤ ٧٨٩ ٦٩٧	إجمالى الدخل الشامل للسنة ، صافى بعد الضريبة

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٦) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.



بنك ابو ظبي التجارى - مصر (شركة مساهمة مصرية)

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

بالجنيه المصري	رأس المال المدفوع	المسدد تحت حساب زيادة راس المال	أسهم خزينة	إحتياطي قانونى	إحتياطي عام	إحتياطي رأسمالى	إحتياطي مخاطر بنكية عام	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي أصول محتفظ بها بغرض البيع	أرباح محتجزة	الإجمالي
<b>السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١</b>											
الأرصدة فى ١ يناير ٢٠٢١ قبل التوزيع	١ ٤٧٤ ٨١٤ ٢٥٣	-	(٨٢ ٥٣٥ ٤٧٠)	٢١٦ ٢٣٦ ٢٢٥	١١ ٥٠٤ ٩٩٣	٧٤ ١٦٧ ٩٣٧	٢٧٥ ٢٧٢ ٨٥٤	١١٢ ٦٥١ ٠٢٤	٤ ١٧١ ٧١٢	٩١٨ ٩٦٦ ٢٤٠	٣ ٠٠٥ ٢٤٩ ٧٦٨
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠ (حصة العاملين و اعضاء مجلس الادارة )	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٢ ١٩٩ ٧٣٧)	(٦٢ ١٩٩ ٧٣٧)
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠ (حصة المساهمين )	-	٧٣٧ ٤٠٧ ١٢٧	-	-	-	-	-	-	-	(٧٣٧ ٤٠٧ ١٢٧)	-
المحول إلى الإحتياطي القانونى	-	-	-	٤٧ ٥٥١ ٣١٥	-	-	-	-	-	(٤٧ ٥٥١ ٣١٥)	-
المحول إلى الإحتياطي الراسمالي	-	-	-	-	-	١٥ ٠٥٢ ١٤٧	-	-	-	(١٥ ٠٥٢ ١٤٧)	-
المحول إلى حساب صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤ ٣٣٢ ١٢٧)	(٤ ٣٣٢ ١٢٧)
المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	-	٣٢ ٧٧٢ ٠٤٥	-	-	(٣٢ ٧٧٢ ٠٤٥)	-
صافى التغير فى بنود خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	(٩٦ ٩٠٠ ٤٧١)	-	-	(٩٦ ٩٠٠ ٤٧١)
احتياطي أصول محتفظ بها بغرض البيع	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨ ٥٨٢ ٩٧١)	-	(٨ ٥٨٢ ٩٧١)
خسائر بيع اصول محتفظ بها بغرض البيع	-	-	-	-	-	-	-	-	٤ ٤١١ ٢٥٩	(٤ ٧٧٠ ٣١٤)	(٣ ٥٥٩ ٠٥٥)
أسهم خزينة	-	-	٨٢ ٥٣٥ ٤٧٠	-	-	-	-	-	-	-	٨٢ ٥٣٥ ٤٧٠
المسدد من تحت حساب زيادة راس المال	-	٢ ٧٨٧ ٧٧٨ ٦٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	٢ ٧٨٧ ٧٧٨ ٦٢١
صافي الربح حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧١٠ ٢٤٥ ٨٤٧	٧١٠ ٢٤٥ ٨٤٧
<b>الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١</b>	<b>١ ٤٧٤ ٨١٤ ٢٥٣</b>	<b>٣ ٥٢٥ ١٨٥ ٧٤٨</b>	<b>-</b>	<b>٢٦٣ ٧٨٧ ٥٤٠</b>	<b>١١ ٥٠٤ ٩٩٣</b>	<b>٨٩ ٢٢٠ ٠٨٤</b>	<b>٣٠٨ ٠٤٤ ٨٩٩</b>	<b>١٥ ٧٥٠ ٥٥٣</b>	<b>-</b>	<b>٧٢٥ ١٢٧ ٢٧٥</b>	<b>٦ ٤١٣ ٤٣٥ ٣٤٥</b>
<b>السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>											
الأرصدة فى ١ يناير ٢٠٢٢ قبل التوزيع	١ ٤٧٤ ٨١٤ ٢٥٣	٣ ٥٢٥ ١٨٥ ٧٤٨	-	٢٦٣ ٧٨٧ ٥٤٠	١١ ٥٠٤ ٩٩٣	٨٩ ٢٢٠ ٠٨٤	٣٠٨ ٠٤٤ ٨٩٩	١٥ ٧٥٠ ٥٥٣	-	٧٢٥ ١٢٧ ٢٧٥	٦ ٤١٣ ٤٣٥ ٣٤٥
توزيعات أرباح عام ٢٠٢١ (حصة العاملين و اعضاء مجلس الادارة )	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٣ ٠٢٤ ٥٨٥)	(٨٣ ٠٢٤ ٥٨٥)
توزيعات أرباح عام ٢٠٢١ (حصة المساهمين )	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٣ ٧٤٠ ٧١٣)	(٧٣ ٧٤٠ ٧١٣)
المحول إلى الإحتياطي القانونى	-	-	-	٤٧ ٣٠٢ ٣٥١	-	-	-	-	-	(٤٧ ٣٠٢ ٣٥١)	-
المحول إلى الإحتياطي الراسمالي	-	-	-	-	-	٢٣٧ ٢٢٢ ٣٣٥	-	-	-	(٢٣٧ ٢٢٢ ٣٣٥)	-
المحول إلى حساب صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤ ٤٠٢ ٥١٥)	(٤ ٤٠٢ ٥١٥)
المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام	-	-	-	-	-	-	٣٤٨ ٦٤٧ ٩١٠	-	-	(٣٤٨ ٦٤٧ ٩١٠)	-
صافى التغير فى بنود خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	(٢٧٨ ٠٠٠ ٥٧٧)	-	-	(٢٧٨ ٠٠٠ ٥٧٧)
خسائر بيع الاصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر - حقوق ملكية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١ ٠٦١ ٩٧١)	(١ ٠٦١ ٩٧١)
رد جزء من مكافأة أعضاء مجلس الادارة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥ ٤٤٦ ٨٩٦	١٥ ٤٤٦ ٨٩٦
المسدد من تحت حساب زيادة راس المال	-	٣ ٥٢٥ ١٨٥ ٧٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣ ٥٢٥ ١٨٥ ٧٤٨)
صافي الربح حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١ ٠٦٥ ٢١٣ ٧٣٤	١ ٠٦٥ ٢١٣ ٧٣٤
<b>الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>	<b>٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠١</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٣١١ ٠٨٩ ٨٩١</b>	<b>١١ ٥٠٤ ٩٩٣</b>	<b>٣٢٦ ٤٤٢ ٤١٩</b>	<b>٦٥٦ ٦٩٢ ٨٠٩</b>	<b>(٢٦٢ ٢٥٠ ٠٢٤)</b>	<b>-</b>	<b>١ ٠١٠ ٣٨٥ ٥٢٥</b>	<b>٧ ٠٥٣ ٨٦٥ ٦١٤</b>

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٦) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح	بالجنيه المصري
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>			
١ ٠٦٢ ١٧٦ ١١٩	١ ٦٦٥ ٧٥٦ ٢٤٦		صافى الأرباح قبل الضرائب
<b>تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>			
١١٠ ٢٨٠ ٩٤١	١١٣ ٦٨٣ ٧٥٧ (١٦,١٣)		إهلاك واستهلاك
٢٣ ٧٦٥ ٤٧١	٥٥ ٤٢٦ ٥٠٣ (٣٠,٢٠)		المكون المخصصات الأخرى
( ١٥٥ ٨٢١)	٤ ٠٨٥ ٣٤٣ (٢٨,٧)		المكون من مخصص اضمحلال ارصدة لدى البنوك
( ٢٤٣ ٤٣٥)	٣ ٣٤١ ٦٥٠ (٢٠)		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٣٠٦ ٠٩٣ ٣٣٥)	(٧٠ ٦٥٠ ٦٠٧) (٣٠)		أرباح بيع أصول ثابتة
(٢ ٦٠٢ ٨٥٥)	(١ ٣٢٣ ٣٦٠) (٢٥)		توزيعات أرباح
٨٨٧ ١٢٧ ٠٨٥	١ ٧٧٠ ٣١٩ ٥٣٢		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
<b>صافى النقص (الزيادة) في الأصول والزيادة (النقص) في الالتزامات</b>			
(٤٦٣ ٩٧٧ ٤٢١)	(١ ٣٥٢ ٧٨٧ ١٦٩) (٧)		أرصدة لدى البنوك
(٢ ٢٧٣ ٣٧٤ ٤١١)	(٧ ٦٥٧ ٧٩٩ ٤٠٩) (٦)		أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٢ ٢٠٣ ٣٢٦ ٠١٥)	(١٣ ٨٤٢ ٥٥٢ ٣٦٦) (٨)		أذون الخزانة
١ ٤٩٧ ٦٣٩	-		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح و الخسائر
(٤ ٦٨٢ ٩٨٨ ١٧٤)	(٨ ٥٤٧ ٥٧٣ ٦٤٤) (٩)		قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء
(٧٩ ٨٥٩ ١٥٩)	(٣٢٠ ٠٢٤ ٩١٦) (١٤)		أصول أخرى
(٧٤٢ ٣٥٢ ٠٣٨)	٢ ٢٦٠ ٩٠٩ ٩٣٧ (١٧)		أرصدة مستحقة للبنوك
١٢ ٠٢٥ ٣٢٧ ٤١٦	٣٤ ٣٨٢ ٧٠٤ ٢٠١ (١٨)		ودائع العملاء
(٤٨ ٧٦٥ ٥٠٧)	(١١ ٣٠٢ ٣٨٩) (٢٠)		المخصصات الأخرى
٣٢١ ٠٨٤ ٧٣٨	١ ٤٠٩ ٢٣١ ٣٤٣ (١٩)		التزامات أخرى
(٢٥٣ ٩٤٣ ٩٦٥)	(٤٥٢ ٦٧٤ ٠٩٣)		ضرائب الدخل المسددة
٢ ٤٨٦ ٤٥٠ ١٨٨	٧ ٦٣٨ ٤٥١ ٠٢٧		صافى التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح	بالجنيه المصري
<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>			
(٤٤١ ٢٠٣ ٧٦٣)	(٤٨١ ٧٠٣ ٩١١)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٥١٧ ٤٣٤ ٨٩٩	٧٩ ٠٦٧ ٠٨٩		متحصلات من مبيعات أصول ثابتة
١ ٦٨٤ ٧٣٢ ٢٠٢	٥٤٦ ٢٥١ ٠٠٠ (١٠)		إسترداد الاستثمارات المالية فى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة
(٢ ٥٨٧ ٧١٠ ٧٠١)	(٢ ٥٦١ ١٣٣ ٠٣٦) (١١ ١٠)		مشتريات استثمارات مالية فى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة وصافي حركة الاستثمارات فى أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والشقيقة
(٩ ١٦٨ ٧٧٢)	٢٦ ٣١٦ ١٩٨		رد المكون من مخصص اضمحلال الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢ ٦٠٢ ٨٥٥	١ ٣٢٣ ٣٦٠ (٢٥)		توزيعات أرباح محصلة
<b>(٨٣٣ ٣١٣ ٢٨٠)</b>	<b>(٢ ٣٨٩ ٨٧٩ ٣٠٠)</b>		<b>صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار</b>
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>			
٨٢ ٥٣٥ ٤٧٠	-		أسهم خزينة
٢ ٧٨٧ ٧٧٨ ٦٢١	-		المسدد تحت حساب زيادة راس المال
(٧٨٧ ٥٦٠ ٦٥٠)	-		المحصل من قروض أخرى
-	١٥ ٤٤٦ ٨٩٦		رد جزء من مكافأة أعضاء مجلس الادارة
(٦٦ ٥٣١ ٨٦٤)	(١٦١ ١٦٧ ٨١٣)		توزيعات الأرباح المدفوعة
<b>٢ ٠١٦ ٢٢١ ٥٧٧</b>	<b>(١٤٥ ٧٢٠ ٩١٧)</b>		<b>صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة عن أنشطة التمويل</b>
<b>٣ ٦٦٩ ٣٥٨ ٤٨٥</b>	<b>٥ ١٠٢ ٨٥٠ ٨١٠</b>		<b>صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال السنة المالية</b>
١ ٢٢١ ١٩٥ ٧٠٢	٤ ٨٩٠ ٥٥٤ ١٨٧		رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول السنة
<b>٤ ٨٩٠ ٥٥٤ ١٨٧</b>	<b>٩ ٩٩٣ ٤٠٤ ٩٩٧</b>		<b>رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر السنة المالية</b>
<b>وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلي:</b>			
٤ ١٩٢ ٥٨٧ ١١٧	١١ ٩٥٧ ٠٦٢ ٣٩٧ (٦)		نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥ ٦٤٩ ٥٨٣ ٦٧٥	١١ ٨٢٧ ٨٢٠ ٧٨٣ (٧)		أرصدة لدى البنوك
١١ ٤٧٦ ٦٧٥ ٢٦٨	٢٥ ٤٨٩ ٩٥٢ ٦٣٥ (٨)		أذون خزانة
(٣ ٩٩٥ ٣٠٣ ١١٤)	(١١ ٦٥٣ ١٠٢ ٥٢٣)		أرصدة لدى البنوك المركزية فى إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٩٥٦ ٣١٣ ٤٩١)	(٢ ٣٠٩ ١٠٠ ٦٦٠)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(١١ ٤٧٦ ٦٧٥ ٢٦٨)	(٢٥ ٣١٩ ٢٢٧ ٦٣٥)		أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
<b>٤ ٨٩٠ ٥٥٤ ١٨٧</b>	<b>٩ ٩٩٣ ٤٠٤ ٩٩٧</b>		<b>النقدية وما فى حكمها</b>

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٦) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

بالجنيه المصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
<b>صافي الربح من واقع قائمة الدخل</b>			
		١ ٠٦٥ ٢١٣ ٧٣٤	٧١٠ ٢٤٥ ٨٤٧
<b>بخصم</b>			
أرباح بيع أصول ثابتة محول للاحتياطي الرأسمالي وفقا لاحكام القانون *		(٥٤ ٧٥٤ ٢٢٠)	(٢٣٧ ٢٢٢ ٣٣٥)
احتياطي المخاطر البنكيه العام (التغير فى احتياطي الفروض و التسهيلات الائتمانية)		(٣٤٥ ٦٠٥ ٢١٤)	(٣١ ٧٨٥ ٤١٢)
<b>بخصم</b>			
محول إلى حساب الارباح المحتجزه (التغير فى احتياطي أصول آلت ملكيتها للبنك)		(٣ ٠٤٢ ٦٩٦)	( ٩٨٦ ٦٣٣)
<b>صافي أرباح العام القابلة للتوزيع</b>			
		٦٦١ ٨١١ ٦٠٤	٤٤٠ ٢٥١ ٤٦٧
يضاف أرباح محتجزه أول السنة المالية		٢٧٩ ٤٣٤ ٧٧٦	٥٢ ٤٢٣ ٧٨٧
رد جزء من مكافأة أعضاء مجلس الادارة		١٥ ٤٤٦ ٨٩٦	-
يخصم خسائر بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع		(١ ٠٦١ ٩٧١)	(٤ ٧٧٠ ٣١٤)
<b>الاجمالي</b>			
		٩٥٥ ٦٣١ ٣٠٥	٤٨٧ ٩٠٤ ٩٤٠
<b>يوزع كالاتي</b>			
أحتياطي قانوني		١٠١ ٠٤٥ ٩٥١	٤٧ ٣٠٢ ٣٥١
توزيع أول المساهمين		٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٣ ٧٤٠ ٧١٣
حصة العاملين		١٠٦ ٥٢١ ٣٧٣	٧١ ٠٢٤ ٥٨٥
مكافأة أعضاء مجلس الادارة		١٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١٢ ٠٠٠ ٠٠٠
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي **		٦ ٦١٨ ١١٦	٤ ٤٠٢ ٥١٥
أرباح محتجزه آخر السنة		٤٧٩ ٤٤٥ ٨٦٥	٢٧٩ ٤٣٤ ٧٧٦
<b>الاجمالي</b>			
		٩٥٥ ٦٣١ ٣٠٥	٤٨٧ ٩٠٤ ٩٤٠

\* استبعاد أرباح بيع أصول ثابتة بعد خصم الضرائب وتحويل تلك الارباح الى الاحتياطي الرأسمالي وفقا لاحكام القانون.

\*\* توزيع سهم مجاني لكل ٢٠ سهم أصلى بواقع ٥% من راس المال المدفوع.

\*\* تنفيذاً لاحكام المادة (١٧٨) من احكام قانون البنك المركزى الجهاز المصرفى رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ و التى يتضمن نصها إنشاء صندوق لدعم وتطوير الجهاز المصرفي ، من ضمن موارد هذا الصندوق مبلغ يعادل نسبة لا تزيد على (١%) من صافى الارباح السنوية القابلة للتوزيع عن العام المالى السابق لكل بنك.

١- معلومات عامة

- يقدم بنك ابو ظبى التجارى مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٤٩ فرعاً ووحدة مصرفية ويوظف ١١٨٢ موظفاً في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- تأسس بنك ابو ظبى التجارى - مصر (بنك الاتحاد الوطنى - مصر سابقاً) المستحوذ على (بنك الإسكندرية التجاري والبحري سابقاً) - شركة مساهمة مصرية - كبنك تجارى بموجب القرار الوزاري رقم ٢٦٢ لسنة ١٩٨١ والصادر بالجريدة الرسمية بتاريخ ١٢ سبتمبر ١٩٨١ طبقاً لأحكام قانون الاستثمار رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون الاستثمار رقم ٢٣٠ لسنة ١٩٨٩ والذي ألغى بالقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ و الذى ألغى بدوره بالقانون رقم ٧٢ لسنة ٢٠١٧ قانون الاستثمار . ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي بمحافظة الجيزة وعدد ٤٩ فرع وكذلك عدد ١٥٤ ماكينة صراف آلى ، البنك غير مدرج في جدول التداول فى البورصة المصرية .
- بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠٢٣ وافق مجلس الإدارة على اعتماد القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

- فيما يلى أهم السياسات المحاسبية المتبعة فى أعداد هذه القوائم المالية ، وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك.
- أ. أسس إعداد القوائم المالية
- يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا التعليمات التفسيرية الملحقة بها الصادرة فى إبريل ٢٠٠٩ والمتفقة مع المعايير المشار إليها ووفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات لتتماشى مع تلك التعليمات و يبين الايضاح التالى تفاصيل التغيرات فى السياسات المحاسبية.
- وقد تم إعداد هذه القوائم المالية للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

#### ب. التغييرات فى السياسات المحاسبية :

وفيما يلى ملخص للتغييرات الرئيسية فى السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق تلك التعليمات .

#### تصنيف الأصول المالية والألتزامات المالية :

عند الاعتراف الأولى ، يتم تصنيف الأصول المالية على انها مصنفة : بالتكلفة المستهلكة ، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذى تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية ويتم قياس الأصل المالى بالتكلفة المستهلكة اذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف الى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية .
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية فى تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأسمى مستحق السداد.

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

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية فى تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأسمى مستحق السداد .

عند الاعتراف الأولى بالاستثمار فى الأسهم غير المحفظ بها للمتاجرة ، يجوز للبنك ان يختار بلا رجعة قياس التغييرات اللاحقة فى القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخر يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده .

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر . بالإضافة الى ذلك ، عند الاعتراف الأولى ، يمكن للبنك ان يحدد بلا رجعة أصل مالياً يلى المتطلبات التى سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة او بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ، على انه بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر ، فى حال ان القيام بذلك سيلغى او يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبى التى قد تنشأ خلافاً لذلك .

#### تقييم نموذج العمل :

يقوم البنك باجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذى يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة ادارة الأعمال وتقديم المعلومات الى الإدارة . تشمل المعلومات التى يتم النظر فيها :

• السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية ، وخصوصا لمعرفة ما اذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية او مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التى تمول تلك الأصول او تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول :

- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن الى ادارة البنك
- المخاطر التى تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها فى نموذج الأعمال هذا وكيفية ادارة هذه المخاطر
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات فى فترات سابقة ، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات فى المستقبل . ومع ذلك ، لا يتم النظر فى المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لادارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية .

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

#### تقييم ما اذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هى مجرد دفعات للمبلغ الأصيل والفائدة :

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأصيل على انه القيمة العادلة للأصل المالى عند الاعتراف الأولى ، يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادى للقيمة الزمنية النقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصيل تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى ( مثل مخاطر السيولة والتكاليف الأدارية ) ، وكذلك هامش الربح فى إطار تقييم ما اذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هى مجرد مدفوعات للمبلغ الأصيل والفائدة ، فان البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة . وهذا يشمل تقييم ما اذا كان الأصل المالى يحتوى على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار ان ذلك لن يستوفى هذا الشرط .

#### اضمحلال قيمة الأصول المالية :

يستبدل المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩ " طبقاً لتعليمات البنك المركزى الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزى الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الاضمحلال فى القيمة الجديدة على كافة الأصول المالية بالإضافة الى بعض ارتباطات وتعهدات القروض و عقود الضمانات المالية . بموجب المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩ : يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة اكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزى الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

يطبق البنك منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا الى التغير فى جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولى بها .

#### المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولى والتي لا تتطوى على زيادة جوهرية فى مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى او التي تتطوى على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً وتحسب الفائدة على إجمالى القيمة الدفترية للأصول ( بدون خصم مخصص الائتمان ) . خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ القوائم المالية .

#### المرحلة الثانية : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة – مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية فى مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى ولكن لا يوجد دليل موضوعى على اضمحلال القيمة . يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب الفائدة على اجمالى القيمة الدفترية للأصول . خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الاخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية

#### المرحلة الثالثة : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة – اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعى على انخفاض القيمة فى تاريخ القوائم المالية : بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة طبقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، فقد تم تطبيق المعيار الدولى للقرارير IFRS9 ابتداء من ١ يناير ٢٠١٩ وقد قام البنك بقياس التأثير الناتج عن تطبيق المعيار وذلك طبقاً للتعليمات السالف ذكرها.

### ج. الشركات التابعة والشقيقة

#### ج-١ الشركات التابعة

هى الشركات بما فى ذلك المنشآت ذات الاغراض الخاصة ( / Special Purpose Entities (SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم فى سياساتها المالية والتشغيلية؛ وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ فى الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها فى الوقت الحالى عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة .



### ج- ٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذا مؤثرا عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% من حقوق التصويت . يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ؛ ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذى قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوت حقوق ملكية مصدره و/أو التزامات تكبدها البنك و/او التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناه ؛ وذلك في تاريخ التبادل مضافا اليها اية تكاليف تُغزى مباشرة لعملية الاقتناء؛ ويتم قياس صافى الاصول بما فى ذلك الالتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة فى تاريخ الاقتناء ؛ بغض النظر عن وجود أية حقوق للاقلية وتعتبر الزيادة فى تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك فى ذلك الصافى شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصفى المشار اليه ؛ يتم تسجيل الفرق مباشرة فى قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

و تتم المحاسبة عن الشركات الشقيقة فى القوائم المالية للبنك بطريقة حقوق الملكية و تثبت توزيعات الارباح عند اعتمادها خصما من القيمة العادلة المثبتة بالاصول.

### ح. 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 فى بيئة اقتصادية مختلفة.

### خ. ترجمة العملات الأجنبية

#### خ-١ عملة التعامل والعرض

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

#### خ-٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافى دخل المتاجرة أو صافى الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة.

- بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات فى ادوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
  - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات فى القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات فى التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة.
- يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات فى التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف فى بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، و يتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية بباقي التغيرات فى القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة للارباح و الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة فى ترجمة تلك البنود و من ثم الاعتراف بقائمة الدخل باجمالى فروق التقييم الناتجة عن قياس ادوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر بينما يتم الاعتراف باجمالى فروق التقييم الناتجة عن قياس ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

#### د. الاصول المالية :

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

#### د - ١ الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة :

يحفظ بالأصل المالى ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .

الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة فى أصل مبلغ الاستثمار والعوائد .

البيع هو حدث عرضى استثنائى بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة فى المعيار المتمثلة فى :

- وجود تدهور فى القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية .
- اقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة .
- ان تتم عملية توثيق واضحة وامتدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار .

د - ٢ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر :

يحتفظ بالأصل المالى ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع .

كلا من تحصيل التدفقات النقدية والتعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج . مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

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

يحتفظ بالأصل المالى ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، ادارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع .

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالى لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية او المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضى بالنسبة لهدف النموذج .

ويتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلى :

- هيكلة مجموعة من الانشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة.
- يمثل اطار كامل لنشاط محدد ( مدخلات - أنشطة - مخرجات ) .
- يمكن ان يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج أعمال فرعية .

ذ. أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم إثبات أذون الخزانة عند الشراء بالقيمة الاسمية و يثبت خصم الاصدار الذى يمثل العائد الذى لم يستحق بعد على هذه الاذون بالأرصدة الدائنة و الالتزامات الاخرى ، و تظهر أذون الخزانة بالمركز المالى مستبعدا منها رصيد العوائد التى لم تستحق بعد و التى تقاس بالتكلفة المستهلكة .

ر. القروض والمديونيات

- تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا:-
- الأصول التي ينوى البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.
- الأصول التي لم يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

#### ز. الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

تمثل الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها.

#### س. الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمثل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة، وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغييرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم و يتم قياس المدرج فيها بالقيمة العادلة و نتيجة عدم وجود سوق نشط للغير المدرج منها و انخفاض نسبة المساهمة فانه يتم قياسها بالتكلفة نظرا لتعذر قياسها بالقيمة العادلة و يتم الاعتراف بالتغييرات اللاحقة فى القيمة العادلة فى قائمة الدخل الشامل الآخر.

#### ش. الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة ويتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معا وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير. كما يتم تصنيف المشتقات على انها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية .

- يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فى الحالات الآتية :-

• عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذى قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة فى الوقت الذى يتم فيه تقييم الاداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .

• عند إدارة بعض الاستثمارات ، مثل الاستثمارات فى أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقا لاستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

• الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها ، التي تحتوى على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات فى القيمة العادلة للمشتقات المالية التى يتم إدارتها بالارتباط مع اصول أو التزامات مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك فى قائمة الدخل "بند صافى الدخل من الادوات المالية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر"

- لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلا من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الاداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الاولى كأداة تقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:-**
- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافى دخل المتاجرة.
- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهى فترة سريان الحق التعاقدى فى الحصول على تدفقات نقدية من الاصل المالى أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية الى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهى إما بالتخلص منها أو إلغائها او انتهاء مدتها التعاقدية.
- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتركمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها.
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالى أو لم تتوافر أسعار

الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام احد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

- من الممكن إدراج ادوات صادرة عن نفس الجهة أو تحمل نفس الصفات ضمن أكثر من بند وفق نموذج (نماذج) الاعمال المطبق لدى البنك.
- من الممكن إجراء عمليات إعادة تصنيف لأدوات الدين المدرجة فى البنود المختلفة وفق نموذج (نماذج) الأعمال لدى البنك بشرط أن تتم عملية إعادة التصنيف فى السنة المالية التى تلى السنة المالية التى تم خلالها تعجيل نموذج (نماذج) الاعمال ، و يجب الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى بحالات إعادة التصنيف و الأثر المحاسبى لها مع البيانات المالية المرحلية أو السنوية المقدمة للبنك المركزى المصرى موضحا أسباب عمليات إعادة التصنيف والتعديلات التى تمت على نموذج (نماذج) الاعمال المطبق لدى البنك.
- فى حالة التخلص من أدوات حقوق الملكية المعترف بها ضمن الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر أو إلغاء الاعتراف بها لا يتم ترحيل رصيد التغير فى القيم العادلة إلى الارباح و الخسائر و انما يتم تحويلها مباشرة إلى الارباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية.
- فى حالة التخلص من أدوات الدين المعترف بها ضمن الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر أو إلغاء الاعتراف بها يتم ترحيل الرصيد المتراكم الخاص بقروق التغير فى القيمة العادلة المسجل فى الدخل الشامل إلى قائمة الارباح و الخسائر.

#### ص. المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

#### ض. أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من 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.

#### ط. الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الاول المؤجلة

عندما يدخل البنك فى معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام نماذج تقييم قد لا تكون جميع مدخلاتها من اسعار أو معدلات اسواق معلنة ويتم الاعتراف الاولى بتلك الادوات المالية بسعر المعاملة الذى يمثل أفضل مؤشر للقيمة العادلة، على الرغم من ان القيمة التى يتم الحصول عليها من نموذج التقييم قد تكون مختلفة. ولا يتم الاعتراف فى الحال فى الارباح والخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج، الذى يعرف " بأرباح وخسائر اليوم الاول " ويُدْرَج ضمن الاصول الاخرى فى حالة الخسارة او الالتزامات الاخرى فى حالة الربح .

ويتم تحديد توقيت الاعتراف الربح والخسارة المؤجلة لكل حالة على حدة، وذلك إما باستهلاكها على عمر المعاملة أو الى أن يتم التمكن من تحديد القيمة العادلة للاداة باستخدام مدخلات اسواق معلنة، أو بتحقيقها عند تسوية المعاملة، ويتم قياس الاداة لاحقاً بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف فى الحال فى قائمة الدخل بالتغيرات اللاحقة فى القيمة العادلة.

#### ظ. إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف فى قائمة الدخل ضمن بند " عائد القروض والإيرادات المشابهة " أو " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التى تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التى تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة

سنة وفى حالة استمرار العميل فى الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض فى المركز المالي قبل الجدولة.

#### ع. 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 فى سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفى حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط. ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولى 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 فى قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة فى التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر فى حال تواجدها - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الادارية والخدمات الاخرى عادة على أساس التوزيع الزمنى النسبى على مدار أداة الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداة الخدمة فيها.

#### غ. إيرادات توزيعات الأرباح

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

#### ف. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الادوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لاعادة شرائها ضمن الاصول مضافة الى أرصدة أدون الخزانه و أوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وعادة البيع) مخصصاً من أرصدة أدون الخزانه وأوراق حكومية أخرى بالميزانية . ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر اعادة الشراء على انه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات.



### ق. اضمحلال الأصول المالية

يقوم البنك بمراجعة لكافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها كما هو موضح ادناه .

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

- **المرحلة الأولى :** الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ

الاعتراف الأولى ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر .

- **المرحلة الثانية :** الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ

الاعتراف الأولى او تاريخ قيد التوظيفات ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على

مدى حياة الأصل .

- **المرحلة الثالثة :** الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب

الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على اساس الفرق بين القيمة الدفترية

للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة .

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

• يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولى في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.

• اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى ، يتم نقل الاداة

المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة .

• فى حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة .

• يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتنائها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر

الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولى بالمرحلة

الثانية مباشرة ، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر

الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل .

• **الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (SICR) :**

يعتبر البنك أن الاداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في خطر الائتمان عند تحقق واحد أو

أكثر مما يلى من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد .

المعايير الكمية:

عند زيادة احتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقى للأداة من تاريخ المركز المالى مقارنة

باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقى المتوقع عند الاعتراف الاولى وذلك وفقا لهيكل

المخاطر المقبولة لدى البنك.

المعايير النوعية :

- قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر  
إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية :
  - تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض .
  - متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهرا السابقة .
  - تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :  
إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت واحداً أو أكثر من الأحداث التالية :
  - زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالى كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية .
  - تغيرات سلبية جوهرية فى النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التى يعمل فيها المقترض .
  - طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض .
  - تغيرات سلبية جوهرية فى نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
  - تغيرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض .
  - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدى / السيولة مثل التأخير فى خدمة الدائنين / القروض التجارية .
  - إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض .

التوقف عن السداد :

تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات ، والمشروعات المتوسطة ، والصغيرة ومتناهية الصغر، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٣٠) يوم على الأكثر وتقل عن (٩٠) يوم .

الترقى بين المراحل (٣,٢,١) :

الترقى بين المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى :

لا يتم نقل الأصل المالى من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى الا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالى والعوائد .

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية :

لا يتم نقل الأصل المالى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية :

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية .
- سداد ٢٥ % من أرصدة الاصل المالى المستحقة بما فى ذلك العوائد المستحقة المجنبه / المهمشة .
- الانتظام فى السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل .

## ك. الاستثمارات العقارية

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

## ل. الاصول غير الملموسة

## برامج الحاسب الآلي

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

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفاد منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات.

## م. الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

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

معدل الإهلاك

٢٪

٢٠٪

٢٠٪

٢٠٪

١٠٪

٣٣,٣٣٪

مباني وإنشاءات

نظم آلية متكاملة

وسائل نقل وانتقال

أجهزة ومعدات

أثاث

أصول غير ملموسة

مصروفات إعداد وتجهيز الفروع يتم استهلاكها على مدي خمس سنوات أو مدة عقد الايجار أيهما أقل. ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية، وتعديل كلما كان ذلك ضروري. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الإستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافى المتحصلات بالقيمة الدفترية ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

#### ن. اضمحلال الأصول غير المالية

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

#### م. الإيجارات

يتم المحاسبة عن الايجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التاجير التمويلي، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقية محددة، وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥٪ من العمر الانتاجي المتوقع للأصل على الأقل، وتعد عقود الايجار الأخرى عقود ايجار تشغيلي.

#### م - ١ - الاستئجار

بالنسبة لعقود الايجار التمويلي يعترف بتكلفة الايجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الانتاجي المتبقى من العمر الاصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الايجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجرة ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

## م - ٢- التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجير تمويلياً في حال تواجدها، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الانتاجى المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة الى مبلغ يماثل تكلفة الاهلاك عن الفترة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين اجمالى حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لاجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها الى المدى الذى لا يتم تحميله على المستأجر.

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل ارصدة مدينى الإيجار التمويلي، يتم تخفيضها الى القيمة المتوقع استردادها.

وبالنسبة للأصول المؤجرة ايجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الاصول الثابتة فى الميزانية وتهلك على مدار العمر الانتاجى المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الاصول المماثلة، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

## هـ . النقدية وما في حكمها

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

## و. المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالى حالى نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام.

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

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

## ي. مزايا العاملين

### ي - ١ التزامات المعاشات

يقوم البنك بإدارة نظام معاش يعتمد على نظام الاشتراك المحدد. ونظام الاشتراك المحدد: هي لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بدفع اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة. ولا يكون على البنك التزام قانونى أو حكمى لدفع مزيد من الاشتراكات اذا لم تكن المنشأة تحتفظ بأصول كافية لدفع كافة مزايا العاملين المتعلقة بخدمتهم فى الفترات الحالية والسابقة. يقوم البنك بالنسبة لنظم الاشتراك المحدد بسداد اشتراكات الى لوائح تأمينية للمعاشات فى القطاع العام أو الخاص على اساس تعاقد اجبارى أو تطوعى، ولا يوجد على البنك اية التزامات اضافية تلى سداد الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند استحقاقها.

### ي - ٢ التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الاخرى

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

## أ. ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ إعداد المركز المالي بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة. ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ إعداد المركز المالي.

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع الضريبة 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.

#### ب.ب. الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض . ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافى المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض.

#### ت.ت. رأس المال

##### ت ت - ١ تكلفة رأس المال

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

##### ت ت - ٢ توزيعات الأرباح

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

#### ث.ث. أنشطة الامانة

في حالة قيام البنك بأنشطة الامانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات او صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الاصول و الأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك .

#### ج.ج. أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في فترة الإفصاح.

### ح. الأحداث اللاحقة لتاريخ القوائم المالية

الأحداث اللاحقة لتاريخ القوائم المالية هي تلك الأحداث التي تقع بين تاريخ القوائم المالية وتاريخ اعتماد إصدار القوائم المالية سواء كانت تلك الأحداث في صالح المنشأة أو في غير صالحها ويمكن تحديد نوعين من الأحداث:

- أحداث توفر أدلة إضافية عن حالات كانت قائمة في تاريخ القوائم المالية و تتطلب تعديل في تلك القوائم.
- أحداث تشير إلى حالات نشأت بعد تاريخ القوائم المالية ولا تتطلب تعديل في تلك القوائم ، وقد تتطلب الإفصاح عنها.

### إدارة المخاطر المالية

-٣

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

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.



#### أ- خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

#### أ-١ قياس خطر الائتمان

##### - القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

- احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية وذلك بناءً على معدل الإخفاق التاريخي لكل مجموعة متجانسة ذات خصائص ائتمانية متشابهة (بالنسبة للمؤسسات علي أساس الصناعة وبالنسبة للقروض الاستهلاكية علي أساس المنتج) حيث تم تطبيق هذا المعدل علي قروض المؤسسات ذات الجدارة الائتمانية من ١-٧ وكافة القروض الاستهلاكية، أما فيما يتعلق بقروض المؤسسات ذات الجدارة الائتمانية من ٨-١٠ فقد تم تطبيق القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقع الحصول عليها من تلك القروض.

- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) حيث افترض البنك توقع تعرض كامل الرصيد للإخفاق.

##### - خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default)

حيث تمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدي الخسارة عند المطالبة بالدين، حيث افترض البنك أن الخسارة ستكون في حدود ١٠٠٪ من الرصيد.

- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم، وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة، ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعنى بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال

التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً، ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

#### فئات التصنيف الداخلي للبنك:-

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

#### - أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

#### ٢-أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة من قبل مجلس الإدارة وذلك عند تجاوزه حد معين.

ويتم 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 يومياً.

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:-

- الضمانات

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

• الرهن العقاري.

• رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.

• رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset – Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظه من الأدوات المالية.

أ-٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار، وبخلاف ذلك يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح وعلى الرغم من اختلاف الطرق المطبقة فقد تبين عدم وجود اختلاف مؤثر لخسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح أ/٤).

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الوارد في المركز المالي في نهاية السنة المالية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:-

**تقييم البنك**

٢٠٢١/١٢/٣١		٢٠٢٢/١٢/٣١		
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	قروض وتسهيلات	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	قروض وتسهيلات	
%	%	%	%	
٦,٦	٨٤,٨	٤,٩	٨٦,٦	١- ديون جيدة
١,٩	٥,١	٣,٩	٤,١	٢- المتابعة العادية
٣٠,٢	٣,٩	٤,٤	١,٤	٣- المتابعة الخاصة
٦١,٣	٦,٢	٨٦,٨	٧,٩	٤- ديون غير منتظمة
١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	

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

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

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضى الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردى وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدة، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة، ويشمل التقييم عادة الضمان القائم بما في ذلك إعادة تأكيد إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

## أ-٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح أ/١، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري، ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد. ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري، وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة، ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:-

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

أ-٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات  
البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بالجنيه المصري
١١ ٤٧٦ ٦٧٥ ٢٦٨	٢٥ ٤٨٩ ٩٥٢ ٦٣٥	أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد:
١٠٨ ٥٤٢ ٦٨٧	٧٩ ٣١٢ ٩٦٩	- حسابات جارية مدينة
٧ ٠٢٠ ٤٣١ ١٩٢	٧ ٥٤٢ ٧٤٨ ٤٦٩	- قروض شخصية
١٩٦ ٢٨٠ ١١٠	١٨٧ ٣٩٨ ٤٣٣	- قروض تمويل شراء وحدات سكنية
٥٩ ٣٩٥ ٠٠٩	١٣٢ ٨٤٦ ١٧٦	- بطاقات ائتمان
		قروض لمؤسسات:
٤ ٤٣٠ ٧٣٢ ٥٢٣	٧ ٣٤٩ ٣٣٠ ٨٠٧	- حسابات جارية مدينة
١ ٧٧٠ ١٤٩ ٩٥٢	١ ٦٩٧ ٧٩٦ ٤٥٥	- قروض مشتركة
٨ ٢٠٥ ٩٤٠ ٤٨١	١٣ ٩٣٣ ٦٤٢ ٤١٤	- قروض مباشرة
٤٩٩ ٣٦٦ ٧٠٩	٤٨١ ٣٠٨ ٦١٧	- أوراق تجارية مخصومة
		استثمارات مالية:
٦٤١ ٢٢٣ ٠٧٠	٩٦ ٢١٠ ١٠٥	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٤ ٩٥٧ ٠٢٧ ٦٨٤	٧ ٢٠١ ٢٦٥ ٢٦٧	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<b>٣٩ ٣٦٥ ٧٦٤ ٦٨٥</b>	<b>٦٤ ١٩١ ٨١٢ ٣٤٧</b>	<b>الإجمالي</b>
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي
٣٧٢ ٣٠٩ ٥٥٨	٣٢٠ ٨٦٣ ٤٨٦	ارتباطات عن قروض (غير قابلة للإلغاء)
٤ ٠٠٨ ٢٥٢ ٩٧٨	٧ ٤٦٣ ٣٤٤ ٥٨٢	خطابات الضمان
٥ ٢٧٢ ٤٣٠ ١٧٨	٩ ٢٧٦ ٣١٩ ٦٢٢	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك أخرى أو كفالتهم
٩٨١ ١٥٦ ١٣٦	١ ٤٥٩ ٤٣٨ ٧٠٨	الاعتمادات المستندية
٥٥٦ ٠٨٤ ٩٣٥	٦٠٧ ٠٦٤ ٨٩٦	التزامات محتملة أخرى
<b>١١ ١٩٠ ٢٣٣ ٧٨٥</b>	<b>١٩ ١٢٧ ٠٣١ ٢٩٤</b>	<b>الإجمالي</b>

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة

لبنود داخل المركز المالي.

وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٤٨ ٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك

والعملاء بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٥١ ٪.

أ-٥-١ البنود المعرضة لخطر الائتمان وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - IFRS٩

وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، يتم تصنيف الأصول المالية فى تاريخ القوائم المالية إلى ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من تلك الأصول المالية وذلك استنادا الى التغير فى جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولى بها ضمن ثلاث مراحل ونستعرض فيما يلى الاصول المالية موزعة وفقا لمرحل التقييم :

## ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالجنيه المصرى	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	١ ٩٥٠ . ٠٢٤ ١٣٥	-	-	١ ٩٥٠ . ٠٢٤ ١٣٥
الاستثمارات المالية	٦ ٢٨٦ ٣٣٧ ٨٠٨	-	-	٦ ٢٨٦ ٣٣٧ ٨٠٨
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	٢٠ ١٠٢ ٣٣٢ ٣٧١	١ ٦٤٠ ٤٣٤ ١٣٣	١ ٧١٩ ٣١١ ٧٨٩	٢٣ ٤٦٢ ٠٧٨ ٢٩٣
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	٦ ٨٥١ ٥٩٤ ٨٨٧	٩٩٤ ١٧٠ ٣٤٨	٩٦ ٥٤٠ ٨١٢	٧ ٩٤٢ ٣٠٦ ٠٤٧
الالتزامات العرضية	١٦ ٨٨٠ ٩٧٨ ٢٢٢	٢٧ ٥٨٤ ٢٢٩	٥ ٨٨٠ ٢٢٣	١٦ ٩١٤ ٤٤٢ ٦٧٤
ارتباطات القروض و التسهيلات - عملاء الشركات	٣٢٠ ٨٦٢ ٤٨٦	-	-	٣٢٠ ٨٦٢ ٤٨٦
<b>الاجمالى</b>	<b>٥٢ ٣٩٢ ١٢٩ ٩٠٩</b>	<b>٢ ٦٦٢ ١٨٨ ٧١٠</b>	<b>١ ٨٢١ ٧٣٢ ٨٢٤</b>	<b>٥٦ ٨٧٦ ٠٥١ ٤٤٣</b>

## ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالجنيه المصرى	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	٥٠٦ ٣٩٣ ٩٣٨	-	-	٥٠٦ ٣٩٣ ٩٣٨
الاستثمارات المالية	٢ ٦٩٣ ٠٧٣ ٢٣٢	-	-	٢ ٦٩٣ ٠٧٣ ٢٣٢
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	١٢ ٢٧٠ ٠٢٠ ٩٦٦	١ ٨٥٤ ٠٢٠ ٧٦٠	٧٨٢ ١٤٧ ٩٣٩	١٤ ٩٠٦ ١٨٩ ٦٦٥
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	٦ ٤٩٦ ٨٨٨ ٣٤٣	٧٢٣ ٠٠٧ ٩٠٥	١٦٤ ٧٥٢ ٧٥٠	٧ ٣٨٤ ٦٤٨ ٩٩٨
الالتزامات العرضية	٩ ٦٤٣ ٣٩٢ ٦٣٦	٢٥ ٧٢٤ ١٠٤	٩ ٥٠٩ ٠٧٧	٩ ٦٧٨ ٦٢٥ ٨١٧
ارتباطات القروض و التسهيلات - عملاء الشركات	٣٧٢ ٣٠٩ ٥٥٨	-	-	٣٧٢ ٣٠٩ ٥٥٨
<b>الاجمالى</b>	<b>٣١ ٩٨٢ ٠٧٨ ٦٧٣</b>	<b>٢ ٦٠٢ ٧٥٢ ٧٦٩</b>	<b>٩٥٦ ٤٠٩ ٧٦٦</b>	<b>٣٥ ٥٤١ ٢٤١ ٢٠٨</b>

## أ-٥-٢ الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - IFRS٩

وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ .

## ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالجنه المصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
ارصدة لدى البنوك	٤ ٧٦٣ ٧١٥	-	-	٤ ٧٦٣ ٧١٥
الاستثمارات المالية	٣٥ ١١٤ ٦٩٩	-	-	٣٥ ١١٤ ٦٩٩
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	٣١ ٥٥٢ ٣٢٠	١٣٨ ٣٣٧ ٦٩٤	١ ٢٤٨ ٧٤٢ ٤٥٤	١ ٤١٨ ٦٣٢ ٤٦٨
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	٤٣ ١٠٤ ١١٥	١٨ ٤١٥ ٠٣٩	٥٦ ٠١٨ ٨٧٥	١١٧ ٥٣٨ ٠٢٩
الالتزامات العرضية	٢٢ ٥٧٥ ٠٢٠	٤ ٢٩٨ ٤٢٨	٥ ١١٧ ١٧٠	٣١ ٩٩٠ ٦١٨
ارتباطات القروض و التسهيلات - عملاء الشركات	٧٦٨ ٦٥١	-	-	٧٦٨ ٦٥١
<b>الاجمالي</b>	<b>١٣٧ ٨٧٨ ٥٢٠</b>	<b>١٦١ ٠٥١ ١٦١</b>	<b>١ ٣٠٩ ٨٧٨ ٤٩٩</b>	<b>١ ٦٠٨ ٨٠٨ ١٨٠</b>

بالجنه المصري	مخصص اضمحلال القروض و الالتزامات العرضية بدون الجزء غير المستخدم من التسهيلات	مخصص الاضمحلال وفقا لمتطلبات المعيار الدولي IFRS٩	مخصص الاضمحلال وفقا لاسس الجدارة الائتمانية	الفرق بين الجدارة الائتمانية و المعيار الدولي IFRS٩
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)	١ ٥٣٦ ١٧٠ ٤٩٧	١ ٥٣٦ ١٧٠ ٤٩٧	٢ ٠٤٥ ٤٠٢ ٩٤٠	(٥٠٩ ٢٣٢ ٤٤٣)
مخصص الالتزامات العرضية	٣١ ٩٩٠ ٦١٨	٣١ ٩٩٠ ٦١٨	١٥٨ ٩٧٢ ٧٣٨	(١٢٦ ٩٨٢ ١٢٠)
	<b>١ ٥٦٨ ١٦١ ١١٥</b>	<b>١ ٥٦٨ ١٦١ ١١٥</b>	<b>٢ ٢٠٤ ٣٧٥ ٦٧٨</b>	<b>(٦٣٦ ٢١٤ ٥٦٣)</b>

## ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالجنه المصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
ارصدة لدى البنوك	٦٧٨ ٣٧٢	-	-	٦٧٨ ٣٧٢
الاستثمارات المالية	٨ ٧٩٨ ٥٠١	-	-	٨ ٧٩٨ ٥٠١
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	١١ ٧٤٦ ٣٦٩	٣٣٤ ٥٣١ ٩٨٢	٤٥٨ ٦٤٠ ٣١١	٨٠٤ ٩١٨ ٦٦٢
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	٥٥ ٠٣٨ ٢٥٥	١٩ ٠٨٨ ٤٠٧	٩٠ ١٦٥ ٦٩٣	١٦٤ ٢٩٢ ٣٥٥
الالتزامات العرضية	٨ ٧٥٢ ٨٨٠	٣٥٢ ٠٦١	٧ ٤٤٦ ٤٩٢	١٦ ٥٥١ ٤٣٣
ارتباطات القروض و التسهيلات - عملاء الشركات	٣٢٨ ٥٣٧	-	-	٣٢٨ ٥٣٧
<b>الاجمالي</b>	<b>٨٥ ٣٤٢ ٩١٤</b>	<b>٣٥٣ ٩٧٢ ٤٥٠</b>	<b>٥٥٦ ٢٥٢ ٤٩٦</b>	<b>٩٩٥ ٥٦٧ ٨٦٠</b>

بالجنه المصري	مخصص اضمحلال القروض و الالتزامات العرضية بدون الجزء غير المستخدم من التسهيلات	مخصص الاضمحلال وفقا لمتطلبات المعيار الدولي IFRS٩	مخصص الاضمحلال وفقا لاسس الجدارة الائتمانية	الفرق بين الجدارة الائتمانية و المعيار الدولي IFRS٩
		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)	٩٦٩ ٢١١ ٠١٧	٩٦٩ ٢١١ ٠١٧	١ ١٨٧ ٣٩٠ ٤٦٧	(٢١٨ ١٧٩ ٤٥٠)
مخصص الالتزامات العرضية	١٦ ٥٥١ ٤٣٣	١٦ ٥٥١ ٤٣٣	٨٨ ٩٨١ ٣٣٢	(٧٢ ٤٢٩ ٨٩٩)
	<b>٩٨٥ ٧٦٢ ٤٥٠</b>	<b>٩٨٥ ٧٦٢ ٤٥٠</b>	<b>١ ٢٧٦ ٣٧١ ٧٩٩</b>	<b>(٢٩٠ ٦٠٩ ٣٤٩)</b>



## أ-٥-٣ حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - IFRS٩

وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ .

## ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

البيان	ايضاح	رصيد أول السنة	عبء (رد) الاضمحلال	مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها	مبالغ تم إعدامها خلال السنة المالية	فروق ترجمة عملات اجنبية	مخصص انتفي الغرض منه	الرصيد فى آخر السنة
ارصدة لدى البنوك	(٧)	٦٧٨ ٣٧٢	٤ ٠٨٥ ٣٤٣	-	-	-	-	٤ ٧٦٣ ٧١٥
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	(٩)	٨٠٤ ٩١٨ ٦٦٢	٥٥٩ ٢٧٦ ١٩١	٥ ٩٧٣ ٩٥٤	(٥١ ٩٤٢ ٧٥٨)	١٠٠ ٤٠٦ ٤١٩	-	١ ٤١٨ ٦٣٢ ٤٦٨
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	(٩)	١٦٤ ٢٩٢ ٣٥٥	٥١ ٨٨٢ ٧٣١	٣٧ ٣٩٨ ٤٤٩	(١٣٦ ٠٣٥ ٥٠٦)	-	-	١١٧ ٥٣٨ ٠٢٩
<b>اجمالى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (١)</b>		<b>٩٦٩ ٨٨٩ ٣٨٩</b>	<b>٦١٥ ٢٤٤ ٢٦٥</b>	<b>٤٣ ٣٧٢ ٤٠٣</b>	<b>(١٨٧ ٩٧٨ ٢٦٤)</b>	<b>١٠٠ ٤٠٦ ٤١٩</b>	<b>-</b>	<b>١ ٥٤٠ ٩٣٤ ٢١٢</b>

البيان	رصيد أول السنة	عبء (رد) الاضمحلال	مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها	مبالغ تم إعدامها خلال السنة المالية	فروق ترجمة عملات اجنبية	مخصص انتفي الغرض منه	الرصيد فى آخر السنة
الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	(٢١)	٨ ٧٩٨ ٥٠١	٢٢ ٣٣٩ ٦٠١	-	-	-	٣٥ ١١٤ ٦٩٩
<b>اجمالى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢)</b>		<b>٨ ٧٩٨ ٥٠١</b>	<b>٢٢ ٣٣٩ ٦٠١</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٣٥ ١١٤ ٦٩٩</b>

البيان	رصيد أول السنة	عبء (رد) الاضمحلال	مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها	مبالغ تم إعدامها خلال السنة المالية	فروق ترجمة عملات اجنبية	مخصص انتفي الغرض منه	الرصيد فى آخر السنة
الالتزامات العرضية	(٢٠)	١٦ ٥٥١ ٤٣٣	١٣ ١٨٦ ٣٨٩	٥٤٠ ٠٠٠	(١ ٦٢٨ ٨٥٤)	-	٣١ ٩٩٠ ٦١٨
ارتباطات القروض و التسهيلات - عملاء الشركات	(٢٠)	٣٢٨ ٥٣٧	٤٤٠ ١١٤	-	-	-	٧٦٨ ٦٥١
<b>اجمالى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (٣)</b>		<b>١٦ ٨٧٩ ٩٧٠</b>	<b>١٣ ٦٢٦ ٥٠٣</b>	<b>٥٤٠ ٠٠٠</b>	<b>(١ ٦٢٨ ٨٥٤)</b>	<b>-</b>	<b>٣٢ ٧٥٩ ٢٦٩</b>
<b>اجمالى الخسائر الائتمانية المتوقعة (٣+٢+١)</b>		<b>٩٩٥ ٥٦٧ ٨٦٠</b>	<b>٦٥١ ٢١٠ ٣٦٩</b>	<b>٤٣ ٩١٢ ٤٠٣</b>	<b>(١٨٩ ٦٠٧ ١١٨)</b>	<b>١٠٧ ٧٢٤ ٦٦٦</b>	<b>١ ٦٠٨ ٨٠٨ ١٨٠</b>

- وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:-
- ٢٤,٣ ٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
  - ٨٣,٦ ٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
  - القروض العقارية التي تمثل مجموعة هامة بالمحفظة، تم تغطيتها بضمانات.
  - القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٧ مليار جم بنسبة ٥,٥ ٪ من اجمالى محفظة القروض و التسهيلات مكون مخصص وعوائد مجنيه بمبلغ ١,٣ مليار جم بنسبة ٧٧,٧ ٪ منها.
  - قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة.

## ٦-أ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية.

قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	بالجنيه المصري
١٨,١٢٨,١٤٦,٧٤٨	٢٦,٢٥٤,٧٦٠,٩٨٢	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٢,٧٩١,٧٥٥,٦٥٨	٢,٦٦١,٣١١,٤٩٥	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٣٧٠,٩٣٦,٢٥٧	٢,٤٨٨,٣١١,٨٦٣	متأخرات محل اضمحلال
<u>٢٢,٢٩٠,٨٣٨,٦٦٣</u>	<u>٣١,٤٠٤,٣٨٤,٣٤٠</u>	<b>الإجمالي</b>
		<b>(يخصم):</b>
(٧,٦٥٥,٢٦٤)	(٤,٨٦٠,٩٥٧)	ايراد مقدم وخصم غير مكتسب
(٩٦٩,٢١١,٠١٧)	(١,٥٣٦,١٧٠,٤٩٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٩١,٧٩٩,٩٤٨)	(٨١,٦١٨,٠٩٠)	عوائد مجنيه
<u>٢١,٢٢٢,١٧٢,٤٣٤</u>	<u>٢٩,٧٨١,٧٣٤,٧٩٦</u>	<b>الصافي</b>

يتضمن إيضاح (٩) معلومات إضافية عن الخسائر الائتمانية المتوقعة عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

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

٦-١ قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال وفقا للجدارة الائتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						التقييم					
مؤسسات						أفراد					
الاجمالي	إجمالي المؤسسات	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينية	اوراق تجارية مخصومة	إجمالي الافراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينية	بالجنه المصري
٢٤ ٥١٨ ٣٨٨ ٣٣٨	١٧ ٤٤٨ ٢٨٢ ٠١٨	٨ ٣٤٣ ٤٣٢ ٧٥٨	١ ٢٧٤ ٢٠٩ ٨٣٦	٧ ٣٤٩ ٣٣٠ ٨٠٧	٤٨١ ٣٠٨ ٦١٧	٧ ٠٧٠ ١٠٦ ٣٢٠	١٦٣ ٤١٠ ٥٤٦	٦ ٧١٢ ٥٦٠ ٧٥٠	١١٤ ٨٢٢ ٠٥٥	٧٩ ٣١٢ ٩٦٩	١- جيدة
١ ٣٠٣ ٧٠٢ ٤٩٣	١ ٣٠٣ ٧٠٢ ٤٩٣	١ ٢٩٢ ٨٦٠ ٥٢٠	١٠ ٨٤١ ٩٧٣	-	-	-	-	-	-	-	٢- المتابعة العادية
٤٣٢ ٦٧٠ ١٥١	٤٣٢ ٦٧٠ ١٥١	٢٢٩ ١٦٥ ٦١٨	٢٠٣ ٥٠٤ ٥٣٣	-	-	-	-	-	-	-	٣- المتابعة الخاصة
٢٦ ٢٥٤ ٧٦٠ ٩٨٢	١٩ ١٨٤ ٦٥٤ ٦٦٢	٩ ٨٦٥ ٤٥٨ ٨٩٦	١ ٤٨٨ ٥٥٦ ٣٤٢	٧ ٣٤٩ ٣٣٠ ٨٠٧	٤٨١ ٣٠٨ ٦١٧	٧ ٠٧٠ ١٠٦ ٣٢٠	١٦٣ ٤١٠ ٥٤٦	٦ ٧١٢ ٥٦٠ ٧٥٠	١١٤ ٨٢٢ ٠٥٥	٧٩ ٣١٢ ٩٦٩	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١						التقييم					
مؤسسات						أفراد					
الاجمالي	إجمالي المؤسسات	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينية	اوراق تجارية مخصومة	إجمالي الافراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينية	بالجنه المصري
١٦ ١١٤ ٦٩٩ ٨٦٥	٩ ٥٤١ ٥٨١ ٩٧٨	٣ ٢٠٠ ٦٢٨ ٩٩٤	١ ٤١٠ ٨٥٣ ٧٥٢	٤ ٤٣٠ ٧٣٢ ٥٢٣	٤٩٩ ٣٦٦ ٧٠٩	٦ ٥٧٣ ١١٧ ٨٨٧	١٧٣ ٢٧٠ ٣٠١	٦ ٢٤٠ ١٤٨ ٠٤٩	٥١ ١٥٦ ٨٥٠	١٠٨ ٥٤٢ ٦٨٧	١- جيدة
١ ١٤٥ ٢٨٣ ٧٨٨	١ ١٤٥ ٢٨٣ ٧٨٨	٩٢٣ ٦٥٩ ٧٧٤	٢٢١ ٦٢٤ ٠١٤	-	-	-	-	-	-	-	٢- المتابعة العادية
٨٦٨ ١٦٣ ٠٩٥	٨٦٨ ١٦٣ ٠٩٥	٨٦٨ ١٦٣ ٠٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٣- المتابعة الخاصة
١٨ ١٢٨ ١٤٦ ٧٤٨	١١ ٥٥٥ ٠٢٨ ٨٦١	٤ ٩٩٢ ٤٥١ ٨٦٣	١ ٦٣٢ ٤٧٧ ٧٦٦	٤ ٤٣٠ ٧٣٢ ٥٢٣	٤٩٩ ٣٦٦ ٧٠٩	٦ ٥٧٣ ١١٧ ٨٨٧	١٧٣ ٢٧٠ ٣٠١	٦ ٢٤٠ ١٤٨ ٠٤٩	٥١ ١٥٦ ٨٥٠	١٠٨ ٥٤٢ ٦٨٧	الإجمالي

لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفترة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل.

قروض وتسهيلات يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هى القروض و التسهيلات التى توجد عليها متأخرات حتى ٣٠ يوما و لكنها ليست محل اضمحلال إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك ، و تمثل القروض و التسهيلات للعملاء التى يوجد عليها متأخرات و ليست محل اضمحلال فيما يلى :-

## ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مؤسسات					أفراد				التقييم	
الإجمالى	اجمالى المؤسسات	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	اجمالى الافراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	بالجنه المصري
٢ ٦٦١ ٣١١ ٤٩٥	٢ ٥٥٨ ١١٥ ٦١٣	٢ ٥٥٨ ١١٥ ٦١٣	-	-	١٠٣ ١٩٥ ٨٨٢	١٣ ٧٧٦ ٢٩٩	٨٩ ٤١٩ ٥٨٣	-	-	متأخرات أكثر من ٠ يوم إلي ٣٠ يوم
٢ ٦٦١ ٣١١ ٤٩٥	٢ ٥٥٨ ١١٥ ٦١٣	٢ ٥٥٨ ١١٥ ٦١٣	-	-	١٠٣ ١٩٥ ٨٨٢	١٣ ٧٧٦ ٢٩٩	٨٩ ٤١٩ ٥٨٣	-	-	الإجمالى

## ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مؤسسات					أفراد				التقييم	
الإجمالى	اجمالى المؤسسات	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	اجمالى الافراد	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	بالجنه المصري
٢ ٧٩١ ٧٥٥ ٦٥٨	٢ ٥٨٥ ٢١٧ ٧٠٠	٢ ٥٨٥ ٢١٧ ٧٠٠	-	-	٢٠٦ ٥٣٧ ٩٥٨	٧ ٩٩٩ ٢١٩	١٩٨ ٥٣٨ ٧٣٩	-	-	متأخرات أكثر من ٠ يوم إلي ٣٠ يوم
٢ ٧٩١ ٧٥٥ ٦٥٨	٢ ٥٨٥ ٢١٧ ٧٠٠	٢ ٥٨٥ ٢١٧ ٧٠٠	-	-	٢٠٦ ٥٣٧ ٩٥٨	٧ ٩٩٩ ٢١٩	١٩٨ ٥٣٨ ٧٣٩	-	-	الإجمالى

## قروض وتسهيلات محل اضمحلال

بلغ رصيد إجمالي القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من ٢ ٣٤٤ ٨٣٠ ٧٥٦ جنية مصرى

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

## ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التقييم	مؤسسات				أفراد				بالجنيه المصري	
	اجمالي المؤسسات	صافي القروض والتسهيلات	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	اجمالي الافراد	قروض عقارية	قروض شخصية		بطاقات ائتمان
ديون غير منتظمة	١ ٧١٩ ٣٠٨ ٠١٨	-	١ ٥١٠ ٠٦٧ ٩٠٥	٢٠٩ ٢٤٠ ١١٣	-	٧٦٩ ٠٠٣ ٨٤٥	١٠ ٢١١ ٥٨٨	٧٤٠ ٧٦٨ ١٣٦	١٨ ٠٢٤ ١٢١	-
القيمة العادلة للضمانات	١٤٣ ٤٨١ ١٠٦	-	٧٣ ٦٩٨ ١٠٦	٦٩ ٧٨٣ ٠٠١	-	-	-	-	-	-
الاجمالي	٢ ٤٨٨ ٣١١ ٨٦٣									

## ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التقييم	مؤسسات				أفراد				بالجنيه المصري	
	اجمالي المؤسسات	صافي القروض والتسهيلات	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	اجمالي الافراد	قروض عقارية	قروض شخصية		بطاقات ائتمان
ديون غير منتظمة	٧٦٥ ٩٤٣ ١٠٤	-	٦٢٨ ٢٧٠ ٩١٨	١٣٧ ٦٧٢ ١٨٦	-	٦٠٤ ٩٩٣ ١٥٣	١٥ ٠١٠ ٥٩٠	٥٨١ ٧٤٤ ٤٠٤	٨ ٢٣٨ ١٥٩	-
القيمة العادلة للضمانات	٨٥ ٠٧٤ ٤٢٩	-	٤٠ ٧٤٩ ١٣٥	٤٤ ٣٢٥ ٢٩٤	-	-	-	-	-	-
الاجمالي	١ ٣٧٠ ٩٣٦ ٢٥٧									

## أ-٧ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالى تحليل ادوات الدين و أذون الخزانة و الاوراق الحكومية الاخرى ، بناء على تقييم وكالة موديز Moody's للتصنيف الائتماني

الإجمالي	أصول مالية مصنفة	أصول مالية بالقيمة	أذون خزانة	بالتصنيف B٢
	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	العادلة من خلال الأرباح و الخسائر		
٢٩ ٤٠٦ ٤٧١ ٢٤٣	٣ ٩١٦ ٥١٨ ٦٠٨	-	٢٥ ٤٨٩ ٩٥٢ ٦٣٥	
٣ ٢٨٤ ٧٤٦ ٦٥٩	٣ ٢٨٤ ٧٤٦ ٦٥٩	-	-	
٣٢ ٦٩١ ٢١٧ ٩٠٢	٧ ٢٠١ ٢٦٥ ٢٦٧	-	٢٥ ٤٨٩ ٩٥٢ ٦٣٥	الإجمالي

## ٨-أ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم تركيز خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر السنة المالية.

الإجمالي	البحر الاحمر والوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا والقناة	القاهرة الكبرى	بالجنيه المصري
٢٥ ٤٨٩ ٩٥٢ ٦٣٥	-	-	٢٥ ٤٨٩ ٩٥٢ ٦٣٥	أذون الخزانة
				قروض وتسهيلات للعملاء:
				قروض لأفراد:
٧٩ ٣١٢ ٩٦٩	٣ ٩٦٥ ٥٩٣	٥٠ ٦٨١ ١٩٥	٢٤ ٦٦٦ ١٨١	حسابات جارية مدينة
٧ ٥٤٢ ٧٤٨ ٤٦٩	٦٥٢ ٦٨٩ ٧٢٦	٢ ٩٢١ ٣٦٢ ٩٦٨	٣ ٩٦٨ ٦٩٥ ٧٧٥	قروض شخصية
١٨٧ ٣٩٨ ٤٣٣	-	٢٨ ٧٥٣ ٤٥٣	١٥٨ ٦٤٤ ٩٨٠	قروض عقارية
١٣٢ ٨٤٦ ١٧٦	١١ ٧٤٧ ٩٤٤	٣٧ ٥٦٠ ٤٦٣	٨٣ ٥٣٧ ٧٦٩	بطاقات ائتمان
				قروض لمؤسسات:
٧ ٣٤٩ ٣٣٠ ٨٠٧	٥٢ ٤٠٣ ٦١٢	١ ٨١٨ ٠٨٠ ٠٣٦	٥ ٤٧٨ ٨٤٧ ١٥٩	حسابات جارية مدينة
١ ٦٩٧ ٧٩٦ ٤٥٥	-	٥٩١ ٨٥٩ ٨٤١	١ ١٠٥ ٩٣٦ ٦١٤	قروض مشتركة
١٣ ٩٣٣ ٦٤٢ ٤١٤	٥٥ ٩٤٨ ٤١٤	٣ ٤١٩ ٠٧١ ٤٦٢	١٠ ٤٥٨ ٦٢٢ ٥٣٨	قروض أخرى
٤٨١ ٣٠٨ ٦١٧	-		٤٨١ ٣٠٨ ٦١٧	أوراق تجارية مخصصة
				استثمارات مالية
٩٦ ٢١٠ ١٠٥	-	-	٩٦ ٢١٠ ١٠٥	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٧ ٢٠١ ٢٦٥ ٢٦٧	-	-	٧ ٢٠١ ٢٦٥ ٢٦٧	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٤ ١٩١ ٨١٢ ٣٤٧	٧٧٦ ٧٥٥ ٢٨٩	٨ ٨٦٧ ٣٦٩ ٤١٨	٥٤ ٥٤٧ ٦٨٧ ٦٤٠	الإجمالي في نهاية السنة المالية

## أ-٩ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

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

بالآلاف جنيه مصري	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط تجارة	قطاع حكومي / عام	أخرى	أفراد	الإجمالي
أدون الخزانة	-	-	-	٢٥ ٤٨٩ ٩٥٣	-	-	٢٥ ٤٨٩ ٩٥٣
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	-	-	-	-	-	-	-
- أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-
قروض وتسهيلات للعملاء	-	٨ ٥٧٠ ١٢٩	٤ ٩٤٣ ٧٦٣	٢ ٠٨١ ٥٧٢	٧ ٨٦٦ ٦١٤	٧ ٩٤٢ ٣٠٦	٣١ ٤٠٤ ٣٨٤
استثمارات مالية أخرى	-	-	-	-	-	-	-
- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	-	-	-	٩٦ ٢١٠	-	-	٩٦ ٢١٠
- ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٣ ٩١٦ ٥١٩	٣ ٢٨٤ ٧٤٧	-	٧ ٢٠١ ٢٦٦
الإجمالي في نهاية السنة المالية	-	٨ ٥٧٠ ١٢٩	٤ ٩٤٣ ٧٦٣	٣١ ٥٨٤ ٢٥٤	١١ ١٥١ ٣٦١	٧ ٩٤٢ ٣٠٦	٦٤ ١٩١ ٨١٣



## ب-خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير في أسعار السوق، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق بالبنك.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المتاحة للبيع.

## ب-١ أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية، وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد الثابت، وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

## - القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق، وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ولكن باستخدام معامل ثقة محدد هناك احتمال إحصائي أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقع ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (يوم واحد) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة، وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال اليوم السابق ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الفترات الزمنية السابقة ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات بطريقة مباشرة على المركز الحالي - وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

**اختبارات الضغوط (Stress Testing)**

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

**ب-٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر**

إجمالي القيمة المعرضة للخطر لأغراض المتاجرة بالإضافة إلي الأسهم النشطة والمدرجة لغير أغراض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

القيمة "جنية مصرى"

	متوسط	أعلى	أدنى
خطر سعر الصرف	٢,٩٧٤,٨٨٥	٦,٨٦٩,٩٦٤	٥١٥,٩٢١
خطر سعر الفائدة	٦٤,٥٣٠,١٠٣	٧٠,١٠٦,٩١٧	٦١,٠٦٩,٩٣١
مخاطر حقوق الملكية	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	متوسط	أعلى	أدنى
خطر سعر الصرف	٤٥,٧٩٥	٨٦,٢٠٦	٤,٠٣١
خطر سعر الفائدة	٣٢,٩٨٤,٩٠٧	٣٤,٧٤٩,٧٥٠	٣٠,٩٣٩,١٦١
مخاطر حقوق الملكية	-	-	-

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر، خاصة خطر سعر العائد بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية.

وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق، وبصورة بسيطة دون الأساليب الكمية المعقدة ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع.

## ب-٣ تركيز خطر العملة على الادوات المالية

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

بالآلاف جنيه مصري	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
<b>الأصول المالية</b>						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١١ ٨٨١ ١٨١	٦٤ ٧٥٢	٨ ١٨٨	١ ٨٣٢	١ ١١٠	١١ ٩٥٧ ٠٦٣
أرصدة لدى البنوك	٧ ٠٦٦ ٧٢٥	٤ ٦٦٢ ١٣٥	٢٥ ٠٤٦	١٢ ٥٨٦	٥٦ ٥٦٥	١١ ٨٢٣ ٠٥٧
أذون الخزانة	٢٠ ٨٩٠ ٣٧١	٢ ٥٦٩ ١٠٥	٥٢ ١٠٠	-	-	٢٣ ٥١١ ٥٧٦
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٦ ٥٢١ ٥٩٦	٢ ٩٤٤ ٩٥٧	٣١٤ ٩٥٦	١٣٤	٩٢	٢٩ ٧٨١ ٧٣٥
<b>استثمارات مالية</b>						
- بالتكلفة المستهلكة	٩٦ ٢١٠	-	-	-	-	٩٦ ٢١٠
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦ ٩٣٤ ٢٩٥	٢٧٢ ٦٤٦	-	-	-	٧ ٢٠٦ ٩٤١
أصول غير ملموسة	٣٥ ٠٧٧	-	-	-	-	٣٥ ٠٧٧
أصول أخرى	١ ٧٢٨ ٧٥١	٢٩ ٨٧٩	١٨٨	-	٣٣	١ ٧٥٨ ٨٥١
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٧٥ ١٥٤ ٢٠٦</b>	<b>١٠ ٥٤٣ ٤٧٤</b>	<b>٤٠٠ ٤٧٨</b>	<b>١٤ ٥٥٢</b>	<b>٥٧ ٨٠٠</b>	<b>٨٦ ١٧٠ ٥١٠</b>
<b>الالتزامات المالية</b>						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٩٤ ٠٠٨	١ ٩٩٣ ١٩٢	١٧ ٥٣٧	-	١ ٧٠٤	٢ ٤٠٦ ٤٤١
ودائع للعملاء	٦٦ ٥٣٦ ٢١٥	٨ ٥١٢ ٠٤٤	٣٧٧ ١٥٩	١٤ ٠١٢	٥٣ ٠١١	٧٥ ٤٩٢ ٤٤١
التزامات أخرى و ضريبية مؤجله	١ ٠٠٦ ٦١٩	١٠٥ ٩٤٤	٢ ٠٣٤	-	-	١ ١١٤ ٥٩٧
مخصصات أخرى	٩٣ ٤٩٤	٥ ٤٣٩	٤ ٢٣٣	-	-	١٠٣ ١٦٦
إجمالي حقوق المساهمين	٧ ٠٥٣ ٨٦٥	-	-	-	-	٧ ٠٥٣ ٨٦٥
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٧٥ ٠٨٤ ٢٠١</b>	<b>١٠ ٦١٦ ٦١٩</b>	<b>٤٠٠ ٩٦٣</b>	<b>١٤ ٠١٢</b>	<b>٥٤ ٧١٥</b>	<b>٨٦ ١٧٠ ٥١٠</b>
صافي المركز المالي	٧٠ ٠٠٥	( ٧٣ ١٤٥)	( ٤٨٥)	٥٤٠	٣ ٠٨٥	-
مشتريات	-	-	-	-	-	-
صافي المركز المالي	٧٠ ٠٠٥	( ٧٣ ١٤٥)	( ٤٨٥)	٥٤٠	٣ ٠٨٥	-
<b>ارتباطات عن قروض (غير قابلة للإلغاء)</b>						
ارتباطات عن قروض (غير قابلة للإلغاء)	٣١٢ ٦٦٤	٨ ١٩٩	-	-	-	٣٢٠ ٨٦٣
اعتمادات مستندية	١ ٣٣٥	٧٩ ٩٢٢	٥٤ ٠٧٢	-	٦٠٦	١٣٥ ٩٣٥
خطابات ضمان	٦ ٤٧٥ ٣١٥	٦٢٠ ٩٦١	٢٢ ٤٦٥	-	-	٧ ١١٨ ٧٤١
التزامات مالية أخرى	٦٠٧ ٠٦٥	-	-	-	-	٦٠٧ ٠٦٥
<b>الاجمالي</b>	<b>٧ ٣٩٦ ٣٧٩</b>	<b>٧٠٩ ٠٨٢</b>	<b>٧٦ ٥٣٧</b>	<b>-</b>	<b>٦٠٦</b>	<b>٨ ١٨٢ ٦٠٤</b>

## ب-٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداء المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة، ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ الاستحقاق:-

الإجمالي	اصول / التزامات مالية بدون عائد	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاث شهور	حتى شهر واحد	بالالف جنيه مصري
<b>الأصول المالية</b>						
١١ ٩٥٧ ٠٦٣	١١ ٩٥٧ ٠٦٣	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١١ ٨٢٣ ٠٥٧	١٧٩ ٣٦٣	-	٢٦٠ ٣٩٧	١ ٦٧٧ ٥٥٣	٩ ٧٠٥ ٧٤٤	أرصدة لدى البنوك
٢٣ ٥١١ ٥٧٦	-	٤٨ ٧٧١	١٧ ٠١٤ ٧٥٧	٤ ٢١١ ١٣٥	٢ ٢٣٦ ٩١٣	أذون الخزانة
٢٩ ٧٨١ ٧٣٥	١٩٣ ٢٠٣	١٠ ٦٣١ ٣١٥	٥ ٣٩٨ ٨٦٠	٣ ٧٧٧ ٧٣٥	٩ ٧٨٠ ٦٢٢	قروض وتسهيلات للعملاء
<b>استثمارات مالية</b>						
٩٦ ٢١٠	-	-	٩٣ ٠١٦	٣ ١٩٤	-	- بالتكلفة المستهلكة
٧ ٢٠٦ ٩٤١	٢٥ ٣٦٩	٤ ٥٠٤ ٧٥٥	١ ٩٠٠ ٢٣٠	٧٤٨ ٢٢٣	٢٨ ٣٦٤	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٣ ٧٤٨	٨٣ ٧٤٨	-	-	-	-	أصول ضريبية مؤجلة
٣٥ ٠٧٧	٣٥ ٠٧٧	-	-	-	-	أصول غير ملموسة
١ ٦٧٥ ١٠٣	١ ٦٧٥ ١٠٣	-	-	-	-	أصول أخرى
<b>٨٦ ١٧٠ ٥١٠</b>	<b>١٤ ١٤٨ ٩٢٦</b>	<b>١٥ ١٨٤ ٨٤١</b>	<b>٢٤ ٦٦٧ ٢٦٠</b>	<b>١٠ ٤١٧ ٨٤٠</b>	<b>٢١ ٧٥١ ٦٤٣</b>	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>						
٢ ٤٠٦ ٤٤١	٣٠١ ٤٠١	-	-	-	٢ ١٠٥ ٠٤٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٥ ٤٩٢ ٤٤١	٧ ٠٦١ ٧٦٨	١٨ ٧٢٢ ٩٥٦	٣٣ ٤٦٤ ٣٤١	٧ ١٥١ ٧٠٢	٩ ٠٩١ ٦٧٤	ودائع للعملاء
٧ ٠٥٣ ٨٦٥	٧ ٠٥٣ ٨٦٥	-	-	-	-	حقوق مساهمين
١ ٢١٧ ٧٦٣	١ ٢١٧ ٧٦٣	-	-	-	-	التزامات مالية أخرى
<b>٨٦ ١٧٠ ٥١٠</b>	<b>١٥ ٦٣٤ ٧٩٧</b>	<b>١٨ ٧٢٢ ٩٥٦</b>	<b>٣٣ ٤٦٤ ٣٤١</b>	<b>٧ ١٥١ ٧٠٢</b>	<b>١١ ١٩٦ ٧١٤</b>	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
-	(١ ٤٨٥ ٨٧١)	(٣ ٥٣٨ ١١٥)	(٨ ٧٩٧ ٠٨١)	٣ ٢٦٦ ١٣٨	١٠ ٥٥٤ ٩٢٩	فجوة إعادة تسعير سعر العائد

### ج- خطر السيولة

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

#### - إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك ما يلي:-
- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة النفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء، ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.
- لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.
- وتقوم إدارة الأصول والخصوم أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

#### - منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الأصول والخصوم بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات والمناطق الجغرافية والمصادر والمنتجات والأجل.

### د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

#### د-١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة لبعض الأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرض بعضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة:-

بالإلف جنيه مصري

القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الأصول المالية
٧,٣٨٤,٦٤٩	٧,٣٨٤,٦٤٩	٧,٩٤٢,٣٠٦	٧,٩٤٢,٣٠٦	قروض تسهيلات للعملاء
١٤,٩٠٦,١٩٠	١٤,٩٠٦,١٩٠	٢٣,٤٦٢,٠٧٨	٢٣,٤٦٢,٠٧٨	- أفراد
٦٤١,٢٢٣	٦٤١,٢٢٣	٩٦,٢١٠	٩٦,٢١٠	- مؤسسات
١٤٥,٥٣١	١٤٥,٥٣١	٢,٤٠٦,٤٤١	٢,٤٠٦,٤٤١	استثمارات بالتكلفة المستهلكة
١٠,٤٠٩,١٧٢	١٠,٤٠٩,١٧٢	١١,١٣٢,٩٥٤	١١,١٣٢,٩٥٤	<b>الالتزامات المالية</b>
٣٠,٧٠٠,٥٦٤	٣٠,٧٠٠,٥٦٤	٦٤,٣٥٩,٤٨٦	٦٤,٣٥٩,٤٨٦	أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع للعملاء
				- أفراد
				- مؤسسات

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:-

- الاحتفاظ بمبلغ خمسة مليارات جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
  - الحفاظ على نسبة حدها الأدنى ١٢,٥٠% بين عناصر القاعدة الرأسمالية (بسط المعيار) وبين الأصول الخطرة المرجحة بأوزان (مقام النسبة) وذلك لمقابلة مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
- ويتم الاقرار عن البنك كمجموعة واحدة تشمل البنك بكافة فروعها في الداخل والخارج وكافة الشركات المالية الأخرى التي يملك فيها البنك أو أطرافه المرتبطة نسبة تزيد عن ٥٠% من حقوق المساهمين أو أى نسبة تمكنه من السيطرة
- ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:-

#### الشريحة الأولى:

رأس المال الأساسي المستمر : ويتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

رأس المال الإضافي: ويتكون من الأرباح والخسائر المرحلية وحقوق الأقلية والفرق بين القيمة الاسمية والحالية للقرض المساند

#### الشريحة الثانية:

ويدرج بها ٤٥% من كل من (أحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية وأحتياطي القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة) والقرض المساند ومخصص خسائر الاضمحلال مقابل ادوات الدين القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المرحلة الاولى فيما لايزيد عن ١,٢٥% من اجمالي المخاطر الائتمانية للاصول والالتزامات العرضية المرجحة باوزان المخاطر عند تطبيق الاسلوب المعياري .

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى الا يقل رأس المال الاساسي المستمر بعد الاستيعادات عن ٤,٥% من اجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والا يقل اجمالي الشريحة الاولى عن ٨,٥٠% من اجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والا يزيد القروض ( الوديعة ) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الاولى

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين، ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الشريحة الاولى والثانية ونسب معيار كفاية رأس المال في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

## معيار كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل ٢

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
		رأس المال
		الشريحة الأولى
		رأس المال الاساسى المستمر بعد الاستبعادات
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	رأس المال (المتضمن المسدد تحت حساب الزيادة)
٦٤٩ ٠٣٧	٦٤٩ ٠٣٧	الاحتياطيات
٢٧٩ ٤٣٥	( ٥٤ ٨٢٨)	الأرباح المحتجزة
١٥ ٧٥٠	( ٢٦٢ ٢٥٠)	اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
		رأس المال الاساسى الإضافى <u>Additional Going Concern</u>
-	١ ٠٦٥ ٢١٤	الارباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية (٣)
		الاستبعادات من رأس المال الاساسى المستمر <u>Common Equity</u>
		١٠٠% من الزيادة عن ١٠% من قيمة الاستثمارات فى الشركات المالية لكل استثمار على حدة
( ٤٤ ١٧٥)	( ٣٥ ٠٧٧)	١٠٠% من صافى الاصول غير الملموسة (بخلاف الشهرة)
-	( ٩٨ ٩٥٥)	الاصول الضريبية المؤجلة
( ٦٦٢)	( ٢١١)	رصيد احتياطى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع التى تم اعادة تبويبها
٥ ٨٩٩ ٣٨٥	٦ ٢٦٢ ٩٣٠	لاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		إجمالي الشريحة الاولى
		الشريحة الثانية
٨٥ ٣٤٣	١٣٧ ٨٧٩	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لايزيد عن ١,٢٥% من
		اجمالي المخاطر الائتمانية للاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر عند تطبيق الاسلوب
٨٥ ٣٤٣	١٣٧ ٨٧٩	إجمالي الشريحة الثانية
٥ ٩٨٤ ٧٢٨	٦ ٤٠٠ ٨٠٩	اجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
٢٥ ٠٧٤ ١٨١	٣٩ ٨٤٩ ٢٢٦	اجمالي مخاطر الائتمان
٢ ٤٠٠ ٨٠٣	٢ ٣٤١ ٤١١	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٢٧ ٤٧٤ ٩٨٤	٤٢ ١٩٠ ٦٣٧	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
%٢١,٨	%١٥,٢	معيار كفاية رأس المال (%)

## الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بالالف جنيه مصري
٥ ٨٩٩ ٣٨٥	٦ ٢٦٢ ٩٣٠	اولا الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستيعادات
		ثانيا التعرضات داخل وخارج الميزانية
		١ التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
٨ ٥٦٨ ٨٤٦	١٩ ٧٤٢ ٢٩٤	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزى
١ ٢٧٣ ٣٢٥	٣ ٧٣٨ ٦٣٠	الأرصدة المستحقة على البنوك
١٠ ٨٦٨ ٣٨٤	٢٧ ٤٥٢ ١٢١	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
( ٥٤ ٨٧١)	( ٤٣ ٧١٨)	عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة البيع
٤ ٩٨٤ ٥٣١	٣ ٣١٠ ١١٦	استثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦٤١ ٢٢٣	٩٦ ٢١٠	استثمارات مالية بالنكلفة المستهلكة
٢٢ ٢٩٠ ٨٣٩	٣١ ٤٠٤ ٣٨٤	إجمالى القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٢٠٣ ٦٠٨	٤٩٦ ٤٤٧	الاصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)
٧٨٣ ٨٤٢	١ ٢٩٧ ٩٨١	الأصول الاخرى
( ٩٤٦ ٦٠١)	( ١٣٤ ٠٣٢)	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعد استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية) (يمثل الاستثمارات فى الشركات المالية والاصول غير الملموسة و الاصول الضريبية المؤجلة)
٤٨ ٦١٣ ١٢٦	٨٧ ٣٦٠ ٤٣٣	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
		٢ التعرضات خارج الميزانية
		الالتزامات العرضية (١)
٧١ ٢٩٣	٢٧ ١٨٧	اعتمادات مستنديه - استيراد
-	٤٩ ٤٨٧	اعتمادات مستنديه - تصدير
١ ٩١٢ ٩٧٤	٣ ٥٥٩ ٣٧١	خطابات ضمان
٢ ٦٣٦ ٢١٥	٤ ٦٣٨ ١٦٠	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
١٤٨ ٣٩١	٩١ ٨٧٧	كمبيالات مقبولة
٧٥ ٣٩١	٤٤ ١٣٧	أوراق تجارية معاد خصمها
		الارتباطات (٢)
٥٥٦ ٠٨٥	٦٠٧ ٠٦٥	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٥٠٠ ٤٠١	٩٢٨ ٨٩٧	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
٥ ٩٠٠ ٧٥٠	٩ ٩٤٦ ١٨١	اجمالى التعرضات خارج الميزانية
٥٤ ٥١٣ ٨٧٦	٩٧ ٣٠٦ ٦١٤	اجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (١) + (٢)
%١٠,٨٢	%٦,٤٤	نسبة الرافعة المالية



٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات (الخسائر الانتمائية المتوقعة)

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية.

ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

حدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديد ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى – التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغييرات في التكنولوجيا.

وإذا تم اعتبار كل الانخفاض في القيمة العادلة إلى أقل من التكلفة هام أو ممتد فإن البنك سوف يعانى خسائر إضافية تمثل تحويل إجمالي احتياطي القيمة العادلة إلى قائمة الدخل.

ج- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند.

٥- التحليل القطاعي للانشطة			
القيمة جنية مصرى	الخزانه و المؤسسات مالية و اخرى	أفراد	مؤسسات
إجمالي			
<b>الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي</b>			
١٩ ٩٤٦ ٢١٣ ٨٣٧	١٠ ٣٠٧ ٩٨٣ ٨٣٢	٤ ٠٠٠ ٥٧٦ ٥٢٤	٥ ٦٣٧ ٦٥٣ ٤٨١
(١٨ ٢٨٠ ٤٥٧ ٥٩١)	(٩ ٧٢٦ ٩٤٦ ٣٢٦)	(٣ ٣٩٤ ٨١٣ ٩٩٢)	(٥ ١٥٨ ٦٩٧ ٢٧٣)
١ ٦٦٥ ٧٥٦ ٢٤٦	٥٨١ ٠٣٧ ٥٠٦	٦٠٥ ٧٦٢ ٥٣٢	٤٧٨ ٩٥٦ ٢٠٨
(٦٠٠ ٥٤٢ ٥١٢)	(٣٢٨ ٣٦٥ ٤٥١)	(١٣٨ ٦٣١ ٢٩٣)	(١٣٣ ٥٤٥ ٧٦٨)
١ ٠٦٥ ٢١٣ ٧٣٤	٢٥٢ ٦٧٢ ٠٥٥	٤٦٧ ١٣١ ٢٣٩	٣٤٥ ٤١٠ ٤٤٠
<b>الاصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعي</b>			
٨٦ ١٧٠ ٥١٠ ١١٩	٥٠ ٨٧٢ ٨٩٦ ٦٨٤	٨ ٣١٧ ٩٨٠ ٤٥٦	٢٦ ٩٧٩ ٦٣٢ ٩٧٩
٨٦ ١٧٠ ٥١٠ ١١٩	١٤ ١٨٥ ٠٤٣ ١٤٤	٣٠ ٠٢٨ ٦٦٧ ٣٧٣	٤١ ٩٥٦ ٧٩٩ ٦٠٢
<b>بنود أخرى للنشاط القطاعي</b>			
(١١٣ ٦٨٣ ٧٥٩)	(٧ ٥٥١ ٤٠٠)	(٦٤ ١٠٣ ١٤٣)	(٤٢ ٠٢٩ ٢١٦)
(٦٥١ ٢١٠ ٣٦٩)	(٢٦ ٤٢٤ ٩٤٤)	(٥١ ٨٨٢ ٧٣١)	(٥٧٢ ٩٠٢ ٦٩٤)

ب- تحليل القطاعات الجغرافية			
القيمة جنية مصرى	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى
إجمالي			
<b>الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية</b>			
١٠ ٣١٩ ٢٩٤ ٥٢١	٢٣٧ ٧٢٣ ٩٩٦	٢ ٣٢٨ ٧٣٩ ٥٦١	٧ ٧٥٢ ٨٣٠ ٩٦٤
(٨ ٦٥٣ ٥٣٨ ٢٧٥)	(٢٠٤ ٥٢٣ ٩٢٤)	(١ ٩٣٩ ٣٤٣ ٨٣٤)	(٦ ٥٠٩ ٦٧٠ ٥١٧)
١ ٦٦٥ ٧٥٦ ٢٤٦	٣٣ ٢٠٠ ٠٧٢	٣٨٩ ٣٩٥ ٧٢٧	١ ٢٤٣ ١٦٠ ٤٤٧
(٦٠٠ ٥٤٢ ٥١٢)	(٧ ٧٢٦ ٢٠٣)	(٩٠ ٤٩١ ٣٤٦)	(٥٠٢ ٣٢٤ ٩٦٣)
١ ٠٦٥ ٢١٣ ٧٣٤	٢٥ ٤٧٣ ٨٦٩	٢٩٨ ٩٠٤ ٣٨١	٧٤٠ ٨٣٥ ٤٨٤
<b>الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية</b>			
٨٦ ١٧٠ ٥١٠ ١١٩	٨٢٤ ٦٠٦ ٧٥٧	٩ ٢٦١ ٤٠٤ ٠٠٤	٧٦ ٠٨٤ ٤٩٩ ٣٥٨
٨٦ ١٧٠ ٥١٠ ١١٩	٨٦١ ١٠٦ ٤١٧	١٣ ٤٨٠ ٢٤٠ ٣٣٨	٧١ ٨٢٩ ١٦٣ ٣٦٤
<b>بنود أخرى للقطاعات الجغرافية</b>			
(١١٣ ٦٨٣ ٧٥٩)	(٧ ٠١٥ ١٤٥)	(١٥ ٨٢٩ ٩٣٧)	(٩٠ ٨٣٨ ٦٧٧)
(٦٥١ ٢١٠ ٣٦٩)	(٥ ٦٩٣ ٠٣٤)	(٦٣ ٩٤٠ ١٦٣)	(٥٨١ ٥٧٧ ١٧٢)

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## ٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بالجنيه المصري
١٩٧ ٢٨٤ ٠٠٣	٣٠٣ ٩٥٩ ٨٧٤	نقدية بالصندوق
٣ ٩٩٥ ٣٠٣ ١١٤	١١ ٦٥٣ ١٠٢ ٥٢٣	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي
٤ ١٩٢ ٥٨٧ ١١٧	١١ ٩٥٧ ٠٦٢ ٣٩٧	

## ٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بالجنيه المصري
		<b>البنك المركزي</b>
١٩ ٩٤٥ ٥٦٢	٣٠ ٢٢٢ ٧٨٧	حسابات جارية
٤ ٣٥٦ ٣١٣ ٤٩١	٨ ٠٥٨ ٩٦٨ ٠٣٣	ودائع لأجل
٤ ٣٧٦ ٢٥٩ ٠٥٣	٨ ٠٨٩ ١٩٠ ٨٢٠	
		<b>بنوك محلية</b>
٢٤ ٥١٧ ٥٩٥	٦٦ ٧٢٥ ٥٥٩	حسابات جارية
١ ٠٤٧ ٩٠٠ ٦٠٠	٣ ٠٤٣ ٤٣٨ ٢٠٠	ودائع لأجل
١ ٠٧٢ ٤١٨ ١٩٥	٣ ١١٠ ١٦٣ ٧٥٩	
		<b>بنوك خارجية</b>
٤٣ ٧٣٩ ٤٢٧	٨٢ ٤١٧ ٧٧٨	حسابات جارية
١٥٧ ١٦٧ ٠٠٠	٥٤٦ ٠٤٨ ٤٢٦	ودائع لأجل
٢٠٠ ٩٠٦ ٤٢٧	٦٢٨ ٤٦٦ ٢٠٤	
٥ ٦٤٩ ٥٨٣ ٦٧٥	١١ ٨٢٧ ٨٢٠ ٧٨٣	<b>أجمالي ارصدة لدى البنوك</b>
( ٦٧٨ ٣٧٢ )	( ٤ ٧٦٣ ٧١٥ )	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥ ٦٤٨ ٩٠٥ ٣٠٣	١١ ٨٢٣ ٠٥٧ ٠٦٨	<b>صافي ارصدة لدى البنوك</b>
٨٨ ٢٠٢ ٥٨٤	١٧٩ ٣٦٦ ١٢٤	أرصدة بدون عائد
٥ ٥٦١ ٣٨١ ٠٩١	١١ ٦٤٨ ٤٥٤ ٦٥٩	أرصدة ذات عائد
( ٦٧٨ ٣٧٢ )	( ٤ ٧٦٣ ٧١٥ )	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥ ٦٤٨ ٩٠٥ ٣٠٣	١١ ٨٢٣ ٠٥٧ ٠٦٨	

## ٨- أدون الخزنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بالجنيه المصري
-	١٧٠ ٧٢٥ ٠٠٠	أدون خزنة استحقاق حتى ٩١ يوم
٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٣٠٢ ٦٧٥ ٠٠٠	أدون خزنة استحقاق ٩٢ حتى ١٨٢ يوم
١١ ٤٥٦ ٥٤٥ ٨٣٠	٢٠ ٠٦٠ ٢٧١ ١٠٠	أدون خزنة استحقاق أكبر من ١٨٢ حتى ٣٦٤ يوم
١١ ٥٣١ ٥٤٥ ٨٣٠	٢٥ ٥٣٣ ٦٧١ ١٠٠	
		<b>(يخصم):</b>
(٦٥٤ ٦٨٦ ٥٢٣)	(١ ٨٢٥ ٦٧١ ٩٣٩)	عوائد لم تستحق بعد
(٥٤ ٨٧٠ ٥٦٢)	(٤٣ ٧١٨ ٤٦٥)	عمليات بيع أدون خزنة مع التزام باعادة الشراء *
١٠ ٨٢١ ٩٨٨ ٧٤٥	٢٣ ٦٦٤ ٢٨٠ ٦٩٦	
(٨ ٤٧٤ ٦٧٩)	(١٥٢ ٧٠٤ ٤٨٠)	صافي التغير في القيمة العادلة
١٠ ٨١٣ ٥١٤ ٠٦٦	٢٣ ٥١١ ٥٧٦ ٢١٦	<b>الصافي بعد التغير في القيمة العادلة</b>

## \* عمليات بيع أدون خزنة مع التزام باعادة الشراء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بالجنيه المصري
٤٢ ٢٣٢ ٤٢١	٣٩ ٧٤٢ ٦٤٩	مقابل المبالغ الممنوح من البنك المركزي المصري ضمن مبادرة التمويل العقاري لمحدودي الدخل.
١٢ ٦٣٨ ١٤١	٣ ٩٧٥ ٨١٦	مقابل المبالغ الممنوح من البنك المركزي المصري ضمن مبادرة المشروعات الصغيرة و المتوسطة .
٥٤ ٨٧٠ ٥٦٢	٤٣ ٧١٨ ٤٦٥	

٩- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بالجنيه المصري
٤٩٩ ٣٦٦ ٧٠٩	٤٨١ ٣٠٨ ٦١٧	أوراق تجارية مخصومة
٢١ ٧٩١ ٤٧١ ٩٥٤	٣٠ ٩٢٣ ٠٧٥ ٧٢٣	قروض للعملاء
٢٢ ٢٩٠ ٨٣٨ ٦٦٣	٣١ ٤٠٤ ٣٨٤ ٣٤٠	
		(يخصم):
(٧ ٦٥٥ ٢٦٤)	(٤ ٨٦٠ ٩٥٧)	إيراد مقدم وخصم غير مكسب
(٩٦٩ ٢١١ ٠١٧)	(١ ٥٣٦ ١٧٠ ٤٩٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٩١ ٧٩٩ ٩٤٨)	(٨١ ٦١٨ ٠٩٠)	العوائد المجنبية
(١ ٠٦٨ ٦٦٦ ٢٢٩)	(١ ٦٢٢ ٦٤٩ ٥٤٤)	
٢١ ٢٢٢ ١٧٢ ٤٣٤	٢٩ ٧٨١ ٧٣٤ ٧٩٦	

٩-١ قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بالجنيه المصري
		أفراد
١٠٨ ٥٤٢ ٦٨٧	٧٩ ٣١٢ ٩٦٩	حسابات جارية مدينة
٧ ٠٢٠ ٤٣١ ١٩٢	٧ ٥٤٢ ٧٤٨ ٤٦٩	قروض شخصية
٥٩ ٣٩٥ ٠٠٩	١٣٢ ٨٤٦ ١٧٦	بطاقات ائتمان
١٩٦ ٢٨٠ ١١٠	١٨٧ ٣٩٨ ٤٣٣	قروض تمويل شراء وحدات سكنية
٧ ٣٨٤ ٦٤٨ ٩٩٨	٧ ٩٤٢ ٣٠٦ ٠٤٧	إجمالي (١)
		مؤسسات ومشروعات صغيرة ومتوسطة
٤ ٤٣٠ ٧٣٢ ٥٢٣	٧ ٣٤٩ ٣٣٠ ٨٠٧	حسابات جارية مدينة
١ ٧٧٠ ١٤٩ ٩٥٢	١ ٦٩٧ ٧٩٦ ٤٥٥	قروض مشتركة
٨ ٢٠٥ ٩٤٠ ٤٨١	١٣ ٩٣٣ ٦٤٢ ٤١٤	قروض مباشرة
٤٩٩ ٣٦٦ ٧٠٩	٤٨١ ٣٠٨ ٦١٧	أوراق تجارية مخصومة
١٤ ٩٠٦ ١٨٩ ٦٦٥	٢٣ ٤٦٢ ٠٧٨ ٢٩٣	إجمالي (٢)
٢٢ ٢٩٠ ٨٣٨ ٦٦٣	٣١ ٤٠٤ ٣٨٤ ٣٤٠	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		(يخصم):
(٧ ٦٥٥ ٢٦٤)	(٤ ٨٦٠ ٩٥٧)	إيراد مقدم
(٩٦٩ ٢١١ ٠١٧)	(١ ٥٣٦ ١٧٠ ٤٩٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٩١ ٧٩٩ ٩٤٨)	(٨١ ٦١٨ ٠٩٠)	العوائد المجنبية
٢١ ٢٢٢ ١٧٢ ٤٣٤	٢٩ ٧٨١ ٧٣٤ ٧٩٦	الصافي

## ٢-٩ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

بالجنيه المصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
رصيد المخصص في أول السنة المالية		٩٦٩ ٢١١ ٠١٧	٧٤٦ ٧٦٦ ٣٥٤
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة		٦١١ ١٥٨ ٩٢٢	٤٧٤ ٨٦٩ ٩٣٧
مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها		٤٣ ٣٧٢ ٤٠٣	٣٤ ٨١٨ ٠٠٢
فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية		١٠٠ ٤٠٦ ٤١٩	(٣٠٥ ٣٠٠)
		١ ٧٢٤ ١٤٨ ٧٦١	١ ٢٥٦ ١٤٨ ٩٩٣
مبالغ تم إعدامها خلال السنة المالية		(١٨٧ ٩٧٨ ٢٦٤)	(٢٨٦ ٩٣٧ ٩٧٦)
رصيد المخصص في آخر السنة المالية		١ ٥٣٦ ١٧٠ ٤٩٧	٩٦٩ ٢١١ ٠١٧

## توزيع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة القروض والتسهيلات للعملاء

## ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## أفراد

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالى
١ ٧٣٦ ٢٨٤	١٥٣ ٠٨١ ٩٨٨	٩ ٤٧٤ ٠٨٣	١٦٤ ٢٩٢ ٣٥٥
٦ ٩٣٠ ٠٢٠	٤٦ ٥٨٠ ٦٢٨	(١ ٦٢٧ ٩١٧)	٥١ ٨٨٢ ٧٣١
٦٢٨ ٦٠٦	٣١ ٧١٨ ٨٩٢	٥ ٠٥٠ ٩٥١	٣٧ ٣٩٨ ٤٤٩
(٣ ٨٦٤ ٥١٤)	(١٣١ ٩٣٥ ٧٣٥)	(٢٣٥ ٢٥٧)	(١٣٦ ٠٣٥ ٥٠٦)
٥ ٤٣٠ ٣٩٦	٩٩ ٤٤٥ ٧٧٣	١٢ ٦٦١ ٨٦٠	١١٧ ٥٣٨ ٠٢٩

## مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالى
٤٣٥ ٦٧٧ ٩٨٥	٢٥٧ ٠١٦ ٨٧٠	١١٢ ٢٢٣ ٨٠٧	٨٠٤ ٩١٨ ٦٦٢
٦٩٧ ٣٧٣ ٧٣٥	(١٨١ ٢٠٢ ٤٢٠)	٤٣ ١٠٤ ٨٧٦	٥٥٩ ٢٧٦ ١٩١
٥ ٩٧٣ ٩٥٤	-	-	٥ ٩٧٣ ٩٥٤
٥٤ ٣٤٦ ٩٤٠	٣٢ ٠٦٠ ٥٦١	١٣ ٩٩٨ ٩١٨	١٠٠ ٤٠٦ ٤١٩
(٥١ ٩٤٢ ٧٥٨)	-	-	(٥١ ٩٤٢ ٧٥٨)
١ ١٤١ ٤٢٩ ٨٥٦	١٠٧ ٨٧٥ ٠١١	١٦٩ ٣٢٧ ٦٠١	١ ٤١٨ ٦٣٢ ٤٦٨

## ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

## أفراد

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالى
١ ٥٠٨ ٦٤٠	١٥٧ ٥٣١ ٣٢٦	٥ ٠٠٦ ٨٥٧	١٦٤ ٠٤٦ ٨٢٣
٣ ٤٥٨ ٣٤٨	٨٤ ٢٠٧ ٩٥٨	٤ ٤٦٧ ٢٢٦	٩٢ ١٣٣ ٥٣٢
٣٠٣ ١٠٢	٣٠ ٣٣٧ ٣٤٠	-	٣٠ ٦٤٠ ٤٤٢
(٣ ٥٣٣ ٨٠٦)	(١١٨ ٩٩٤ ٦٣٦)	-	(١٢٢ ٥٢٨ ٤٤٢)
١ ٧٣٦ ٢٨٤	١٥٣ ٠٨١ ٩٨٨	٩ ٤٧٤ ٠٨٣	١٦٤ ٢٩٢ ٣٥٥

## مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالى
٤٥٢ ٧٧١ ٧٦٩	٢٢ ٩٥٥ ٩٩٣	١٠٦ ٩٩١ ٧٦٩	٥٨٢ ٧١٩ ٥٣١
١٤٣ ٣٠٣ ٥٩٩	٢٣٤ ٠٦١ ٥٣٢	٥ ٣٧١ ٢٧٤	٣٨٢ ٧٣٦ ٤٠٥
٤ ١٧٧ ٥٦٠	-	-	٤ ١٧٧ ٥٦٠
(١ ٦٥ ٤٠٩)	(٦٥٥)	(١٣٩ ٢٣٦)	(٣٠٥ ٣٠٠)
(١٦٤ ٤٠٩ ٥٣٤)	-	-	(١٦٤ ٤٠٩ ٥٣٤)
٤٣٥ ٦٧٧ ٩٨٥	٢٥٧ ٠١٦ ٨٧٠	١١٢ ٢٢٣ ٨٠٧	٨٠٤ ٩١٨ ٦٦٢

## ١٠- أصول مالية بالتكلفة المستهلكة

سندات خزانة		
بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦٤١ ٢٢٣ ٠٧٠	٩٦ ٢١٠ ١٠٥	أدوات دين حكومية بالتكلفة المستهلكة مدرجة بسوق الأوراق المالية
٦٤١ ٢٢٣ ٠٧٠	٩٦ ٢١٠ ١٠٥	إجمالي سندات خزانة

## حركة سندات الخزانة بالتكلفة المستهلكة

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢ ٢١٩ ٣١٣ ٢٣٥	٦٤١ ٢٢٣ ٠٧٠	الرصيد في أول السنة المالية
٤٥٨ ٩٣٦	٧٨٧ ٩١٦	صافي استهلاك خصم / علاوة الاصدار
(١ ٥٨٠ ٨٩٠ ٧٦٢)	(٥٤٦ ٢٥١ ٠٠٠)	استبداعات / استردادات
٢ ٢١٣ ١٩٤	٤٥٠ ١١٩	صافي التغير في القيمة العادلة
٤٣ ٢٤١	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
( ٥٠٠)	-	فروق ترجمة أرصدة الاستثمارات بالعملة الأجنبية
٦٤١ ١٣٧ ٣٤٤	٩٦ ٢١٠ ١٠٥	الرصيد
٨٥ ٧٢٦	-	عوائد لم تستحق بعد
٦٤١ ٢٢٣ ٠٧٠	٩٦ ٢١٠ ١٠٥	الرصيد في آخر السنة المالية

## ١١ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣ ٩١٦ ٥١٨ ٦٠٨	٣ ٨٥٧ ٨٠١ ٣٨٧	أدوات دين حكومية بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
٣ ٢٨٤ ٧٤٦ ٦٥٩	١ ٠٩٩ ٢٢٦ ٢٩٧	أدوات دين غير حكومية بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية
٧ ٢٠١ ٢٦٥ ٢٦٧	٤ ٩٥٧ ٠٢٧ ٦٨٤	الاجمالي
(١٩ ٦٩٣ ٣٨٢)	(١٧٦ ٣٣٧ ٣٠٠)	عوائد لم تستحق بعد سندات حكومية
٧ ١٨١ ٥٧١ ٨٨٥	٤ ٧٨٠ ٦٩٠ ٣٨٤	صافى الاستثمارات فى ادوات دين
٢٥ ٣٦٩ ٠٢٣	٢٧ ٥٠٤ ٤٦٨	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
٢٥ ٣٦٩ ٠٢٣	٢٧ ٥٠٤ ٤٦٨	الاجمالي
٧ ٢٠٦ ٩٤٠ ٩٠٨	٤ ٨٠٨ ١٩٤ ٨٥٢	ارصدة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٧ ١٨١ ٥٧١ ٨٨٥	٤ ٧٨٠ ٦٩٠ ٣٨٤	أرصدة متداولة
٢٥ ٣٦٩ ٠٢٣	٢٧ ٥٠٤ ٤٦٨	أرصدة غير متداولة
٧ ٢٠٦ ٩٤٠ ٩٠٨	٤ ٨٠٨ ١٩٤ ٨٥٢	

## حركة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

بالجنيه المصري		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٤ ٨٠٨ ١٩٤ ٨٥٢	٢ ٢٩٧ ٣٠٥ ٠٥٧	الرصيد في أول السنة المالية
١٣٦ ٥٩١ ٢٥٤	(٦٧ ٢٤٠ ٣٧٢)	صافى استهلاك خصم وعلاوة الاصدار
٢ ٧٦٦ ٨١٥ ٣٧١	٣ ٢٦٥ ٩١٥ ٣١١	اضافات
(٤٠٨ ٧٦٨ ٤٣٣)	(٦٠٨ ٢٦٦ ٨٥٩)	استبعادات / استردادات
(١٦٠ ٥٣٧ ٠٩٣)	(٧٦ ٣١٨ ٧٢٨)	صافى التغير في القيمة العادلة
٦٤ ٦٤٤ ٩٥٧	(٣ ١٩٩ ٥٥٧)	فروق ترجمة أرصدة الاستثمارات بالعملة الأجنبية
٧ ٢٠٦ ٩٤٠ ٩٠٨	٤ ٨٠٨ ١٩٤ ٨٥٢	الرصيد في آخر السنة المالية

## ١٢- استثمارات في شركات شقيقة

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٠٠	١٠٠
١٠٠	١٠٠

أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية \*

إجمالي استثمارات في شركات شقيقة

## \* بيان الشركات الشقيقة

القيمة	القيمة
١٠٠	١٠٠
١٠٠	١٠٠

الشركة الفؤادية للتعمير

اسم الشركة	نسبة المساهمة	الأصول	الالتزامات	رأس المال المدفوع	الإيرادات	صافي الربح / (صافي خسارة)	تاريخ آخر قوائم مالية	البلد مقر الشركة
الشركة الفؤادية للتعمير	٢٥%	١٢ ٢٥٩ ٠٠١	١٥ ٩١٤ ٤٧٩	٣ ٦٦٨ ٠٠٠	-	(١٢٩ ٠٧٩)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مصر



## ١٣- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بالجنيه المصري
		برامج حاسب آلي
٤٣ ٣٤١ ١٣٥	٤٤ ١٧٥ ٢٧٤	صافي رصيد اول السنة المالية
٢٣ ١٦٥ ٧٣٦	٢٢ ٩٩١ ٣٢٨	أضافات
٦٦ ٥٠٦ ٨٧١	٦٧ ١٦٦ ٦٠٢	الاجمالي
(٢٢ ٣٣١ ٥٩٧)	(٣٢ ٠٨٩ ٤٤٦)	استهلاك السنة المالية
٤٤ ١٧٥ ٢٧٤	٣٥ ٠٧٧ ١٥٦	الصافي

## ١٤- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بالجنيه المصري
٢٩٧ ٢٣٠ ١٤٤	٥٥٦ ٥٤٣ ٣١٢	إيرادات مستحقة
٣٢ ١٠٩ ٧٦٢	٤٩ ٧٥٤ ٣١٠	مصروفات مدفوعة مقدمة
٣٥٦ ١٣٦ ٦٣٥	٤٣١ ٩٩٨ ٧٦٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٥١ ١١٦ ٣٠١	٥١ ٤٤٥ ٤٥٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون *
٤ ٨٨٧ ٠٩٥	٧ ٥٠٠ ٩٠٩	تأمينات وعهد
٤٠ ٣٠١ ٨٨٣	٨١ ٤١٣ ٥٦٧	أرصدة مدينة متنوعة **
٧٨١ ٧٨١ ٨٢٠	١ ١٧٨ ٦٥٦ ٣١٧	

## \* طبيعة ومكونات الاصول التي آلت ملكيتها للبنك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بالجنيه المصري
٥١ ١١٦ ٣٠١	٥١ ٤٤٥ ٤٥٠	مباني ووحدات سكنية وإدارية آلت للبنك وفاء لديون بعض العملاء
٥١ ١١٦ ٣٠١	٥١ ٤٤٥ ٤٥٠	

## \*\* تتضمن الأرصدة المدينة المتنوعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بالجنيه المصري
٢٩ ٢٢٨ ١٥٠	٦٥ ٠٩٥ ٦٠١	مبالغ تخص ماكينة الصراف الآلي و البطاقات المدفوعة مقدما و الفيزا
١١ ٠٧٣ ٧٣٣	١٦ ٣١٧ ٩٦٦	مبالغ مدينة اخرى
٤٠ ٣٠١ ٨٨٣	٨١ ٤١٣ ٥٦٧	

## ١٥- أ الضريبة المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالجنيه المصري	أصل	التزام	الإجمالي
أصول ضريبية (مخصصات)	٩٨ ٩٥٥ ٧٥٠	-	٩٨ ٩٥٥ ٧٥٠
الأصول الثابتة (الإهلاك)	-	(١٥ ٢٠٧ ٩٣٣)	(١٥ ٢٠٧ ٩٣٣)
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	٩٨ ٩٥٥ ٧٥٠	(١٥ ٢٠٧ ٩٣٣)	٨٣ ٧٤٧ ٨١٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالجنيه المصري	أصل	التزام	الإجمالي
الأصول الثابتة (الإهلاك)	-	(٢٠ ٢٠٧ ٩٣٣)	(٢٠ ٢٠٧ ٩٣٣)
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	-	(٢٠ ٢٠٧ ٩٣٣)	(٢٠ ٢٠٧ ٩٣٣)

## ١٥- ب مصروف ضريبة الدخل

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
مصروفات ضرائب دخل	١٨٧ ٥٤٨ ٥٩٠	٣٨ ٥٠٠ ٠٠٠
الضريبة على إيرادات اذون وسندات الخزانه	٥١٦ ٨١٧ ٣٣٦	٣١٥ ٩٦١ ٢٧٦
ضريبة توزيعات اسهم	١٣٢ ٣٣٦	٢٦٠ ٢٨٦
(رد) التزامات الضرائب المؤجلة - مصروف	(٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٢ ٧٩١ ٢٩٠)
الاصول الضريبية المؤجلة - (ايراد)	(٩٨ ٩٥٥ ٧٥٠)	-
	٦٠٠ ٥٤٢ ٥١٢	٣٥١ ٩٣٠ ٢٧٢

## ١٦- الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالجنيه المصري	أراضي	مباني وإنشاءات	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل وانتقال	أجهزة ومعدات	مصرفات إعداد وتجهيز فروع	أثاث	تجهيزات أخرى	الإجمالي
التكلفة في أول السنة المالية	-	٥٦ ٩٥٦ ٤٦٨	٢١٢ ٦٥٢ ٦٨٥	١ ٥٢٠ ٠٠١	٧٤ ٧٤٧ ٩٢٤	١٨٤ ٥١٧ ٨٢٣	٢٠ ٥٢٠ ٨٨٨	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٥٦٠ ٩٠٣ ٥٢٠
الإضافات خلال السنة	٣١٦ ١٤٦ ٥٢٣	-	٢١ ٧٤٥ ٦٧٩	٢ ٠٥٧ ٠٠٠	١ ٨٨٩ ٩٤٣	٣٧ ٢٧٨ ٢٣٤	٣ ٥٧٦ ٠٩٠	-	٣٨٢ ٦٩٣ ٤٦٩
استبعادات	-	(١٣ ٠٤١ ١٦٥)	(١ ٦٦٥ ٨٠٠)	-	(٩٧٦ ٩٠٤)	(٩ ٠٣٣ ٧٤١)	-	-	(٢٤ ٧١٧ ٦١٠)
التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١٦ ١٤٦ ٥٢٣	٤٣ ٩١٥ ٣٠٣	٢٣٢ ٧٣٢ ٥٦٤	٣ ٥٧٧ ٠٠١	٧٥ ٦٦٠ ٩٦٣	٢١٢ ٧٦٢ ٣١٦	٢٤ ٠٩٦ ٩٧٨	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٩١٨ ٨٧٩ ٣٧٩
مجمع الإهلاك في أول السنة المالية	-	١٨ ٣١٢ ٨٢٢	١٠٦ ٧٧٠ ٧٥٥	٨٧١ ٥٩٦	٥٧ ١٢٧ ٦٤٩	١٤٨ ١٨٦ ٩١٠	١٦ ٠٣٨ ٤٧٤	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٣٥٧ ٢٩٥ ٩٣٧
إهلاك السنة	-	٩٩٢ ٩٨٨	٣٧ ٩٧٠ ٤٦٢	٦٣٦ ٧١٧	١٣ ٦٥٣ ٥١٩	٢٦ ٨٧٢ ١٧٠	١ ٤٦٨ ٤٥٥	-	٨١ ٥٩٤ ٣١١
مجمع اهلاك استبعادات	-	(٤ ٧٨١ ٦٦٣)	(١ ٦٦٥ ٨٠٠)	-	(٩٧٦ ٩٠٤)	(٩ ٠٣٣ ٧٤١)	-	-	(١٦ ٤٥٨ ١٠٨)
مجمع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	-	١٤ ٥٢٤ ١٤٧	١٤٣ ٠٧٥ ٤١٧	١ ٥٠٨ ٣١٣	٦٩ ٨٠٤ ٢٦٤	١٦٦ ٠٢٥ ٣٣٩	١٧ ٥٠٦ ٩٢٩	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٤٢٢ ٤٣٢ ١٤٠
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١٦ ١٤٦ ٥٢٣	٢٩ ٣٩١ ١٥٦	٨٩ ٦٥٧ ١٤٧	٢ ٠٦٨ ٦٨٨	٥ ٨٥٦ ٦٩٩	٤٦ ٧٣٦ ٩٧٧	٦ ٥٩٠ ٠٤٩	-	٤٩٦ ٤٤٧ ٢٣٩

## ١٦ - الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالجنيه المصري	أراضي	مباني وإنشاءات	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل وانتقال	أجهزة ومعدات	مصروفات إعداد وتجهيز فروع	أثاث	تجهيزات أخرى	الإجمالي
التكلفة في أول السنة المالية	٥٢.٠٢١.٢٦٣	١٧٤.٧٢٢.٣٤١	١٤٦.٢٩٠.٥٥٤	١٥٢.٠٠١	٩٦.٦٨٠.٢١٠	٢٧٤.٩٧٢.٧٣٦	٣٥.٨٣٩.١٤١	٩.٩٨٧.٧٣١	٧٩٢.٠٣٣.٩٧٧
الإضافات خلال السنة	-	-	٦٦.٣٦٢.١٣١	-	٣.٥٦٢.٤٧٥	١٩.٧٥٢.٤٠٧	٣.٩٧٣.٦٨٣	-	٩٣.٦٥٠.٦٩٦
استيعادات	(٥٢.٠٢١.٢٦٣)	(١١٧.٧٦٥.٨٧٣)	-	-	(٢٥.٤٩٤.٧٦١)	(١١٠.٢٠٧.٣٢٠)	(١٩.٢٩١.٩٣٦)	-	(٣٢٤.٧٨١.١٥٣)
التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	-	٥٦.٩٥٦.٤٦٨	٢١٢.٦٥٢.٦٨٥	١٥٢.٠٠١	٧٤.٧٤٧.٩٢٤	١٨٤.٥١٧.٨٢٣	٢٠.٥٢٠.٨٨٨	٩.٩٨٧.٧٣١	٥٦٠.٩٠٣.٥٢٠
مجمع الإهلاك في أول السنة المالية	-	٢٧.٠١٩.٤٨٩	٨١.٣٠٥.٩٨٤	٣٨٩.٩٨٨	٦٣.٠٩٤.٤٠٤	١٧٧.٢٨٩.٩٩٥	٢١.٣٥٣.٣٥٤	٩.٩٨٧.٧٣١	٣٨٠.٤٤٠.٩٤٥
إهلاك السنة	-	٣.٠٩٥.٢٤٨	٢٥.٤٦٤.٧٧١	٤٨١.٦٠٨	١٤.٦٢٤.٨٤٤	٤٠.٠٠٤.٣٦٦	٤.٢٧٨.٥٠٧	-	٨٧.٩٤٩.٣٤٤
مجمع اهلاك استيعادات	-	(١١.٨٠١.٩١٥)	-	-	(٢٠.٥٩١.٥٩٩)	(٦٩.١٠٧.٤٥١)	(٩.٥٩٣.٣٨٧)	-	(١١١.٠٩٤.٣٥٢)
مجمع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	-	١٨.٣١٢.٨٢٢	١٠٦.٧٧٠.٧٥٥	٨٧١.٥٩٦	٥٧.١٢٧.٦٤٩	١٤٨.١٨٦.٩١٠	١٦.٠٣٨.٤٧٤	٩.٩٨٧.٧٣١	٣٥٧.٢٩٥.٩٣٧
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	-	٣٨.٦٤٣.٦٤٦	١٠٥.٨٨١.٩٣٠	٦٤٨.٤٠٥	١٧.٦٢٠.٢٧٥	٣٦.٣٣٠.٩١٣	٤.٤٨٢.٤١٤	-	٢٠٣.٦٠٧.٥٨٣

## ١٧- أرصدة مستحقة للبنوك

بالجنيه المصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
<b>بنوك محلية</b>			
حسابات جارية	١ ٦٦٨	١ ٠٥٩	
	١ ٦٦٨	١ ٠٥٩	
<b>بنوك خارجية</b>			
حسابات جارية	٣٠١ ٤٠١ ٠٣٠	١٤٥ ٥٢٩ ٧٠٢	
ودائع لأجل	٢ ١٠٥ ٠٣٨ ٠٠٠	-	
	٢ ٤٠٦ ٤٣٩ ٠٣٠	١٤٥ ٥٢٩ ٧٠٢	
	٢ ٤٠٦ ٤٤٠ ٦٩٨	١٤٥ ٥٣٠ ٧٦١	
أرصدة بدون عائد	٣٠١ ٤٠٢ ٦٩٨	١٤٥ ٥٣٠ ٧٦١	
أرصدة ذات عائد	٢ ١٠٥ ٠٣٨ ٠٠٠	-	
	٢ ٤٠٦ ٤٤٠ ٦٩٨	١٤٥ ٥٣٠ ٧٦١	

## ١٨- ودائع العملاء

بالجنيه المصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ودائع تحت الطلب	١٦ ٧٨٧ ٨٤٩ ٥٨٦	١١ ٤٤٨ ١٢٤ ٠٢٠	
ودائع لأجل وبإخطار	٤٩ ٢٤٧ ١٦٧ ٧٦٢	٢١ ٣٠٨ ٦٥٢ ٠٦٧	
شهادات إيداع وإيداع	٧ ٦٤٣ ٣٨١ ١٩١	٦ ٠٩١ ٨٣٥ ٦٨٤	
ودائع التوفير	١ ٢٤٤ ٣٦٨ ٤٠٦	١ ٩٨١ ٥٠٩ ٨٩٣	
ودائع أخرى	٥٦٩ ٦٧٤ ٣٠٧	٢٨١ ٦٧٥ ٠٢٦	
<b>اجمالي ودائع العملاء</b>	<b>٧٥ ٤٩٢ ٤٤١ ٢٥٢</b>	<b>٤١ ١١١ ٧٩٦ ٦٩٠</b>	
قيمة العائد المدفوع مقدما عن الودائع لأجل	( ٤١٦ )	( ٢ ٠٦٠ ٠٥٦ )	
<b>صافي ودائع العملاء</b>	<b>٧٥ ٤٩٢ ٤٤٠ ٨٣٦</b>	<b>٤١ ١٠٩ ٧٣٦ ٦٣٤</b>	
ودائع مؤسسات ومشروعات صغيرة	٦٤ ٣٥٩ ٤٨٦ ٣١٤	٣٠ ٧٠٠ ٥٦٤ ١٧٩	
ودائع أفراد	١١ ١٣٢ ٩٥٤ ٥٢٢	١٠ ٤٠٩ ١٧٢ ٤٥٥	
	٧٥ ٤٩٢ ٤٤٠ ٨٣٦	٤١ ١٠٩ ٧٣٦ ٦٣٤	
أرصدة بدون عائد	٣ ٢٩٣ ٤٠١ ٦٦٢	٢ ٢٥٥ ٢٣٢ ٤٨٠	
أرصدة ذات عائد	٧٢ ١٩٩ ٠٣٩ ١٧٤	٣٨ ٨٥٤ ٥٠٤ ١٥٤	
	٧٥ ٤٩٢ ٤٤٠ ٨٣٦	٤١ ١٠٩ ٧٣٦ ٦٣٤	

## ١٩- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بالجنيه المصري
١٥٠.٥٧٤.٤٢٤	٣٥٣.٣٩٧.٩١٢	عوائد مستحقة
١٠.٢٣٨.١٥٦	٤١.٧٧٢	إيرادات مقدمة
٦٧.٢٩٥.٨٣٠	٨٣.٥٩٧.٥٩٠	مصروفات مستحقة
١٨.٦٣١.٥٥٥	٥.٣٥٥.٥٧٠	دائنون
٣٦٤.٨١٠.٧٩٢	٦٧٢.٢٠٤.١٧٤	أرصدة دائنة متنوعة *
٦١١.٥٥٠.٧٥٧	١.١١٤.٥٩٧.٠١٨	

## \* تتضمن الأرصدة الدائنة المتنوعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بالجنيه المصري
١٣.١٨٩.١٦٢	١٦.٦٣٥.٣٤٥	دمغة نسبية
١٣٦.٨٩٠.٢٨٤	٢٦٦.٩٤٥.١٢٦	ضرائب اذون و سندات خزانه تحت التسوية
٤٧.٥٠٠.٠٠٠	١٦٨.٥١٩.١٧٠	ضرائب شركات
١.٥٧٦.٧٨٨	٢.٣٧٩.٣٥١	ضرائب تحت التسوية
١٢.٥٧٦.١٨٧	١٢.١٢٤.١٩٩	ضرائب وتأمينات خاصة بالعاملين
٢.٦٦٦.٠٨٦	٣.٠٥٤.٧٥٩	تأمينات مقاولين محتجرة لحين سدادها للتأمينات الاجتماعية
١١.٤٠٠.٣٣٦	١٧.٧٩٧.٧٣٧	مبالغ محصلة من شركات التأمين لحين التسوية
١١٧.١٤٤.٩٥٣	١٥٢.٤٤٦.٦٣٨	شيكات مقاصة يتم تسويتها في اليوم التالي
٨٤٠.٨٠٠	٧٩٤.٠١٦	مبالغ مخصومة عن اعتمادات جاري توريدها للمراسل
٦.٦٤١.٣٠٢	٦.٨٦٩.١٠١	حسابات تحت التسوية ماكينة الصراف الالي مسحوبات عملاء بنك أبو ظبي التجاري - مصر من ماكينات البنوك الاخرى
١٥٨.٦٢٣	١٥٨.٦٢٣	كوبونات شهادات ادخارية مستحقة ولم يتقدم اصحابها للصرف
٨٣٠.٢٢٥	٨٣٠.٢٢٥	مبالغ مدفوعة من تحت حساب تسويات بعض عملاء البنك
٥٨٨.٦٤٩	-	دفعات تحت حساب أصول آلت ملكيتها مباعه
٤.٣٣٢.١٢٧	٨.٧٣٤.٦٤٢	تحت حساب صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٨.٤٧٥.٢٧٠	١٤.٩١٥.٢٤٢	مبالغ اخرى
٣٦٤.٨١٠.٧٩٢	٦٧٢.٢٠٤.١٧٤	

## ٢٠- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد في أخر السنة	مخصص انتفي الغرض منه	مبالغ مسترده	المستخدم خلال السنة	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية	المكون خلال السنة	الرصيد في أول العام	بالجنيه المصري
٦٤ ٥٦٤ ٤١٨	-	٧٨٣ ١٨٨	(١١ ٠١٦ ٧٢٣)	-	٤١ ٨٠٠ ٠٠٠	٣٢ ٩٩٧ ٩٥٣	مخصص مطالبات**
٣١ ٩٩٠ ٦١٨	-	٥٤٠ ٠٠٠	(١ ٦٢٨ ٨٥٤)	٣ ٣٤١ ٦٥٠	١٣ ١٨٦ ٣٨٩	١٦ ٥٥١ ٤٣٣	مخصص الالتزامات العرضية
٥ ٨٤٢ ٢٦٦	-	٢٠ ٠٠٠	-	-	-	٥ ٨٢٢ ٢٦٦	مخصصات أخرى*
٧٦٨ ٦٥١	-	-	-	-	٤٤٠ ١١٤	٣٢٨ ٥٣٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلق بارتباطات القروض
١٠٣ ١٦٥ ٩٥٣	-	١ ٣٤٣ ١٨٨	(١٢ ٦٤٥ ٥٧٧)	٣ ٣٤١ ٦٥٠	٥٥ ٤٢٦ ٥٠٣	٥٥ ٧٠٠ ١٨٩	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الرصيد في أخر العام	مخصص انتفي الغرض منه	مبالغ مسترده	المستخدم خلال العام	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية	المكون خلال العام	الرصيد في أول العام	بالجنيه المصري
٣٢ ٩٩٧ ٩٥٣	-	-	(٤٨ ٩٣٦ ١٤٥)	-	١٩ ٥٠٠ ٠٠٠	٦٢ ٤٣٤ ٠٩٨	مخصص مطالبات**
١٦ ٥٥١ ٤٣٣	-	١٩٠ ٦٣٨	-	(٢٤٣ ٤٣٥)	٥ ٤٢٨ ٨٧٠	١١ ١٧٥ ٣٦٠	مخصص الالتزامات العرضية
٥ ٨٢٢ ٢٦٦	-	-	(٢٠ ٠٠٠)	-	-	٥ ٨٤٢ ٢٦٦	مخصصات أخرى
٣٢٨ ٥٣٧	(١ ١٦٣ ٣٩٩)	-	-	-	-	١ ٤٩١ ٩٣٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلق بارتباطات القروض
٥٥ ٧٠٠ ١٨٩	(١ ١٦٣ ٣٩٩)	١٩٠ ٦٣٨	(٤٨ ٩٥٦ ١٤٥)	(٢٤٣ ٤٣٥)	٢٤ ٩٢٨ ٨٧٠	٨٠ ٩٤٣ ٦٦٠	إجمالي مخصصات أخرى

\* يتمثل رصيد مخصصات أخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ :-

٥٦ ٠٠٩ ٢٢٠	مخصص ضرائب متنازع عليها	١ ٣٩٤ ٠٠٠	مخصص مخاطر بنكية مكون لخطاب ضمان صادر لاحد الجهات مقابل خطاب ضمان صادر لصالح البنك من احد البنوك
٨ ٥٥٥ ١٩٨	مخصص دعاوي قضائية مكونة لدعاوي الحساب والتعويض لبعض العملاء وكذا الدعاوي العمالية	٥٧٨ ٥١٥	مخصصات اخرى مكونة للالتزام حال على البنك وهناك احتمال شبة مؤكد لتدفق نقدي خارج لتسوية ذلك الالتزام
-	مخصص مقابل اجازات	٣ ٨٦٩ ٧٥١	مخصص اصول الت ملكيتها للبنك محول من الاحتياطي بناء على تعليمات البنك المركزي
٦٤ ٥٦٤ ٤١٨		٥ ٨٤٢ ٢٦٦	

\*\* يتمثل رصيد مخصصات مطالبات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ :-

## ٢١- حقوق المساهمين

## أ- رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به عشرة مليارات جنيه مصري، حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٤ مارس ٢٠٢١ على زيادة رأس المال المرخص به من خمسة مليارات جنيه إلى عشرة مليارات جنيه و صدرت موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٩ يناير ٢٠٢٢ و تم التأشير فى السجل التجارى بتاريخ ١٢ يناير ٢٠٢٢ بزيادة رأس المال المرخص به و رأس المال المصدر وتم النشر بصحيفة الاستثمار بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٢ وتم التأشير بسجل البنوك بتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٢.

## ب- رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ خمسة مليار جنيه موزع على ٨٩٢,٨٥٧ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ٥,٦٠ جنيه.

حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٤ مارس ٢٠٢١ على زيادة رأس المال المصدر و المدفوع من ١,٤٧٤ مليار جنيه إلى خمسة مليارات جنيه و صدرت موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٩ يناير ٢٠٢٢ و تم التأشير فى السجل التجارى بتاريخ ١٢ يناير ٢٠٢٢ بزيادة رأس المال المرخص به و رأس المال المصدر وتم النشر بصحيفة الاستثمار بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٢ وتم التأشير بسجل البنوك بتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٢

## ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالجنيه المصري	عدد الأسهم	قيمة الأسهم العادية	الإجمالى
الرصيد في بداية السنة المالية	٢٦٣ ٣٥٩ ٦٨٨	١ ٤٧٤ ٨١٤ ٢٥٣	١ ٤٧٤ ٨١٤ ٢٥٣
الحركة خلال السنة	٦٢٩ ٤٩٧ ٤٥٥	٣ ٥٢٥ ١٨٥ ٧٤٨	٣ ٥٢٥ ١٨٥ ٧٤٨
الرصيد في آخر السنة المالية	٨٩٢ ٨٥٧ ١٤٣	٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠١	٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠١

## ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالجنيه المصري	عدد الأسهم	قيمة الأسهم العادية	الإجمالى
الرصيد في بداية السنة المالية	٢٦٣ ٣٥٩ ٦٨٨	١ ٤٧٤ ٨١٤ ٢٥٣	١ ٤٧٤ ٨١٤ ٢٥٣
الرصيد في آخر السنة المالية	٢٦٣ ٣٥٩ ٦٨٨	١ ٤٧٤ ٨١٤ ٢٥٣	١ ٤٧٤ ٨١٤ ٢٥٣

## ج- الاحتياطات

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ١٠٪ من صافى أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني ويتم إيقاف الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل ٥٠٪ من رأس المال المصدر. وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لا يجوز التصرف في رصيد الاحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع إلي البنك المركزي المصري.

ويتمثل رصيد الاحتياطات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ فيما يلى :-

بالجنيه المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
احتياطي قانوني يتم تكوينه وفقاً للنظام الأساسي للبنك	٣١١ ٠٨٩ ٨٩١	٢٦٣ ٧٨٧ ٥٤٠
احتياطي عام يستخدم فيما يعود بالنفع على البنك والمساهمين بناءً على موافقة الجمعية العامة	١١ ٥٠٤ ٩٩٣	١١ ٥٠٤ ٩٩٣
احتياطي رأسمالى	٣٢٦ ٤٤٢ ٤١٩	٨٩ ٢٢٠ ٠٨٤
احتياطي مخاطر بنكية عام	٦٥٦ ٦٩٢ ٨٠٩	٣٠٨ ٠٤٤ ٨٩٩
احتياطي الاصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	(٢٦٢ ٢٥٠ ٠٢٤)	١٥ ٧٥٠ ٥٥٣
الرصيد في نهاية السنة المالية	١ ٠٤٣ ٤٨٠ ٠٨٨	٦٨٨ ٣٠٨ ٠٦٩



يتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي:-

## أ- احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بالجنيه المصري
٢١٦ ٢٣٦ ٢٢٥	٢٦٣ ٧٨٧ ٥٤٠	الرصيد في بداية السنة المالية
٤٧ ٥٥١ ٣١٥	٤٧ ٣٠٢ ٣٥١	الحركة خلال السنة
٢٦٣ ٧٨٧ ٥٤٠	٣١١ ٠٨٩ ٨٩١	الرصيد في نهاية السنة المالية

## ب- احتياطي رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بالجنيه المصري
٧٤ ١٦٧ ٩٣٧	٨٩ ٢٢٠ ٠٨٤	الرصيد في بداية السنة المالية
١٥ ٠٥٢ ١٤٧	٢٣٧ ٢٢٢ ٣٣٥	الحركة خلال السنة
٨٩ ٢٢٠ ٠٨٤	٣٢٦ ٤٤٢ ٤١٩	الرصيد في نهاية السنة المالية

## ج- احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بالجنيه المصري
٢٧٥ ٢٧٢ ٨٥٤	٣٠٨ ٠٤٤ ٨٩٩	الرصيد في بداية السنة المالية
٣٢ ٧٧٢ ٠٤٥	٣٤٨ ٦٤٧ ٩١٠	محول من الأرباح المحتجزة
٣٠٨ ٠٤٤ ٨٩٩	٦٥٦ ٦٩٢ ٨٠٩	الرصيد في نهاية السنة المالية

## د- احتياطي الأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بالجنيه المصري
١١٢ ٦٥١ ٠٢٤	١٥ ٧٥٠ ٥٥٣	الرصيد في بداية السنة المالية
(٨٧ ٧٣١ ٦٩٩)	(٣٠٠ ٣٤٠ ١٧٨)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٩ ١٦٨ ٧٧٢)	٢٢ ٣٣٩ ٦٠١	اثر الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥ ٧٥٠ ٥٥٣	(٢٦٢ ٢٥٠ ٠٢٤)	الرصيد في نهاية السنة المالية

## هـ- احتياطي أصول محتفظ بها بغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بالجنيه المصري
٤ ١٧١ ٧١٢	-	الرصيد في بداية السنة المالية
(٤ ١٧١ ٧١٢)	-	التغير في القيمة العادلة - شركة اورينت للتأمين التكافلي و خسائر البيع
-	-	الرصيد في نهاية السنة المالية

## و- الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بالجنيه المصري
٩١٨ ٩٦٦ ٢٤٠	٧٢٥ ١٢٧ ٢٧٥	الحركة على الأرباح المحتجزة
(٤٧ ٥٥١ ٣١٥)	(٤٧ ٣٠٢ ٣٥١)	الرصيد في بداية السنة المالية
(٤٩ ٠٥٦ ٥٢٩)	(٧١ ٠٢٤ ٥٨٥)	- محول إلى الاحتياطي القانوني
(١٣ ١٤٣ ٢٠٨)	(١٢ ٠٠٠ ٠٠٠)	- حصة العاملين في الأرباح
(١٥ ٠٥٢ ١٤٧)	(٢٣٧ ٢٢٢ ٣٣٥)	- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٧٣٧ ٤٠٧ ١٢٧)	(٧٣ ٧٤٠ ٧١٣)	- محول إلى الاحتياطي الراسمالي
(٤ ٣٣٢ ١٢٧)	(٤ ٤٠٢ ٥١٥)	- توزيعات مساهمين
٥٢ ٤٢٣ ٧٨٧	٢٧٩ ٤٣٤ ٧٧٦	- محول صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي
٧١٠ ٢٤٥ ٨٤٧	١ ٠٦٥ ٢١٣ ٧٣٤	رصيد الأرباح المحتجزة المعدل في بداية السنة المالية
(٣١ ٧٨٥ ٤١٢)	(٣٤٥ ٦٠٥ ٢١٤)	صافي أرباح السنة المالية
(٩٨٦ ٦٣٣)	(٣ ٠٤٢ ٦٩٦)	محول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام (احتياطي القروض و التسهيلات الائتمانية)
(٤ ٧٧٠ ٣١٤)	-	محول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام (احتياطي أصول آلت ملكيتها للبنك)
-	١٥ ٤٤٦ ٨٩٦	محول إلى احتياطي أصول محتفظ بها بغرض البيع و خسائر بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
-	(١ ٠٦١ ٩٧١)	رد جزء من مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٧٢٥ ١٢٧ ٢٧٥	١ ٠١٠ ٣٨٥ ٥٢٥	خسائر بيع الأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر - حقوق ملكية
		الرصيد في نهاية السنة المالية

## ٢٢- النقدية وما في حكمها

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

بالجنيه المصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية (ضمن إيضاح ٦)	٣٠٣ ٩٥٩ ٨٧٤	١٩٧ ٢٨٤ ٠٠٣	
أرصدة لدى البنوك (ضمن إيضاح ٧)	٩ ٥١٨ ٧٢٠ ١٢٣	٤ ٦٩٣ ٢٧٠ ١٨٤	
أذون الخزانة (ضمن إيضاح ٨)	١٧٠ ٧٢٥ ٠٠٠	-	
	٩ ٩٩٣ ٤٠٤ ٩٩٧	٤ ٨٩٠ ٥٥٤ ١٨٧	

## ٢٣- التزامات عرضية وارتباطات

بالجنيه المصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ارتباطات عن قروض (غير قابلة للإلغاء)	٣٢٠ ٨٦٣ ٤٨٦	٣٧٢ ٣٠٩ ٥٥٨	
خطابات الضمان	٧ ١١٨ ٧٤٠ ٥٠٤	٣ ٨٢٥ ٩٤٧ ٠٩٦	
الاعتمادات المستندية	١٣٥ ٩٣٤ ٧٥٢	٣٥٦ ٤٦٦ ٦١٥	
التزامات محتملة أخرى	٦٠٧ ٠٦٤ ٨٩٦	٥٥٦ ٠٨٤ ٩٣٥	
	٨ ١٨٢ ٦٠٣ ٦٣٨	٥ ١١٠ ٨٠٨ ٢٠٤	

## ٢٤- صافي الدخل من العائد

بالجنيه المصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
<u>عائد القروض والإيرادات المشابهة</u>			
قروض وتسهيلات وودائع لدى البنوك:			
ودائع لدى البنوك	١ ٣٣٥ ٢٥٤ ٢٥٤	٢٣٤ ٦٦٥ ٦٤٠	
قروض وتسهيلات للعملاء	٣ ٥٠٢ ٥٦٥ ٤٥٢	٢ ٣٣٦ ٦٢١ ٦٧٥	
اجمالى القروض و البنوك	٤ ٨٣٧ ٨١٩ ٧٠٦	٢ ٥٧١ ٢٨٧ ٣١٥	
أذون خزانة	٢ ٠٦٦ ٤٩٨ ٦٣٦	١ ٠٧٩ ٨٧٥ ٦٢٣	
استثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى و التكلفة المستهلكة	٧٦٦ ٠١٦ ٤١٣	٦٢١ ٣٢٣ ١٣٤	
اجمالى ادوات الدين	٢ ٨٣٢ ٥١٥ ٠٤٩	١ ٧٠١ ١٩٨ ٧٥٧	
اجمالى عائد القروض والإيرادات المشابهة	٧ ٦٧٠ ٣٣٤ ٧٥٥	٤ ٢٧٢ ٤٨٦ ٠٧٢	
<u>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة</u>			
ودائع وحسابات جارية:			
للبنوك	(٢٢ ٥٧٥ ٣٢٠)	(١٧ ١٠٦ ٩٤٥)	
للعلاء	(٤ ٧٥٩ ٢٠٠ ٥٤٦)	(٢ ٤٩٧ ١٧٥ ٠٢٠)	
قروض أخرى و عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	(١ ١٣٣ ٧٨٧)	(٤ ٨٦٧ ٠٩٤)	
اجمالى تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٤ ٧٨٢ ٩٠٩ ٦٥٣)	(٢ ٥١٩ ١٤٩ ٠٥٩)	
صافى الدخل من العائد	٢ ٨٨٧ ٤٢٥ ١٠٢	١ ٧٥٣ ٣٣٧ ٠١٣	

## ٢٥- توزيعات أرباح

بالجنيه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١ ٣٢٣ ٣٦٠	٢ ٦٠٢ ٨٥٥
١ ٣٢٣ ٣٦٠	٢ ٦٠٢ ٨٥٥

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

## ٢٦- صافي دخل المتاجرة

بالجنيه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	( ١٦ ٨٩٨ )
-	٧٤ ٦٤٦
-	١ ٦٩٤ ٢٦٠
-	١ ٧٥٢ ٠٠٨

فروق تقييم أدوات دين و حقوق ملكية

توزيعات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر

أرباح أدوات دين و حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر

## ٢٧- أرباح استثمارات مالية

بالجنيه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٠ ٩٧٩ ٩١٦	٧ ٥١١ ١٦٩
٢٢٨ ٦٩٤	-
٢١ ٢٠٨ ٦١٠	٧ ٥١١ ١٦٩

أرباح بيع أذون الخزانة

أرباح بيع سندات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

## ٢٨- عبء رد الخسائر الائتمانية المتوقعة

بالجنيه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٦١١ ١٥٨ ٩٢٢	٤٧٤ ٨٦٩ ٩٣٧
٤ ٠٨٥ ٣٤٣	( ١٥٥ ٨٢١ )
-	( ٤٣ ٢٤١ )
٢٢ ٣٣٩ ٦٠١	( ٩ ١٦٨ ٧٧٢ )
٦٣٧ ٥٨٣ ٨٦٦	٤٦٥ ٥٠٢ ١٠٣

عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة القروض و التسهيلات الائتمانية

عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة - ارصدة لدى البنوك

عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

عبء (رد) خسائر الائتمانية المتوقعة - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

## ٢٩- مصروفات إدارية

بالجنيه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤٠٩ ٨٥٢ ١٧١	٣٤٥ ٣٣٨ ٩٢٤
٢٣ ٤٤٩ ١٩١	١٩ ٤٧٧ ٥٨٤
٤٣٣ ٣٠١ ٣٦٢	٣٦٤ ٨١٦ ٥٠٨
٤٩٤ ٧٤٧ ٥٤٨	٤١٦ ٦١٩ ٢٩٠
٩٢٨ ٠٤٨ ٩١٠	٧٨١ ٤٣٥ ٧٩٨

تكلفة العاملين

أجور ومرتبات

تأمينات اجتماعية

إجمالي الأجور

مصروفات إدارية أخرى \*

## \* تحليل بند مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١١٣ ٦٨٣ ٧٥٩	١١٠ ٢٨٠ ٩٤١	١١٣ ٦٨٣ ٧٥٩	١١٠ ٢٨٠ ٩٤١
٣٨ ٣٠٩ ٠٥١	٣١ ٨٨٣ ٧٢٦	٣٨ ٣٠٩ ٠٥١	٣١ ٨٨٣ ٧٢٦
٩٤ ٣٦٥ ٧٥١	٧٢ ٧٧١ ٣٥٦	٩٤ ٣٦٥ ٧٥١	٧٢ ٧٧١ ٣٥٦
٩٢ ٢٤٩ ٢٩٣	٦٤ ٦٤١ ٢٨٢	٩٢ ٢٤٩ ٢٩٣	٦٤ ٦٤١ ٢٨٢
٦ ٨٣٧ ٨٩٧	٥ ٢٥٣ ٩٧٥	٦ ٨٣٧ ٨٩٧	٥ ٢٥٣ ٩٧٥
١٩ ٨٦٦ ٣٥٥	١٢ ٨٧٤ ٤٤٥	١٩ ٨٦٦ ٣٥٥	١٢ ٨٧٤ ٤٤٥
٢١ ٨٣٦ ٣١٨	٢٢ ٥٩٠ ٩٣٦	٢١ ٨٣٦ ٣١٨	٢٢ ٥٩٠ ٩٣٦
١٩ ٩٩٨ ٠٤٥	١٩ ٣٩٥ ٢٢٤	١٩ ٩٩٨ ٠٤٥	١٩ ٣٩٥ ٢٢٤
٣ ٢٣٤ ١٨٦	٢ ٢٤٢ ٥٣٤	٣ ٢٣٤ ١٨٦	٢ ٢٤٢ ٥٣٤
٤ ١٧٥ ٤٥٢	٢ ٠٥٨ ٩٢٤	٤ ١٧٥ ٤٥٢	٢ ٠٥٨ ٩٢٤
٥٢ ٨١٢ ٦٢٤	٤٨ ٨٨٨ ٣٢٠	٥٢ ٨١٢ ٦٢٤	٤٨ ٨٨٨ ٣٢٠
٩ ١٣١ ٢٥٧	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ١٣١ ٢٥٧	٥ ٠٠٠ ٠٠٠
١٨ ٢٤٧ ٥٦٠	١٨ ٧٣٧ ٦٢٧	١٨ ٢٤٧ ٥٦٠	١٨ ٧٣٧ ٦٢٧
٤٩٤ ٧٤٧ ٥٤٨	٤١٦ ٦١٩ ٢٩٠	٤٩٤ ٧٤٧ ٥٤٨	٤١٦ ٦١٩ ٢٩٠

إهلاك واستهلاك

اشرتراكات خدمات

ضرائب ورسوم

اصلاح وصيانة ومصروفات وسائل نقل ودعم فنى ومستلزمات حاسب الى

تأمين

اعلان ومقابل نشر

حراسات ونظافة

كهرباء ومياه وبريد وسويقت و غاز

استقبال وضيافة

ادوات مكتبية ومطبوعات

مصاريف و عمولات مندوبى المبيعات و خدمة العملاء

المساهمة المجتمعية و التبرعات

اخرى

## ٣٠- إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى

بالجنيه المصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
أرباح تقييم الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية و ارباح التعامل لعمليات النقد الاجنبى		(٣٣ ٢٩٦ ٧٨٥)	٤١ ١٢٢ ٥٦٧
أرباح بيع اصول ثابتة		٧٠ ٦٥٠ ٦٠٧	٣٠٦ ٠٩٣ ٣٣٥
(المكون ) مخصصات أخرى		(٥٥ ٤٢٦ ٥٠٣)	(٢٣ ٧٦٥ ٤٧١)
إيجار الأصول التي يستأجرها البنك		(١٣٨ ٨٢٢ ٨٥٢)	(٧٠ ٣٩٠ ٤٢٩)
مصروفات أصول آلت ملكيتها للبنك		(١ ٠٧٣ ٨٣٤)	(١ ١٠٩ ٨٥٤)
		(١٥٧ ٩٦٩ ٣٦٧)	٢٥١ ٩٥٠ ١٤٨

## ٣١- نصيب السهم الاساسي من حصة المساهمين في صافى أرباح السنة

يحسب نصيب السهم في الربح بقسمة صافي الارباح الخاصة بمساهمي البنك على عدد الاسهم العادية المصدرة

بالجنيه المصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
صافي ربح السنة		١ ٠٦٥ ٢١٣ ٧٣٤	٧١٠ ٢٤٥ ٨٤٧
يخصم نصيب العاملين وفقا لقائمة التوزيعات المقترحة		(١٠٦ ٥٢١ ٣٧٣)	(٧١ ٠٢٤ ٥٨٥)
يخصم نصيب اعضاء مجلس الادارة وفقا لقائمة التوزيعات المقترحة		(١٢ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٢ ٠٠٠ ٠٠٠)
يخصم صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي		(٦ ٦١٨ ١١٦)	(٤ ٤٠٢ ٥١٥)
صافى الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك		٩٤٠ ٠٧٤ ٢٤٥	٦٢٢ ٨١٨ ٧٤٧
عدد الاسهم المصدرة		٨٩٢ ٨٥٧ ١٤٣	٢٦٣ ٣٥٩ ٦٨٨
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافى أرباح السنة		١,٠٥	٢,٣٦

## ٣٢- ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات الرأسمالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالى مبلغ ٦٠٧,٠٦٤,٨٩٦ جنيه مصري وذلك طبقاً لما يلي :

جنيه مصري	قيمة الارتباط	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب
التزامات عن عقود إيجار	٦٠٧ ٠٦٤ ٨٩٦	-	٦٠٧ ٠٦٤ ٨٩٦
	٦٠٧ ٠٦٤ ٨٩٦	-	٦٠٧ ٠٦٤ ٨٩٦

## ٣٣- أسعار العائد المطبقة خلال السنة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول ١٢,٧٪ وعلى الالتزامات ٩,٣٪.

## ٣٤- المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة وتتمثل طبيعة أهم المعاملات الجوهرية وأرصدها في تاريخ المركز المالى فيما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	جنيه مصري
		<u>طبيعة المعاملات</u>
٦ ٤٨٨ ١٠٤	٣٩ ٧٥٥ ٩٨٥	أرصدة لدى البنوك
-	٤٤٤ ٦٠٧ ٨٧٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٣ ٨٥٠ ٥٤٥ ٧٦٦	٦ ٠٦٤ ٣٣٨ ٩٠٩	التزامات عرضية وارتباطات

### ٣٥-الموقف الضريبي

#### أولاً: الضريبة على أرباح شركات الأموال

السنوات من بدء النشاط حتى سنة ٢٠٠٨ :  
تم الربط وفقاً لقرارات لجان الطعن ولجنة إنهاء المنازعات الضريبية وسددت الضرائب المستحقة بالكامل.

#### السنوات ٢٠٠٩ / ٢٠١٨ :

تم الفحص و الربط و السداد وفقاً للاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين هذا بخلاف الغرامات واجبة السداد ٢٥ مليون جنية قدم بشأنها طلب تجاوز عن مقابل التأخير لتصبح ١٥ مليون جنية واجبة السداد قبل نهاية فبراير ٢٠٢٣.

#### السنوات ٢٠١٩/٢٠٢١

قدم البنك الاقرار الضريبي و لم يتم الفحص حتى تاريخه و من المتوقع أن يسفر الفحص عن ضريبه قدرها ١٤ مليون جنية و كذا ضريبه عن اوعيه مستقلة قدرها ٤ مليون جنية و مكون مخصص بالكامل.

- بلغ سعر ضريبة الدخل الفعلي خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ نحو ٣٦,١ ٪.

#### ثانياً: الضريبة على الدمغة

#### السنوات من ٢٠٠٢ إلى ٢٠٢٠

تم الفحص فى ضوء أحكام القانون ١١١ لسنة ١٩٨٠ وتعديلاته وقد أسفر الفحص عن فروق ضريبية قام البنك بسدادها بخلاف غرامات تأخير عن فرع الحرية سنة ٢٠٠٢ قدرها ١٨٤ الف جنية وكذلك عن السنوات ٢٠٢٠/٢٠١٦ قدرها ٥,٦ مليون جنية و مقدم عنها طلب تجاوز و متوقع سدادها قبل نهاية فبراير ٢٠٢٣.

#### السنوات من ٢٠٢١/٢٠٢٢

لم يتم الفحص ووفقاً لرأى المستشار الضريبي مطلوب تكوين مخصص ٨ مليون جنية ، مكون بالكامل.

#### ثالثاً: ضريبة كسب العمل

#### السنوات من ١٩٨١ إلى ٢٠٠٥

تم الربط الضريبي وفقاً لقرار اللجنة الداخلية وقرار لجنة الطعن وسددت الضرائب المستحقة عن تلك السنوات بالكامل بخلاف غرامات تأخير قدرها ٢,٥ مليون جنية عن السنوات ١٩٩٩ إلى ٢٠٠٥ تم الاستفادة بحافز التجاوز عن مقابل التأخير فى ظل أحكام القانون ١٧٤ لسنة ٢٠١٨ و تم تسوية الرصيد و اصبح الرصيد الواجب السداد ١٠٣ الف جنية.

#### السنوات ٢٠١٩/٢٠٠٦

تم فحص تلك السنوات و أسفر الفحص عن ضريبة قدرها ١٩,٢ مليون جنية وتم سدادها بخلاف غرامات تأخير ٢٧ مليون جنية تم تقديم بشأنها طلب تجاوز ليصبح ٩,٥ مليون جنية واجبة السداد قبل نهاية فبراير ٢٠٢٣.

#### السنوات ٢٠٢٠

تم الفحص و الاتفاق مع المأمورية على ضريبة قدرها ١,٣ مليون جنية قام البنك بسدادها بخلاف غرامات تأخير قدرها ٨٠٠ الف جنية يتم تكوينها تباعاً.

#### السنوات ٢٠٢١

لم يتم فحص ٢٠٢١ ووفقاً لرأى المستشار الضريبي مطلوب تكوين مخصص ٨ مليون جنية.

#### ٣٦- أرقام المقارنة

يتم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً.