

مصطفى شوقي - Mazzars
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة - EY
محاسبون قانونيون ومستشارون



التجاري وفا بنك إيجيبت
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها



المحتويات	صفحة
تقرير مراقبي الحسابات	١
قائمة المركز المالي	٢
قائمة الدخل	٣
قائمة الدخل الشامل الآخر	٤
قائمة التدفقات النقدية	٥ - ٦
قائمة التغير في حقوق الملكية	٧
قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح	٨
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية	٩ - ٧٠

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / مساهمي التجاري وفا بنك ايجيبت "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة للتجاري وفا بنك ايجيبت "شركة مساهمة مصرية" "البنك" والتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

الرأي

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

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - جوهرياً لأحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ وذلك في ضوء مراجعتنا للقوائم المالية.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقب الحسابات

هشام مصطفى حاتم
سجل البنك المركزي رقم (١٨٢)
Mazars
مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة

حسام زكي نصر
التزامنوس للمحاسبة والمراجعة
A Member of
Ernst & Young Global
سجل القيد بالبنك المركزي المصري (٨٢)
التزامنوس للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون
بواديروم - مبنى رقم ١٠٠

القاهرة في ٢٢ فبراير ٢٠٢٤



قائمة المركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		الأصول
٥,٩٥٠,٨٥٨	١١,٢٨٤,٩٩٢	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣,٤٤٧,٣٨٢	١٠,٠١٣,٥١٠	١٥	أرصدة لدى البنوك
٨٢,٧٠٥	٢٥٠,٢٤٩	١٦	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٠,٩٤٣,٣٢٠	٤٢,٦٥٨,٣٤٨	١٧	القروض والتسهيلات للعملاء
			إستثمارات مالية:
٣٧,٢١٠	-		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٩,٢٠٠,٢٧٦	١٣,٨٠١,٨٩٧	١٨	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	٧,٨١٥,٦٣٠	١٩	إستثمارات مالية بالتكلفة المسجلة
١٢٥	٣٦	٢٠	مشتقات مالية
٥١٧,٥٧٩	٤٣٢,٨٠٩	٢١	أصول غير ملموسة
١,١٧٨,٦٣٣	١,٩٦٨,٥٦٦	٢٢	أصول أخرى
	٩,٠١١	٢٩	أصول ضريبية مؤجلة
٣٤٦,٨٨٣	٣٦٦,٥٨٩	٢٣	أصول ثابتة
٦١,٧٠٤,٩٧١	٨٨,٦٦١,٦٣٧		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٢٧٤,٧٠٣	٢٥٠,٨٠٠	٢٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٢,٥١٠,٥٥٠	١٦,٣٧٧,٤١٠	٢٥	ودائع العملاء
١٢٩	١٩٣	٢٠	مشتقات مالية
٣٩,٠٠٠	٤٠,٥٠٠	٢٦	قروض أخرى
٢,٠٦٣,٤٤٠	٢,٩٣٩,١٨٨	٢٧	إلتزامات أخرى
١٩٦,٥٧٣	٣٠٧,١٧٩	٢٨	مخصصات أخرى
٣٠٣,٣٣٧	٥٢٥,٢٠٦	٢٩	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١٣٣	-	٢٩	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٥٥,٣٨٧,٨٦٥	٨٠,٢١٤,٧٥٦		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠	رأس المال المدفوع
(١٢١,٣٩٤)	٣,٢٠١	٣١	إحتياطيات
١,٤٣٨,٥٠٠	٣,٤٤٣,٦٨٠		أرباح محتجزة
٦,٣١٧,١٠٦	٨,٤٤٦,٨٨١		إجمالي حقوق الملكية
٦١,٧٠٤,٩٧١	٨٨,٦٦١,٦٣٧		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة من صفحة ٨ إلى صفحة ٧٠ تمثل جزءاً متمماً للقوائم المالية وتقرأ معها.

تقرير مراقبي الحسابات "مرفق"

هالا شاكِر
رئيس مجلس الإدارة

معاوية الصقلي
العضو المنتدب

كريم ضياء يوسف
رئيس القطاع المالي



قائمة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم
٥,٦٧٣,٤٩٩	٩,٦٥٨,٥٨٣	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣,٠٥٢,٥٧٧)	(٥,٤١٣,١٤٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢,٦٢٠,٩٢٢	٤,٢٤٥,٤٣٨	٦ صافي الدخل من العائد
٥١٧,٥٦٠	٨٦٢,١٤٢	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٣,٨٠٦)	(٣١,٢٠٣)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٤٩٣,٧٥٤	٨٣٠,٩٣٩	٧ صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٧٠,٩٨٦	٢٣٧,٥٨٢	٨ صافي دخل المتاجرة
٦١,٧٨٤	٣٧,٥٩١	أرباح إستثمارات مالية
(٣٣٧,٢٣٠)	(٥٨٧,٥٣٢)	٩ عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(١,١٧٥,٣٣٧)	(١,٥٦٢,٥٩٧)	١٠ مصروفات إدارية
(٢١٨,٧٥٨)	(٣١٣,٨٧٤)	١١ مصروفات تشغيل أخرى
١,٦١٦,١٢١	٢,٨٨٧,٥٤٧	الربح قبل ضرائب الدخل
(٥٧٨,١٠٩)	(٨٨٢,١٥٣)	١٢ مصروفات ضرائب الدخل
١,٠٣٨,٠١٢	٢,٠٠٥,٣٩٤	صافي أرباح السنة
١٨,٦٨	٣٦,١٠	١٣ ربحية السهم (جنيه/سهم)



قائمة الدخل الشامل الآخر

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٠٣٨,٠١٢	٢,٠٠٥,٣٩٤	صافي أرباح السنة
(٤٧٠,٨٤٦)	٢٢٣,٤١٧	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٧٠,٨٤٦)	٢٢٣,٤١٧	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للسنة
٥٦٧,١٦٦	٢,٢٢٨,٨١١	إجمالي الدخل الشامل في نهاية السنة



قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١,٦١٦,١٢١	٢,٨٨٧,٥٤٧	صافي ربح الفترة قبل ضرائب الدخل
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية لأنشطة التشغيل
٧٦,٤٨٩	٥٤,٧٦٤	إهلاك الأصول الثابتة
١١٤,٩٩٦	١٣٢,٢٨٣	إستهلاك الأصول الغير ملموسة
٣٣٣,٥٨٣	٤٩٥,٦٣٨	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان لقروض وتسهيلات العملاء
-	٤,٦٨٦	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان لقروض البنوك
١,٧٨٢	٣٤,٦٦٥	عبء إضمحلال الأرصدة لدي البنوك
٧,٠٨٣	١٥,١٤٢	عبء مخصص إضمحلال الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
(٥,٢١٨)	٣٧,٤٠١	عبء مخصص إضمحلال الإستثمارات المالية بالتكلفة المسهولة
٣,١٥٠	١٢٠,٣٦٥	عبء المخصصات الأخرى
-	(٤٢,٧٣٨)	متحصلات من ديون سبق إعدادها
٦,٥٤٧	(١٠٠,٦٩)	فروق ترجمة مخصص إضمحلال الأرصدة لدي البنوك
٤,٩٩١	-	فروق ترجمة مخصص إضمحلال الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
(١,٤٢٨,٣٢٣)	(١٠٠,٣٢,٦١٩)	فروق ترجمة أرصدة الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٣,٥١٦)	فروق ترجمة مخصص إضمحلال الإستثمارات المالية بالتكلفة المسهولة
١٧,٠٨٨	(١,٣٠٣)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(٢٨,٦٨٨)	(٣٢٠,٩٤٠)	إستهلاك علاوة/ خصم إصدار إستثمارات مالية بخلاف المتاجرة
(٤,٨٤٣)	(٣,٣٥٩)	المستخدم من المخصص بخلاف القروض
(٢٨٢)	(٢٠)	أرباح (خسائر) بيع أصول ثابتة
٧١٤,٤٧٦	٢,٣٦٧,٩٢٧	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول و(النقص) الزيادة في الإلتزامات
(١,٢٣٣,٩١٠)	(٣,٣٩٥,٣٤٠)	أرصدة لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
-	٣,٥٦٠,٢١٥	أذون خزانة أكثر من ٩٠ يوم
٦٨٠,٦٥٩	-	أرصدة لدي البنوك أكثر من ٩٠ يوم
٢٠٦	٣٧,٢١٠	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٦٠,٦٠٩)	(١٦٧,٥٤٤)	قروض وتسهيلات للبنوك
(٨,٢٨٥,٠١٧)	(١١,٠١٥,٠٢٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١,٢٢٣)	٨٩	مشتقات مالية
(٤٢٩,٤٨٦)	(٣١٨,٧٩٩)	أصول أخرى
(٤٦٠,٣٨٣)	(٢٤٩,٦٢٣)	أرصدة مستحقة للبنوك
(٧,٠٦٠)	٧,٠٢١	أذون خزانة مبيعة مع الإلتزام بإعادة الشراء
١٤,٨٣٦,١٥٨	٢٣,٨٦٦,٨٦٠	ودائع العملاء
٧١,٢٤٧	٨٧٥,٧٤٨	إلتزامات أخرى
(٣٩٣,٧٣٣)	(٦٦٩,٤٢٨)	ضرائب الدخل المسددة
٥,٤٣١,٣٢٥	١٤,٨٩٩,٣٠٩	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل



قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
(١١٧,٣٨١)	(٧٤,٤٩٠)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة و إعداد و تجهيز الفروع
(٢٧,٦٢٣)	(٤٧,٥١٣)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٤٩٥	.	متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٣,٧٦٩,٧٣٤)	.	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
.	٥,٣٩٨,٣٨٠	متحصلات من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١٦٤,٧٦٠)	(٧,٣٤٤,٤٩٩)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بالتكلفة المسهكة
.	.	متحصلات من إستثمارات مالية بالتكلفة المسهكة
(٤,٠٧٩,٠٠٣)	(٢,٠٦٨,١٢٢)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
(٦٠,٠٠٠)	.	توزيعات أرباح خلال العام
٩,٠٠٠	١,٥٠٠	قروض أخرى
(٥١,٠٠٠)	١,٥٠٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
١,٣٠١,٣٢٢	١٢,٨٣٢,٦٨٨	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٣,٤٥٨,٩٧٠	٤,٧٦٠,٢٩٢	رصيد النقدية وما في حكمها أول الفترة
٤,٧٦٠,٢٩٢	١٧,٥٩٢,٩٨٠	رصيد النقدية وما في حكمها آخر الفترة
و تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
٥,٧٣٨,٣٠٢	١١,٢٨٤,٩٩٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣,٤٦٣,٦٧٥	١٠,١٢٥,٣٥٤	أرصدة لدى البنوك
٨,١٦٠,٧٢٤	١٠,٢٦٢,٤٣٥	أذون الخزانة
(٥,٠٩٠,٧٧٠)	(١٠,١٢٨,٣٧٧)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
.	.	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٧,٥١١,٦٣٩)	(٣,٩٥١,٤٢٤)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٤,٧٦٠,٢٩٢	١٧,٥٩٢,٩٨٠	النقدية وما في حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري)

رأس المال	الإحتياطي القانوني	إحتياطي مخاطر بنكية عام	الإحتياطي الرأسمالي	إحتياطي مخاطر عام	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	الأرباح المحتجزة	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	١٠,٦٠١	٩٨,٢٩١	١٣,٠٥٣	١١١,٩٧١	٢٤,٣٦٣	٥٤٤,٣٤١	٥,٨٠٢,٦٢٠
توزيعات أرباح العاملين	.	.	.	.	.	(٦٠,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)
المحول إلى الإحتياطيات	٢٧,١٨٠	٦٨,٢١٩	٧٣٧	.	.	(٩٦,١٣٦)	.
دعم تطوير الجهاز المصرفي	.	.	.	.	.	(٤,٧٥٤)	(٤,٧٥٤)
محول إلى رأس المال	.	.	.	.	.	.	.
صافي التغير في الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	.	.	.	.	(٤٧٠,٨٤٦)	.	(٤٧٠,٨٤٦)
مخصص خسائر الإئتمان المتوقع للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	.	.	.	.	١٢,٠٧٤	.	١٢,٠٧٤
صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	.	.	.	.	.	١,٠٣٨,٠١٢	١,٠٣٨,٠١٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٧,٧٨١	١٦٦,٥١٠	١٣,٧٩٠	١١١,٩٧١	(٤٣٤,٤٠٩)	١,٤٢١,٤٦٣	٦,٣١٧,١٠٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٣٧,٧٨١	١٦٦,٥١٠	١٣,٧٩٠	١١١,٩٧١	(٤٣٤,٤٠٩)	١,٤٢١,٤٦٣	٦,٣١٧,١٠٦
إعادة تبويب	.	.	.	.	(١٧,٠٣٧)	١٧,٠٣٧	.
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠٢٣	٣٧,٧٨١	١٦٦,٥١٠	١٣,٧٩٠	١١١,٩٧١	(٤٥١,٤٤٦)	١,٤٣٨,٥٠٠	٦,٣١٧,١٠٦
توزيعات أرباح العاملين	.	.	.	.	.	(١٠٣,٨٠١)	(١٠٣,٨٠١)
المحول إلى الإحتياطيات	٥١,٨٨٧	(١٦٦,١٣٤)	٢٨٣	.	.	١١٣,٩٦٤	.
دعم تطوير الجهاز المصرفي	.	.	.	.	.	(١٠,٣٧٧)	(١٠,٣٧٧)
محول إلى رأس المال	.	.	.	.	.	.	.
صافي التغير في الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	.	.	.	.	٢٢٣,٤١٧	.	٢٢٣,٤١٧
مخصص خسائر الإئتمان المتوقع للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	.	.	.	.	١٥,١٤٢	.	١٥,١٤٢
صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	.	.	.	.	.	٢,٠٠٥,٣٩٤	٢,٠٠٥,٣٩٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٨٩,٦٦٨	٣٧٦	١٤,٠٧٣	١١١,٩٧١	(٢١٢,٨٨٧)	٣,٤٤٣,٦٨٠	٨,٤٤٦,٨٨١



قائمة التوزيعات المقترحة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالألف جنية مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	
١,٠٣٨,٠١٢	٢,٠٠٥,٣٩٤	صافي أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)
(٢٨٢)	.	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للإحتياطي الرأسمالي وفقا لأحكام القانون
١٦٦,١٣٤	(٢٢٣)	إحتياطي مخاطر بنكية عام
١,٢٠٣,٨٦٤	٢,٠٠٥,١٧١	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع
		يضاف
٣٨٣,٤٥١	١,٤٣٨,٢٨٨	رصيد الأرباح المحتجزة في بداية العام
١,٥٨٧,٣١٥	٣,٤٤٣,٤٥٩	الإجمالي
		يوزع كالتالي:
٥١,٨٨٧	١٠٠,٢٧٠	إحتياطي قانوني
١٠٣,٨٠١	٢٠٠,٥٣٩	حصة العاملين
١٠,٣٧٧	٢٠,٠٥٢	دعم تطوير الجهاز المصرفي
١,٤٢١,٢٥٠	٣,١٢٢,٥٩٨	أرباح محتجزة في نهاية السنة المالية
١,٥٨٧,٣١٥	٣,٤٤٣,٤٥٩	الإجمالي



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١. التأسيس والنشاط

يقدم التجاري وفا بنك ايجيب "شركة مساهمة مصرية" خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي و ٦٣ فرعاً آخر ويوظف عدد ١,٣٩٢ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب قانون استثمار المال العربي والأجنبي رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ١٢ ميدان الشيخ يوسف - جاردن سيتي- القاهرة. وتاريخ ١٣ يوليو ٢٠١٥ تم التأشير في سجل البنوك لدى البنك المركزي المصري بتعديل عنوان المقر الرئيسي ليصبح ستار كابيتال برج A١ - مشروع سيتي ستارز - ٢ شارع على راشد - مدينة نصر - القاهرة. وتاريخ ٦ يناير ٢٠١٠ تم شطب قيد أسهم البنك شطباً اختيارياً من جداول البورصة المصرية.

اعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بتاريخ ١٩ فبراير ٢٠٢٤.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية. وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل الفترات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك.

أ. أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا التعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" وكذا معايير المحاسبة المصرية فيما لم يرد بشأنه نص في تلك القواعد.

ب. 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. ولغرض إعداد التقارير القطاعية طبقاً لتصنيف المناطق الجغرافية، يتم عرض أرباح وخسائر وأصول والتزامات القطاع على أساس أماكن الفروع.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢. ت - ترجمة العملات الأجنبية

٢.١. ت - عملة التعامل والعرض

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

٢.٢. ت - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- بنود الدخل الشامل الأخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود ومن ثم يتم الاعتراف في قائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٢. ث - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأدوات المالية بين المجموعات التالية:

- أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- أدوات مالية بالتكلفة المستهلكة.
- أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

ويستند التصنيف بشكل عام إلى نموذج الأعمال الذي تدار به الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢.ث.١ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

- تسجل الأدوات المالية في هذا البند وفقا لنماذج الأعمال المطبقة لدى البنك بهذا الشأن حيث أن هذه الأدوات لا تدرج ضمن الأدوات المالية بالتكلفة المستهلكة أو الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث تقاس هذه الأدوات بالقيمة العادلة عند تاريخ الاقتناء.
- تسجل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لهذه الأدوات في قائمة الأرباح والخسائر.
- يسجل العائد المستحق على هذه الأدوات في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند صافي دخل المتاجرة.
- لا تخضع الأدوات ضمن هذه المحفظة إلى قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- يتم تبويب الأدوات المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر طبقا لنموذج الأعمال كالاتي:
- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.
- يتم تبويب الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر طبقاً للشروط التالية:
- أن تكون مسجلة في بورصة أوراق مالية محلية أو خارجية.
- أن يكون عليها تعامل نشط خلال الثلاثة أشهر السابقة على تاريخ الاقتناء.
- لا يتم إعادة تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إلا عند تغيير نموذج الأعمال في الحالات النادرة الغير متكررة.

٢.ث.٢ الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

- تسجل الأدوات المالية في هذا البند وفقا لنماذج الأعمال المطبقة لدى البنك بهذا الشأن حيث لا تخضع لمتطلبات قياس القيمة العادلة كما تسجل الأدوات المالية في هذا البند بالتكلفة في تاريخ الاقتناء.
- تسجل التغيرات اللاحقة للتكلفة المستهلكة لهذه الأدوات في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهة.
- يسجل العائد المستحق على هذه الأدوات في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهة
- تخضع الأدوات ضمن هذه المحفظة إلى قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- يتم تبويب الأدوات المالية عند نشأتها على أنها بالتكلفة المستهلكة طبقا لنموذج الأعمال كالاتي:
- هدف نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأداة المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد وبناءً على ذلك لا يتم تصنيف أدوات حقوق الملكية ضمن هذا البند.
- البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف النموذج وبالشروط المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الأداة المالية أو أن ينتج عن البيع تغيرات جوهرية في التدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بالأداة المالية أو البيع لإدارة مخاطر تركيز الائتمان.
- لا يتم إعادة تصنيف الأدوات المالية بالتكلفة المستهلكة إلا فقط عند تغيير نموذج الأعمال في الحالات النادرة الغير متكررة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢.ث.٣ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- تسجل الأدوات المالية في هذا البند وفقاً لنماذج الأعمال المطبقة لدى البنك بهذا الشأن حيث تقاس هذه الأدوات بالتكلفة عند تاريخ الاقتناء.
- تسجل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لهذه الأدوات في قائمة الدخل الشامل الآخر.
- يسجل العائد المستحق على أدوات الدين في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند عائد القروض والائرادات المشابهة ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح لأدوات حقوق الملكية ضمن بند منفصل بقائمة الأرباح والخسائر.
- تخضع أدوات الدين ضمن هذه المحفظة إلى قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة في حالة انخفاض القيمة العادلة لأحد أدوات الدين عن تكلفتها فتخضع هذه الاداة الى احتساب الاضمحلال (الخسارة الائتمانية المتوقعة) حيث تسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الأرباح والخسائر في حين تسجل باقي التغيرات ان وجدت في قائمة الدخل الشامل الآخر تحت بند "التغير في القيمة العادلة" كما لا تخضع ادوات حقوق الملكية ضمن هذه المحفظة الى قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- عند التخلص من أدوات الدين أو إلغاء الاعتراف بها ضمن هذا البند، يتم ترحيل الرصيد المتراكم الخاص بفروق التغير في القيمة العادلة المسجلة في قائمة الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الأرباح والخسائر أما بالنسبة لأدوات حقوق الملكية فلا يتم ترحيل رصيد التغير في القيمة العادلة إلى الأرباح والخسائر وإنما يتم تحويله إلى الأرباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية.
- يتم تبويب الأدوات المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر طبقاً لنموذج الأعمال كالاتي:
 - هدف نموذج الأعمال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
 - المبيعات ضمن هذا النموذج مرتفعة نسبياً (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال الأدوات المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية (التكلفة المستهلكة).
- لا يتم إعادة تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلا فقط عند تغيير نموذج الأعمال في الحالات النادرة الغير متكررة.

٢.ث.٤ المقاصة بين الأدوات

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢.ج- أدوات المشتقات المالية

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

- يتم فصل المشتقات المالية التي تتضمنها أدوات مالية أخرى غير مشتقة، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل إلى أسهم، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط ألا يكون ذلك العقد المركب مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:

- تغطية مخاطر التقلبات في القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
- تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

- ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضاً في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المغطى.

٢.ج.١ تغطية القيمة العادلة

- يتم الاعتراف فوراً في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة والمؤهلة لتغطية القيمة العادلة وكذا بالتغيرات في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المغطى والمنسوبة للخطر الذي يتم تغطيته.

- يتم إدراج الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد وكذا للبنود المغطاة بتلك العقود بقائمة الدخل، كما يتم إدراج فرق الفوائد المدينة والدائنة عن عقود مبادلة سعر العائد المخصصة للتغطية وذلك ضمن بند "صافي الدخل من العائد". ويتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن "صافي دخل المتاجرة".

- وإذا لم تعد أدوات التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبنود المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة، وذلك بتحميله ضمن الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى تاريخ الاستحقاق. بينما تبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢.ج.٢ تغطية التدفقات النقدية

- يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية المخصصة والمؤهلة لتغطية التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة".
- ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير فيها على الأرباح أو الخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة".
- وعندما تستحق أو تباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندئذ يتم ترحيل الأرباح والخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

٢.ج.٣ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف فوراً في قائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية وبالعائد عليها. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية - التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول والتزامات مالية مبيوة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - في قائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من الأدوات المالية المبيوة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".

٢.ج- إيرادات ومصروفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبيوة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها، ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم 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 التزام مالي، وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية. وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزء من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.
- عند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها قروض غير منتظمة يتم الاعتراف العوائد على القروض المصنفة هامشياً أي إضافتها في حساب هامشي خارج القوائم المالية (لا تؤثر في إيرادات البنك) ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل رصيد القرض المدرج بالمركز المالي قبل الجدولة بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات أما بالنسبة للقروض الممنوحة للأفراد فيتم الاعتراف بها بنفس الأساس وذلك بعد سداد كامل المتأخرات.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢.خ- إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة حيث يتم الاعتراف بها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقا لما ورد ببند (٢.و).

- بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

- ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض عند منح القرض ويتم مراجعة مدى استخدام العميل للقرض على فترات يتفق عليها مع العميل، وفي حالة انتهاء السنة دون استخدام العميل للقرض أو لجزء منه حسب الاتفاق يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات.

٢.د - إيرادات من توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح على استثمارات البنك في أدوات حقوق ملكية وما شابهها وذلك في تاريخ صدور الحق للبنك في تحصيلها.

٢.ذ - اتفاقيات الشراء وإعادة البيع و اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الالتزامات ويتم عرض الاصل (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مضافا الى أرصدة أذون الخزانة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية باعتبارها تمثل اقتراض أو إقراض بضمان الأذون. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء أو سعر الشراء وسعر إعادة البيع على أنه عائد (مدين / دائن) يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢.ر- اضمحلال الأصول المالية

يتم إثبات خسائر اضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وأدوات حقوق الملكية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وهي:

- الأدوات المالية بالتكلفة المستهلكة وتتضمن:

- القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء.
 - أرصدة لدى البنوك.
 - استثمارات مالية – أدوات الدين.
 - القروض والتسهيلات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية.
 - العوائد المستحقة على أرصدة القروض والتسهيلات والأرصدة لدى البنوك (بخلاف التي يقل تاريخ استحقاقها عن شهر من تاريخ المركز المالي).
 - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات الدين.
 - عقود الضمانات المالية
 - الأرصدة المدينة الناتجة عن عمليات البيع مع التعهد بإعادة الشراء
 - ارتباطات القروض
 - الأرصدة المدينة الأخرى.
 - التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة.
- ويستثنى من احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:
- الودائع لدى البنوك استحقاق شهر فأقل من تاريخ المركز المالي.
 - الحسابات الجارية لدى البنوك.
 - الأرصدة لدى البنك المركزي بالعملة المحلية.
 - أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية بالعملة المحلية.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢.١. تصنيف أدوات الدين لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

❖ تصنيف أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية

يقوم البنك بتجميع أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية على أساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة على أساس نوع المنتج المصرفي. - ويقوم البنك بتصنيف أدوات الدين داخل مجموعة منتج التجزئة المصرفية إلى ثلاث مراحل بناءً على المعايير الكمية والنوعية التالية:

تصنيف الأداة المالية	المعايير الكمية	المعايير النوعية
المرحلة الأولى : أدوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية	لا توجد عليها متأخرات أو تأخير خلال ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الأقساط التعاقدية	- لا توجد متأخرات تاريخية أكثر من ٣٠ يوم خلال ال ١٢ شهر السابقة. - لا توجد متأخرات أكثر من ٣٠ يوم في تسهيل ائتماني آخر.
المرحلة الثانية : أدوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية	تأخير من ٣١ يوم حتى ٩٠ يوم من تاريخ استحقاق الأقساط التعاقدية	إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية: - يوجد متأخرات أكثر من ٣٠ يوم في تسهيل ائتماني آخر. - تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناءً على طلب المقترض. - متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهراً السابقة. - تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
المرحلة الثالثة : أدوات مالية مضمحلة	عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية	لا يوجد



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

❖ تصنيف أدوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر

يقوم البنك بتصنيف أدوات الدين داخل مجموعة منتج المؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر إلى ثلاث مراحل بناءً على المعايير الكمية والنوعية التالية:

تصنيف الأداة المالية	المعايير الكمية	المعايير النوعية
المرحلة الأولى: أدوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية	لا توجد متأخرات أو تأخير أقل من ٦٠ يوم خلال سنة ٢٠٢٠ حتى تصل إلى أقل من ٣٠ يوم في نفس العام	تدخل في نطاق المخاطر المقبولة
المرحلة الثانية: أدوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية	تأخير من ٦٠ - ٩٠ يوم من تاريخ استحقاق الأقساط التعاقدية حتى تصل إلى تأخير ٩٠-٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الأقساط التعاقدية أو معدل تكرار خلال ١٢ شهر سابقة	إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/ أو الأداة المالية واجهت واحدًا أو أكثر من الأحداث التالية: - زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية. - تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض. - طلب إعادة الجدولة. - تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية. - تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض. - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/ السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/ القروض التجارية.
المرحلة الثالثة: أدوات مالية مضمحلة	عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يومًا عن سداد أقساطه التعاقدية	- عندما يعجز المقترض عن تلبية واحد أو أكثر من المعايير التالية، مما يشير إلى أن المقترض يواجه صعوبة مالية كبيرة. - وفاة أو عجز المقترض. - تعثر المقترض ماليًا. - الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقترض. - عدم الالتزام بالتعهدات المالية. - اختفاء السوق النشط للأصل المالي أو أحد الأدوات المالية للمقترض بسبب صعوبات مالية. - منح المقرضين امتيازات تتعلق بصعوبة مالية للمقترض ما كانت تمنح في الظروف العادية. - احتمال أن يدخل المقترض في مرحلة الإفلاس أو إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية. - إذا تم شراء أصول المقترض المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢.٠.٢ الترتي بين المراحل:

❖ الترتي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى:

لا يقوم البنك بنقل الأصل المالي من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وأن إجمالي المتحصلات النقدية من الأصل المالي أصبحت تساوى أو تزيد عن كامل قيمة الأقساط المستحقة للأصل المالي – إن وجدت والعوائد المستحقة ومضى ثلاثة أشهر متصلة من الاستمرار في استيفاء الشروط.

❖ ترقى من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية:

لا يقوم البنك بنقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية – بما في ذلك عمليات الجدولة إلا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد ٢٥% من أرصدة الأصل المالي المستحقة بعد سداد العوائد المستحقة المجنبية / المهمشة – حسب الأحوال.
- الانتظام في سداد أصل مبلغ الأصل المالي وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهراً متصلة على الأقل.

٣.٠.٢ فترة الاعتراف بالأصل المالي ضمن المرحلة الثانية:

لا تزيد فترة الاعتراف (تصنيف) الأصل المالي داخل المرحلة الثانية مدة تسعة أشهر من تاريخ تحويلها لتلك المرحلة.

٤.٠.٢ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي عبارة عن قياس مرجح لاحتماليات الخسائر الائتمانية. الخسائر الائتمانية هي عبارة عن الفارق بين التدفقات المالية المستحقة لمنشأة وفقاً للعقود والتدفقات المالية المتوقع تحصيلها مخصومة للقيمة الحالية بسعر الفائدة الفعلي. الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الاعتبار قيمة وتوقيت المدفوعات

يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للأداة المالية ومخصص الالتزامات العرضية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً:

- أداة دين تم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (أدوات الدين بالمرحلة الأولى).
- أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى (أدوات الدين بالمرحلة الأولى).

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

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الأولى على أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على أساس معدلات احتمالات الإخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية (PD) لمدة اثني عشر شهراً مستقبلياً مضروبة في القيمة عند الإخفاق (EAD) مع الأخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة (LGD) وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة فيما يخص محفظة التجزئة المصرفية وبشكل فردي فيما يخص محفظة المؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغر. ونظراً لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الأصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ القوائم المالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤.٢ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - تابع:

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية على أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على أساس معدلات احتمالات الإخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الأصل المالي مضروبة في القيمة عند الإخفاق مع الأخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة فيما يخص محفظة التجزئة المصرفية وبشكل فردي فيما يخص محفظة المؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغر.
- الأصول المالية المضمحلة ائتمانياً في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وتنعكس تلك القياسات على نموذج (LGD) عند حساب الاضمحلال.
- تدخل الارتباطات عن قروض ضمن حساب القيