بنك اسكندرية

"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

وتقرير مراقبا الحسابات عليها

بنك الأسكندرية
(شركة مساهمة مصرية)

صفحة

تقرير مراقبا الحسابات	
قائمة المركز المالى	١
قائمة الدخل	٢
قائمة الدخل الشامل	٣
قائمة التدفقات النقدية	٤
قائمة التغير في حقوق الملكية	٥
قائمة توزيع الأرباح المقترحة	٦
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية	٧-٦٢

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

مصطفي شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبا الحسابات

إلى السادة/ مساهمي بنك الإسكندرية
"شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك الإسكندرية "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضًا عادلاً وواضحًا وفقًا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضًا عادلاً وواضحًا 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.

مسؤولية مراقب الحسابات

تنحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية وفي ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقًا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني و تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات الحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك، وتشمل عملية المراجعة أيضًا تقييم مدى ملاءمة 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 أساسًا مناسبًا لإبداء رأينا على القوائم المالية.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي لبنك الإسكندرية "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقًا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

فقرة لفت الانتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظا، تجدر الإشارة الي تعديل قائمه توزيع الأرباح (المقترحة) عن السنة المالية المنتهيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ فيما يخص توزيعات المساهمين وفقا لقرار لاحق من مجلس الادارة بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٤ و اعتمد مجلس الإدارة اعاده اصدار قائمه توزيع الأرباح (المقترحة) لتعكس القرار المعدل. يحل تقرير مراقبا الحسابات الخاص بنا حول هذه القوائم المالية المعاد إصدارها محل تقرير المراجعة المؤرخ ١٩ فبراير ٢٠٢٤ بشأن القوائم المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. تقتصر إجراءات الأحداث اللاحقة لدينا على تعديل قائمة توزيع الارباح (المقترحة) كما هو موضح في القوائم المالية المرفقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

فيما عدا المخالفة المرتبطة بالايضاح رقم (٤٠) لم يتبين لنا مخالفة البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ – لأي من أحكام قانون البنك المركزي المصري 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 وفقًا لمتطلبات القانون رقم (١٥٩) لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبا الحسابات

أحمد أمين حافظ
سجل المحاسبين والمراجعين رقم (٢٠٩٠٤)
سجل البنك المركزي رقم (٥٩٣)
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

إيمان عبد المنعم محمد
سجل المحاسبين والمراجعين رقم (٤٩٧٣)
سجل البنك المركزي رقم (١٠٣)
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
عضو جمعية الضرائب المصرية
Mazars مصطفى شوقي
١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة

القاهرة في ١٩ فبراير ٢٠٢٤ فيما عدا قائمة توزيع الأرباح المقترحة كما في ٢٨ مارس ٢٠٢٤

بنك الأسكندرية (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالى
فى السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
		الف جنية مصري	الف جنية مصري
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	(١٦)	١٣ ٠٤٩ ٧١٤	٨ ٤١٧ ١٣٨
أرصدة لدى البنوك	(١٧)	٤٤ ١٤٥ ٢٨٦	٣٢ ٣٦٠ ٠٦٤
قروض وتسهيلات للبنوك	(١٨)	٤٣٨ ٧٦٧	٥٠ ٠٣٨
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٨)	٥٨ ٣٩٨ ٤٦٥	٥٥ ٧٨٧ ٩٦٧
أصول مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(١٩)	١٣ ٣٠٩	٩ ٤٧٢
استثمارات مالية			
-بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٢٠)	٣٦ ٩٣٧ ٦٤٠	٢٩ ٧٩٣ ٣٣٢
-بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٢٠)	١٣ ٩٦٦	١١ ٨٠١
- بالتكلفة المستهلكة	(٢٠)	٤ ٤٧١ ٣٤٥	٢ ٥٢٠ ٨٨٠
استثمارات في شركات شقيقة	(٢١)	٦٨ ٦٢٠	٥٦ ٥٥٦
أصول غير ملموسة	(٢٢)	٢٩٦ ٤٠٥	٣٩٨ ٥٦٠
أصول أخرى	(٢٣)	٣ ١٧٦ ٦٤٧	٢ ٦٢٦ ١٠٠
أصول ضريبية مؤجلة	(٣٠)	٣٥٩ ٥٣٠	٣١٩ ١٨٥
أصول ثابتة	(٢٤)	٥٩٣ ٢٤١	٧٠٦ ٧٩٠
إجمالي الأصول		**١٦١ ٩٦٢ ٩٣٥**	**١٣٣ ٠٥٧ ٨٨٣**
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٥)	٣٧١ ٨٩٨	٤٥٧ ٨٢٠
ودائع العملاء	(٢٦)	١٣٣ ٣٣٩ ٩٥٠	١١٠ ٦٩٩ ٦٣٧
قروض أخرى	(٢٧)	٥٦٩ ٧٨٩	٥٢٨ ٩٧٨
التزامات أخرى	(٢٨)	٤ ٤٦٩ ٧٩٨	٣ ٦٢٢ ٣٩٥
مخصصات أخرى	(٢٩)	٤٠٦ ٥٩٠	٤٥٧ ٧٧٥
التزامات ضرائب الدخل الجارية		١ ٤٦٥ ٠٩٢	٨٧٢ ٦٨٧
التزامات مزايا التقاعد	(٣١)	١ ٥٦٩ ٥٩٠	١ ٤٧٠ ٣٦٨
إجمالي الالتزامات		**١٤٢ ١٩٢ ٧٠٧**	**١١٨ ١٠٩ ٦٦٠**
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	(٣٢)	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠
احتياطيات	(٣٣)	٢ ٥٠٣ ٨٥٥	٢ ٣٨٦ ٦٣٨
صافي أرباح العام والأرباح المحتجزة	(٣٣)	١٢ ٢٦٦ ٣٧٣	٧ ٥٦١ ٥٨٥
إجمالي حقوق الملكية		**١٩ ٧٧٠ ٢٢٨**	**١٤ ٩٤٨ ٢٢٣**
إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية		**١٦١ ٩٦٢ ٩٣٥**	**١٣٣ ٠٥٧ ٨٨٣**

تعتبر الايضاحات المرفقة من صفحة (٧) إلى صفحة (٦٢) متممة لهذه القوائم وتقرأ معها.

تقرير مراقبا الحسابات (مرفق).

ميكيلي فورمانتي
رئيس القطاع المالي

دانتي كمبيوكي
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

بنك الأسكندرية (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل
في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	إيضاح رقم	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
		الف جنية مصري	الف جنية مصري
عائد القروض والايرادات المشابهة	(٦)	٢٢ ٢٢٣ ٠١٩	١٣ ٤٤٠ ٤١٩
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(١٠ ٢١٣ ٣٠١)	(٦ ١٨٨ ٢٠١)
صافي الدخل من العائد		١٢ ٠٠٩ ٧١٨	٧ ٢٥٢ ٢١٨
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٢ ٠٩٤ ٢٩٣	١ ٤٤٢ ٨٣٠
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(٨٥٠ ٠٨٣)	(٦٠٧ ١٩٩)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات		١ ٢٤٤ ٢١٠	٨٣٥ ٦٣١
صافي الدخل		١٣ ٢٥٣ ٩٢٨	٨ ٠٨٧ ٨٤٩
توزيعات الأرباح	(٨)	٨ ٢٥٧	١٦ ٠٣٣
صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشاتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٩)	٥ ٧٣٦	٣ ٨٧٩
التغير في الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		٢ ١٦٥	١ ١٩٣
صافي دخل المتاجرة	(١٠)	٢٨ ٦٣٢	٦٧ ٧٦٧
أرباح استثمارات مالية	(٢٠)	٥ ٦٩٥	٥٠٤
حصة البنك في أرباح غير موزعة للشركات الشقيقة		١٣ ٤٥٧	١ ٨١٨
عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٣)	(١ ٩٦٦ ٨٦٨)	(٩١٢ ٢٨٤)
مصروفات إدارية	(١١)	(٣ ٨٧٢ ٥٧٤)	(٣ ١٨٠ ٤٠٨)
إيرادات (مصروفات)تشغيل أخري	(١٢)	(٧٨ ٦٩٥)	٣٨ ٧٠١
الربح قبل ضرائب الدخل		٧ ٣٩٩ ٧٣٣	٤ ١٢٥ ٠٥٢
مصروفات ضرائب الدخل	(١٤)	(٢ ٣٩٣ ٤١٣)	(١ ٢٧٥ ٦٨١)
صافي أرباح العام		٥ ٠٠٦ ٣٢٠	٢ ٨٤٩ ٣٧١
ربحية السهم (جنية / سهم) - الأساسى	(١٥)	١,٧٨	١,٠٠

تعتبر الايضاحات المرفقة من صفحة (٧) إلى صفحة (٦٢) متممة لهذه القوائم وتقرأ معها.

ميكيلي فورمانتي
رئيس القطاع المالي

دانتي كمبيوني
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

بنك الأسكندرية (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل

في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي أرباح العام	٥ ٠٠٦ ٣٢٠	٢ ٨٤٩ ٣٧١
بنود لن يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :		
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٩ ٥٠٠	٤٣٠ ٣١٢
تحويل صافى أرباح استبعاد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الى الأرباح المحتجزة	(١٠٩)	(٦٠٣ ٥٣١)
	٩ ٣٩١	(١٧٣ ٢١٩)
بنود قد يتم إعادة تبويبها في قائمة الدخل		
صافى التغير في القيمة العادلة - أدوات دين	١٦٦ ٥٥٦	(٣٦٣ ٢٢١)
الخسائر الائتمانية لأذون وسندات الخزانة - أدوات دين	(١٢ ٣٠٨)	١ ٢٨٤
	١٥٤ ٢٤٨	(٣٦١ ٩٣٧)
الدخل الشامل للسنة المالية بعد خصم الضريبة	١٦٣ ٦٣٩	(٥٣٥ ١٥٦)
أجمالي الدخل الشامل للسنة المالية	٥ ١٦٩ ٩٥٩	٢ ٣١٤ ٢١٥

تعتبر الايضاحات المرفقة من صفحة (٧) إلى صفحة (٦٢) متممة لهذه القوائم وتقرأ معها.

ميكيلى فورمانتى
رئيس القطاع المالى

دانتي كمبيوني
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

بنك الأسكندرية (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية
في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	إيضاح رقم	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافي الأرباح قبل الضرائب		٧ ٣٩٩ ٧٣٣	٤ ١٢٥ ٠٥٢
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك وإستهلاك	(٢٤,٢٢)	٢٥٧ ٤٧٦	٢٣٠ ٧٤٥
عبء إضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٣)	١ ٨٩٦ ٨٢٥	٩١٤ ٤٣٥
(رد)المخصصات الأخرى	(٢٩)	(٣١ ٩٨٢)	(٢٩ ٤٧٣)
عبء (رد) اضمحلال اذون خزانة		١١ ٢٥٠	(٤٦٤)
(رد) سندات الخزانة		(١٤٦)	(١٣)
(رد) اضمحلال الأرصدة لدى البنوك		(٥٨ ٩٣٨)	(١ ٦٧٤)
(عبء) الاضمحلال عن الاصول الاخرى		(٧٢٤)	(٨٥٩)
صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		(٥ ٧٣٦)	(٣ ٨٧٩)
المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض)	(٢٩)	(١٣ ٦٠٦)	(٧ ١٧٣)
إضمحلال استثمارات في شركات شقيقة		-	٧ ٥٠٠
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	(٢٩)	(٢٥ ٧٧٠)	(٢١ ٧٥٢)
فروق إعادة تقييم القروض الاخري بالعملات الاجنبية		٨٨ ٢٣٤	١٥٤ ٥٧٧
التغير في الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		٢ ١٦٥	١ ١٩٣
فروق إعادة تقييم إستثمارات مالية		(١٦٤ ٨٠٢)	(١٢١ ٩٣٠)
فروق إعادة تقييم إحتياطي القيمة العادلة		١٢ ٣٠٧	-
عائد اذون الخزانة والسندات - صافي الخسائر المحولة لنتيجة استبعادات أدوات دين		-	(٢٠٠)
(أرباح) /خسائر بيع أصول ثابتة	(١٢)	(٢ ٢١٠)	(٣ ٣٩٤)
توزيعات أرباح	(٨)	(٨ ٢٥٧)	(١٦ ٠٣٣)
أرباح بيع إستثمارات مالية		-	(٨ ٠٠٤)
أرباح إستثمارات مالية محولة من الإحتياطي		-	٦ ٠٣ ٥٣١
استهلاك خصم الإصدار		٥٧١ ٢٧٤	
التغير في القيمة العادلة لاذون الخزانة من خلال الدخل الشامل		١٥٤ ١٦٨	
حصة البنك في أرباح غير موزعة للشركات الشقيقة		(١٣ ٤٥٧)	(١ ٨١٨)
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		١٠ ٠٦٧ ٨٠٤	٥ ٨٢٠ ٣٦٧
صافي النقص (الزيادة) في الأصول و(النقص) الزيادة في الإلتزامات			
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي		(١٩٤ ٢٥٨ ٣)	(٢ ٢٧٣ ٢٨٤)
أرصدة لدى البنوك		٩ ٣٩٥ ٩١٤	(١ ٢٣٧ ١٧٠)
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى		١٧ ٩٢٤ ٧٨٠	١ ٨٨٩ ٦٦٩
قروض وتسهيلات بنوك		(٣٨٨ ٧٢٩)	(٥٠ ٠٣٨)
قروض وتسهيلات للعملاء		(٤ ٥٠٧ ٢٣٣)	(٥ ٢٨٨ ٩٥٩)
أصول مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		١ ٧١٩	(٣ ٢٣٠)
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الاربحاح والخسائر		(٢ ١٦٥)	(٤٨ ٧٨٩)
أصول أخرى		(٦٠٣ ٧٤٤)	(٩٣٣ ٦٨٠)
أرصدة مستحقة للبنوك		(٨٥ ٩٢٢)	(٩ ٨٢٧)
ودائع العملاء		٢٢ ٦٤٠ ٣١٣	١٤ ٩٧٩ ٥٩٧
إلتزامات أخرى		٨٤٧ ٤٠٣	٦٠٠ ٥٣٠
إلتزامات مزايا التقاعد		٩٩ ٢٢٣	١٤٦ ٨٨٦
ضرائب مسددة		٤٣٠ ٠٢٢	(١ ١٠٨ ١٤١)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		٥٢ ٥٦١ ١٠١	١٢ ٣٨٣ ٩٣١
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(١٥ ٤٦٨)	(١٥٥ ٨٤٩)
متحصلات من مبيعات الأصول الثابتة		(٢ ١٢٣)	٣ ٥١٠
متحصلات من بيع الإستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة		٧٧ ٣١١ ٠٩٦	٦٢ ٥٢٧ ٠١٠
مشتريات إستثمارات مالية		(٨٨ ٨٣٢ ٢٥١)	(٦٣ ٥١٧ ٧٠٦)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		(٢٦ ٨١٢)	(٢٠٢ ٨٥٣)
توزيعات أرباح محصلة (تتضمن توزيعات أرباح من شركات شقيقة)		٨ ٢٥٧	١٦ ٠٣٣
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار		(١١ ٥٥٧ ٣٠١)	(١ ٣٢٩ ٨٥٥)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
محصل من قروض أخرى		١٩٥ ٢٥٩	٤٣ ٤٧٤
مسدد من قروض أخرى		(٢٤٩ ٣٠٧)	(٢٣٩ ٦٩٠)
توزيعات الأرباح المدفوعة		(٢٤٨ ٠٦٣)	(٦٦٢ ١٩٢)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل		(٤٠٢ ١١١)	(٨٥٨ ٤٠٨)
صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال السنة		٤٠ ٦٠١ ٦٨٩	١٠ ١٩٥ ٦٦٨
رصيد النقدية ومافي حكمها في أول السنة		٣٣ ٠٢٢ ٠٤٩	٢٢ ٨٢٦ ٣٨١
رصيد النقدية ومافي حكمها في آخر السنة		٧٣ ٦٢٣ ٧٣٨	٣٣ ٠٢٢ ٠٤٩
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣٥) :			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي		١٣ ٠٤٩ ٧١٤	٨ ٤١٧ ١٣٨
أرصدة لدى البنوك		٤٤ ١٤٥ ٢٨٦	٢٢ ٣٦٠ ٠٦٤
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى		٣٣ ٦١٤ ٦٥٤	٢٢ ٧٥٩ ٨٤٨
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي		(٩ ٧٧٦ ١٧٧)	(٦ ٥١٧ ٩٨٣)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر*		(٢ ١٨٣ ٨٦٤)	(١ ٢٣٧ ١٧٠)
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر*		(٥ ٢٢٥ ٨٧٥)	(٢٢ ٧٥٩ ٨٤٨)
النقدية وما في حكمها		٧٣ ٦٢٣ ٧٣٨	٣٣ ٠٢٢ ٠٤٩

معاملات غير نقدية :

لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية معاملات غير نقدية تتمثل في المبالغ الآتية :

- ٢١ ٨٣٠ ألف جنيه مصري من كلاً من مدفوعات لشراء اصول غير ملموسة واصول ثابتة والتغير في الأرصدة المدينة قيمة ما تم تحويله من حساب اصول تحت الإنشاء .
- ١٥٤ ١٦٨ ألف جنيه مصري من كلاً من التغير إحتياطي القيمة العادلة والإستثمارات المالية (قيمة فروق تقييم إستثمارات) .

* من تاريخ الإقتناء

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة (١) الى صفحة (٦٢) متممة لهذه القوائم وتقرأ معها.

ميكيلي فورمانتي
رئيس القطاع المالي

دانتي كمبيوني
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

بنك الأسكندرية (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية
في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالألف جنية مصري

	رأس المال	مبالغ من تحت حساب زيادة رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي رأسمالي خاص	إحتياطيات أخري	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	إحتياطي المخاطر البنكية العام- التمان	إحتياطي المخاطر العام	أرباح محتجزة	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٨٠٠ ٠٠٠	٤ ٢٠٠ ٠٠٠	٤٠٠ ٠٠٠	٢٩ ٣١٢	٤١٨ ١٥٨	٢٨٩ ١٨٨	٣٣٦ ٨٠٧	٣٦٨ ٠٤٤	٣٥ ١٣٥	٩ ٨٤٥ ٠٤٢	١٣ ٧٢١ ٦٨٦
توزيعات أرباح عام ٢٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١ ٦٩١ ٢٠٩)	(١ ٦٩١ ٢٠٩)
المحول من مبالغ تحت حساب زيادة راس المال	٤ ٢٠٠ ٠٠٠	(٤ ٢٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	٦٨ ٣٧٥	-	-	-	٦٨ ٣٧٥
المحول من احتياطي عام الي الاحتياطي القانوني	-	-	٢٩ ٣١٢	(٢٩ ٣١٢)	-	-	-	-	-	-	-
المحول من الاحتياطات الأخرى الي الاحتياطي القانوني	-	-	٢٨٩ ١٨٨	-	-	(٢٨٩ ١٨٨)	-	-	-	-	-
المحول من الاحتياطي الخاص الي الاحتياطي القانوني	-	-	٤١٨ ١٢٣	-	(٤١٨ ١٢٣)	-	-	-	-	-	-
المحول من الأرباح المرحلة الي الاحتياطي القانوني	-	-	١ ٣٦٣ ٣٧٧	-	-	-	-	-	-	(١ ٣٦٣ ٣٧٧)	
المحول من الأرباح المرحلة الي الاحتياطي الخاص	-	-	-	-	١	-	-	-	-	(١)	-
إعادة تبويب صافي التغير لادوات حقوق الملكية عند الاستبعاد	-	-	-	-	-	-	(٦٠٣ ٥٣١)	-	-	٦٠٣ ٥٣١	-
صافي اربح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢ ٨٤٩ ٣٧١	٢ ٨٤٩ ٣٧١
المحول من إحتياطي المخاطر البنكية - التمان	-	-	-	-	-	-	-	(٣١٨ ٢٢٨)	-	٣١٨ ٢٢٨	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٢ ٥٠٠ ٠٠٠	-	٣٦	-	(١٩٨ ٣٤٩)	٤٩ ٨١٦	٣٥ ١٣٥	٧ ٥٦١ ٥٨٥	١٤ ٩٤٨ ٢٢٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٢ ٥٠٠ ٠٠٠		٣٦	-	(١٩٨ ٣٤٩)	٤٩ ٨١٦	٣٥ ١٣٥	٧ ٥٦١ ٥٨٥	١٤ ٩٤٨ ٢٢٣
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٤٨ ٠٦٣)	(٣٤٨ ٠٦٣)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	١٦٣ ٧٤٨	-	-	-	١٦٣ ٧٤٨
إعادة تبويب صافي التغير لادوات حقوق الملكية عند الاستبعاد	-	-	-	-	-	-	(١٠٩)	-	-	١٠٩	-
المحول من الأرباح المرحلة الي الاحتياطي الخاص	-	-	-	-	٣ ٣٩٤	-	-	-	-	(٣ ٣٩٤)	-
صافي اربح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥ ٠٠٦ ٣٢٠	٥ ٠٠٦ ٣٢٠
المحول من إحتياطي المخاطر البنكية - انتمان	-	-	-	-	-	-	-	(٤٩ ٨١٦)	-	٤٩ ٨١٦	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٢ ٥٠٠ ٠٠٠	-	٣ ٤٣٠	-	(٣٤ ٧١٠)	-	٣٥ ١٣٥	١٢ ٢٦٦ ٣٧٣	١٩ ٧٧٠ ٢٢٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة (٧) إلى صفحة (٦٢) متممة لهذه القوائم وتقرأ معها

دانق كمبيوني
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

ميكيلي فورمانتي
رئيس القطاع المالي

بنك الأسكندرية (شركة مساهمة مصرية)

قائمة توزيع الأرباح (المقترحة)

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافى أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)	٥٠٠٦٣٢٠	٢٨٤٩٣٧١
يخصم :		
أرباح بيع أصول ثابتة محولة للإحتياطى الرأسمالى طبقاً لأحكام القانون	(٢٢١٠)	(٣٣٩٤)
احتياطى مخاطر معيار IFRS ٩	٤٩٨١٦	٣١٨٢٢٨
صافى أرباح العام القابلة للتوزيع	٥٠٥٣٩٢٦	٣١٦٤٢٠٥
أرباح محتجزة في أول العام المعدل *	٧٢٦٠٠٥٤	٤٣٩٣٩٨٦
الإجمـالى	١٢٣١٣٩٨٠	٧٥٥٨١٩١
يوزع كالاتى :		
إحتياطى قانونى **	-	-
توزيعات المساهمين	١٥٠١٨٩٦	-
صندوق دعم وتطوير النظام المصرفي ***	٥٠٥٣٩	٣١٦٤٢
حصة العاملين	٥٠٥٣٩٣	٣١٦٤٢٠
أرباح محتجزة فى أخر العام	١٠٢٥٦١٥٢	٧٢١٠١٢٩
	١٢٣١٣٩٨٠	٧٥٥٨١٩١

* يتضمن مبلغ ١١٠ الف جنيه مصري أرباح من استرداد أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الأخر غير الموزعة بعد, بينما يتضمن مبلغ ٦٠٣٥٣١ الف جنيه مصري للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ تم اضافتها ضمن الأرباح المحتجزة .

** وفقا للنظام الاساسى للبنك تم ايقاف احتجاز مايزيد عن نسبة ال ٥٠ % من راس المال المصدر والمدفوع (اعتبارا من عام ٢٠١٥) .

*** وفقا للمادة ١٧٨ من قانون البنك المركزي ونظام البنوك رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ ، بخصم مبلغ لا يتجاوز ١ ٪ من صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع لصالح صندوق دعم وتطوير النظام المصرفي .

تعتبر الايضاحات المرفقة من صفحة (٧) إلى صفحة (٦٢) متممة لهذه القوائم وتقرأ معها.

ميكيلي فورمانتي
رئيس القطاع المالى

دانتي كمبيوني
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

ON BEHALF OF

(١) معلومات عامة

يقدم بنك الأسكندرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والإستثمار فى جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسى بمدينة القاهرة (٤٩ ش قصر النيل) وعدد ١٨٢ فرعا ووحدة مصرفية وبوظف ٤٣٨٠ موظفاً فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .

تأسس بنك الأسكندرية" شركة مساهمة مصرية " بتاريخ ١٧ إبريل ١٩٥٧ كبنك تجارى مملوك للدولة ملكية كاملة وذلك حتى تاريخ ٣١ أكتوبر ٢٠٠٦ حيث قام بنك سان باولو إيمى (بنك إيطالى) بالأستحواذ على نسبة ٨٠ % من أسهم رأس المال المصدر ، وفى ١ يناير ٢٠٠٧ تم الإندماج بين سان باولو إيمى وبنك إنتيسا أس . بى . أيه.، وقد تم تعديل أسم المساهم ليصبح أنتسا سان باولو أس . بى . أيه ، ويمارس بنك الأسكندرية نشاطه حالياً فى ظل أحكام قانون البنك المركزى المصرى والجهاز المصرفى والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣وبتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠٢٠ تم اصدار قانون رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ بإصدار احكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفي .

قامت مؤسسة التمويل الدولية I.F.C بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٠٩ بشراء نسبة ٩,٧٥% من أسهم البنك وبذلك تصبح حصة أنتسا سان باولو أس . بى . أيه نسبة ٧٠,٢٥%.

قامت مؤسسة التمويل الدولية I.F.C بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠ ببيع نسبة ٩,٧٥% من أسهم البنك وبذلك تصبح حصة أنتسا سان باولو أس.بى.أيه نسبة ٨٠% (تقريباً) وقامت IFC في غضون عام ٢٠٢١ ببيع سهم واحد للسيد/ أحمد سعيد الفلال يمثل نسبة ٠,٠٠٠٠٠٠٢٥% وتخارجت IFC من المساهمة في البنك وتم تحديث السجل التجاري للبنك.

اعتمد مجلس إدارة البنك القوائم المالية أدناه في ١ فبراير ٢٠٢٤، لاحقا، وافق مجلس الإدارة، في ٢٨ مارس ٢٠٢٤، على تعديل القرار المتعلق بتوزيعات أرباح المساهمين في قائمه توزيع الأرباح (المقترحة) للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٢ ملخص السياسات المحاسبية

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

٢.أ. أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، و تم بدءا من يناير ٢٠١٩ تطبيق تعليمات المعيار الدولي IFRS ٩ للأدوات المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ و المتفقة مع المعايير المشار إليها, وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، وجميع عقود المشتقات المالية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصله.

٢.ب. الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هى المنشأت التى يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% من حقوق التصويت.

يتم استخدام طريقة الشراء فى المحاسبة عن عمليات إقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الإقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذى قدمه البنك من أصول للشراء و/ أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/ أو إلتزامات تكبدها البنك و/أو إلتزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناه ، وذلك فى تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الإقتناء ، ويتم قياس صافى الأصول بما فى ذلك الإلتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة فى تاريخ الإقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة فى تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك فى ذلك الصافى شهرة وإذا قلت تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة للصافى المشار إليه، يتم تسجيل الفرق مباشرة فى قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم المحاسبة عن الشركات الشقيقة فى القوائم المالية للبنك بطريقة حقوق الملكية، يتم خفض رصيد الاستثمار بقيمة توزيعات الأرباح التي يتم الحصول عليها من الشركة المستثمر فيها .

٢.ج. التقارير القطاعية

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

٢.د. ترجمة العملات الاجنبية

عملة التعامل والعرض

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

٢.د.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الاجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصرى وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى فى نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى ذلك التاريخ، ويتم الإعتراف 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/الإلتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع
- حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة للتدفقات أو بصفة تغطية مؤهلة لصافى الإستثمار.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود.

يتم تحليل التغيرات فى القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (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 ، ويتم الإعتراف 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 ، ويتم الإعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير فى القيمة العادلة (إحتياطى القيمة العادلة/ إستثمارات مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل)

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الإعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضمن إحتياطى القيمة العادلة فى حقوق الملكية

٢.هـ. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:

- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- أصول مالية بالتكلفة المستهلكة (قروض و مديونيات).
- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.

وتقوم الأدارة بتحديد تصنيف إستثماراتها عند الإعتراف الأولى.

٢.هـ.١. الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة:

•أصول مالية بغرض المتاجرة.

•الأصول التى تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم إقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها فى الآجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح فى الآجل القصير، كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة (ما لم تطبق محاسبة التحوط) .

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

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

عند إدارة بعض الإستثمارات مثل الإستثمارات فى أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الإستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس، يتم عندها تبويب تلك الإستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للمشتقات المالية التى يتم إدارتها بالأرتباط مع أصول أو إلتزامات مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك فى قائمة الدخل " بند صافى الدخل من الأدوات المالية المبوبة 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 الأحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الإعتراف الأولى كأداة تقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٢.هـ.٢. القروض والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة فى سوق نشطة فيما عدا:

-الأصول التى ينوى البنك بيعها فوراً أو فى مدى زمنى قصير، يتم تبويبها فى هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التى تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

-الأصول التى بوبها البنك على أنها مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل عند الإعتراف الأولى بها.

-الأصول التى لن يستطيع البنك بصورة جوهرية أسترداد قيمة إستثماره الأصلى فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

٢.هـ.٣. الإستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

تمثل الإستثمارات المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أصولاً مالية غير مشتقة يكون هدف نموذج الأعمال لدي البنك حيالها الأحتفاظ بها لغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية لها متضمنة الأصل و الفائدة، وقد يتم بيعها إستجابة للحاجة إلى السيولة أو إنخفاض الجدارة الائتمانية، أو التغيرات فى أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم (محفظة لإدارة السيولة).

ويتبع ما يلى بالنسبة للأصول المالية :

- يتم الإعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية فى تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذى يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والإستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.
يتم الإعتراف أولاً بالأصول المالية التى لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة

- ويتم الإعتراف بالأصول المالية التى 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 إستبعاد الأصول المالية عندما تنتهى فترة سريان الحق التعاقدي فى الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالى أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف أخر ويتم إستبعاد الإلتزامات عندما تنتهى أما بالتخلص منها أو إلغائها أو إنتهاء مدتها التعاقدية.

- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الإستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات.

- يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك فى السنة التى تحدث فيها، بينما يتم الإعتراف مباشرة فى حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للإستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وذلك إلى أن يتم إستبعاد الأصل واضمحلال قيمته، عندها يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التى سبق الإعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

- تم الإعتراف فى قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، وكذلك يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل عندما ينشأ الحق للبنك فى تحصيلها.

- يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعلن عن أسعارها فى أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price إما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالى أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة بإستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك إستخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الأستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال فى القيمة.

- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالى (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلى للأداة المالية ويتم الإعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف فى الأرباح والخسائر.

- في كافة الأحوال لا يجوز إعادة تصنيف الأصول المالية (أدوات الدين) بين فئات التصنيف المختلفة (المبوبة بالتكلفة المستهلكة، و المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر) و الا فقط – و عندما فقط - يقوم البنك بتغيير نموذج الأعمال ، و ذلك يحدث بصورة غير متكررة و ذلك بخلاف التغيير في التصنيف الاولي عند بداية التطبيق الأولي للمعيار الدولي ٩ IFRS للأدوات المالية.

٢.و. المعايير المحاسبية المطبقة بدءا من ١ يناير ٢٠١٩

إن الأحكام و التقديرات التي استخدمها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والمصادر الأساسية الأخرى لحالات عدم التأكد من التقدير هي ذاتها التي تم تطبيقها على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء تأثيرات قرار البنك المركزي المصري الصادر في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بخصوص تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية: التبويب و القياس"

ويقوم البنك بمراجعة الأصول المالية المعرضة لخطر الاضمحلال فيما عدا الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر، لقياس مدي اضمحلال تلك الأصول وفقا لما يلي

المرحلة الاولي (Stage ١) :

تتضمن القروض و التسهيلات الائتمانية / ادوات الدين التي لم تحدث زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الاولي بها، و تتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة في الخسارة المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر التي قد تحدث خلال (١٢) شهر التالية لتاريخ أعداد التقارير المالية.

المرحلة الثانية (Stage ٢):

تتضمن القروض و التسهيلات الائتمانية / أدوات الدين التي حدث زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي بها، إلا انها لم تصل الي مرحلة التعثر بعد نظرا لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حدوث التعثر، و تحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر القروض و التسهيلات الائتمانية / أدوات الدين، و هي تمثل الخسارة المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر خلال المدة الزمنية المتبقية من عمر الأداة.

المرحلة الثالثة (Stage ٣):

تتضمن القروض و التسهيلات الائتمانية / أدوات الدين التي يتوفر دليل / أدلة علي انها أصبحت متعثرة (غير منتظمة)، و تحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال المدة الزمنية المتبقية من عمر الأداة.

٢.و.١. تعريف التعثر:

يطبق البنك تعريف موحد للتعثر و هي التي تؤثر في تصنيف الأصول و تحديد إحتمالية التعثر لأغراض إدارة المخاطر.
و يعتمد تعريف التعثر علي محددات كمية و نوعية، و يعتبر الطرف المقابل متعثرًا عندما يوجد جزء جوهري من مبلغ المنح متضمنا أصل المبلغ و الفائدة متأخرا لأكثر من ٩٠ يوم.

٢.و.٢. الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

لا يحتوي المعيار الدولي IFRS ٩ للأدوات المالية علي تعريف محدد لما يمثل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، و يعتمد تقدير البنك لما يمثل حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان من بعد تاريخ المنح علي معلومات ذات معقولية مدعومة بنظرة مستقبلية متضمنة معلومات كمية و نوعية مع الأخذ في الاعتبار تقدير الإدارة و رؤيتها لما يمثل زيادة جوهرية.
و يتضمن تقدير ما اذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان قيام البنك بمقارنة خطر التعثر الحالي عند تاريخ اعداد التقارير المالية بخطر التعثر المقدر عند بداية منح التسهيل، و في عملية التقدير يأخذ البنك في الاعتبار كافة المعلومات الكمية و النوعية متضمنة البيانات التاريخية و النظرة المستقبلية، التي تتوافر بدون جهد و تكلفة غير متطلبة و الذي يعتمد علي قدرة البنك على توفير البيانات بصورة موضوعية .

يقوم البنك بالأخذ في الاعتبار سيناريوهات اقتصادية مختلفة في تقدير احتمالية التعثر عند بداية المنح و تباعا عند كل إعداد للتقارير المالية، و يؤدي كل سيناريو الي نتائج مختلفة و يقوم البنك بعمل وزن ترجيحي لكل من السيناريوهات المختلفة.

يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر الأداة عند حدوث انخفاض جوهري في الجدارة الأئتمانية و التي تعبر عن العجز في التدفقات النقدية الناتجة عن كل الاحداث و العوامل المؤثرة في الجدارة الائتمانية مرجحة بخطر التعثر.

يقوم البنك بمراقبة أداء الأصول المالية المعرضة للإضمحلال لتقدير ما إذا كان هناك إنخفاض جوهري في الجدارة الائتمانية و لتقدير ما إذا سيتم احتساب إحتمالية التعثر بناء علي ١٢ شهرا أو كامل عمر الأداة.

٢.و.٣. إعدام الديون:

يتم إعدام الدين عندما يكون كل أو جزء من الدين غير قابل للتحصيل او تم الاتفاق علي الاعفاء منه، و تعتبر القروض و التسهيلات الائتمانية و أدوات الدين في حكم الديون المعدومة عندما لا يتوافر للبنك توقعات معقولة بتحصيل هذه الأصول المالية (سواء بالكامل او جزء منها). و يحدث هذا السيناريو عندما يقرر البنك ان المقترض ليس لديه أصول او موارد أخري من التدفقات النقدية لسداد القرض، و قد يستمر البنك في اتخاذ التدابير القانونية لتحصيل كل او جزء من المديونية بعد اعدام الدين والتي قد تؤدي الي استعاضة بعض المبالغ الممنوحة للمقترض.

و تخفض الديون المعدومة أصل المبلغ الممنوح و عند حدوث تحصيل لدين تم إعدامه يتم تسجيل تلك المبالغ عند التحصيل.

٢.و.٤. مخاطر السوق:

تمثل مخاطر السوق احتمال الخسارة الناتجة عن التأثيرات السلبية في متغيرات السوق، تمثل متغيرات السوق عدة عوامل مثل معدل الفائدة و مخاطر العملة و فروق الصرف، و أسعار الأسهم، و هامش مخاطر الائتمان و أسعار السلع، و قد يكون بعض هذه المتغيرات غير قابل للقياس بصورة موثوق بها مثل التذبذب و ترابط العوامل مع بعضها البعض.

تحتوي مخاطر السوق علي المخاطر المتعلقة بمصدر الأداة المالية و مخاطر الاستثمار.

- **مخاطر مصدر الأداة المالية:**
هي احتمال الخسارة الناتج عن تغييرات القيمة العادلة نتيجة الاحداث المتعلقة بالخسارة الائتمانية المؤثرة علي المصدر و التي يتعرض لها البنك من خلال الاستثمارات المتداولة و المشتقات المالية التي تشتق قيمتها من المصدر للأداة المالية.
- **مخاطر الاستثمار:**

المخاطر المتعلقة بحجم المحتفظ به من استثمارات مالية.

إدارة مخاطر السوق:
ان هدف البنك من إدارة مخاطر السوق هو التحكم و إدارة التعرض لمتغيرات السوق من اجل تعظيم العائد مع تأمين الملاءة المالية الكافية.

وفيما يخص مخاطر السيولة فان مهمة اللجان المعنية هو التأكد من الإدارة الفعالة لمخاطر السوق عبر قطاعات البنك المختلفة، و تمثل الأنشطة الرئيسية لادارة هذه المخاطر فيما يلى:

- تحديد أنواع المخاطر الرئيسية و مسبباتها.
- القياس المستقل الحيادى و التقييم لهذة المخاطر و مؤثراتها.
- استخدام نتائج التقييم كأساس لادارة نسب العائد / المخاطر.
- مراقبة المخاطر و رفع التقارير فيما يتعلق بها

٢.و.٥ التغيرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المهنية الجوهرية

التغيرات الرئيسية في سياسات البنك المحاسبية

فيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية التي طرأت على السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

تبويب الأصول المالية والالتزامات المالية

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ثلاث فئات تبويب رئيسية للأصول المالية كالتالي:

- بالتكلفة المستهلكة
- والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل .
- والقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر.

يعتمد تبويب الأصول المالية وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشكل عام على نموذج الأعمال الذي تدار من خلاله الأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية. يحذف المعيار الفئات الحالية وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمتمثلة في المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والقروض والأرصدة المدينة والاستثمارات

اضمحلال قيمة الأصول المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) نموذج "الخسائر المحققة " الوارد بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة". ينطبق نموذج الاضمحلال الجديد أيضًا على بعض ارتباطات القروض وعقود الضمان المالي ولكنه لا ينطبق على استثمارات حقوق الملكية. ووفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية في وقت أسبق مقارنة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

تبويب الأصول والالتزامات المالية

تقييم نموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالأصول وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تمثل فقط دفعات في مواعيد محددة لأصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ المستحق.

اضمحلال قيمة الأدوات المالية

تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصول المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي الأخذ في الاعتبار معلومات مستقبلية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

٢.ز. المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والإلتزامات المالية إذا كان هناك حق قانونى قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ، أو لإستلام الأصل وتسوية الإلتزام فى أن واحد.

وتعرض بنود إتفاقيات شراء أذون خزانة مع إلتزام بإعادة البيع وأتفاقيات بيع أذون خزانة مع إلتزام بإعادة الشراء على أساس الصافى بالمركز المالى ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

٢.ط. أدوات المشتقات المالية

يتم الإعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة فى تاريخ الدخول فى عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة فى 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 الإلتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة

٢.ي. إيراد ومصروف العائد

يتم الإعتراف فى قائمة الدخل ضمن بند " عائد القروض والإيرادات المشابهة " أو " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة " بإيراد ومصروف العائد بإستخدام طريقة العائد الفعلى 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 الفعلى هى طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو إلتزام مالى وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلى هو المعدل الذى يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو إلتزام مالى. وعند حساب معدل العائد الفعلى، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ فى الإعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ فى الإعتبار خسائر الائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التى تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلى، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

٢.ي.١. عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الأستهلاكية والعقارية للاسكان الشخصى والقروض الصغيرة للأنشطة الإقتصادية.

٢.ي.٢. بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدى أيضا حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفى حالة إستمرار العميل فى الأنتظام يتم أدراج 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 المالى قبل الجدولة.

٢.ك. **إيراد الأتعاب والعمولات**

يتم الإعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الإعتراف بإيراد الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة حيث يتم قيدها فى سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الإعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدى عندما يتم الإعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢. ي.٢) بالنسبة للأتعاب التى تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلى للأصل المالى بصفة عامة يتم معالجتها بإعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلى.
ويتم تأجيل أتعاب الأرتباط على القروض إذا كان هناك أحتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على إعتبار أن أتعاب الأرتباط التى يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لإقتناء الأداة المالية، ثم الإعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلى على القرض، وفى حالة إنتهاء فترة الأرتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الإعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند إنتهاء فترة سريان الأرتباط.
ويتم الإعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التى يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الإعتراف الأولى ويتم الإعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند إستكمال عملية الترويج وعدم أحتفاظ البنك بأى جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل [illegible] ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة فى التفاوض على معاملة لصالح طرف أخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو إقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند إستكمال المعاملة المعنية. ويتم الإعتراف بأتعاب الأستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمنى النسبى على مدار أداء الخدمة. ويتم الإعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالى وخدمات الحفظ التى يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة التى يتم أداء الخدمة فيها.

٢.ل. **إيراد توزيعات الأرباح**

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

٢.م. **أتفاقيات الشراء وإعادة البيع وأتفاقيات البيع وإعادة الشراء**

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب أتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالى ويتم عرض الإلتزام (أتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالى. ويتم الإعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات بإستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.

٢.ن. **إضمحلال الأصول المالية**

٢.ن.١. **الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة**

يقوم البنك فى تاريخ كل مركز مالي بتقدير ما إذا هناك دليل موضوعى على إضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويعد الأصل المالى أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم احتساب خسائر الإضمحلال، عندما يكون هناك دليل موضوعى على الإضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التى وقعت بعد الإعتراف الأولى للأصل عند حدوث الخسارة وكان حدث الخسارة (Loss Event) يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالى أو لمجموعة الأصول المالية التى يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

وتتضمن المؤشرات التى يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعى على خسائر الإضمحلال علي سبيل المثال:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط إتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع أفلاس المقترض أو دخول فى دعوى تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسى للمقترض.
- قيام البنك لأسباب إقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه أمتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها فى الظروف
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر إضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى إنخفاض يمكن قياسه فى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الإعتراف الأولى على الرغم من عدم أمكانية تحديد هذا الإنخفاض لكل أصل على حدة، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الأخفاق فى السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية.

ويقوم البنك بتقدير السنة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه السنة بصفة عامة بين ثلاثة إلى أثنى عشر كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعى على الإضمحلال لكل أصل مالى على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً، ويتم التقدير على مستوى إجمالى أو فردى للأصول المالية التى ليس لها أهمية منفردة، وفى هذا المجال يراعى مايلى:

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعى على إضمحلال أصل مالى تم دراسته منفرداً سواء كان هاما بذاته أم لا ، عندها يتم أضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التى لها خصائص خطر إئتمانى مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الإضمحلال وفقا لمعدلات الأخفاق التاريخية .
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعى على إضمحلال أصل مالى ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الإضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر إضمحلال لا يتم ضم الأصل الى المجموعة التى يتم حساب خسائر إضمحلال لها على أساس مجمع .
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر إضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة .
- ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الإضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبيلة المتوقعة ، ولا يدخل فى ذلك خسائر الإئتمان المستقبلية التى يتم تحملها بعد مخصومة بإستخدام معدل العائد الفعلى الأصلى للأصل المالى ، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل بإستخدام حساب مخصص خسائر الإضمحلال ويتم الإعتراف بعبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان فى قائمة الدخل
- وإذا كان القرض أو الإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الإستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر إضمحلال هو معدل العائد الفعلى وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعى على إضمحلال الأصل . وللأغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر إضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة بإستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى أضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالى ، وتلك التدفقات التى قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك .

ولأغراض تقدير الإضمحلال على مستوى إجمالى يتم تجميع الأصول المالية فى مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الإئتمانى أى على أساس عملية التصنيف التى يجريها البنك أخذاً فى الأعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة . وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.

وعند تقدير الإضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الأخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات التعاقدية للأصول فى البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الإئتمان المشابهة للأصول التى يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية و النظرة المستقبلية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التى لم تتوافر فى السنة التى يتم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لألغاء أثار الأحوال التى كانت موجودة فى الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات فى التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات فى البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى ، مثال لذلك تغيرات عوامل الاقتصاد الكلي مثل معدلات البطالة ، و متغيرات عوامل الاقتصاد الفرعي مثل أسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات فى أحتمالات الخسارة فى المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والإفتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

٢.ن.٢. الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

يقوم البنك فى تاريخ كل مركز مالي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعى على إضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول الماليةالمبوبة ضمن إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، وفى حالة الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، يؤخذ في الأعتبار الإنخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ماإذا كان هناك

٢.س. الإستثمارات العقارية

تتمثل الإستثمارات العقارية فى الأراضى والمبانى المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالى لا تشمل الأصول العقارية التى يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التى آلت إليه وفاء لديون، ويتم المحاسبة عن الإستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة.

٢.ع. الأصول غير الملموسة

٢.ع.١. برامج الحاسب الآلى

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

يتم الإعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التى تؤدى إلى الزيادة أو التوسع فى أداء برامج الحاسب الآلى عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية .

يتم إستهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الإستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات وذلك إعتباراً من عام ٢٠١٠ .

٢.ع.٢. الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل فى الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلى (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية ، التراخيص ، منافع عقود إيجارية) . وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة إقتنائها ويتم إستهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الإقتصادية المتوقع تحققها منها ، وذلك على مدار الأعمار الأنتاجية المقدرة لها ، وبالنسبة للأصول التى ليس لها عمر أنتاجى محدد ، فلا يتم إستهلاكها ، إلا أنه يتم أختبار الإضمحلال فى قيمتها سنوياً وتحمل قيمة الإضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل .

٢.ف. الأصول الثابتة

تتمثل الأراضى والمبانى بصفة أساسية فى مقر المركز الرئيسى والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الأهلاك وخسائر الإضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة .

ويتم الإعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو بإعتبارها أصلاً مستقلاً حسبما، يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع إقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح فى السنة التى يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

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

المبانى والإنشاءات	٢٠سنة
المصاعد	١٠سنوات
تحسينات عقارات مستأجرة	سنوات أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل ٤
أثاث	١٠ سنوات
آلات	١٠ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلى/ نظم آلية متكاملة	٥ سنوات /١٠سنوات
تجهيزات وتركيبات	١٠ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة فى تاريخ كل مركز مالى ، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً.

ويتم مراجعة الأصول التى يتم إهلاكها بغرض تحديد الإضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات فى الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للأسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الإستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الإستردادية .

وتمثل القيمة الإستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الأستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافى المتحصلات بالقيمة الدفترية ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى فى قائمة الدخل.

٢.ص. إضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم إستهلاك الأصول التى ليس لها عمر إنتاجى محدد – بإستثناء الشهرة – ويتم إختبار إضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة إضمحلال الأصول التى يتم إستهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات فى الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد.

ويتم الإعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذى تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الإستردادية . وتمثل القيمة الإستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الإضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التى وجد فيها إضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للإضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك فى تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

٢.ق. الإيجار التمويلى

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلى طبقاً لتعليمات البنك المركزي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر فى شراء الأصل فى تاريخ محدد وبقيمة محددة ، وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥ % من العمر الإنتاجى المتوقع للأصل على الأقل ، أو كانت القيمة الحالية لإجمالى مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠ % من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلى.

٢.ق.١. الإستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلى يعترف بتكلفة الإيجار ، بما فى ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات فى قائمة الدخل عن السنة التى حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء بإعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجى المتبقى من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .

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

٢.ر. النقدية وما فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التى لا تتجاوز إستحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسب الإحتياطى الإلزامى ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

٢.ت. المخصصات الأخرى

يتم الإعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك إلتزام قانونى أو إستدلالى حالى نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك إستخدام موارد البنك لتسوية هذه الإلتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للأعتماد عليه لقيمة هذا الإلتزام.

وعندما يكون هناك إلتزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدى الخارج الذى يمكن إستخدامه للتسوية بالأخذ فى الأعتبار هذه المجموعة من الإلتزامات . ويتم الإعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك أحتمال ضئيل فى وجود تدفق نقدى خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة.

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

٢.ث. مزايا العاملين

٢.ث.١. إلتزامات المعاشات

يقوم البنك بإدارة نظم معاشات متنوعة غالباً ما تكون تلك النظم ممولة عن طريق دفعات يتم تحديدها بناء على حسابات أكتوارية دورية يتم سدادها لشركات التأمين أو صناديق متخصصة أخرى . ويوجد لدى البنك نظم مزايا محددة ونظم اشتراكات محددة .

نظم المزايا المحددة : هى لوائح معاشات تحدد مقدار مزايا المعاش الذى سيتقاضاه العامل عند أنتهاء مدة الخدمة ، وعادة ما تعتمد على عامل أو أكثر مثل السن ، وعدد سنوات الخدمة ، والدخل .

ويتمثل الإلتزام الذى تم الإعتراف به فى المركز المالى فيما يتعلق بنظم المزايا المحددة فى القيمة الحالية لإلتزامات المزايا المحددة فى تاريخ المركز المالى بعد خصم القيمة العادلة لأصول اللائحة وخصم (أضافة) تسويات الأرباح (الخسائر) الأكتوارية غير المحققة وتكلفة المزايا الأضافية المتعلقة بمدد الخدمة السابقة .

ويتم حساب إلتزام نظم المزايا المحددة سنوياً (التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها) عن طريق خبير أكتواري مستقل بإستخدام طريقة الوحدة الأضافية المقدرة ((Projected Unit Credit Method ، ويتم تحديد القيمة الحالية لإلتزام نظم المزايا المحددة عن طريق خصم هذه التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها وذلك بإستخدام سعر عائد سندات شركات ذات جودة عالية أو سعر العائد على سندات حكومية بذات عملة سداد المزايا ولها ذات أجل إستحقاق إلتزام مزايا المعاش المتعلق بها تقريباً .

ويتم حساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات فى التقديرات والأفتراضات الأكتوارية وتخصم تلك الأرباح (وتضاف الخسائر) على قائمة الدخل إذا لم تزد عن ١٠% من قيمة أصول اللائحة أو ١٠% من إلتزامات المزايا المحددة ، أيهما أعلى ، وفى حالة زيادة الأرباح (الخسائر) عن هذه النسبة يتم خصم (أضافة) الزيادة وذلك فى قوائم الدخل على مدار متوسط المتبقى من سنوات العمل .

ويتم الإعتراف بتكاليف الخدمة السابقة مباشرة فى قائمة الدخل ببند المصروفات الإدارية ، ما لم تكن التغييرات التى أدخلت على لائحة المعاشات مشروطة ببقاء العاملين فى الخدمة لفترة زمنية محددة (فترة الإستحقاق Vesting Period). وفى هذه الحالة يتم أستهلاك تكاليف الخدمة السابقة بإستخدام طريقة القسط الثابت على مدار فترة الإستحقاق .

ونظم الأشتراك المحدد : هى لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بدفع أشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة . ولا يكون على البنك إلتزام قانونى أو حكمى لدفع مزيد من الأشتراكات إذا لم تكن تلك المنشأة تحتفظ بأصول كافية لدفع كافة مزايا العاملين المتعلقة بخدمتهم فى الفترات الحالية والسابقة .

يقوم البنك بالنسبة لنظم الأشتراك المحدد بسداد أشتراكات إلى لوائح تأمينية للمعاشات فى القطاع العام أو الخاص على أساس تعاقد أجبارى أو تطوعى ، ولا يوجد على البنك أية التزامات أضافية تلى سداد الإشتراكات. ويتم الإعتراف بالإشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند إستحقاقها . ويتم الإعتراف بالإشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول إلى الحد الذى تؤدى به الدفعة المقدمة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى إسترداد نقدى.

٢.ث.٢. إلتزامات مزايا ما بعد إنتهاء الخدمة الأخرى

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد إنتهاء الخدمة وعادة ما يكون إستحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل فى الخدمة حتى سن التقاعد وإستكمال حد أدنى من فترة الخدمة . ويتم إستحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدار فترة التوظيف بإستخدام طريقة محاسبية مماثلة لتلك المستخدمة فى نظم المزايا المحددة . وفقا لما سلف إيضاحه بند ٢.ث.١ .

٢.خ. ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الإعتراف بها بقائمة الدخل بإستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التى يتم الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الإعتراف بضريبة الدخل على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة بإستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ إعداد المركز المالى بالأضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الإعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات طبقا للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والإلتزامات بإستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ إعداد المركز المالى .

ويتم الإعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك إحتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة فى المستقبل يمكن من خلالها الأنتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذى لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه فى حالة إرتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك فى حدود ماسبق تخفيضه.

٢.ذ الإقتراض

يتم الإعتراف بالقروض التى 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 التى سيتم الوفاء بها على مدار فترة الإقتراض بإستخدام طريقة العائد الفعلى .

ويتم تحديد القيمة العادلة للجزء الذى يمثل إلتزاماً بالنسبة للسندات القابلة للتحويل إلى أسهم بإستخدام سعر العائد المعادل بالسوق للسندات غير القابلة للتحويل ، ويتم الإعتراف بهذا الإلتزام بطريقة التكلفة المستهلكة حتى يتم تحويل أو إستحقاق السندات ، ويتم تحميل باقى المتحصلات على خيار التحويل الذى يتم إدراجه ضمن حقوق الملكية بالصافى بعد خصم تأثير ضرائب الدخل .

ويتم تبويب الأسهم الممتازة التى تحمل كوبون إجبارى أو التى يتم إستردادها فى تاريخ محدد أو طبقاً لخيار المساهمين ضمن الإلتزامات المالية ويتم عرضها ضمن بند " قروض أخرى " ويتم الإعتراف بتوزيعات تلك الأسهم الممتازة بقائمة الدخل ضمن بند " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة " وذلك بإتباع طريقة التكلفة المستهلكة وبإستخدام معدل العائد الفعلى .

٢.ض. رأس المال

٢.ض.١. تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التى ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل إقتناء كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافى المتحصلات بعد الضرائب .

٢.ض.٢. توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية فى السنة التى تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين فى الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسى والقانون.

٢.ظ. أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه أمتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات أو صناديق مزايا ما بعد إنتهاء الخدمة ويتم إستبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك.

٢.غ أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في السنة الحالية.

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً . ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الأثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الإئتمان 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 والإلتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولا بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الاسواق 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 مبادىء مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الإئتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد ، وإستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة إلى ذلك ، فإن إدارة المخاطر تعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

٣.أ. خطر الإئتمان

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

قياس خطر الإئتمان

٣.أ.١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

- لقياس خطر الإئتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي:
- إحتمالات الأخفاق (التعثر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بإلتزاماته التعاقدية .
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للأخفاق (Exposure at default) .
- معدل الخسارة عند التعثر (Loss given default) .

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الإئتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة .The Expected loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الإضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٩) IFRS ٩ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالي (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣.أ) .

- يقوم البنك بتقييم إحتمال التأخر على مستوى كل عميل بإستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعي التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الإئتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم ، وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى ثلاث فئات للجدارة ، ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى إحتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الإئتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى إحتمال 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 الداخلى للبنك	مدلول التصنيف
١	المرحلة الأولي (ديون جيدة)
٢	المرحلة الثانية (المتابعة الخاصة)
٣	المرحلة الثالثة (ديون غير منتظمة)

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التى يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر على سبيل المثال بالنسبة للقرض يكون هذا المركز هو القيمة الأسمية ، وبالنسبة للأرتباطات يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالأضافة إلى المبالغ الأخرى التى يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر إن حدث.

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

- **أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى**

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، يقوم البنك بإستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف استاندرد أند بورز أو مايعادله لإدارة خطر الإئتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ، يتم إستخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الإئتمان . ويتم النظر إلى تلك الإستثمارات فى الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة إئتمانية أفضل وفى نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

٣.أ.٢. سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم فى تركز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول.
ويقوم بتنظيم مستويات خطر الإئتمان الذى يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التى سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الإقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك . ويتم إعتماد الحدود للخطر الإئتمانى على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .

ويتم تقسيم حدود الإئتمان لأى مقترض بما فى ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالى ، وحد المخاطر اليومى المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبى الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الإئتمان عن طريق التحليل الدورى لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد إلتزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الأقراض كلما كان ذلك مناسبا" .

وفيما يلى بعض وسائل الحد من الخطر :

- الضمانات

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

- النقدية ومافي حكمها.
- الرهن العقارى .
- رهن أصول النشاط مثل الألات والبضائع .
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الإئتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الإئتمان إلى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الإضمحلال 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 التى تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

- **المشتقات**

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافى المراكز المفتوحة للمشتقات اى الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الإئتمان فى أى وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التى تحقق منفعة لصالح البنك أى أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذى يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الإفتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الإئتمانى كجزء من حد الإقراض الكلى الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات فى السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات فى مقابل الخطر الإئتمانى على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التى يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى.

وينشأ خطر التسوية فى المواقف التى يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك فى أى يوم.

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الإئتمان عن طريق الدخول فى إتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التى تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن إتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الظاهرة بالمركز المالى وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالى ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الإئتمان المصاحب للعقود التى فى صالح البنك عن طريق إتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لانه إذا ماحدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة.

ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الإئتمانى الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لإتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الأتفاقيات.

- **الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان**

يتمثل الغرض الرئيسى من الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان فى التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الإئتمان المتعلق بالقروض ، وتكون الإعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial letters of credit التى يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك فى حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التى يتم شحنها وبالتالى تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر .

وتمثل إرتباطات منح الإئتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات، أو الإعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوى إجمالى الإرتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الإئتمان الناتج عن إرتباطات منح الإئتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها فى الواقع يقل عن الإرتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الإرتباطات المتعلقة بمنح الإئتمان تمثل إلتزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات إئتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الإستحقاق الخاصة بإرتباطات الإئتمان حيث أن الإرتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الإئتمان بالمقارنة بالإرتباطات قصيرة الأجل.

٣.أ.٣. سياسات الإضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (ايضاح ٣.أ.١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الإئتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والإستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الإعتراف فقط بخسائر الإضمحلال التى وقعت فى تاريخ المركز المالى لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لإختلاف الطرق المطبقة.

مخصص خسائر الإضمحلال الوارد فى المركز المالى فى نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الثلاثة ومع ذلك فان أغلبية المخصص ينتج من أخر مرحلتين من التصنيف ويبين الجدول التالى النسبة للبنود داخل المركز المالى المتعلقة بالقروض والتسهيلات والإضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلى للبنك :

تقييم البنك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
	%	%	%	%
المرحلةالاولى	٨١,٧٢٪	%٢٢,٢٢	%٨٠,١٦	%٣٥,٦٤
المرحلة الثانية	١١,٧٦٪	%٨,٦٨	%١٣,٧٥	%٨,٥٨
المرحلة الثالثة	٦,٥٢٪	%٦٩,١٠	%٦,٠٩	%٥٥,٧٨
	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التى تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضى الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الإضمحلال على الحسابات التى تم تقييمها على أساس فردى وذلك بتقييم الخسارة المحققة فى تاريخ المركز المالى على أساس كل حالة على حدة ، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التى لها أهمية نسبية بصفة منفردة ، ويشمل التقييم عادة الضمان القائم بما فى ذلك إعادة تأكيد إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

ويتم تكوين مخصص خسائر الإضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة بإستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصى والأساليب الإحصائية .

و الجدول التالي يوضح تصنيف الأصول المالية طبقا لمراحل الجدارة الائتمانية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقارنة بالسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

يوضح الجدول التالى معلومات حول جودة الأصول المالية خلال السنة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٤٢ ٢٥٢ ٢٨٣	١ ٩٨٣ ٧٣٢	-	٤٤ ٢٣٦ ٠١٥
غير منتظمة	-	-	-	-
	٤٢ ٢٥٢ ٢٨٣	١ ٩٨٣ ٧٣٢	-	٤٤ ٢٣٦ ٠١٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٩٠ ٦٤٠)	(٨٩)	-	(٩٠ ٧٢٩)
الإجمالي	٤٢ ١٦١ ٦٤٣	١ ٩٨٣ ٦٤٣	-	٤٤ ١٤٥ ٢٨٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٣١ ٨٨٤ ٠٨٤	٥٠١ ٤٦٨	-	٣٢ ٣٨٥ ٥٥٢
غير منتظمة	-	-	-	-
	٣١ ٨٨٤ ٠٨٤	٥٠١ ٤٦٨	-	٣٢ ٣٨٥ ٥٥٢
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٥ ١٧٧)	(٣١١)	-	(٢٥ ٤٨٨)
الإجمالى	٣١ ٨٥٨ ٩٠٧	٥٠١ ١٥٧	-	٣٢ ٣٦٠ ٠٦٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الأصول المالية - أدوات الدين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل(أذون الخزانة الحكومية)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٣٣ ٦١٤ ٦٥٤	-	-	٣٣ ٦١٤ ٦٥٤
غير منتظمة	-	-	-	-
	٣٣ ٦١٤ ٦٥٤	-	-	٣٣ ٦١٤ ٦٥٤
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٦ ٥٦١)	-	-	(١٦ ٥٦١)
الإجمالي	٣٣ ٥٩٨ ٠٩٣	-	-	٣٣ ٥٩٨ ٠٩٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٢٢ ٧٥٩ ٨٤٨	-	-	٢٢ ٧٥٩ ٨٤٨
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٢٢ ٧٥٩ ٨٤٨	-	-	٢٢ ٧٥٩ ٨٤٨
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٤ ٢٥٣)	-	-	(٤ ٢٥٣)
الإجمالى	٢٢ ٧٥٥ ٥٩٥	-	-	٢٢ ٧٥٥ ٥٩٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الأصول المالية - أدوات الدين - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل(سندات خزانة)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٣ ٢٣٨ ٣٩٧	-	-	٣ ٢٣٨ ٣٩٧
غير منتظمة	-	-	-	-
	٣ ٢٣٨ ٣٩٧	-	-	٣ ٢٣٨ ٣٩٧
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-	-	-	-
الإجمالي	٣ ٢٣٨ ٣٩٧	-	-	٣ ٢٣٨ ٣٩٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٦ ٩٥١ ٢١٢	-	-	٦ ٩٥١ ٢١٢
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٦ ٩٥١ ٢١٢	-	-	٦ ٩٥١ ٢١٢
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١١٨)	-	-	(١١٨)
الإجمالي	٦ ٩٥١ ٠٩٤	-	-	٦ ٩٥١ ٠٩٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة / سندات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٤ ٤٧١ ٣٤٥	-	-	٤ ٤٧١ ٣٤٥
غير منتظمة	-	-	-	
	٤ ٤٧١ ٣٤٥	-	-	٤ ٤٧١ ٣٤٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-	-	-	-
الإجمالي	٤ ٤٧١ ٣٤٥	-	-	٤ ٤٧١ ٣٤٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة / سندات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
جيدة	-	-	-	-
المتابعة العادية	٢ ٥٢٠ ٨٨٠	-	-	٢ ٥٢٠ ٨٨٠
غير منتظمة	-	-	-	-
	٢ ٥٢٠ ٨٨٠	-	-	٢ ٥٢٠ ٨٨٠
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-	-	-	-
الإجمالي	٢ ٥٢٠ ٨٨٠	-	-	٢ ٥٢٠ ٨٨٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

قروض وتسهيلات الائتمانية	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
المؤسسات	١٩ ٤٥٩ ٦٦٦	٣ ٨٠٩ ٥٥٧	٢ ٣٧١ ٠٥٥	٢٥ ٦٤٠ ٢٧٨
الشركات المتوسطة	١ ٤٩٧ ٨١٦	٥٤٠ ٠٢٨	٥٥٣ ٣٩٠	٢ ٥٩١ ٢٣٤
الشركات الصغيرة ومنتاهية الصغر	٥ ١٨٦ ١٩٣	١ ١٦٢ ٣٨٤	٥٨٩ ٠٨٦	٦ ٩٣٧ ٦٦٣
الأفراد	٢٦ ١٠٢ ٤٤٩	٢ ٠٠٧ ١١٤	٦٥٤ ٧٢٣	٢٨ ٧٦٤ ٢٨٦
إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية	٥٢ ٢٤٦ ١٢٤	٧ ٥١٩ ٠٨٣	٤ ١٦٨ ٢٥٤	٦٣ ٩٣٣ ٤٦١
مخصص إضمحلال خسائر الائتمان	(١٦٦ ٩٣٥)	(١ ٠٤٧ ٣٦١)	(٣ ٢٠٢ ٩٩٢)	(٥ ١٨٥ ٥١٩)
خصم غير مكتسب	(٣٧ ٤٠٥)	-	-	(٣٧ ٤٠٥)
عوائد تحت التسوية من مديونيات عملاء	-	(٧٤٦)	(٣٠٩ ١٥٦)	(٣٠٩ ٩٠٢)
العوائد المجنبة	-	-	(٢ ١٧٠)	(٢ ١٧٠)
الإجمالي	٥١ ٢٧٣ ٥٥٣	٦ ٤٧٠ ٩٧٦	٦٥٣ ٩٣٦	٥٨ ٣٩٨ ٤٦٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
المؤسسات	١٥ ٥٧٠ ٣٢٤	٤ ١١٩ ٨٣٤	١ ٦٤٧ ٦٧١	٢١ ٣٣٧ ٨٢٩
الشركات المتوسطة	٢ ٠٠٢ ٢٠٨	٥١٦ ٤٧٥	٦٨٢ ١٢٥	٣ ٢٠٠ ٨٠٨
الشركات الصغيرة ومنتاهية الصغر	٤ ٦٩٥ ٩٣٧	١ ٣٥٤ ٠٤٨	٦١٠ ٤٨٨	٦ ٦٦٠ ٤٧٣
الأفراد	٢٥ ٥١٦ ٥٥٢	٢ ٢٠١ ٩١٣	٦٩١ ٦٩١	٢٨ ٤١٠ ١٥٦
إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية	٤٧ ٧٨٥ ٠٢١	٨ ١٩٢ ٢٧٠	٣ ٦٣١ ٩٧٥	٥٩ ٦٠٩ ٢٦٦
مخصص إضمحلال خسائر الائتمان	(٨٥٣ ٦٦٢)	(٨٧٠ ٥١٨)	(١ ٩٨٦ ٩٧٢)	(٣ ٥٢٠ ٣٤٣)
خصم غير مكتسب	(١٩ ٤٠٤)	-	-	(١٩ ٤٠٤)
عوائد تحت التسوية من مديونيات عملاء	-	(٩ ٥٨٠)	(٢٦٩ ٦٨٢)	(٢٧٩ ٢٦٢)
العوائد المجنبة	-	-	(٢ ٢٩٠)	(٢ ٢٩٠)
الإجمالي	٤٧ ١٠٢ ٧٦٤	٧ ٣١٢ ١٧٢	١ ٣٧٣ ٠٣١	٥٥ ٧٨٧ ٩٦٧

حركة مخصص القروض والتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

قروض وتسهيلات للمؤسسات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في (أول العام)	٥٦٩ ٧٥٤	٧٠٩ ٥٦٦	١ ٧٠٢ ٨٤٤	٢ ٩٨٢ ١٦٤
أصول مالية جديدة أو مصدرة	٣٣٧ ٦٤٤	٤٨٨ ٦١٨	٨٤,٣٩٦	٩١٠ ٦٥٨
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(٣٣٧ ٦٤٤)	(٤٨٨ ٦١٩)	(٨٤ ٣٩٨)	(٩١٠ ٦٦١)
المحول الى المرحلة الأولى	١٧ ٦٣٢	(١٤ ١٠٨)	(٣,٥٢٤)	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٩١ ٣٣٣)	١٣٨ ١٣٣	(٤٦ ٨٠٠)	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	(١ ١٠٠)	١ ١٠٠	-
الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	٣١٢ ٢٥٥	(٤٤ ٠٦٦)	١ ٤٠٧ ٦٢٢	١ ٦٧٥ ٨١١
الإعدام خلال السنة	-	-	(٤٠٤ ٧٦٧)	(٤٠٤ ٧٦٧)
متحصلات من قر وض سبق إعدامها	-	-	٧١ ٥٨٩	٧١ ٥٨٩
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢٨ ٤٣١	٨١ ٣٢٤	١٠٩ ٠٨٢	٢١٨ ٨٣٧
الرصيد في آخر السنة المالية	**٨٣٦ ٧٣٩**	**٨٦٩ ٧٤٨**	**٢ ٨٣٧ ١٤٤**	**٤ ٥٤٣ ٦٣١**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

قروض وتسهيلات للافراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في (أول العام)	٩٣ ٠٩٩	١٦٠ ٩٥٢	٢٨٤ ١٢٨	٥٣٨ ١٧٩
أصول مالية جديدة أو مصدرة	١١٢ ٣٦٢	٤٠ ٠٨٩	١٥ ٢٨٠	١٦٧ ٧٣١
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(١١٢ ٣٦١)	(٤٠ ٠٨٦)	(١٥ ٢٨٢)	(١٦٧ ٧٢٩)
المحول الى المرحلة الأولى	١٦ ٢٨٢	(١١ ٦٦٢)	(٤ ٦٢٠)	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٦٦ ٦٤٢)	١١٩ ٩٥١	(٥٣ ٣٠٩)	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(٩ ٨٤٨)	(٦ ٧٣٤)	١٦ ٥٨٢	-
الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	٦٥ ٤٨١	(٨٤ ٨٩٧)	٢٤٠ ٤٣١	٢٢١ ٠١٥
الإعدام خلال السنة	-	-	(١٥٦ ٧١٢)	(١٥٦ ٧١٢)
متحصلات من قر وض سبق إعدامها	-	-	٣٩ ٢٩٨	٣٩ ٢٩٨
فروق ترجمة عملات أجنبية	٥٤	-	٥٢	١٠٦
الرصيد في آخر السنة المالية	**٩٨ ٤٢٧**	**١٧٧ ٦١٣**	**٣٦٥ ٨٤٨**	**٦٤١ ٨٨٨**

إجمالي قروض والتسهيلات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في (أول العام)	٦٦٢ ٨٥٣	٨٧٠ ٥١٨	١ ٩٨٦ ٩٧٢	٣ ٥٢٠ ٣٤٣
أصول مالية جديدة أو مصدرة	٤٥٠ ٠٠٦	٥٢٨ ٧٠٧	٩٩ ٦٧٦	١ ٠٧٨ ٣٨٩
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(٤٥٠ ٠٠٥)	(٥٢٨ ٧٠٥)	(٩٩ ٦٨٠)	(١ ٠٧٨ ٣٩٠)
المحول الى المرحلة الأولى	٣٣ ٩١٤	(٢٥ ٧٧٠)	(٨ ١٤٤)	-
المحول الى المرحلة الثانية	(١٥٧ ٩٧٥)	٢٥٨ ٠٨٤	(١٠٠ ١٠٩)	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(٩ ٨٤٨)	(٧ ٨٣٤)	١٧ ٦٨٢	-
الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	٣٧٧ ٧٣٦	(١٢٨ ٩٦٣)	١ ٦٤٨ ٠٥٣	١ ٨٩٦ ٨٢٦
الإعدام خلال السنة	-	-	(٥٦١ ٤٧٩)	(٥٦١ ٤٧٩)
متحصلات من قر وض سبق إعدامها	-	-	١١٠ ٨٨٧	١١٠ ٨٨٧
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢٨ ٤٨٥	٨١ ٣٢٤	١٠٩ ١٣٤	٢١٨ ٩٤٣
الرصيد في آخر السنة المالية	**٩٣٥ ١٦٦**	**١ ٠٤٧ ٣٦١**	**٣ ٢٠٢ ٩٩٢**	**٥ ١٨٥ ٥١٩**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مخصص اذون خزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في (أول العام)	٤ ٢٥٣	-	-	٤ ٢٥٣
أصول مالية جديدة أو مصدرة	١١ ٢٥١	-	-	١١ ٢٥١
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
متحصلات من قر وض سبق إعدامها	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	١ ٠٥٧	-	-	١ ٠٥٧
الرصيد في آخر السنة المالية	١٦ ٥٦١	-	-	١٦ ٥٦١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مخصص سندات الخزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في (أول العام)	١١٨	-	-	١١٨
أصول مالية جديدة أو مصدرة	-	-	-	-
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(١٤٦)	-	-	(١٤٦)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
متحصلات من قر وض سبق إعدامها	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢٨	-	-	٢٨
الرصيد في آخر السنة المالية	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مخصص ارصدة لدي البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في (أول العام)	١ ٢٦٩	٢٤ ٢١٩	-	٢٥ ٤٨٨
أصول مالية جديدة أو مصدرة	-	-	-	
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	١ ٠٩٣	٣١٢	-	١ ٤٠٥
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(٢ ٤١٠)	٥٩ ٩٤٣	-	٥٧ ٥٣٣
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-
متحصلات من قر وض سبق إعدامها	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢٢٠	٦ ٠٨٣	-	٦ ٣٠٣
الرصيد في آخر السنة المالية	١٧٢	٩٠ ٥٥٧	-	٩٠ ٧٢٩

٣.أ.٤. نموذج قياس المخاطر البنكية:

بالأضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الثلاثة المبينة فى إيضاح ٣.أ.١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات فى شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزى المصرى ، ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الإئتمان فى هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالى ومدى إنتظامه فى السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما فى ذلك الأرتباطات المتعلقة بالإئتمان على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزى المصرى ، وفى حالة زيادة مخصص خسائر الإضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزى المصرى عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ و يتم تجنيب إحتياطى المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة، ويتم تعديل ذلك الإحتياطى بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين ويعد هذا الاحتياطى غير قابل للتوزيع.

وفيما يلى بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقا لأسس التقييم الداخلى مقارنة بأسس تقييم البنك المركزى المصرى ونسب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المعرضة لخطر الإئتمان :

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	التصنيف الداخلي	نسبة المخصص المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية	مدلول التصنيف الداخلى
١	مخاطر منخفضة	١	صفر	المرحلة الأولي
٢	مخاطر معتدلة	١	%١	المرحلة الأولي
٣	مخاطر مرضية	١	%١	المرحلة الأولي
٤	مخاطر مناسبة	١	%٢	المرحلة الأولي
٥	مخاطر مقبولة	١	%٢	المرحلة الأولي
٦	مخاطر مقبولة حديا	٢	%٣	المرحلة الثانية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٢	%٥	المرحلة الثانية
٨	دون المستوى	٣	%٢٠	المرحلة الثالثة
٩	مشكوك فى تحصيلها	٣	%٥٠	المرحلة الثالثة
١٠	رديئة	٣	%١٠٠	المرحلة الثالثة

٣.أ.٥. الحد الأقصى لخطر الائتمان (قبل الضمانات)

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالى المستقلة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري
أذون خزانة	٣٣ ٦١٤ ٦٥٤	٢٢ ٧٥٩ ٨٤٨
قروض وتسهيلات للبنوك	٤٣٨ ٧٦٧	٥٠ ٠٣٨
قروض لأفراد		
حسابات جارية مدينة	١٤٧ ٢٨١	٤٤٦ ٦٠٢
بطاقات ائتمان	٦٦٧ ٩٣١	٤٢٣ ٩٥٥
قروض شخصية	٢٧ ٩٤٦ ٢٧٦	٢٧ ٥٣٥ ٩٣٧
قروض عقارية	٢ ٧٩٨	٣ ٦٦٢
قروض لمؤسسات		
حسابات جارية مدينة	١١ ٦٥٩ ٠٨٤	١١ ١٥٦ ٧٨٤
قروض مباشرة	٢٢ ٣٠٦ ٠٠١	١٨ ٦٨٧ ٥٨٤
قروض و تسهيلات مشتركة	١ ٢٠٤ ٠٩٠	١ ٣٥٤ ٧٤٢
خصم غير مكتسب	(٣٧ ٤٠٥)	(١٩ ٤٠٤)
عوائد تحت التسوية مديونيات عملاء	(٣٠٩ ٩٠٢)	(٢٧٩ ٢٦٢)
العوائد المجنبة	(٢ ١٧٠)	(٢ ٢٩٠)
استثمارات مالية		
أدوات دين	٧ ٧٢٣ ٧٠٨	٩ ٤٨٣ ٨٩٣
أصول مالية أخرى	١ ١٩٧ ٤٠٨	١ ٣٨٠ ٥٧٩
الاجمالى	**١٠٦ ٥٥٨ ٥٢١**	**٩٢ ٩٨٢ ٦٦٨**
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي		
ضمانات مالية	٤ ٨٠٤ ٨٠٧	٤ ١٣٣ ٥٦٤
أرتباطات عن قروض والتزامات اخرى غير قابلة للالغاء متعلقة بالائتمان	٩٠١ ٠٣٦	١ ٣٦٨ ٧٣٧
أرتباطات عن قروض والتزامات اخرى قابلة للالغاء متعلقة بالائتمان	٨ ٥٧٥ ٠٧٤	٩ ٥١٧ ٠٧٦
إعتمادات مستندية	٤ ٤٥١ ٦٢١	٤ ٨٤٤ ٣٥٠
خطابات ضمان (حسن أداء)	٨ ١٠٧ ٦٠٧	٧ ٩٨٨ ٩٩٠
الإجمالي	**٢٦ ٨٤٠ ١٤٥**	**٢٧ ٨٥٢ ٧١٧**

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وذلك بدون الأخذ فى الإعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود المركز المالى، تعتمد المبالغ المدرجة على القيمة الدفترية التى تم عرضها فى المركز المالى.

وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٥٨,٠٣% من الحد الأقصى المعرض لخطر الإئتمان في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٦٣,٨% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بينما تمثل الإستثمارات فى أدوات دين ٩,٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل ١٠,٢% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

وتثق الإدارة فى قدرتها على الإستمرار فى السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الإئتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلى :

٠,٠٢% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة فى أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلى (مخاطر منخفضة/ معتدلة) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ، مقابل ٠,٠٣% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٧٥,٠٨% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل ٨١ % فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ القروض العقارية بالمحفظة تم تغطيتها بضمانات.

القروض والتسهيلات التى تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٤ ١٦٨ ٢٥٤ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل ٣ ٦٣١ ٩٧٥ ألف جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وقد تم تكوين مخصص بنسبة ٧٦,٨٤% منها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل ٥٤,٧% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

أكثر من ٩٩,٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل ٩٩,٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من الإستثمارات فى أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣-أ-٦. قروض وتسهيلات

[فيما يلى موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الإئتمانية]

يبين الجدول التالى توزيع أرصدة القروض والتسهيلات على أساس درجة الجدارة الائتمانية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لاضمحلال	٤٨ ٠٠٤ ٢٣١	٤٨ ٢٨٦ ٨٣٣
توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لاضمحلال	١١ ٧٦٠ ٩٧٦	٧ ٦٩٠ ٤٥٨
محل أضمحلال	٤ ١٦٨ ٢٥٤	٣ ٦٣١ ٩٧٥
الأجمالى	**٦٣ ٩٣٣ ٤٦١**	**٥٩ ٦٠٩ ٢٦٦**
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٥ ١٨٥ ٥١٩)	(٣ ٥٢٠ ٣٤٣)
يخصم : خصم غير مكتسب	(٣٧ ٤٠٥)	(١٩ ٤٠٤)
يخصم :عوائد تحت التسوية مديونيات عملاء	(٣٠٩ ٩٠٢)	(٢٧٩ ٢٦٢)
يخصم : العوائد المجنبة	(٢ ١٧٠)	(٢ ٢٩٠)
الصافي	**٥٨ ٣٩٨ ٤٦٥**	**٥٥ ٧٨٧ ٩٦٧**

بلغ إجمالى عبء إضمحلال القروض والتسهيلات ٥ ١٨٥ ٥١٩ ألف جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ، مقابـــل ٣ ٥٢٠ ٣٤٣ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ منها ٣ ٢٠٢ ٩٩٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ، مقابل ١ ٩٨٦ ٩٧٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ يمثل إضمحلال قروض منفردة و الباقى ١ ٩٨٢ ٥٢٧ ألف جنيه مصرى مقابل ١ ٥٣٣ ٣٧١ ألف جنيه مصري يمثل عبء إضمحلال على أساس المجموعة لمحفظة الائتمان. يتضمن إيضاح (١٨) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الإضمحلال عن القروض والتسهيلات العملاء.

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

يتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التى لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلى المستخدم بواسطة البنك.

القروض والتسهيلات للعملاء

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالى
١- جيدة	-	-	-	-	-
٢- المتابعة العادية	١٠٦ ٢٤٤	٦٠٩ ١٧٢	٢٢ ٨٧٠ ٧١٧	٢٨٥	٢٣ ٥٨٦ ٤١٨
٣- المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-
الاجمالى	**١٠٦ ٢٤٤**	**٦٠٩ ١٧٢**	**٢٢ ٨٧٠ ٧١٧**	**٢٨٥**	**٢٣ ٥٨٦ ٤١٨**

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالى
١- جيدة	٥ ٢٨٥ ٠١٩	١٠ ٢٣٤ ٣٧٣	٦٨٢ ٦٢٤	-	١٦ ٢٠٢ ٠١٦
٢- المتابعة العادية	١ ٢٨١ ٩٢٨	٥ ٥٧٧ ٠٢٢	٢٥٥ ٥١٨	-	٧ ١١٤ ٤٦٨
٣- المتابعة الخاصة	٦	١ ٤١٨	-	-	١ ٤٢٤
الاجمالى	**٦ ٥٦٦ ٩٥٣**	**١٥ ٨١٢ ٨١٣**	**٩٣٨ ١٤٢**	**-**	**٢٣ ٣١٧ ٩٠٨**

لم يتم إعتبار القروض المضمونة محل إضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ فى الإعتبار قابلية تلك الضمانات للتحصيل.

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	بطاقات التمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالى
١- جيدة	-	-	-	-	-
٢- المتابعة العادية	١٥٢ ٦٠٤	٣٨٥ ٧٦٩	٢١ ٥٨٠ ٧٦٥	٦٦٨	٢٢ ١١٩ ٨٠٦
٣- المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-
الاجمالى	**١٥٢ ٦٠٤**	**٣٨٥ ٧٦٩**	**٢١ ٥٨٠ ٧٦٥**	**٦٦٨**	**٢٢ ١١٩ ٨٠٦**

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالى
١- جيدة	٤ ٨٧٩ ٢١٧	١١ ٢١٢ ٨١٨	٣١٧ ٦٨٠	-	١٦ ٤٠٩ ٧١٥
٢- المتابعة العادية	٢ ٧٥٧ ٩٧٢	٥ ٥٥٠ ٠٠٠	٤٢٢ ٧٨٦	-	٨ ٧٣٠ ٧٥٨
٣- المتابعة الخاصة	١	٧ ٠٩٨	-	-	٧ ٠٩٩
الاجمالى	**٧ ٦٣٧ ١٩٠**	**١٦ ٧٦٩ ٩١٦**	**٧٤٠ ٤٦٦**	**-**	**٢٥ ١٤٧ ٥٧٢**

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لاضمحلال

هى القروض والتسهيلات التى توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوما ولكنها ليست محل إضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التى يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلى:

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوما	١٠ ٨٥٤	٢٧ ٥١٥	٣ ٥٧٠ ٦١٩	٦٢	٣ ٦٠٩ ٠٥٠
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	٦ ٩٠٩	-	٥٢٢ ٩٧٧	-	٥٢٩ ٨٨٦
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	١ ١٤٩	١٣ ٥٢٢	٩٣ ٤٩٧	-	١٠٨ ١٦٨
الاجمالى	**١٨ ٩١٢**	**٤١ ٠٣٧**	**٤ ١٨٧ ٠٩٣**	**٦٢**	**٤ ٢٤٧ ١٠٤**
القيمة العادلة للضمانات	١٦ ٢٦٥	١٤ ٣٧٠	٢ ٩٣٥ ٢٩٢	-	٢ ٩٦٥ ٩٢٧

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٢ ٤٠٤ ٨٣٧	١ ٧٣٥ ٧٥٦	١٣٦ ٩٣٤		٤ ٢٧٧ ٥٢٧
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	١٧٩ ٢٩١	٢,٠٥٥,٣٧٥		-	٢ ٢٣٤ ٦٦٦
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	٥٩ ٨٦٥	٥٩ ١٩٢		-	١١٩ ٠٥٧
الاجمالى	**٢ ٦٤٣ ٩٩٣**	**٣ ٨٥٠ ٣٢٣**	**١٣٦ ٩٣٤**		**٦ ٦٣١ ٢٥٠**
القيمة العادلة للضمانات	٧٩ ٧٦٤	٢٥ ١٢٦	٣٧ ٠٩٣	-	١٤١ ٩٨٣

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الأجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٤ ٢٢٠	١٨ ٦٨٥	٤ ٣١٩ ٤٦٣	١٢٤	٤ ٣٤٢ ٤٩٢
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	٨٤٦	-	٧٧٩ ١٠٤	١٦٥	٧٨٠ ١١٥
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	٢ ٦٩٤	٨ ٠٢٣	٢١١ ٢١٤	٧١	٢٢٢ ٠٠٢
الاجمالى	**٧ ٧٦٠**	**٢٦ ٧٠٨**	**٥ ٣٠٩ ٧٨١**	**٣٦٠**	**٥ ٣٤٤ ٦٠٩**
القيمة العادلة للضمانات	٤ ٠٠٠		٣ ١١٠ ٣٠٤	-	٣ ١١٤ ٣٠٤

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الأجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوما	١٥٦ ٢٣٦	٦٠٥ ٢٩٧	٣٥٧ ٩٠٤		١ ١١٩ ٤٣٧
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوما	٧٣ ٧٥٣	١٢٦,٢٤٥		-	١٩٩ ٩٩٨
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما	٢٣٣ ٣١١	٢٦١ ٨٤١	١٧ ٣٤٦	-	٥١٢ ٤٩٨
الاجمالى	**٤٦٣ ٣٠٠**	**٩٩٣ ٣٨٣**	**٣٧٥ ٢٥٠**		**١ ٨٣١ ٩٣٣**
القيمة العادلة للضمانات	٤٣ ٥١٥	٣ ٧٧٢	٣٦١ ١٣٧	-	٤٠٨ ٤٢٤

عند الإثبات الأولى للقروض والتسهيلات ، يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بناءً على أساليب التقييم المستخدمة عادة فى الأصول المماثلة ، وفى الفترات اللاحقة يتم تحديث القيمة العادلة بأسعار السوق أو بأسعار الأصول المماثلة .

قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد إجمالي القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الاخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٤ ١٦٨ ٢٥٤ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل ٣ ٦٣١ ٩٧٥ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وفيما يلى تحليل بالقيمة الصافية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التى حصل عليها البنك فى مقابل تلك القروض :

الف جنية مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أفراد				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات الائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
الرصيد	٢٠ ٩٢٤	١٢ ٤٩٧	٦١٨ ٨٥٥	٢ ٤٤٧	٦٥٤ ٧٢٣
المخصص	(١٥ ٢٣١)	(٧ ٤٢٩)	(٣٤٠ ٧٥٠)	(٢ ٤٣٨)	(٣٦٥ ٨٤٨)
الصافي	٥ ٦٩٣	٥ ٠٦٨	٢٧٨ ١٠٥	٩	٢٨٨ ٨٧٥
القيمة العادلة للضمانات	٧ ٩٠٣	٢ ٣١٧	٢١١ ٩٥٧	-	٢٢٢ ١٧٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
الرصيد	٢ ٠٧٦ ٦٢٥	١ ٤٣٦ ٩٠٦	-	-	٣ ٥١٣ ٥٣١
المخصص	(٧ ١٧٣ ٩٥٧)	(١ ١١٣ ١٨٧)	-	-	(٢ ٨٣٧ ١٤٤)
الصافي	٣٥٢ ٦٦٨	٣٢٣ ٧١٩	-	-	٦٧٦ ٣٨٧
القيمة العادلة للضمانات	٣ ٠٠٠	١ ١٨١	-	-	٤ ١٨١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أفراد				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات الائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
الرصيد	٢٨٥ ٤٨٥	٨ ٢٤١	٣٩٥ ٤٢٣	٢ ٥٤٢	٦٩١ ٦٩١
المخصص	(٢١٨ ٩٩٥)	(٥ ٠٢٠)	(٥٩ ٠٩٧)	(١ ٠١٧)	(٢٨٤ ١٢٩)
الصافي	٦٦ ٤٩٠	٣ ٢٢١	٣٣٦ ٣٢٦	١ ٥٢٥	٤٠٧ ٥٦٢
القيمة العادلة للضمانات	١٢ ٥٠٢	-	٢٧٨ ٣٣٦	-	٢٩٠ ٨٣٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
الرصيد	٢ ٨٢٧ ١١٣	١١٣ ١٧١	-	-	٢ ٩٤٠ ٢٨٤
المخصص	(١ ٦٤٥ ٤٢٣)	(٥٧ ٤٢٠)	-	-	(١ ٧٠٢ ٨٤٣)
الصافي	١ ١٨١ ٦٩٠	٥٥ ٧٥١	-	-	١ ٢٣٧ ٤٤١
القيمة العادلة للضمانات	٧٢٦ ٥٨١	٧٨	-	-	٧٧٦ ٦٥٩

قروض وتسهيلات تم اعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الادارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد ،وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصى للادارة ، وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة ، ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الاجل ، خاصة قروض تمويل العملاء ، وقد بلغت القروض التى تم إعادة التفاوض بشأنها ٣٠٥ ١١٦ الف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل ٦٣٩ ٩٨١ الف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .

قروض و تسهيلات للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الف جنية مصري
مؤسسات		
- قروض مباشرة	١١٦ ٣٠٥	٦٣٩ ٩٨١
الاجمالى	١١٦ ٣٠٥	٦٣٩ ٩٨١

(٣-أ-٧) أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالى تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والاوراق الحكومية الاخرى وفقا لوكالات التقييم فى اخر السنة المالية بناء على تقييم ستاندرد اند بور و

الف جنية مصري

	أذون خزانة واوراق حكومية	إستثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
AAA	-	-	-
أقل من A-	٣٣ ٦١٤ ٦٥٤	٧ ٧٠٩ ٧٤٢	٤١ ٣٢٤ ٣٩٦
غير مصنفة	-	١٣ ٩٦٦	١٣ ٩٦٦
الإجمالي	٣٣ ٦١٤ ٦٥٤	٧ ٧٢٣ ٧٠٨	٤١ ٣٣٨ ٣٦٢

(٣-أ-٨) الاستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال السنة الحالية بالحصول على أصول بالإستحواذ على بعض الضمانات كما يلى :

نوع الأصل	ألف جنيه مصرى القيمة الدفترية
مبانى	١٩ ٨٢٠
	١٩ ٨٢٠

- يتم بيع الأصول التي تم الاستحواذ عليها كلما كان ذلك عملياً ويتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الاخري بالميزانية .

(٩.أ.٣) تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

الف جنية مصري

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالى تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .

	جمهورية مصر العربية			
	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا	الوجة القبلي	الاجمالى
أذون خزانة	٣٣ ٦١٤ ٦٥٤	-	-	٣٣ ٦١٤ ٦٥٤
قروض وتسهيلات للبنوك	٤٣٨ ٧٦٧	-	-	٤٣٨ ٧٦٧
قروض لأفراد				
- حسابات جارية مدينة	٧٩ ٣٦٨	٥١ ٢٥٩	١٦ ٦٥٤	١٤٧ ٢٨١
- بطاقات ائتمان	٦٦٧ ٩٣١	-	-	٦٦٧ ٩٣١
- قروض شخصية	٨ ٧٥٢ ٠٢٢	١٢ ٣٨٣ ٦٩٥	٦ ٨١٠ ٥٥٩	٢٧ ٩٤٦ ٢٧٦
- قروض عقارية	٢ ٧١٩	١٨	٦١	٢ ٧٩٨
قروض لمؤسسات				
- حسابات جارية مدينة	٩ ٧٦١ ٤٠٧	١ ٥٤٢ ٣٢٥	٣٥٥ ٣٥٢	١١ ٦٥٩ ٠٨٤
- قروض مباشرة	١٣ ٩٠٧ ١١٥	٦ ١٥٣ ٩٢٧	٢ ٢٤٤ ٩٥٩	٢٢ ٣٠٦ ٠٠١
- قروض و تسهيلات مشتركة	١ ٢٠٤ ٠٩٠	-	-	١ ٢٠٤ ٠٩٠
خصم غير مكتسب	(٣٧ ٤٠٥)	-	-	(٣٧ ٤٠٥)
عوائد تحت التسوية من مديونيات عملاء	(٢٨٧ ١٢٧)	(٢١ ١٠٠)	(١ ٦٧٥)	(٣٠٩ ٩٠٢)
العوائد المجنبة	(٢ ١٧٠)	-	-	(٢ ١٧٠)
استثمارات مالية				
- أدوات دين	٧ ٧٢٣ ٧٠٨	-	-	٧ ٧٢٣ ٧٠٨
أصول مالية أخرى	٨٨٠ ٢٧٣	٢١٢ ٨١٠	١٠٤ ٣٢٥	١ ١٩٧ ٤٠٨
الاجمالى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٧٦ ٧٠٥ ٣٥٢**	**٢٠ ٣٢٢ ٩٣٤**	**٩ ٥٣٠ ٢٣٥**	**١٠٦ ٥٥٨ ٥٢١**
الأجمالى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٦٣ ٩١٤ ١١٨**	**١٩ ٧٧٠ ٨٢٤**	**٩ ٢٩٧ ٧٢٦**	**٩٢ ٩٨٢ ٦٦٨**

قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالى تحليل بأهم حدود خطر الإئتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب النشاط الذى يزاوله عملاء البنك

	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	مؤسسات عقارية	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومى	أنشطة أخري	أفراد	الاجمالى
أذون خزانة	-	-	-	-	٣٣ ٦١٤ ٦٥٤	-	-	٣٣ ٦١٤ ٦٥٤
قروض وتسهيلات للبنوك	٤٣٨ ٧٦٧	-	-	-	-	-	-	٤٣٨ ٧٦٧
قروض وتسهيلات للعملاء								
قروض لأفراد								
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	١٤٧ ٢٨١	١٤٧ ٢٨١
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	٦٦٧ ٩٣١	٦٦٧ ٩٣١
قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	٢٧ ٩٤٦ ٢٧٦	٢٧ ٩٤٦ ٢٧٦
قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	٢ ٧٩٨	٢ ٧٩٨
قروض لمؤسسات								
حسابات جارية مدينة	-	١ ٩٧٠ ٦٦٥	٣ ١٩٥ ٣٣٥	٨٢٦ ٦٥٤	٢ ٨٦٤ ٣٠٦	٢ ٨٠٢ ١٢٤	-	١١ ٦٥٩ ٠٨٤
قروض مباشرة	-	٦ ٨٦٦ ٨٥٦	٢٩٧ ٧٧٠	١ ٣٢٠ ٥٨١	١٠ ٤٩٤ ٩١٩	٣ ٣٣٥ ٨٧٥	-	٢٢ ٣٠٦ ٠٠١
قروض و تسهيلات مشتركة	-	٤٧٦ ٤٣٨	١٢٤ ٧٥٦	-	٢٩٧ ٨٩٦	٣٠٥ ٠٠٠	-	١ ٢٠٤ ٠٩٠
خصم غير مكتسب	(٣٧ ٤٠٥)	-	-	-	-	-	-	(٣٧ ٤٠٥)
عوائد تحت التسوية من مديونيات العملاء	-	(٢٤ ٥٧٧)	(٢٥٨ ١٣٥)	(٧ ٧٩٨)	(١٦ ٩٦٤)	(٢ ٤٢٨)	-	(٣٠٩ ٩٠٢)
العوائد المجنبة	-	(٢ ١٧٠)	-	-	-	-	-	(٢ ١٧٠)
استثمارات مالية								
أدوات دين	١٣ ٩٦٦	-	-	-	٧ ٧٠٩ ٧٤٢	-	-	٧ ٧٢٣ ٧٠٨
أصول مالية أخرى	١١ ٢٦٢	-	-	-	٦١٢ ٣٦١	٢٣٧ ٨٣١	٣٣٥ ٩٥٤	١ ١٩٧ ٤٠٨
الاجمالى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٤٢٦ ٥٩٠**	**٩ ٢٨٧ ٢١٢**	**٣ ٣٥٩ ٧٢٦**	**٢ ١٣٩ ٤٣٧**	**٥٥ ٥٧٦ ٩١٤**	**٦ ٦٦٨ ٤٠٢**	**٢٩ ١٠٠ ٢٤٠**	**١٠٦ ٥٥٨ ٥٢١**
الاجمالى في٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٧٥ ٢٩٩**	**٧ ٤٤٢ ٧٠٢**	**٣ ٣١٧ ٦٩٤**	**٢ ٤٣٢ ١٩٤**	**٤٢ ١٢٦ ٤٢٤**	**٨ ٩٠٤ ٩٥٣**	**٢٨ ٦٨٣ ٤٠٢**	**٩٢ ٩٨٢ ٦٦٨**

(٣.ب.) خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل فى تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير فى أسعار السوق ، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة فى السوق والتغيرات فى 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 فى إدارة مخاطر السوق بالبنك ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والإلتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الإستثمارات المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل .

٣.ب.١. أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالدخول فى عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة. وفيما يلى 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 الإفتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق . ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التى يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك.

القيمة المعرضة للخطر هى توقع إحصائى للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهى تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن بإستخدام معامل ثقة محدد ٩٩% وبالتالى هناك إحتمال إحصائى بنسبة ١% أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعه . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة إحتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة . وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الإحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التى حدثت خلال الأيام العشرة السابقة . ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الفترات الزمنية السابقة . ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية فى المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية .وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاه التاريخية . ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الإفتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

ولايمنع إستخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك فى حدود تحركات أكبر بالسوق . وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسى من نظام البنك فى رقابة خطر السوق ، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط . ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعة من قبل البنك ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالبنك. وقد بلغ المتوسط اليومى للقيمة المعرضة للخطر خلال السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلـغ ٩٨ ٢٦٤ ألف جنيه مصري مقابل ٧٦٠ ٦٤ ألف جنيه مصري خلال فترة المقارنة.

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

إختبارات الضغوط Stress Testing

تعطى إختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعه التى قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد ، ويتم تصميم إختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط بإستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة .

وتتضمن إختبارات الضغوط التى تقوم بها إدارة مخاطر السوق بالبنك ، إختبار ضغط عوامل الخطر ، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر وإختبار ضغوط الأسواق النامية ، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حاده وإختبار ضغوط خاصة ، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة ، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة ، مثل ما وتتضمن إختبارات الضغوط التى تقوم بها إدارة مخاطر السوق بالبنك ، إختبار ضغط عوامل الخطر ، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر وإختبار ضغوط الأسواق النامية ، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حاده وإختبار ضغوط خاصة ، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة ، مثل ما قد ينتج فى منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات . وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج إختبارات الضغوط.

٣.ب. ملخص القيمة المعرضة للخطر

- **إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقا لنوع الخطر**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر سعر الصرف	١ ٩٨٩	٤ ٧٠٥	٣٤١	٤٣١	٢ ٧٧٠	٣٠
خطر سعر العائد	٩٦ ٢٧٥	١٠٤ ٣٢٦	٨٩ ٩٧٣	٦٤ ٣٢٩	٧٥ ٤٣٢	٤٤ ٦٣٨
إجمالي القيمة المعروضة للخطر	**٩٨ ٢٦٤**	**١٠٩ ٠٣١**	**٩٠ ٣١٤**	**٦٤ ٧٦٠**	**٧٨ ٢٠٢**	**٤٤ ٦٦٨**

علماً بأن خطر سعر الصرف وخطر أدوات الملكية لم يقوم البنك بتقديره وذلك لعدم إتاحة البيانات .

- **القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر سعر الصرف	-	-	-	-	-	-
خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-
إجمالي القيمة المعروضة للخطر	-	-	-	-	-	-

- **القيمة المعرضة للخطر لغير أغراض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر سعر الصرف	١ ٩٨٩	٤ ٧٠٥	٣٤١	٤٣١	٢ ٧٧٠	٣٠
خطر سعر العائد	٩٦ ٢٧٥	١٠٤ ٣٢٦	٨٩ ٩٧٣	٦٤ ٣٢٩	٧٥ ٤٣٢	٤٤ ٦٣٨
إجمالي القيمة المعروضة للخطر	**٩٨ ٢٦٤**	**١٠٩ ٠٣١**	**٩٠ ٣١٤**	**٦٤ ٧٦٠**	**٧٨ ٢٠٢**	**٤٤ ٦٦٨**

علماً بأن خطر أسعار الصرف وخطر أدوات الملكية لم يقوم البنك بتقديرهما وذلك لعدم إتاحة البيانات .

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

وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق، ولا يشكل إجمالى القيمة المعرضة لخطر المتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للإرتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع.

٣.ب خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات فى أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالى والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز فى نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التى يتم مراقبتها لحظياً . ويلخص الجدول التالى مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ويتضمن الجدول التالى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

تركز خطر العملة على الأدوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الاجمالى
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدي البنك المركزي المصري	١٢ ٧٠٠ ٩٥٩	٢٣١ ٣٠٤	٩٢ ٢٨٧	١٧ ٤٩٦	٧ ٦٦٨	١٣ ٠٤٩ ٧١٤
أرصدة لدى البنوك	٣٥ ٣٥٣ ٧٤١	٦ ٤٦٧ ٣٨٩	٢ ٠٠٩ ٦٧٦	٢٠٨ ٠٥٧	١٠٦ ٤٢٣	٤٤ ١٤٥ ٢٨٦
أذون خزانة وأوراق حكومية	٣٣ ٢٧٣ ٩٦٦	٣٤٠ ٦٨٨	-	-	-	٣٣ ٦١٤ ٦٥٤
قروض وتسهيلات للبنوك	-	٤٣٨ ٧٦٧	-	-	-	٤٣٨ ٧٦٧
قروض وتسهيلات للعملاء	٤٨ ٥٣٧ ١٦٥	٩ ٣٦٤ ٠٨٢	٤٩٧ ٢١٤	٤	-	٥٨ ٣٩٨ ٤٦٥
أصول مالية مبوبة عند نشاتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	١٣ ٣٠٩	-	-	١٣ ٣٠٩
أستثمارات مالية:						
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣ ٣٢١ ٦٦٣	-	١ ٣٢٣	-	-	٣ ٣٢٢ ٩٨٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٣ ٩٦٦	-	-	-	-	١٣ ٩٦٦
استثمارات مالية - تكلفة مستهلكة	٤ ٤٧١ ٣٤٥	-	-	-	-	٤ ٤٧١ ٣٤٥
إجمالى الأصول المالية	**١٣٧ ٦٧٢ ٨٠٥**	**١٦ ٨٤٢ ٢٣٠**	**٢ ٦١٣ ٨٠٩**	**٢٢٥ ٥٥٧**	**١١٤ ٠٩١**	**١٥٧ ٤٦٨ ٤٩٢**
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٥ ٣٢٥	٢٨٨ ٥١٥	٢٥ ٦٦٧	٤٧	٢٢ ٣٤٤	٣٧١ ٨٩٨
ودائع العملاء	١١٤ ٥٠٢ ٩٥٢	١٦ ١٩٢ ٠٤٨	٢ ٣١٨ ٠٩٦	٢١٨ ٩٣٧	١٠٧ ٩١٧	١٣٣ ٣٣٩ ٩٥٠
قروض أخرى	٥٢ ١٣٥	٥١٧ ٦٥٤	-	-	-	٥٦٩ ٧٨٩
إجمالى الإلتزامات المالية	**١١٤ ٥٩٠ ٤١٢**	**١٦ ٩٩٨ ٢١٧**	**٢ ٣٤٣ ٧٦٣**	**٢١٨ ٩٨٤**	**١٣٠ ٢٦١**	**١٣٤ ٢٨١ ٦٣٧**
صافي المركز المالي	**٢٣ ٠٨٢ ٣٩٣**	**(١٥٥ ٩٨٧)**	**٢٧٠ ٠٤٦**	**٦ ٥٧٣**	**(١٦ ١٧٠)**	**٢٣ ١٨٦ ٨٥٥**
إرتباطات متعلقة بالإئتمان	**٦ ٣٩١ ٦٥٢**	**٥ ٨٣٩ ١٩٣**	**٤ ٦٩٠ ١٣٧**	**١٨٥ ٣٨٨**	**٢٥٧ ٦٦٥**	**١٧ ٣٦٤ ٠٣٥**
في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
اجمالى الاصول المالية	**١١٢ ٦٦٩ ٣٣٨**	**١٤ ٠٣٩ ٤٣٨**	**١ ٩٧٩ ٤٠٨**	**١٨٣ ٣٣٣**	**٧٩ ١٧٥**	**١٢٨ ٩٥٠ ٦٩٢**
اجمالى الالتزامات المالية	**٩٥ ٥٣٢ ٦٧١**	**١٤ ١٤٣ ٥٦٧**	**١ ٧٦٣ ٢٤٨**	**١٧٠ ٧٦٣**	**٧٦ ١٨٦**	**١١١ ٦٨٦ ٤٣٥**
صافي المركز المالي	**١٧ ١٣٦ ٦٦٧**	**(١٢٩ ١٠٤)**	**٢١٦ ١٦٠**	**١٢ ٥٧٠**	**٢ ٩٨٩**	**١٧ ٢٦٤ ٢٥٧**
إرتباطات متعلقة بالإئتمان	**٥ ٩٤٨ ٠٤٤**	**٥ ٣٩٣ ٣٦١**	**٥ ١٤٧ ١١٨**	**٢٢٢ ٢٢٤**	**٢٥٦ ١٥٧**	**١٦ ٩٦٦ ٩٠٤**

٣.ب.٤. **خطر سعر العائد**

يتعرض البنك لآثار التقلبات فى مستويات أسعار العائد السائدة فى السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل فى تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات فى سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداه المالية نتيجة للتغير فى أسعار العائد فى السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح فى حالة حدوث تحركات غير متوقعه . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الإختلاف في إعادة تسعير العائد الذى يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة ادارة الأموال بالبنك .

ويلخص الجدول التالى مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذى يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الإستحقاق إيهما أقرب .

تركز خطر العائد على الأدوات المالية

في نهاية السنة الحالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الاجمالى
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	-	-	-	-	-	١٣ ٠٤٩ ٧١٤	١٣ ٠٤٩ ٧١٤
أرصدة لدى البنوك	٤٢ ٠٣٩ ٠٧٨	١ ٦٧٦ ٢٩٦	٣٠٨ ٩٣١	-		١٢٠ ٩٨١	٤٤ ١٤٥ ٢٨٦
أذون خزانة	١٠ ٠٥٩ ٨٨٠	١٩ ٢٣٢ ١٥٧	٤ ٣٢٢ ٦١٧	-	-	-	٣٣ ٦١٤ ٦٥٤
قروض وتسهيلات للبنوك	٤٣٨ ٧٦٧	-	-	-	-	-	٤٣٨ ٧٦٧
قروض وتسهيلات للعملاء	٣١ ٤٠١ ٤٨٩	١ ٨٦٦ ٦٥٤	٥ ٨٩٣ ٦٦٨	١٣ ٩٢٠ ٦٣٨	٥ ١٨٣ ٠٣١	١٣٢ ٩٨٥	٥٨ ٣٩٨ ٤٦٥
أصول مالية مبوبة عند نشاتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٣ ٣٠٩	-	-	-	-	-	١٣ ٣٠٩
إستثمارات مالية							
أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢ ٦٥٠ ٠٠٠	-	٥٠٠ ٠٠٠	١٣٦ ٧٨٩	٣٦ ١٩٧	-	٣ ٣٢٢ ٩٨٦
أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	١٣ ٩٦٦	-	-	١٣ ٩٦٦
أستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	-	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٢٥٠ ٠٠٠	١ ٢٢١ ٣٤٥	-	-	٤ ٤٧١ ٣٤٥
أصول أخري	-	-	-	-	-	١ ٤٦٥ ٧٣١	١ ٤٦٥ ٧٣١
إجمالى الأصول المالية	٨٦ ٦٠٢ ٥٢٣	٢٤ ٧٧٥ ١٠٧	١٢ ٢٧٥ ٢١٦	١٥ ٢٩٢ ٧٣٨	٥ ٢١٩ ٢٢٨	١٤ ٧٦٩ ٤١١	١٥٨ ٩٣٤ ٢٢٣
الإلتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٣٢ ٦٨٥	-	-	-	-	٣٩ ٢١٣	٣٧١ ٨٩٨
ودائع العملاء	٥٨ ٢٦٧ ٨٤٧	١٠ ٦١٩ ٣٤٧	١١ ٦٠٢ ١٦٢	٣١ ٥٩٢ ٩١٥	٣ ٧٨٤	٢١ ٢٥٣ ٨٩٥	١٣٣ ٣٣٩ ٩٥٠
قروض أخرى	٢٨ ٠٨٣	١٠٤ ٤٧٥	٨٣ ٨٠٠	٣٠١ ٩٤٣	٥١,٤٨٨,٠٠	-	٥٦٩ ٧٨٩
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٤٩٦,٢٩١	٤٩٦ ٢٩١
إجمالى الإلتزامات المالية	٥٨ ٦٢٨ ٦١٥	١٠ ٧٢٣ ٨٢٢	١١ ٦٨٥ ٩٦٢	٣١ ٨٩٤ ٨٥٨	٥٥ ٢٧٢	٢١ ٧٨٩ ٣٩٩	١٣٤ ٧٧٧ ٩٢٨
فجوة اعادة تسعير العائد	٢٧ ٩٧٣ ٩٠٨	١٤ ٠٥١ ٢٨٥	٥٨٩ ٢٥٤	(١٦ ٦٠٢ ١٢٠)	٥ ١٦٣ ٩٥٦	(٧ ٠١٩ ٩٨٨)	٢٤ ١٥٦ ٢٩٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
اجمالى الاصول المالية	٥١ ٩٧٤ ٢٤٣	٣٣ ٢٤٠ ٠٥٢	١٣ ٢٠٣ ٦٤٢	١٧ ٥٨٩ ٧٢٥	٤ ٤٤٧ ٦٨١	١٠ ١١٨ ٣٣١	١٣٠ ٥٧٣ ٦٧٤
اجمالى الالتزامات المالية	٤٠ ٤٩٢ ٨٣٧	٨ ٧٧٧ ٢١٤	٨ ٨٢٨ ٩٨٤	٣٦ ٧٣٦ ١٩٩	٤ ٠١٥	١٧ ٢٣٣ ٥٢٢	١١٢ ٠٧٢ ٧٧١
فجوة اعادة تسعير العائد	١١ ٤٨١ ٤٠٦	٢٤ ٤٦٢ ٨٣٨	٤ ٣٧٤ ٦٥٨	(١٩ ١٤٦ ٤٧٤)	٤ ٤٤٣ ٦٦٦	(٧ ١١٥ ١٩١)	١٨ ٥٠٠ ٩٠٣

٣.ج خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات فى الوفاء بتعهداته المرتبطة بإلتزاماته المالية عند الإستحقاق وإستبدال المبالغ التى يتم سحبها ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق فى الوفاء بالإلتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بإرتباطات الإقراض.

إدارة مخاطر السيولة:

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك ما يلى:

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

الإحتفاظ بمحفظة من الأصول عاليه التسويق التى من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية إضطرابات غير متوقعه فى التدفقات النقدية .

مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزى المصرى، إدارة التركز وبيان إستحقاقات القروض.

لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالى ، وهى الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات فى تحليل الإستحقاقات التعاقدية للإلتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعه للأصول المالية.

وتقوم إدارة الأصول والخصوم أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الآجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من إرتباطات القروض ، ومدى إستخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الإلتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية.

منهج التمويل

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

التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الإلتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الإستحقاقات التعاقدية في تاريخ المركز المالى ، وتمثل

المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة لأصل المبلغ بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة وليس التعاقدية.

الف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية (وفقا للمبلغ الاصلى + العائد) :						
ارصدة مستحقة للبنوك	٣٧٨ ٥٩٨	-	-	-	-	٣٧٨ ٥٩٨
ودائع العملاء	٧٥ ٠٦٤ ٩٠٣	٦ ٠٣٨ ٦١٥	١٤ ٤٦٦ ٧٢٩	٥٣ ٠٧٠ ٤٩٩	٥ ٣٠٨	١٤٨ ٦٤٦ ٠٥٤
قروض اخرى	١٤٩ ٤٠٠	٣٤ ٣٧٤	٦٢ ٠٧٧	٢٩٨ ٧٢٠	٥١ ٤٨٨	٥٩٦ ٠٥٩
التزامات مالية اخرى	٤٩٦ ٢٩١	-	-	-	-	٤٩٦ ٢٩١
اجمالى الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الإستحقاق التعاقدي	**٧٦ ٠٨٩ ١٩٢**	**٦ ٠٧٢ ٩٨٩**	**١٤ ٥٢٨ ٨٠٦**	**٥٣ ٣٦٩ ٢١٩**	**٥٦ ٧٩٦**	**١٥٠ ١١٧ ٠٠٢**
اجمالى الاصول المالية وفقا لتاريخ الإستحقاق التعاقدي	**٨٥ ٨٢١ ٣٧١**	**٢٧ ٣٨٥ ٥٦١**	**٢٤ ٧٥٠ ٦٣٥**	**٣٣ ٧٣٥ ٣٥٩**	**١٠ ٠٨١ ٢٥٦**	**١٨١ ٧٧٤ ١٨٢**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية (وفقا للمبلغ الاصلى + العائد) :						
ارصدة مستحقة للبنوك	٤٥٧ ٨٢٠	-	-	-	-	٤٥٧ ٨٢٠
ودائع العملاء	٥٥ ٠٦٧ ٩١٥	١٤ ٣٤٨ ٦٠٩	٨ ٠٣٩ ٣٦٨	٤٤ ٤٢٩ ٥٢٠	٥ ٨٤٧	١٢١ ٨٩١ ٢٥٩
قروض اخرى	-	٣٢٢ ٦١٨	١١٠ ٦٢٢	١٤٣ ٩١١	-	٥٧٧ ١٥١
التزامات مالية اخرى	١ ٦٢٢ ٩٨٢	-	-	-	-	١ ٦٢٢ ٩٨٢
اجمالى الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الإستحقاق التعاقدي	**٥٧ ١٤٨ ٧١٧**	**١٤ ٦٧١ ٢٢٧**	**٨ ١٤٩ ٩٩٠**	**٤٤ ٥٧٣ ٤٣١**	**٥ ٨٤٧**	**١٢٤ ٥٤٩ ٢١٢**
اجمالى الاصول المالية وفقا لتاريخ الإستحقاق التعاقدي	**٤٣ ٢٧٤ ٤٩٣**	**٣٣ ٨١٨ ٨٧٨**	**٢٧ ٦٤١ ٤٠٨**	**٣٤ ٦٨٤ ٦١٥**	**١٠ ٣٩٧ ٢٨٨**	**١٤٩ ٨١٦ ٦٨٢**

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الإلتزامات ولتغطية الإرتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء . ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التى تستحق السداد خلال سنه وذلك خلال النشاط العادى للبنك . وللبنك القدرة على مقابلة صافى التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى .

- بنود خارج المركز المالى

وفقاً للجدول الوارد فيما بعد وفقاً للإيضاح رقم (٣٦.ج)

بالألف جنية مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	الاجمالي
ارتباطات عن قروض وتسهيلات للعملاء	٩ ٤٧٦ ١١٠	-	٩ ٤٧٦ ١١٠
ضمانات مالية وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخري	١٧ ٣٦٤ ٠٣٥	-	١٧ ٣٦٤ ٠٣٥
ارتباطات عن الايجار التشغيلى	٤٦ ٤٩٢	١٢١ ٧٦٥	١٦٨ ٢٥٧
ارتباطات رأسمالية ناتجة عن أقتناء أصول ثابتة	١٦ ٠٠٩	-	١٦ ٠٠٩
الاجمالي	**٢٦ ٩٠٢ ٦٤٦**	**١٢١ ٧٦٥**	**٢٧ ٠٢٤ ٤١١**

بالألف جنية مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	الاجمالي
ارتباطات عن قروض وتسهيلات للعملاء	١٠ ٨٨٥ ٨١٣	-	١٠ ٨٨٥ ٨١٣
ضمانات مالية وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخري	١٦ ٩٦٦ ٩٠٤	-	١٦ ٩٦٦ ٩٠٤
ارتباطات عن الايجار التشغيلى	٦ ٥٩٦	١٠ ٦٤٦	١٧ ٢٤٢
إرتباطات رأسمالية ناتجة عن إقتناء اصول ثابتة	٧٢ ٨٧٧	-	٧٢ ٨٧٧
الاجمالى	**٢٧ ٩٣٢ ١٩٠**	**١٠ ٦٤٦**	**٢٧ ٩٤٢ ٨٣٦**

٣.د القيمة العادلة للاصول والإلتزامات المالية

٣.د.١ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة بإستخدام وسائل تقييم

بلغ التغير فى القيمة العادلة التقديرية ٨,٧٦ مليون جنيه مصري خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بإستخدام منهج السوق وطريقة التدفقات النقدية المخصومة كأحدي وسائل التقييم شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق .

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية التي لم يتم عرضه في مركز مالى البنك بالقيمة العادلة :

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
أرصدة لدي البنوك	٤٤ ١٤٥ ٢٨٦	٤٤ ١٤٥ ٢٨٦	٣٢ ٣٦٠ ٠٦٤	٣٢ ٣٦٠ ٠٦٤
قروض وتسهيلات للبنوك	٤٣٨ ٧٦٧	٤٣٨ ٧٦٧	٥٠ ٠٣٨	٥٠ ٠٣٨
قروض وتسهيلات للعملاء:				
أرصدة متداولة	٣٢ ١٣٧ ٨٤٦	٣٢ ١٣٧ ٨٤٦	٢٩ ٨٢٧ ٢٧٢	٢٩ ٨٢٧ ٢٧٢
التزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٧١ ٨٩٨	٣٧١ ٨٩٨	٤٥٧ ٨٢٠	٤٥٧ ٨٢٠
ودائع العملاء:				
أرصدة متداولة	٣٩ ١٤٨ ٨٠٤	٣٩ ١٤٨ ٨٠٤	٢٧ ٢٠٣ ٠٧٤	٢٧ ٢٠٣ ٠٧٤
قروض أخري	٥٦٩ ٧٨٩	٥٦٩ ٧٨٩	٥٢٨ ٩٧٨	٥٢٨ ٩٧٨

- **أرصدة لدى البنوك**

تمثل القيمة العادلة للأرصدة لدى البنوك القيمة الدفترية حيث أن جميع الأرصدة لدى البنوك هى أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

- **قروض وتسهيلات للبنوك**

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

- **قروض وتسهيلات للعملاء**

يتم اثبات القروض والتسهيلات بالصافى بعد خصم مخصص خسائر الإضمحلال . تم تقسيم قروض وتسهيلات العملاء إلى أرصدة متداولة وأرصدة غير متداولة وتعد القيمة الدفترية للأرصدة المتداولة هى القيمة العادلة فى حين تعذر الحصول على القيمة العادلة للأرصدة غير المتداولة.

- **المستحق لبنوك أخرى**

تمثل القيمة العادلة للأرصدة المستحقة للبنوك القيمة الدفترية حيث أن جميع الأرصدة المستحقة للبنوك هى أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

المستحق للعملاء

تم تقسيم ودائع العملاء إلى أرصدة متداولة وأرصدة غير متداولة وتعد القيمة الدفترية للأرصدة المتداولة هى القيمة العادلة فى حين تعذر الحصول على القيمة الحالية للأرصدة غير المتداولة.

.هـ.١ ٣ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذى يشمل عناصر أخرى بالاضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالى ، فيما يلى :

. الإلتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال فى جمهورية مصر العربية وفى البلدان التى تعمل بها فروع البنك

. حماية قدرة البنك على الإستمرارية وتمكينه من الإستمرار فى توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التى تتعامل مع البنك .

. الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو فى النشاط

- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزى المصرى فى جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزى المصرى على أساس ربع سنوى

ويطلب البنك المركزى المصرى أن يقوم البنك بما يلى:

. الإحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه حدا أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.

. الإحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والإلتزامات العرضية المرجحه بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠ % بالإضافة الي ٢,٥% كدعامة

. وتخضع فروع البنك التى تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الإشراف المنظمة للأعمال المصرفية فى البلدان التى تعمل بها .

ووفقاً لمتطلبات بازل ٢ ، يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى :

أ- **رأس المال الأساسى المستمر :**

ويتكون من رأس المال المصدر والمدفوع والإحتياطي القانوني والرأسمالي والأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة) و الأرباح المرحلية المعتمدة مستبعدا منه ما يلي :-

- أسهم الخزينة.
- الشهرة

إستثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك وشركات) وشركات التأمين (ما يزيد عن ١٠% أو أكثر من رأس المال المصدر للشركة).

الزيادة فى كافة استثمارات البنك التى يقل فيها كل استثمار على حده عن ١٠% من رأس المال المصدر للشركة عن قيمة ١٠% من رأس المال الأساسى المستمر بعد التعديلات الرقابية (رأس المال الأساسي قبل إستبعاد الإستثمارات في شركات مالية وشركات التأمين)

كما لايعتد بالعناصر التالية :

- رصيد إحتياطى القيمة العادلة للإستثمارات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إذا كان سالبا).
- إحتياطى فروق ترجمة العملات الأجنبية (إذا كان سالبا).

حيث تخصم البنود سالفة الذكر من رأس المال الأساسي إذا كان الرصيد سالبا بينما لايعتد بها إذا كانت موجبة.

ب - **رأس المال الأساسي الإضافي :**

ويتكون من الأسهم الممتازة الدائمة غير المتراكمة والأرباح (الخسائر) المرحلية ربع السنوية وحقوق الأقلية والفرق بين القيمة الإسمية والقيمة الحالية للقرض (الوديعة) المساند.

ولايعتد بالأرباح المرحلية إلا بعد إعتمادها من مراقب الحسابات وإعتماد الجمعية العامة للتوزيعات وموافقة البنك المركزي على ذلك ، و يتم السماح للبنوك بإدراج صافى الأرباح المرحلية ضمن القاعدة الرأسمالية بعد فحص محدود من مراقب الحسابات للقوائم المالية للبنك ، أما الخسائر المرحلية فيتم طرحها بدون شروط.

الشريحة الثانية:

وتتكون مما يلي :

- ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية (إحتياطي القيمة العادلة إذا كان موجبا ، الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ، الإستثمارات في شركات تابعة وشقيقة).
- ٤٥ % من الإحتياطي الخاص.
- ٤٥ % من إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.

الأدوات المالية المختلطة.

- القروض(الودائع) المساندة.

مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المنتظمة (يجب إلا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالى المخاطر الائتمانية للأصول والإلتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والإلتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص).

إستبعادات ٥٠% من الشرحة الأولى و ٥٠% من الشريحة الثانية:

- الإستثمارات في شركات غير مالية - كل شركة على حدي والتي تبلغ ١٥% أو أكثر من رأس المال الأساسي المستمر للبنك قبل التعديلات الرقابية .

- اجمالى قيمه استثمارات البنك فى شركات غير مالية - كل شركة على حدي والتى تقل عن ١٥% من رأس المال الأساسى المستمر قبل التعديلات الرقابية بشرط أن تزيد تلك الاستثمارات مجتمعه عن ٦٠% من رأس المال الأساسى المستمر قبل التعديلات الرقابية .

- محافظ التوريق.

ما يخص قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بإحتياطي المخاطر البنكية العام .

وعند حساب إجمالى بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الأولى بعد الإستبعادات.

ويتم ترجيح الأصول والإلتزامات العرضية بأوزان مخاطر الإئتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر التشغيل.

وقد إلتزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين ، ويلخص الجدول التالى مكونات رأس المال الأساسى والإضافي ونسب معيار كفاية رأس المال وفقا لمتطلبات بازل ٢ فى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وفى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ :

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسى والإضافى)		
أسهم رأس المال	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠
الاحتياطي القانوني	٢ ٥٠٠ ٠٠٠	٢ ٥٠٠ ٠٠٠
احتياطيات أخرى	٣ ٤٣١	٣٦
الأرباح المحتجزة	٦ ٥٦٣ ٥٥٥	٣ ٩٥٥ ٨٦٣
احتياطى المخاطر العام	٣٥ ١٣٥	٣٥ ١٣٥
أجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الأخر المتراكم بالميزانية	(٣٤ ٧٠٩)	(١٩٨ ٣٤٩)
أرباح العام*	٤ ٤٩٧ ٩٩٣	٢ ٨١٦ ١٤٣
اجمالى رأس المال الأساسي المستمر	**١٨ ٥٦٥ ٤٠٥**	**١٤ ١٠٨ ٨٢٨**
الشريحة الثانية (رأس المال الأساسي الإضافي)		
ما يعادل مخصص المخاطر العام	٦٦٩ ٣١٧	٦٦١ ٨٨٤
اجمالى رأس المال الأساسي والاضافى	**٦٦٩ ٣١٧**	**٦٦١ ٨٨٤**
اجمالى رأس المال	**١٩ ٢٣٤ ٧٢٢**	**١٤ ٧٧٠ ٧١٢**
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :		
مخاطر الائتمان	٥٣ ٥٤٥ ٣٧٧	٥٢ ٩٥٠ ٧٣٩
مخاطر السوق	٧٤٩ ٥٠٥	٢٥ ٧٥٧
مخاطر التشغيل	٦ ٨٧٢ ٥٩٠	٦ ٠٢٣ ٥٥٠
اجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	**٦١ ١٦٧ ٤٧٢**	**٥٩ ٠٠٠ ٠٤٦**
معيار كفاية رأس المال (%) *	**٣١,٤٥٪**	**٢٥,٠٤٪**

* سوف يتم الاعتداد بتوزيع الأرباح في عام ٢٠٢٣ بعد موافقة مجلس الإدارة والجمعية العمومية السنوية

٣.هـ.٢ نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزى المصرى فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلتزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة ٣% على أساس ربع سنوى و ذلك على النحو التالى:

وذلك تمهيداً للنظر فى الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفى المصرى ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية فى هذا الشأن.

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) ، وأصول البنك (داخل وخارج المركز المالى) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستبعادات) المستخدمة فى بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى.

ب- مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج المركز المالى وفقا للقوائم المالية و هو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" و تشمل مجموع ما يلى:

١- تعرضات البنود داخل المركز المالى بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.
٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.
٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
٤- التعرضات خارج المركز المالى (المرجحة بمعاملات التحويل).

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وفى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

نسبة الرافعة المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات	١٨ ٥٦٥ ٤٠٥	١٤ ١٠٨ ٨٢٨
إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية (١)	١٦١ ٧٩٩ ٤٧٤	١٣٣ ٠٦٧ ٧٢٠
إجمالي الالتزامات العرضية	٩ ٤٢٠ ٠٨٤	٩ ٥٠٥ ٨٥٦
إجمالي الارتباطات	١ ٤٩٢ ٢٩١	٢ ٤٨٠ ٧٥٣
إجمالى التعرضات خارج المركز المالي (٢)	١٠ ٩١٢ ٣٧٥	١١ ٩٨٦ ٦٠٩
إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (١+٢)	١٧٢ ٧١١ ٨٤٩	١٤٥ ٠٥٤ ٣٢٩
نسبة الرافعة المالية	٪١٠,٧٥	٪٩,٧٣

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وإفتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والإلتزامات التى يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية ويتم تقييم التقديرات والإفتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخيه وغيرها من العوامل بما فى ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التى يعتقد أنها معقولة فى ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

٤.أ. خسائر الإضمحلال فى القروض والتسهيلات (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الإضمحلال على أساس ربع سنوى على الأقل ويقوم بإستخدام الحكم التقديري عند تحديد ما إذا كان ينبغى تسجيل عبء الإضمحلال فى قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد إنخفاض يمكن قياسه فى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعه من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الإنخفاض على مستوى القرض الواحد فى تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبى فى قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو إقتصادية ترتبط بالتعثر فى أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة بإستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر إئتمانية فى وجود أدلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال مماثلة لتلك الواردة فى المحفظة ، ويتم مراجعة الطريقة والإفتراضات المستخدمة فى تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية إختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .وإذا أختلف صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة بنسبة +/- ٥% ، فإن مخصص خسائر الإضمحلال المقدر سيكون أعلى أو أقل بمبلغ ٨٥٧ ١٤١ ألف جنيه مصري من المخصصات المكونة .

٤.ب. القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة فى أسواق نشطة بإستخدام أساليب تقييم . وعندما يتم إستخدام هذه الأساليب لتحديد القيمة العادلة ، يتم إختبارها ومراجعتها دورياً بإستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التى قامت بإعدادها . وقد تم إعتماد جميع النماذج قبل إستخدامها ، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق إلى المدى الذى يكون ذلك عملياً ، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الإئتمان الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة (Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والإرتباطات (Correlations) ، تتطلب من الإدارة إستخدام تقديرات . ويمكن أن تؤثر التغييرات فى الإفتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التى يتم الإفصاح عنها .

٤.ج.ضرائب الدخل

يقوم البنك بإثبات الإلتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقا لتقديرات مدى إحتمال نشأة ضرائب إضافية ، وعندما يكون هناك إختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها فإن هذه الإختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة في السنة التي يتم تحديد الإختلاف فيها .

٥- التحليل القطاعى

٥,أ التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعى العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة فى تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التى قد تختلف عن باقى الانشطة الأخرى ، ويتضمن التحليل القطاعى للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلى:

المؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة

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

الإستثمار

ويشمل أنشطة إندماج الشركات وشراء الإستثمارات تمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية.

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والإدخار والودائع وبطاقات الإئتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.

أنشطة أخرى

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادى للبنك وتتضمن الأصول والإلتزامات التشغيلية كما تم عرضها فى ميزانية البنك.

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)	مؤسسات مالية كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	إستثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالى
إيرادات النشاط القطاعي	٦ ٤٨٩ ٩٧٢	٣ ١١٦ ٣٩٥	٤٧ ٥١٦	١٦ ٤٢٢ ١١٦	(١ ٥٩٤ ٢٦٤)	٢٤ ٤٨١ ٧٣٥
مصروفات النشاط القطاعي	(٦ ١٩٨ ١٨٨)	(٢ ٠٥٧ ٢٣٧)	(٣٦ ٧٥٦)	(١٣ ٠١٣ ٨٤٠)	٧ ١٧٤ ٦٠١	(١٤ ١٣١ ٤٢٠)
نتيجة أعمال القطاع	٢٩١ ٧٨٤	١ ٠٥٩ ١٥٨	١٠ ٧٦٠	٣ ٤٠٨ ٢٧٦	٥ ٥٨٠ ٣٣٧	١٠ ٣٥٠ ٣١٥
مصروفات غير مصنفة	-	-	-	-	(٢ ٩٥٠ ٥٨٢)	(٢ ٩٥٠ ٥٨٢)
ربح العام قبل الضرائب	٢٩١ ٧٨٤	١ ٠٥٩ ١٥٨	١٠ ٧٦٠	٣ ٤٠٨ ٢٧٦	٢ ٦٢٩ ٧٥٥	٧ ٣٩٩ ٧٣٣
الضريبة	(٩٤ ٢٧٧)	(٣٤٢ ٥٨٠)	(٣ ٤٨٠)	(١ ١٠٢ ٣٩٣)	(٨٥٠ ٥٨٣)	(٢ ٣٩٣ ٤١٣)
ربح العام	**١٩٧ ٤٠٧**	**٧١٦ ٥٧٨**	**٧ ٢٨٠**	**٢ ٣٠٥ ٨٨٣**	**١ ٧٧٩ ١٧٢**	**٥ ٠٠٦ ٣٢٠**

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)	مؤسسات مالية كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	إستثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالى
أصول النشاط القطاعى	٢٢ ٨٧٥ ٤٩٨	٧ ٨٤٠ ٨٣٦	١٨٠ ٤٨٤	٢٧ ٦٨٢ ١٣٣	١٠٣ ٣٨٣ ٩٨٤	١٦١ ٩٦٢ ٩٣٥
التزامات النشاط القطاعي	٢٨ ٤٨٥ ٢٤٢	١١ ٩٣٠ ٤٦٤	-	٩١ ٥٢٣ ٩٥٣	٣٠ ٠٢٣ ٢٧٦	١٦١ ٩٦٢ ٩٣٥
بنود أخري للنشاط القطاعي						
إهلاكات	-	-	-	-	(٢٥٧ ٨٩٧)	(٢٥٧ ٨٩٧)
الإضمحلال والاثر المحمل علي قائمة الدخل للمخصصات	-	-	-	-	(١ ٩٣٤ ٨٨٦)	(١ ٩٣٤ ٨٨٦)

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)	مؤسسات مالية كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	إستثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالى
إيرادات النشاط القطاعي	٣ ١٤٧ ٥٥٣	١ ٨٤١ ٥٩٨	٣٤ ٥٢٧	١١ ٨٢٤ ٠٣٢	(١ ٧٠٩ ١٦٤)	١٥ ١٣٨ ٥٤٦
مصروفات النشاط القطاعي	(٢ ٤٩٣ ٧٤٥)	(١ ٣٠٩ ٥٥٣)	(٢٦ ٥٦٠)	(٩ ٤٣٢ ٩٩٤)	٣ ٨٣١ ٠٤٤	(٩ ٤٣١ ٨٠٨)
نتيجة أعمال القطاع	٦٥٣ ٨٠٨	٥٣٢ ٠٤٥	٧ ٩٦٧	٢ ٣٩١ ٠٣٨	٢ ١٢١ ٨٨٠	٥ ٧٠٦ ٧٣٨
مصروفات غير مصنفة	-	-	-	-	(١ ٥٨١ ٦٨٦)	(١ ٥٨١ ٦٨٦)
ربح العام قبل الضرائب	٦٥٣ ٨٠٨	٥٣٢ ٠٤٥	٧ ٩٦٧	٢ ٣٩١ ٠٣٨	٥٤٠ ١٩٤	٤ ١٢٥ ٠٥٢
الضريبة	(١٩١ ٢٠٢)	(١٦٤ ٥٣٦)	(٢ ٤٦٤)	(٧٣٩ ٤٣٤)	(١٦٧ ٠٥٦)	(١ ٢٧٥ ٦٨١)
ربح العام	**٤٥١ ٦١٧**	**٣٦٧ ٥٠٩**	**٥ ٥٠٣**	**١ ٦٥١ ٦٠٤**	**٣٧٣ ١٣٨**	**٢ ٨٤٩ ٣٧١**

الأصول والالتزامات وفقا للنشاط القطاعى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)	مؤسسات مالية كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	إستثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الأجمالى
أصول النشاط القطاعى	٢٠ ١٤٨ ١٢٦	٨ ١٤٠ ٣٦٠	١٥٩ ١١٧	٢٧ ٥٤٩ ٥٤٥	٧٧ ٠٦٠ ٧٣٥	١٣٣ ٠٥٧ ٨٨٣
التزامات النشاط القطاعي	١٥ ٣٥٩ ١٨٥	٩ ٥٤٦ ١٧٩	-	٨٤ ٧٢٦ ٩١٧	٢٣ ٤٢٥ ٦٠٢	١٣٣ ٠٥٧ ٨٨٣
إهلاكات	-	-	-	-	(٢٣٠ ٧٤٥)	(٢٣٠ ٧٤٥)
الإضمحلال والاثر المحمل علي قائمة الدخل للمخصصات الأخرى	-	-	-	-	(٨٨٢ ٨١١)	(٨٨٢ ٨١١)

(٥-ب) التحليل القطاعي طبقا للمناطق الجغرافية

طبقا لاماكن الفروع في المناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجة القبلي	الإجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	١٩ ١٧٨ ٨٠٧	٣ ٥٣٥ ٦٩٨	١ ٧٦٧ ٢٣٠	٢٤ ٤٨١ ٧٣٥
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٩ ٩٧٢ ١٠٧)	(٤ ٦٠٦ ٠٣٧)	(٢ ٥٠٣ ٨٥٨)	(١٧ ٠٨٢ ٠٠٢)
ربح العام قبل الضرائب	٩ ٢٠٦ ٧٠٠	(١ ٠٧٠ ٣٣٩)	(٧٣٦ ٦٢٨)	٧ ٣٩٩ ٧٣٣
الضريبة	(٢ ٩٧٧ ٨٧٠)	٣٤٦ ١٩٧	٢٣٨ ٢٦٠	(٢ ٣٩٣ ٤١٣)
ربح العام	٦ ٢٢٨ ٨٣٠	(٧٢٤ ١٤٢)	(٤٩٨ ٣٦٨)	٥ ٠٠٦ ٣٢٠

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجة القبلي	إجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	١٣٢ ٦٢١ ١٥٩	١٩ ٩٣٩ ٦٩٩	٩ ٤٠٢ ٠٧٧	١٦١ ٩٦٢ ٩٣٥
إلتزامات القطاعات الجغرافية	٨٧ ٩١٢ ٢٣٣	٤٩ ١٥٦ ٣٢٤	٢٤ ٨٩٤ ٣٧٨	١٦١ ٩٦٢ ٩٣٥
بنود أخري للقطاعات الجغرافية				
إهلاكات	(٢٥٧ ٨٩٧)	-	-	(٢٥٧ ٨٩٧)
الإضمحلال والاثر المحمل علي قائمة الدخل للمخصصات	(١ ٩٣٤ ٨٨٦)	-	-	(١ ٩٣٤ ٨٨٦)

الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجة القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	١١ ٠٢٦ ٣٠٣	٢ ٧١٥ ٤٦٢	١ ٣٩٦ ٧٨٢	١٥ ١٣٨ ٥٤٧
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٦ ٣٩٥ ٣٢٢)	(٣ ٠٤٢ ٥٩٤)	(١ ٥٧٥ ٥٧٩)	(١١ ٠١٣ ٤٩٥)
ربح العام قبل الضرائب	٤ ٦٣٠ ٩٨١	(٣٢٧ ١٣٢)	(١٧٨ ٧٩٧)	٤ ١٢٥ ٠٥٢
الضريبة	(١ ٤٣٢ ١٤٠)	١٠١ ١٦٦	٥٥ ٢٩٣	(١ ٢٧٥ ٦٨١)
ربح العام	٣ ١٩٨ ٨٤١	(٢٢٥ ٩٦٦)	(١٢٣ ٥٠٤)	٢ ٨٤٩ ٣٧١

الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجة القبلي	إجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	١٠٤ ٧٨٧ ٥٦٦	١٩ ٢٠٥ ٤٢٠	٩ ٠٦٤ ٨٩٧	١٣٣ ٠٥٧ ٨٨٣
إلتزامات القطاعات الجغرافية	٦٦ ٥٣١ ٥٧٠	٤٤ ٢٠٦ ٠٩٩	٢٢ ٣٢٠ ٢١٤	١٣٣ ٠٥٧ ٨٨٣
بنود أخري للقطاعات الجغرافية				
إهلاكات	(٢٣٠ ٧٤٥)	-	-	(٢٣٠ ٧٤٥)
الإضمحلال والاثر المحمل علي قائمة الدخل للمخصصات الأخرى	(٨٨٢ ٨١١)	-	-	(٨٨٢ ٨١١)

٦- صافي الدخل من العائد

	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
عائد القروض والايرادات المشابهة من :	**ألف جنية مصري**	**ألف جنية مصري**
قروض وتسهيلات :		
قروض وتسهيلات للعملاء	٩ ١١٠ ٦٨٦	٦ ٦٣٢ ٣٦٤
	٩ ١١٠ ٦٨٦	**٦ ٦٣٢ ٣٦٤**
أذون وسندات خزانة	٧ ٣٥٩ ٨٣٤	٤ ٤٤٤ ٢٩٤
ودائع وحسابات جارية	٥ ٧٥٢ ٤٩٩	٢ ٣٦٣ ٧٦١
	٢٢ ٢٢٣ ٠١٩	**١٣ ٤٤٠ ٤١٩**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :		
ودائع وحسابات جارية		
للبنوك	(١٥ ٠٦٩)	(٩ ٦٦٩)
للعملاء	(١٠ ١٦٠ ٠٤١)	(٦ ١٥٥ ٠٨٧)
	(١٠ ١٧٥ ١١٠)	**(٦ ١٦٤ ٧٥٦)**
قروض أخرى	(٣٨ ١٩١)	(٢٣ ٤٤٥)
	(١٠ ٢١٣ ٣٠١)	**(٦ ١٨٨ ٢٠١)**
الصافي	**١٢ ٠٠٩ ٧١٨**	**٧ ٢٥٢ ٢١٨**

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

إيرادات الأتعاب والعمولات:	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنية مصري	**ألف جنية مصري**
الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	٩٣٣ ٥٧٢	٦٢٣ ٦٩٥
اتعاب اعمال الامانة والحفظ	١٦ ٣١٣	٣ ٧٠٣
اتعاب أخرى	١ ١٤٤ ٤٠٨	٨١٥ ٤٣٢
الاجمالى	**٢ ٠٩٤ ٢٩٣**	**١ ٤٤٢ ٨٣٠**
مصروفات الأتعاب والعمولات:		
أتعاب أخري مدفوعة	(٨٥٠ ٠٨٣)	(٦٠٧ ١٩٩)
	(٨٥٠ ٠٨٣)	**(٦٠٧ ١٩٩)**
الصافي	**١ ٢٤٤ ٢١٠**	**٨٣٥ ٦٣١**

٨- توزيعات أرباح

	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
اوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٨ ٢٥٧	١٦ ٠٣٣
	٨ ٢٥٧	١٦ ٠٣٣

٩- صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشاتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
أدوات حقوق ملكية	٥ ٧٣٦	٣ ٨٧٩
	٥ ٧٣٦	٣ ٨٧٩

١٠- صافي دخل المتاجرة

	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
أرباح التعامل في العملات الأجنبية	٢٨ ٦٣٠	٦٨ ١٠٥
خسائر عقود المبادلة عملات	٢	(٣٣٨)
	٢٨ ٦٣٢	٦٧ ٧٦٧

١١- مصروفات إدارية

	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	(١ ٤٠٢ ٥٣٨)	(١ ٢١٨ ٤٧٧)
تأمينات أجتماعية	(١٠٢ ٨٦٠)	(٨٨ ٣٦٩)
تكلفة المعاشات		
نظم مزايا التقاعد (إيضاح ٣١)	(٢٨٨ ٩٠١)	(٢٩١ ٨٧٦)
	(١ ٧٩٤ ٢٩٩)	(١ ٥٩٨ ٧٢٢)
مصروفات إدارية أخرى	(٢ ٠٧٨ ٢٧٥)	(١ ٥٨١ ٦٨٦)
	(٣ ٨٧٢ ٥٧٤)	(٣ ١٨٠ ٤٠٨)

١٢- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بخلاف المتاجرة اوالمبوبة عند نشاتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٨٤ ٩٥٠	١٣٤ ٦٣٣
(عبء) الاضمحلال عن الاصول الاخرى	(٧٢٤)	(٨٥٩)
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	٢ ٢١٠	٣ ٣٩٤
الايجار	(١٦٩ ٠٢٠)	(١٣٥ ٢٢٩)
تاجير تمويلي	(٤٢ ٢٢٩)	(١٨ ٧٣١)
رد مخصصات أخرى (إيضاح ٢٩)	٣١ ٩٨٢	٢٩ ٤٧٣
أخري	١٤ ١٣٦	٢٦ ٠٢٠
	(٧٨ ٦٩٥)	٣٨ ٧٠١

١٣- عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان

	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان (إيضاح ١٨)	(١ ٨٩٦ ٨٢٥)	(٩١٤ ٤٣٥)
(عبء) رد أضمحلال أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٧)	(٥٨ ٩٣٨)	١ ٦٧٤
(عبء) رد أضمحلال سندات واذون خزانة حكومية	(١١ ١٠٥)	٤٧٧
	(١ ٩٦٦ ٨٦٨)	(٩١٢ ٢٨٤)

١٤- مصروف ضرائب الدخل

	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
الضريبة الحالية	(٢ ٤٣٦ ٤٨٥)	(١ ٢٧٩ ١٤٧)
الضريبة المؤجلة (إيضاح ٣٠)	٤٣ ٠٧٢	٣ ٤٦٦
	(٢ ٣٩٣ ٤١٣)	(١ ٢٧٥ ٦٨١)

تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ٣٠ ، وتختلف الضرائب عن أرباح البنك عن القيمة التي ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية كالتالي :-

	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
الربح المحاسبي قبل الضريبة	٧ ٣٩٩ ٧٣٤	٤ ١٢٥ ٠٥٢
الضريبة بسعر ٢٢,٥ %	١ ٦٦٤ ٩٤٠	٩٢٨ ١٣٧
يضاف (يخصم):-		
مصروفات غير قابلة للخصم	٧٠٩ ٩١٩	٣١٩ ٥٥٦
أعفاءات ضريبية	(٦ ٥٤٨)	(٥ ٩٢٤)
تأثير المخصصات	١٠٣ ٣١٠	٤٢ ٠٨٧
توزيعات اسهم	١ ٧٤٢	١ ٦٠٣
تسوية ضرائب سنوات سابقة	(٣٨ ٠١٦)	(٨ ٢٨٥)
ضرائب أخرى	١ ١٣٩	١ ٩٧٣
الضريبة من الأرباح والخسائر	٢ ٤٣٦ ٤٨٦	١ ٢٧٩ ١٤٧
السعر الفعلي للضريبة	٣٢,٩٣٪	٣١,٠١٪

الموقف الضريبى

فيما يلى الموقف الضريبي للبنك:

أ. **الضريبة على أرباح شركات الاموال**

- تم أنتهاء الفحص الضريبى للسنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

- جارى الأنتهاء من فحص سنوات ٢٠١٨ و حتى ٢٠١٩.

- تم تقديم الإقرار الضريبي عن عام ٢٠٢٠ الي ٢٠٢٣ من خلال الموقع الإلكتروني لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية وسداد الضريبة المستحقة وقيمة المساهمة التكافلية.

ب. **ضريبة الدمغة**

السنوات المالية من ١ اغسطس ٢٠٠٦ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تم أنهاء الفحص و تمت التسوية.

السنوات المالية ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ تم سداد الضريبه عن تلك الفترة في المواعيد القانونية.

ت- **الضريبة العقارية**

وفقا للقانون رقم ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨ المعدل بالقانون رقم ١١٧ لسنة ٢٠١٤ فأن البنك سداد المطالبات الضريبية الواردة على المباني المملوكة وذلك فيما يتعلق بالضريبة العقارية التي تتفق مع تقديرات بنك التعمير والإسكان و الضريبة العقارية على الأماكن المؤجرة التي يتحمل بنك الإسكندرية ضريبة العقارية بموجب عقد الإيجار حتى ٣١/١٢/٢٠٢٣ و الطعن على التقديرات المغالى فيها.

ج. **كسب العمل**

تم الانتهاء من الفحص حتى ٢٠١٩ من مركزكبار الممولين و استلام نماذج الفحص وجارى متابعة استخراج نموذج (٩) حجز عن تلك الفترات.

١٥- نصيب السهم من الربح الأساسي	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
صافي أرباح العام	٥٠٠٦٣٢٠	٢٨٤٩٣٧١
حصة صندوق دعم وتطوير النظام المصرفي	(٥٠٠٦٣)	(٣١٦٤٢)
حصة العاملين فى الأرباح (من صافي أرباح العام)	(٥٠٠٦٣٢)	(٣١٦٤٢١)
حصة المساهمين في صافي أرباح العام (١)	٤٤٥٥٦٢٥	٢٥٠١٣٠٨
المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة(٢)*	٢٥٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠
نصيب السهم من الأساسي في الربح (بالجنية)(١:٢)	١,٧٨	١,٠٠

* تم تعديل أرقام المقارنة لتتوافق مع معيار المحاسبة المصري رقم (٢٢) حيث أن هذه الزيادة هي زيادة غير نقدية محولة من احتياطيات البنك.

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
نقدية	٣ ٢٧٣ ٥٣٧	١ ٨٩٩ ١٥٥
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي *	٩ ٧٧٦ ١٧٧	٦ ٥١٧ ٩٨٣
	١٣ ٠٤٩ ٧١٤	٨ ٤١٧ ١٣٨
أرصدة بدون عائد	١٣ ٠٤٩ ٧١٤	٨ ٤١٧ ١٣٨
	١٣ ٠٤٩ ٧١٤	٨ ٤١٧ ١٣٨

* تتمثل في المبالغ المودعة لدى البنك المركزى المصرى في اطار قواعد حساب نسبة ١٨% إحتياطي إلزامى وهى أرصدة بدون عائد.

١٧- أرصدة لدى البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
حسابات جارية	٨٠٠ ٥٩٦	٣٨٦ ٠٧٣
ودائع	٤٣ ٤٣٥ ٤١٩	٣١ ٩٩٩ ٤٧٩
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٩٠ ٧٢٩)	(٢٥ ٤٨٨)
الاجمالى	**٤٤ ١٤٥ ٢٨٦**	**٣٢ ٣٦٠ ٠٦٤**
البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي *	٣٦ ٥٦٨ ٧٠١	٢٦ ٣٣٣ ٠٧٢
بنوك محلية	١ ٦٢٦ ٨٣٩	١ ٢٣٧ ٥٢٠
بنوك خارجية	٦ ٠٤٠ ٤٧٥	٤ ٨١٤ ٩٦٠
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٩٠ ٧٢٩)	(٢٥ ٤٨٨)
الاجمالى	**٤٤ ١٤٥ ٢٨٦**	**٣٢ ٣٦٠ ٠٦٤**
أرصدة بدون عائد	٢٩٨ ٦٩٨	٤٨ ٧٩٧
أرصدة ذات عائد ثابت	١٢ ٣٢٨ ٥٨٨	٧ ٤٨٥ ٢٦٧
أرصدة ذات عائد متغير	٣١ ٥١٨ ٠٠٠	٢٤ ٨٢٦ ٠٠٠
الاجمالى	**٤٤ ١٤٥ ٢٨٦**	**٣٢ ٣٦٠ ٠٦٤**
أرصدة متداولة	٤٢ ١٦٠ ٢٠٠	٣٠ ٨٥٧ ٧٦٨
أرصدة غير متداولة	١ ٩٨٥ ٠٨٦	١ ٥٠٢ ٢٩٦
الاجمالى	**٤٤ ١٤٥ ٢٨٦**	**٣٢ ٣٦٠ ٠٦٤**

* يتضمن مبلغ ١ ٩٨٥ ٠٨٦ الف جنيه مصري وذلك وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى يتعين على البنك الاحتفاظ بنسبة ١٠ % من ودائع العملاء بالعملات الأجنبية كأرصدة احتياطية لدى البنك المركزى بعائد.

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال الأرصدة لدي البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
رصيد مخصص اول العام	٢٥ ٤٨٨	١٧ ٠٩٩
عبء/(رد) إضمحلال عن خسائر الائتمان (ايضاح١٣)	٥٨ ٩٣٨	(١ ٦٧٤)
فروق إعادة تقييم المخصص بالعملات الأجنبية	٦٣٠٣	١٠ ٠٦٣
رصيد المخصص اخر العام	٩٠ ٧٢٩	٢٥ ٤٨٨

١٨ قروض وتسهيلات للعملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري
أفراد		
حسابات جارية مدينة	١٤٧ ٢٨١	٤٤٦ ٦٠٢
بطاقات ائتمان	٦٦٧ ٩٣١	٤٢٣ ٩٥٥
قروض شخصية	٢٧ ٩٤٦ ٢٧٦	٢٧ ٥٣٥ ٩٣٧
قروض عقارية	٢ ٧٩٨	٣ ٦٦٢
الاجمالى (١)	**٢٨ ٧٦٤ ٢٨٦**	**٢٨ ٤١٠ ١٥٦**
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	١١ ٦٥٩ ٠٨٤	١١ ١٥٦ ٧٨٤
قروض مباشرة	٢٢ ٣٠٦ ٠٠١	١٨ ٦٨٧ ٥٨٤
قروض و تسهيلات مشتركة	١ ٢٠٤ ٠٩٠	١ ٣٥٤ ٧٤٢
الاجمالى (٢)	**٣٥ ١٦٩ ١٧٥**	**٣١ ١٩٩ ١١٠**
	٦٣ ٩٣٣ ٤٦١	**٥٩ ٦٠٩ ٢٦٦**
يخصم :		
مخصص خسائر الإضمحلال	(٥ ١٨٥ ٥١٩)	(٣ ٥٢٠ ٣٤٣)
خصم غير مكتسب	(٣٧ ٤٠٥)	(١٩ ٤٠٤)
عوائد تحت التسوية من مديونيات عملاء	(٣٠٩ ٩٠٢)	(٢٧٩ ٢٦٢)
العوائد المجنبة	(٢ ١٧٠)	(٢ ٢٩٠)
الصافي ويوزع الي:	**٥٨ ٣٩٨ ٤٦٥**	**٥٥ ٧٨٧ ٩٦٧**
أرصدة متداولة	٣٢ ١٣٧ ٨٤٦	٢٩ ٨٢٧ ٢٧٢
أرصدة غير متداولة	٢٦ ٢٦٠ ٦١٩	٢٥ ٩٦٠ ٦٩٥
	٥٨ ٣٩٨ ٤٦٥	**٥٥ ٧٨٧ ٩٦٧**

قروض وتسهيلات للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري
قروض لأجل	٤٣٨ ٧٦٧	٥٠ ٠٣٨
	٤٣٨ ٧٦٧	**٥٠ ٠٣٨**

١٨-أ مخصص خسائر الاضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالالف جنية مصري

	أفراد				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات الائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
الرصيد في أول العام	٢١٩ ٧٤٨	٨ ٢٥٨	٣٠٩ ٠٦٤	١ ١٠٩	٥٣٨ ١٧٩
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	(١٧٣ ٠١٢)	٢ ٥١٢	٣٩٠ ١٨٤	١ ٣٣٣	٢٢١ ٠١٧
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(٣٠ ٤٠٨)	(١ ٨٦٧)	(١٢٤ ٤٣٧)	-	(١٥٦ ٧١٢)
مبالغ مستردة خلال العام*	-	٣ ٧٤٥	٣٥ ٥٥٣	-	٣٩ ٢٩٨
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٠٦	-	-	-	١٠٦
الرصيد في آخر العام	**١٦ ٤٣٤**	**١٢ ٦٤٨**	**٦١٠ ٣٦٤**	**٢ ٤٤٢**	**٦٤١ ٨٨٨**

	مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
الرصيد في أول العام	١ ٨٧٤ ٦٠٣	٨٦٨ ٥٣٥	٢٣٩ ٠٢٦	-	٢ ٩٨٢ ١٦٤
عبء الاضمحلال خلال السنة	٤٤٣ ٩٣٩	١ ٣٩٥ ٢٣٣	(١٦٣ ٣٧٢)	٨	١ ٦٧٥ ٨٠٨
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(٤٠٤ ٧٦٧)	-	-	-	(٤٠٤ ٧٦٧)
مبالغ مستردة خلال العام*	٧١ ٥٨٩	-	-	-	٧١ ٥٨٩
فروق ترجمة عملات أجنبية	١١٠ ١٠٦	٥٥ ٣٧٨	٥٣ ٣٦١	(٨)	٢١٨ ٨٣٧
الرصيد في آخر العام	**٢ ٠٩٥ ٤٧٠**	**٢ ٣١٩ ١٤٦**	**١٢٩ ٠١٥**	**-**	**٤ ٥٤٣ ٦٣١**

الاجمالى	**٥ ١٨٥ ٥١٩**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	أفراد				
	جارية مدينة حسابات	بطاقات الائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
الرصيد في أول العام	٤٦ ٩١٦	١١ ٣٢٧	٤٠٢ ٢٦٥	٥ ٧٢٠	٤٦٦ ٢٢٨
عبء الاضمحلال خلال السنة	٣٠٨ ٨٧٠	٨ ٠٩٤	(١١٠ ٣٤١)	(٤ ٦١١)	٢٠٢ ٠١٢
مبالغ تم أعدامها خلال السنة	(١٣٦ ٠٩٠)	(١٨ ٤٢٥)	(٢٣٤)	-	(١٥٤ ٧٤٩)
مبالغ مستردة خلال العام*		٧ ٢٦٢	١٧ ٣٧٤	-	٢٤ ٦٣٦
فروق ترجمة عملات أجنبية	٥٢	-	-	-	٥٢
الرصيد في آخر العام	**٢١٩ ٧٤٨**	**٨ ٢٥٨**	**٣٠٩ ٠٦٤**	**١ ١٠٩**	**٥٣٨ ١٧٩**

	مؤسسات				
	جارية مدينة حسابات	قروض مباشرة	قروض وتسهيلات مشتركة	قروض أخرى	الاجمالى
الرصيد في أول العام	١ ٠٩٩ ١٠٣	٧٨٨ ٦٢٤	٢١٧ ٠١٤	٤٢٢	٢ ١٠٥ ١٦٣
عبء الاضمحلال خلال السنة	٧٥٢ ٢٢٦	٣٩ ١٣٨	(٧٨ ٥١٦)	(٤٢٤)	٧١٢ ٤٢٤
مبالغ تم أعدامها خلال العام	(١٥٣ ٠٣٢)	-	-	-	(١٥٣ ٠٣٢)
مبالغ مستردة خلال العام*	٢٢ ٠٤٤	-	-	-	٢٢ ٠٤٤
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٥٤ ٢٦٢	٤٠ ٧٧٣	١٠٠ ٥٢٨	٢	٢٩٥ ٥٦٥
الرصيد في آخر العام	**١ ٨٧٤ ٦٠٣**	**٨٦٨ ٥٣٥**	**٢٣٩ ٠٢٦**		**٢ ٩٨٢ ١٦٤**

الاجمالى	**٣ ٥٢٠ ٣٤٣**

* من مبالغ سبق اعدامها

١٩ أصول مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة		
- مدرجة في السوق	١٣٣٠٩	٩٤٧٢
إجمالى أدوات حقوق الملكية	١٣٣٠٩	٩٤٧٢

القيمة تمثل إمتلاك البنك عدد ١٦٥,٦٤٤ سهم من أسهم انتسا سان باولو، على أن يتم إضافة توزيعات الأرباح لحساب البنك وعلى أن يدرج بالأرصدة الدائنة المبالغ المستحقة للمنتفعين من هذه الأسهم من الجانب الايطالى بنظام مكافأت الشركة الأم والخاص بالادارة العليا.

٢٠ استثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر :	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
أدوات دين		
- مدرجة في السوق (سندات خزانة - بالقيمة العادلة)	٣ ٢٣٨ ٣٩٧	٦ ٩٥١ ٢١٢
- غير مدرجة في السوق اذون خزانة واوراق حكومية	٣٣ ٦١٤ ٦٥٤	٢٢ ٧٥٩ ٨٤٨
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :		
- غير مدرجة في السوق	٨٤ ٥٨٩	٨٢ ٢٧٢
أجمالى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)	٣٦ ٩٣٧ ٦٤٠	٢٩ ٧٩٣ ٣٣٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
أدوات دين:		
غير مدرجة في السوق	١٣ ٩٦٦	١١ ٨٠١
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٢)	١٣ ٩٦٦	١١ ٨٠١
أستمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
- مدرجة في السوق (سندات خزانة)	٤ ٤٧١ ٣٤٥	٢ ٥٢٠ ٨٨٠
اجمالي أستمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٣)	٤ ٤٧١ ٣٤٥	٢ ٥٢٠ ٨٨٠
إجمالى استثمارات مالية (١+٢+٣)	٤١ ٤٢٢ ٩٥١	٣٢ ٣٢٦ ٠١٣
أرصدة متداولة	٣٦ ٨٥٣ ٠٥١	٢٩ ٧١١ ٠٦٠
أرصدة غير متداولة	٤ ٥٦٩ ٩٠٠	٢ ٦١٤ ٩٥٣
	٤١ ٤٢٢ ٩٥١	٣٢ ٣٢٦ ٠١٣
أدوات دين ذات عائد ثابت	٤١ ٣٢٤ ٣٩٦	٣٢ ٢٣١ ٩٤٠
أدوات دين ذات عائد متغير	١٣ ٩٦٦	١١ ٨٠١
	٤١ ٣٣٨ ٣٦٢	٣٢ ٢٤٣ ٧٤١

أذون خزانة وأوراق حكومية من خلال الدخل الشامل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم	٢٩ ٨٣٣ ٩٣٨	-
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم	٥ ٢٢٥ ٠٧٥	-
أذون خزانة استحقاق أكثر من ٢٧٣ يوم	٨٠٠	-
أذون خزانة أستحقاق ٣٦٤ يوم	-	٢٣ ٦٢٩ ٤٠٤
عوائد لم تستحق بعد	(١ ٣٧١ ٠٣٢)	(٧٩٩ ٧٢٥)
تأثير إعادة التقييم بالقيمة العادلة	(٧٤ ١٢٧)	(٦٩ ٨٣١)
	٣٣ ٦١٤ ٦٥٤	٢٢ ٧٥٩ ٨٤٨

وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية خلال الفترة المالية :	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٢٩ ٧٩٣ ٣٣٢	١١ ٨٠١	٢ ٥٢٠ ٨٨٠	٣٢ ٣٢٦ ٠١٣
اضافات	٨٨ ٧١٣ ٧٦٧	-	١ ٩٥٨ ٧٢٣	٩٠ ٦٧٢ ٤٩٠
استبعادات (بيع / استرداد)	(٨١ ١٥٢ ٠٨٥)	-	-	(٨١ ١٥٢ ٠٨٥)
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	٢ ٩١٣	-	-	٢ ٩١٣
خسائر التغير في احتياطي القيمة العادلة (إيضاح ٣٣ د)	١٥٢ ٧٦٦	-	-	١٥٢ ٧٦٦
تغير قيمة عادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	٢ ١٦٥	-	٢ ١٦٥
التكلفة المستهلكة	(١ ٧٧٩)	-	-	(١ ٧٧٩)
أستهلاك خصم الاصدار	(٥٧١ ٢٧٤)	-	(٨ ٢٥٨)	(٥٧٩ ٥٣٢)
الرصيد في اخر السنة المالية	٣٦ ٩٣٧ ٦٤٠	١٣ ٩٦٦	٤ ٤٧١ ٣٤٥	٤١ ٤٢٢ ٩٥١

- وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية خلال عام ٢٠٢٢	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٣٢ ٢٥٦ ٥٨٠	٦٠ ٥٩٠	-	٣٢ ٣١٧ ١٧٠
اضافات	٥٩ ٠٤٧ ٨٢٥	-	٤ ٤٦٩ ٨٨١	٦٣ ٥١٧ ٧٠٦
استبعادات (بيع / استرداد)	(٦٠ ٤٩٣ ٩٩٩)	(٤٩ ٩٨٢)	(١ ٩٤٠ ٠٠٢)	(٦٢ ٤٨٣ ٩٨٣)
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	١٠٠ ١٩٦	-	-	١٠٠ ١٩٦
خسائر التغير في احتياطي القيمة العادلة (إيضاح ٣٣ د)	(٣٦٩ ٠٤٧)	-	-	(٣٦٩ ٠٤٧)
تغير قيمة عادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	١ ١٩٣	-	١ ١٩٣
التكلفة المستهلكة	(٥ ٦٤٩)	-	-	(٥ ٦٤٩)
استهلاك علاوة /خصم اصدار	٩١ ٨٠١	-	(٨ ٩٩٩)	٨٢ ٨٠٢
صافي بيع أدوات حقوق الملكية	(٨٣٤ ٣٧٥)	-	-	(٨٣٤ ٣٧٥)
الرصيد في آخر السنة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٩ ٧٩٣ ٣٣٢	١١ ٨٠١	٢ ٥٢٠ ٨٨٠	٣٢ ٣٢٦ ٠١٣

٢٠ أ (خسائر) إستثمارات مالية

	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
أرباح بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	٣٠
أرباح بيع استثمارات مالية - اذون خزانة	٥,٦٩٥	٧ ٩٧٤
(خسائر) إضمحلال شركات شقيقة	-	(٧ ٥٠٠)
الإجمالى	**٥ ٦٩٥**	**٥٠٤**

٢١- استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي :

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنية مصري			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري		
	إجمالي حقوق المساهمين	نسبة مساهمة مصرفنا	حصة مصرفنا في حقوق المساهمين	إجمالي حقوق المساهمين	نسبة مساهمة مصرفنا	حصة مصرفنا في حقوق المساهمين
شركة أبراج مصر العالمية	٢٤٦ ٣٣٦	%٢٧,٨٦	٦٨ ٦٢٠	٢٠٣ ٠٣٠	%٢٧,٨٦	٥٦ ٥٥٦
شركة صندوق مصر إسكندرية للإستثمارات المالية *	-	%٢٥	-	٣٧ ٦٩٥	%٢٥	-
الإجمالى	**٢٤٦ ٣٣٦**		**٦٨ ٦٢٠**	**٢٤٠ ٧٢٥**		**٥٦ ٥٥٦**

وافقت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في تاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٢٠ لشركة صندوق مصر اسكندرية للاستثمارات المالية على اتخاذ إجراءات قرار تصفية الشركة وفقا للقوائم المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والتاشير بوضع الشركة تحت التصفية بالسجل التجارى وتعيين مصفى قانونى للشركة ، كما تم تفويض مجلس الادارة فى اتخاذ الاجراءات اللازمة لانهاء أعمال التصفية لدة الهيئة العامة للرقابة المالية والجهات الاخرى فمنا باجراء اضمحلال لنصيب البنك في الشركة حيث تواجدت أدلة موضوعية علي حدوث خسائر اضمحلال في قيمة الاستثمار وجاري المتابعة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	البلد التى يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	تاريخ الميزانية	اصول الشركة	إلتزامات الشركة بدون حقوق الملكية **	إيرادات الشركة	أرباح الشركة **	نسبة المساهمة
شركة أبراج مصر العالمية	مصر	٢٠٢٣/٠٦/٣٠	٤٥٤ ٠٧٧	٢٠٧ ٧٤١	٩٩ ٦٢٣	٥٠ ٢١٥	%٢٧,٨٦
شركة صندوق مصر إسكندرية للإستثمارات المالية	مصر	٢٠٢١/١٢/٣١	-	-	-	-	%٢٥
الإجمالى			**٤٥٤ ٠٧٧**	**٢٠٧ ٧٤١**	**٩٩ ٦٢٣**	**٥٠ ٢١٥**	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	البلد التى يقع بها مقر الشركة المستثمر فيها	تاريخ الميزانية	اصول الشركة	إلتزامات الشركة بدون حقوق الملكية **	إيرادات الشركة	أرباح الشركة **	نسبة المساهمة
شركة أبراج مصر العالمية	مصر	٢٠٢٢/٠٩/٣٠	٤١٤ ٤٤٤	٢١١ ٤١٤	٣٣ ٧٣٧	١٠ ٨٧١	%٢٧,٨٦
شركة صندوق مصر إسكندرية للإستثمارات المالية	مصر	٢٠٢١/١٢/٣١	٤٧ ٠٤٠	٩ ٣٤٥	٢ ٤٢٩	١ ٤٥٧	%٢٥
الإجمالى			**٤٦١ ٤٨٤**	**٢٢٠ ٧٥٩**	**٣٦ ١٦٦**	**١٢ ٣٢٨**	

** تتضمن اثر قرار توزيع الأرباح (حصة أعضاء مجلس الإدارة و العاملين)

٢٢- أصول غير ملموسة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	برامج جاهزة	برامج جاهزة
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
التكلفة في اول العام	١ ٠٩٩ ٥٤٨	٧٧٠ ٤٠٢
الاضافات	٢٦ ٨١٢	٣٢٩ ١٤٦
إجمالي التكلفة	١ ١٢٦ ٣٦٠	١ ٠٩٩ ٥٤٨
الإستهلاك في أول السنة	(٧٠٠ ٩٨٨)	(٦٠١ ٥٣١)
تكلفة استهلاك السنة	(١٢٨ ٩٦٧)	(٩٩ ٤٥٧)
مجمع الإستهلاك	(٨٢٩ ٩٥٥)	(٧٠٠ ٩٨٨)
صافي القيمة الدفترية	**٢٩٦ ٤٠٥**	**٣٩٨ ٥٦٠**

٢٣- أصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
الايرادات المستحقة	١ ٣١٢ ٧٦١	١ ٤٥٨ ٦٢٠
المصروفات المقدمة	١٧٢ ٢٤٨	١٣١ ٣٨٠
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٩٦١ ٩٦٨	٣٣١ ٩١٦
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	٥١ ١١٩	٣١ ٢٩٩
التأمينات والعهد	٨ ٧٢٠	٧ ٣٣٥
أخرى	٧٧٠ ٣٩٠	٧٣٤ ٧٤٢
	٣ ٢٧٧ ٢٠٦	٢ ٦٩٥ ٢٩٢
يخصم: مبالغ مكون لها مخصصات	(١٠٠ ٥٥٩)	(٦٩ ١٩٢)
الاجمالى	**٣ ١٧٦ ٦٤٧**	**٢ ٦٢٦ ١٠٠**

٢٤ - أصول ثابتة

	أراضى ومبانى	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	آخرى	الاجمالى
في ١ يناير ٢٠٢٢					
التكلفة	٤٥٧ ٥٠٦	١١٦ ٦٦٨	٣٦٩ ٧٤١	٧٢٨ ٨٠٦	١ ٦٧٢ ٧٢١
مجمع الاهلاك	(١٩٧ ٧٠٨)	(٨٢ ٠١٠)	(١٦٤ ٢٨٢)	(٥٤٦ ٣٧٦)	(٩٩٠ ٣٧٦)
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠٢٢/١/١	**٢٥٩ ٧٩٨**	**٣٤ ٦٥٨**	**٢٠٥ ٤٥٩**	**١٨٢ ٤٣٠**	**٦٨٢ ٣٤٥**
اضافات	١٣ ٦٧٦	٢٠ ٣٢٩	٢٦ ٤٢٨	٩٥ ٤١٦	١٥٥ ٨٤٩
استبعادات	-	-	(٩ ٦١٥)	(١٥ ٧١٢)	(٢٥ ٣٢٧)
تكلفة اهلاك العام	(١٨ ٨٤٧)	(١٥ ٢١١)	(٣٢ ٠١٣)	(٦٥ ٢١٧)	(١٣١ ٢٨٨)
اهلاك الاستبعادات	-	-	٩ ٥١٧	١٥ ٦٩٤	٢٥ ٢١١
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠٢٢/١٢/٣١	**٢٥٤ ٦٢٧**	**٣٩ ٧٧٦**	**١٩٩ ٧٧٦**	**٢١٢ ٦١١**	**٧٠٦ ٧٩٠**
في ١ يناير ٢٠٢٣					
التكلفة	٤٧١ ١٨٢	١٣٦ ٩٩٧	٣٨٦ ٥٥٤	٨٠٨ ٥١٠	١ ٨٠٣ ٢٤٣
مجمع الاهلاك	(٢١٦ ٥٥٥)	(٩٧ ٢٢١)	(١٨٦ ٧٧٨)	(٥٩٥ ٨٩٩)	(١ ٠٩٦ ٤٥٣)
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠٢٣/١/١	**٢٥٤ ٦٢٧**	**٣٩ ٧٧٦**	**١٩٩ ٧٧٦**	**٢١٢ ٦١١**	**٧٠٦ ٧٩٠**
اضافات	٥٥٢	٦٦٩	٤ ٨٧٢	٩ ٣٧٥	١٥ ٤٦٨
استبعادات	(٣٧٣)		(١٣٥)	-	(٥٠٨)
تكلفة اهلاك العام	(١٩ ١٩١)	(١٥ ٦٨٦)	(٣٣ ٠٤٨)	(٦١ ٠٠٥)	(١٢٨ ٩٣٠)
اهلاك الاستبعادات	٣٧٣		٤٨	-	٤٢١
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٢٣٥ ٩٨٨**	**٢٤ ٧٥٩**	**١٧١ ٥١٣**	**١٦٠ ٩٨١**	**٥٩٣ ٢٤١**
الرصيد فى ٢٠٢٣/١٢/٣١					
التكلفة	٤٧١ ٣٦١	١٣٧ ٦٦٦	٣٩١ ٢٩١	٨١٧ ٨٨٥	١ ٨١٨ ٢٠٣
مجمع الاهلاك	(٢٣٥ ٣٧٣)	(١١٢ ٩٠٧)	(٢١٩ ٧٧٨)	(٦٥٦ ٩٠٤)	(١ ٢٢٤ ٩٦٢)
صافي القيمة الدفترية	**٢٣٥ ٩٨٨**	**٢٤ ٧٥٩**	**١٧١ ٥١٣**	**١٦٠ ٩٨١**	**٥٩٣ ٢٤١**

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
حسابات جارية	٣٧١ ٨٩٨	٤٥٧ ٨٢٠
	٣٧١ ٨٩٨	**٤٥٧ ٨٢٠**
بنوك محلية	١٧ ١٥٣	١٣ ٨٧٣
بنوك خارجية	٣٥٤ ٧٤٥	٤٤٣ ٩٤٧
	٣٧١ ٨٩٨	**٤٥٧ ٨٢٠**
أرصدة بدون عائد	٣٩ ٢١٣	٤٥٧ ٨٢٠
أرصدة ذات عائد ثابت	٣٣٢ ٦٨٥	-
	٣٧١ ٨٩٨	**٤٥٧ ٨٢٠**
أرصدة متداولة	٣٧١ ٨٩٨	٤٥٧ ٨٢٠
	٣٧١ ٨٩٨	**٤٥٧ ٨٢٠**

٢٦- ودائع العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
ودائع تحت الطلب	٥٠ ٣٥٣ ٠٠٣	٣٤ ٤٠٠ ٨٥٧
ودائع لأجل وبإخطار	١٠ ٣٥٦ ٥٦٩	٧ ٢٧٥ ٨٦٢
شهادات ادخار وإيداع	٥٣ ٩٨١ ٢٥١	٥١ ٦٨٢ ٦٦٣
ودائع توفير	١٧ ٩٠٨ ١٥٢	١٦ ٤٥٨ ٦٢٢
ودائع أخرى	٧٤٠ ٩٧٥	٨٨١ ٦٣٣
	١٣٣ ٣٣٩ ٩٥٠	**١١٠ ٦٩٩ ٦٣٧**
ودائع مؤسسات	٤٥ ٤٥٨ ٨٩٠	٢٥ ٥٠٩ ٨٠٤
ودائع أفراد	٨٧ ٨٨١ ٠٦٠	٨٥ ١٨٩ ٨٣٣
	١٣٣ ٣٣٩ ٩٥٠	**١١٠ ٦٩٩ ٦٣٧**
أرصدة بدون عائد	٢١ ٢٥٣ ٨٩٥	١٦ ٣٨٩ ٣٦٦
أرصدة ذات عائد متغير	٧٨ ٨٩١ ٤٠٧	٧٣ ٩٧١ ٦٠٠
أرصدة ذات عائد ثابت	٣٣ ١٩٤ ٦٤٨	٢٠ ٣٣٨ ٦٧١
	١٣٣ ٣٣٩ ٩٥٠	**١١٠ ٦٩٩ ٦٣٧**
أرصدة متداولة	٣٩ ١٤٨ ٨٠٤	٢٧ ٢٠٣ ٠٧٤
أرصدة غير متداولة	٩٤ ١٩١ ١٤٦	٨٣ ٤٩٦ ٥٦٣
	١٣٣ ٣٣٩ ٩٥٠	**١١٠ ٦٩٩ ٦٣٧**

تضمن حسابات العملاء ودائع قدرها ٢ ٣٠٦ ٧٧٣ ألف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل ١ ٦٩٤ ٤٨٢ ألف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، تمثل قيمة ضمان الارتباطات الخاصة بقروض العملاء وإعتمادات مستندية وخطابات ضمان والقيمة العادلة لتلك الودائع هى تقريبا قيمتها الحالية.

٢٧- قروض أخرى

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
		ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
قروض فى إطار برنامج إنماء قطاع الزراعة	٣,٥٪ : ٥,٠٪	١ ٤٤٤	٤ ٢٦٣
القرض البنك المركزى الخاص بمبادرة تمويل الالات وخطوط الإنتاج للشركات المتوسطة الصناعية والزراعية	٣٪	٥٠ ٦٩١	١٠٠ ٩٩٢
صندوق سند لتمويل المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة	+ سوفر ٦ شهور ٢,٨٥ %	٥٦ ١٨٧	٨٩ ٩٨٦
قرض صندوق جى جى اف شريحة أولى ١٥ مليون دولار	+ سوفر ٦ شهور ٢,٩٥ %	٢٣١ ٦٩٨	١٧٤ ٦٧٢
قرض البنك الأوروبي لإعادة الاعمار و التنمية شريحة ١٥ مليون دولار	+ سوفر ٦ شهور ٣,٢٥ %	٦٦ ١٩٩	١٥٩ ٠٦٥
قرض البنك الأوروبي لإعادة الاعمار و التنمية شريحة ٧,٥ مليون دولار	+ سوفر ٦ شهور ٥,٠٤ %	١٦٣ ٥٧٠	-
إجمالى أرصدة القروض طويلة الآجل		**٥٦٩ ٧٨٩**	**٥٢٨ ٩٧٨**
أرصدة متداولة		٢١٦ ٣٥٧	٢٤٧ ٨١١
أرصدة غير متداولة		٣٥٣ ٤٣٢	٢٨١ ١٦٧
		٥٦٩ ٧٨٩	**٥٢٨ ٩٧٨**

- قام البنك بالوفاء بكافة إلتزاماته فى القروض من حيث أصل المبلغ أو العوائد أو أية شروط أخرى خلال السنة الحالية وكذا سنة المقارنة .

٢٨- التزامات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
عوائد مستحقة	٤٩٦ ٢٩١	٣٨٦ ٣٣٦
ايرادات مقدمة *	٥٢٠ ٠٧٢	٤٣٨ ٧٩٥
مصروفات مستحقة	٨٣٧ ٠٢٥	٦٥٣ ٨١٢
دائنون	٣١٤ ٨٥٧	٢٥٥ ١٢٥
دائنو توزيعات	١ ٠٢٩ ٠١٧	١ ٠٢٩ ٠١٧
حوالات العاملين المصريين بالعراق . مبالغ مستحقة للعملاء	٥٧ ٩٨٠	٥٧ ٩٩٣
ارصدة دائنة متنوعة	١ ٢١٤ ٥٥٦	٨٠١ ٣١٧
	٤ ٤٦٩ ٧٩٨	**٣ ٦٢٢ ٣٩٥**

* يتضمن مبلغ ٧٨٠ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ تتمثل في قيمة المنح الحكومية المتعلقة بمبادرة البنك المركزى المصرى للسداد الالكترونى (نقط البيع) .

٢٩ - مخصصات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
الرصيد فى أول العام	٤٥٧ ٧٧٥	٤٢٠ ٤٧٩
فروق تقييم عملات أجنبية	٢٥ ٧٧٠	٢١ ٧٥٢
(عبء) قائمة الدخل (إيضاح ١٢)	(٣١ ٩٨٢)	(٢٩ ٤٧٣)
المستخدم خلال العام	(١٣ ٦٠٦)	(٧ ١١٩)
(تحويلات)/رد إلى مخصص مبالغ مشكوك فى تحصيلها (أصول أخرى)	(٣١ ٣٦٧)	٥٢ ١٣٦
اجمالي	٤٠٦ ٥٩٠	٤٥٧ ٧٧٥

تتضمن المخصصات الأخري مبلغ ١١٢ ٤١٩ ألف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ لمواجهة إلتزامات وإرتباطات تعاقدية قدرها ٠٣٤ ٣٦٤ ١٧ ألف جنيه مصرى مقابل ٩٩٥ ١٨٦ ألف جنيه مصرى للسنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ لمواجهة إلتزامات وإرتباطات تعاقدية قدرها ٩٠٤ ٩٦٦ ١٦ ألف جنيه مصري ومتضمن مبلغ ٨٤٦ ٢٩ الف جنيه لمقابلة التزامات مصرفنا لارتباطات القروض قابلة وغير قابلة للالغاء قدرها ١١٠ ٤٧٦ ٩ ألف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٠ - احتساب ضريبة الدخل مؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقا" لطريقة الإلتزامات بإستخدام معدل الضريبة الفعلي ٢٢,٥% عن السنة المالية الحالية.

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
الأصول الثابتة (الإهلاك)	-	-	(٨٠ ٥٦٤)	(٩١ ٢٨٦)
فروق التغير فى القيمة العادلة	-	-	(١٧ ٥٢٧)	(١٤ ٨٠٠)
مخصصات أخري	١٠٣ ٣٧٢	٩٣ ٣٧٨	-	-
التزامات مزايا التقاعد وزيارة أماكن مقدسة	٣٥٤ ٢٤٩	٣٣١ ٨٩٣	-	-
اجمالي	٤٥٧ ٦٢١	٤٢٥ ٢٧١	(٩٨ ٠٩١)	(١٠٦ ٠٨٦)
الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافى	٣٥٩ ٥٣٠	٣١٩ ١٨٥		

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
الرصيد فى أول العام	٤٢٥ ٢٧١	٣٨٦ ٤٦٣	(١٠٦ ٠٨٦)	(١٢١ ٠٣٤)
الاضافات من خلال الأرباح و الخسائر	٣٢ ٣٥٠	(٣٨ ٨٠٨)	١٠ ٧٢٢	(٣٥ ٣٤٢)
استبعادات /(إضافات) من خلال حقوق الملكية	-	-	(٢ ٧٢٧)	٥٠ ٢٩٠
اجمالى	٤٥٧ ٦٢١	٣٤٧ ٦٥٥	(٩٨ ٠٩١)	(١٠٦ ٠٨٦)
الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافى	٣٥٩ ٥٣٠	٢٤١ ٥٦٩		

٣١- إلتزامات مزايا التقاعد

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
التزامات مدرجة بقائمة المركز المالى عن :	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
المزايا العلاجية بعد التقاعد	١ ٥٦٩ ٥٩٠	١ ٤٧٠ ٣٦٨
	١ ٥٦٩ ٥٩٠	١ ٤٧٠ ٣٦٨

التزامات مزايا التقاعد

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :

	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
المزايا العلاجية بعد التقاعد (إيضاح ١١)	٢٨٨ ٩٠١	٢٩١ ٨٧٦
الرصيد فى أخر العام	٢٨٨ ٩٠١	٢٩١ ٨٧٦

تتمثل الأرصدة المدرجة في قائمة المركز المالى فيما يلى :

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
القيمة الحالية لإلتزامات تم تمويلها	٢ ٠٤٨ ١٧٠	١ ٨٨٧ ٢٨١
(خسائر) إكتوارية غير محققة	(٤٧٨ ٥٨٠)	(٤١٦ ٩١٣)
	١ ٥٦٩ ٥٩٠	١ ٤٧٠ ٣٦٨

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة فيما يلى :

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
الرصيد في أول العام	١ ٤٧٠ ٣٦٨	١ ٣٢٣ ٤٨٢
تكلفة الخدمة الحالية	١٣ ١٢٨	٧ ٣٠٧
تكلفة العائد	٢٦٠ ٧٤٢	٢٤٨ ٦٩٨
الخسائر الاكتوارية *	١٥ ٠٣١	٣٥ ٨٧١
مزايا مدفوعة	(١٨٩ ٦٧٩)	(١٤٤ ٩٩٠)
الرصيد فى أخر العام	١ ٥٦٩ ٥٩٠	١ ٤٧٠ ٣٦٨

تتمثل المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل فيما يلى :

	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
تكلفة الخدمة الحالية	١٣ ١٢٨	٧ ٣٠٧
تكلفة العائد	٢٦٠ ٧٤٢	٢٤٨ ٦٩٨
الخسائر الأكتوارية	١٥ ٠٣١	٣٥ ٨٧١
الرصيد فى أخر الفترة	٢٨٨ ٩٠١	٢٩١ ٨٧٦

تتمثل الفروض الإكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلى :	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
المزايا العلاجية بعد التقاعد	%	%
معدل الخصم	٢٥,٢٩	١٤,٧٠
معدل التضخم فى تكلفة الخدمة السابقة	١١	١٠
معدل التضخم فى تكلفة الخدمة المستقبلية	١٨,٩	١٠,٩
معدل الوفيات	٩٢ حالة لكل سنة	٩٢ حالة لكل سنة
معدل دوران العاملين	٢,٥ % سنويا في سن ٢٠ وانخفض الى ٠,٢ % بعد سن ٥٠ و٠%بعد سن ٥٤	١٥ % سنويا في سن ٢٠ وانخفض الى ٠,٢ % بعد سن ٥٠ و٠%بعد سن ٥٤

نظرا لأن الخسائر الإكتوارية تزيد عن ١٠% من إجمالي إلتزامات المزايا المحددة فقد تم الإعتراف بقائمة الدخل بالجزء المستهلك من تلك الخسائر.

٣٢ - رأس المال

	عدد الأسهم	عددالأسهم	الأجمالي
	بالمليون	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
الرصيد في أول العام	٢٥٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠
الرصيد في اخر العام	٢٥٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠

- يبلغ رأس المال المصرح به ٠٠٠ ٥ مليون جنيه مصرى.
- بلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه ٠٠٠ ٥ مليون جنيه مصرى موزعة على ٢٥٠٠ مليون سهم قيمة السهم الأسمية ٢ جنيه مصرى وقد تم الاكتتاب فيه وسداده بالكامل.
- قامت وزارة الإستثمار (برنامج إدارة الأصول المملوكة للدولة) بتاريخ ٢٣ فبراير٢٠٠٧ بتوجيه الدعوة لبنوك الإستثمار لتقديم العروض لتنفيذ برنامج طرح ١٥% من أسهم رأس مال البنك للجمهور و٥% للعاملين بالبنك، ولم يتم تنفيذ برنامج الطرح.
- قامت مؤسسة التمويل الدولية I.F.C بتاريخ ١٤ سبتمبر ٢٠٢٠ ببيع نسبة ٩,٧٥% من أسهم البنك وبذلك تصبح حصة أنتسا سان باولو أس.بى.أيه نسبة ٨٠% (تقريباً) وقامت IFC في غضون عام ٢٠٢١ ببيع سهم واحد للسيد/ أحمد سعيد الفلال يمثل نسبة ٠,٠٠٠٠٠٠٢٥% وتخارجت IFC من المساهمة في البنك.
- في أطار توفيق الأوضاع لقانون البنوك رقم ١٤٩ الصادر فى سبتمبر ٢٠٢٠ وبالأشارة للمادة ٦٤ حيث يصبح الحد الأدنى لرأس المال المدفوع خمسة مليارات جنيه مصري ، تم الحصول على الموافقة من البنك المركزى المصرى لانعقاد جمعية عامة غير عادية في تاريخ ٢٨ سبتمبر ٢٠٢١ تم التصديق على قرارات محضر الجمعية العامة الغير العادية وتعديل السجل التجاري و صحفية الاستثمار وبالتالي تم تحويل مبلغ ٠٠٠ ٢٠٠ ٤ الف جنيه مصري تحت زيادة رأس المال للأحتفاظ بنفس نسبة التملك وعدم تغير سعر السهم ويعتبر تمويل تم من اصدار اسهم مجانية تمويلها من الأرباح المحتجزة .

وبالاخذ في الاعتبار البيع أعلاه يتمثل رأس مال البنك المصدر والمدفوع فيما يلي:

الأسم	نسبة % المساهمة	عددالأسهم	القيمة الأسمية بالألف جنيه مصري
إنتسا سان باولو / إس . بي . إيه	%٧٩,٩٩٩٩٩٧٥	١ ٩٩٩ ٩٩٩ ٩٩٣	٣ ٩٩٩ ٩٩٩
وزارة المالية (حصة الدولة)	%٢٠	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠
احمد سعيد محمود علي الفلال	%٠,٠٠٠٠٠٠٢٥	٧	١
	%١٠٠	٢٥٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠

٣٣ - الاحتياطات والأرباح المحتجزة

الاحتياطيات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
احتياطى قانونى	٢٥٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠
احتياطي رأسمالي خاص	٣٤٣٠	٣٦
احتياطي المخاطر البنكية العام -ائتمان	-	٤٩٨١٦
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٣٤٧١٠)	(١٩٨٣٤٩)
احتياطى المخاطر العام *	٣٥١٣٥	٣٥١٣٥
اجمالى الاحتياطيات	**٢٥٠٣٨٥٥**	**٢٣٨٦٦٣٨**

* لا يجوز التوزيع من إحتياطى المخاطر العام إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى:

(أ) الاحتياطى قانوني

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
الرصيد فى أول العام	٢٥٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠
المحول من الاحتياطات	-	٧٣٦٦٢٣
المحول من الأرباح المرحلة	-	١٣٦٣٣٧٧
الرصيد فى آخر العام	**٢٥٠٠٠٠٠**	**٢٥٠٠٠٠٠**

- وفقا للنظام الاساسى للبنك يتم احتجاز ٥% من صافى أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني وتم إيقاف الاحتجاز لتغذية الاحتياطي القانوني عندما بلغ رصيده ما يعادل ٥٠% من رأس المال المصدر والمدفوع.

(ب) احتياطي رأسمالي خاص

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
الرصيد فى أول العام	٣٦	٤١٨١٥٨
محول للاحتياطى القانوني	-	(٤١٨١٢٣)
مكون من أرباح السنة المالية ٢٠٢١ ، ٢٠٢٢	٣٣٩٤	١
الرصيد فى آخر العام	**٣٤٣٠**	**٣٦**

لايجوز التوزيع من الإحتياطي الخاص إلا بموافقة البنك المركزي المصرى.

(ج) إحتياطى القيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
الرصيد فى أول العام	(١٩٨ ٣٤٩)	٣٣٦ ٨٠٧
فروق إعادة تقييم اضمحلال اذون الخزانة وسندات الخزانة	١٢ ٣٠٧	١ ٧٧٣
صافي (خسائر) التغير في القيمة العادلة	١٠٧ ٨٧٠	١٦ ٥١٣
صافى التغير في القيمة العادلة نتيجة الاستحقاق أدوات دين	٤٦ ٢٩٨	(٢٠٠)
صافي الأرباح المحولة إلى الأرباح المحتجزة نتيجة للإستبعادات أدوات حقوق الملكية	(١٠٩)	(٦٠٣ ٥٣١)
ضريبة مؤجلة (إيضاح رقم ٣٠)	(٢ ٧٢٧)	٥٠ ٢٨٩
الرصيد في آخر العام	**(٣٤ ٧١٠)**	**(١٩٨ ٣٤٩)**

أرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة :	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
الرصيد فى أول العام	٧ ٥٦١ ٥٨٥	٦ ٨٤٥ ٠٤٢
صافى أرباح العام	٥ ٠٠٦ ٣٢٠	٢ ٨٤٩ ٣٧١
المحول الى إحتياطي المخاطر البنكية العام - ائتمان من صافى ربح العام	٤٩ ٨١٦	٣١٨ ٢٢٨
حصة العاملين في أرباح عام ٢٠٢٣	(٣١٦ ٤٢١)	(٢٣٨ ١٩٨)
صندوق دعم وتطوير النظام المصرفي	(٣١ ٦٤٣)	(٢٣ ٨٢٠)
محول الي الاحتياطي القانوني	-	(١ ٣٦٣ ٣٧٧)
محول إلى الإحتياطي الرأسمالي الخاص	(٣ ٣٩٤)	(١)
حصة المساهمين في أرباح عام ٢٠٢٣	-	(١ ٤٢٩ ١٩١)
صافى أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٠٩	٦٠٣ ٥٣١
الرصيد فى آخر العام	**١٢ ٢٦٦ ٣٧٣**	**٧ ٥٦١ ٥٨٥**

٣٤- توزيعات أرباح

لايتم تسجيل توزيعات الارباح قبل ان يتم اعتمادها من قبل الجمعية العامة للمساهمين، وسوف يتم اثبات توزيعات الارباح على المساهمين وكذلك حصة العاملين فى الأرباح ضمن حقوق الملكية توزيعاً من الارباح المحتجزة فى السنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٣٥ - النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما فى حكمها الارصدة التالية التى لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى (ضمن ايضاح ١٦)	٣ ٢٧٣ ٥٣٧	١ ٨٩٩ ١٥٥
أرصدة لدى البنوك (ضمن ايضاح ١٧)	٤١ ٩٦١ ٤٢٢	٣١ ١٢٢ ٨٩٤
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى (ضمن ايضاح ٢٠)	٢٨ ٣٨٨ ٧٧٩	-
الاجمالى	**٧٣ ٦٢٣ ٧٣٨**	**٣٣ ٠٢٢ ٠٤٩**

٣٦ - التزامات عرضية وارتباطات

٣٦.أ. مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ويبلغ رصيد مخصص القضايا ٦٦١ ٤٠ ألف جنيه مصري .

٣٦.ب. ارتباطات رأسمالية

الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ المركز المالى مبلغ ٠٠٩ ١٦ ألف جنيهاً مصرياً في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٨٧٧ ٧٢ ألف جنيهاً مصرياً في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وتوجد ثقة كافية لدى الادارة من تحقق ايرادات وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

٣٦.ج. إرتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك المتعلقة بضمانات وتسهيلات فيما يلى:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
ارتباطات عن قروض	٩ ٤٧٦ ١١٠	١٠ ٨٨٥ ٨١٣
الأوراق المقبولة	٢ ٦٢٦ ٧٧١	٣ ١٥٣ ٥٧٠
خطابات الضمان	١٢ ٩١٢ ٤١٤	١٢ ١٢٢ ٥٥٤
إعتمادات مستندية إستيراد	١ ٨٢٤ ٨٤٩	١ ٦٤٠ ٧٣١
إعتمادات مستندية تصدير	-	٥٠ ٠٤٩
الإجمالي	**٢٦ ٨٤٠ ١٤٤**	**٢٧ ٨٥٢ ٧١٧**

٣٦.د. ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلى

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار عن عقود تأجير تشغيلي غير قابلة للإلغاء وفقا لما يلي :

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري
لاتزيد عن سنة واحدة	٤٦ ٤٩٢	٦ ٥٩٦
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	١٢١ ٧٦٥	١٠ ٦٤٦
	١٦٨ ٢٥٧	١٧ ٢٤٢

٣٧- المعاملات مع الأطراف ذو علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك إنتسا سان باولو (إيطاليا) التى تمتلك ٨٠% من الاسهم العادية ، أما باقى النسبة ٢٠% فهى مملوكة لوزارة المالية (حصة الدولة) ومساهم آخر.

تم الدخول فى العديد من المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادى للبنك ، ويتضمن ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الاجنبية.

وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة فى نهاية السنة المالية فيما يلى :

٣٧.أ. معاملات مع الشركات الشقيقة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري
قائمة المركز المالي		
قروض وتسهيلات للعملاء	١٤٢ ٩٥٧	١٦٠ ٥٣٩
ودائع العملاء	١٨٤ ٩٠٥	٩ ٤٤٦

	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
قائمة الدخل		
عوائد مدفوعة	٧ ٢٦٠	٥٤٤
عوائد محصلة	٣٠ ٣٤٨	١٣ ٨٠٠

٣٧.ب. معاملات مع الشركة الأم (مجموعة إنتسا سان باولو)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري
قائمة المركز المالي		
أرصدة لدى البنوك	٢٨ ٦٩٢	٨ ٠١٦
أرصدة مدينة وأصول أخرى	١٥ ٢٨٠	٩ ١٦٨
أرصدة مستحقة للبنوك	٥	٣ ٥١٩
أرصدة دائنة والتزامات أخرى	١ ٠٩٨ ٢٠٠	١ ١١١ ٧٦٥

	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
قائمة الدخل		
الإيرادات	١٩ ٨٢١	١ ٩٦٤
المصروفات	٧٢ ٤٠٠	٧٧ ٣٤٣

٣٧.جـ. مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

بلغ المتوسط الشهري لاجمالي الدخل السنوي الصافي الذي يتقاضاه العشرون أصحاب المكافأت والمرتبات الأكبر من البنك مجتمعين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٩,٢٨ مليون جنيه مصري مقابل مبلغ ٦,١٦ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣٨ - صناديق استثمار البنك

هى أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصناديق شركة أى . أف .جى هيرميس لإدارة صناديق الإستثمار ، وهى على النحو التالى:

٣٨.أ.صندوق إستثمار بنك الأسكندرية (ذو العائد الدوري والنمو الرأسمالي):

بلغ عدد وثائق إستثمار هذا الصندوق ٣ مليون وثيقة قيمتها ٣٠٠ مليون جنيه مصري (بعد زيادة رأسمالة في ٢٦ مارس ٢٠٠٦ بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصري) خصص البنك لمباشرة النشاط ٢% من حجم الصندوق بحد اقصى ٥ مليون جنيه مصري.

وقد بلغت إستثمارات البنك في الصندوق عدد نحو ٢,٣ ألف وثيقة (تتضمن وثائق مباشرة النشاط) بلغت قيمتها الإستردادية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ نحو ١,٨ مليون جنيه مصرى.

هذا وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ نحو ٧٧٦,٦٧ جنيه مصرى كما بلغ عدد الوثائق القائمة في ذات ٥١ ألف وثيقة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك الأسكندرية على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها ، وقد بلغ إجمالى العمولات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ نحو ٣٣٤,٥ ألف جنيه مصري أدرجت ضمن بند إيراد الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

٣٨.ب.صندوق إستثمار بنك الأسكندرية النقدي (ذو العائد اليومي التراكمي):-

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٠ مليون وثيقة قيمتها ٢٠٠ مليون جنيه مصري ، ونظرا لكون هذا الصندوق صندوقا مفتوحا يقوم البنك بتعديل النسبة المخصصة له يومياً, وخصص مصرفنا لمباشرة النشاط ٢% من حجم الصنوق بحد اقصى ٥ مليون جنيه مصري.

وقد بلغت استثمارات البنك فى الصندوق عدد ١٠٦,٦ ألف وثيقة (تتضمن وثائق مباشرة النشاط) بلغت قيمتها الاستردادية فى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ نحو ٦,٣ مليون جنيه مصري .

هذا وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ نحو ٥٩,٥٢٠١ جنيه مصرى ، كما بلغ عدد الوثائق القائمة في ذات التاريخ ٤٣,٥٢٩,١٨٢ ألف وثيقة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك الأسكندرية على اتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها ، وقد بلغ إجمالي العمولات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ نحو ٨,٨١٨,٢ ألف جنيه مصري أُدرجت ضمن بند إيراد الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

٣٨.ج.صندوق إستثمار بنك الأسكندرية للإستثمار فى أدوات الدخل الثابت (ذو العائد الربع سنوى):-

بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٠ مليون وثيقة قيمتها ١٠٠ مليون جنيه مصري ، علماً بأن هذا الصندوق مفتوح ذو عائد ربع سنوي, وخصص مصرفنا لمباشرة النشاط ٢% من حجم الصندوق بحد اقصى ٥ مليون جنيه مصري.

وقد بلغت استثمارات البنك فى الصندوق عدد ١٤٦ ألف وثيقة (تتضمن وثائق مباشرة النشاط) بلغت قيمتها الاستردادية فى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ نحو ٥,٨٠٨ مليون جنيه مصري .

هذا وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ نحو ٣٩,٧٨٣٩٧ جنيه مصرى ، كما بلغ عدد الوثائق القائمة في ذات التاريخ ٢,٣٠٦,٨ ألف وثيقة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الإكتتاب يحصل بنك الأسكندرية على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها ، وقد بلغ إجمالي العمولات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ نحو ٢٨١,٠٢ ألف جنيه مصري أُدرجت ضمن بند إيراد الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

٣٩ - أرقام المقارنة

تم أعادة تبويب أرقام المقارنة لتتوافق مع التغيرات فى العرض المستخدم فى السنة الحالية.

٤٠ - الاحداث اللاحقة

تسلم البنك تعليمات صادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٤ يناير ٢٠٢٤ تفيد بربط وديعة لمدة ستة أشهر بدون عائد.

ميكيلي فورمانتي
رئيس القطاع المالي

دانتي كمبيوني
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب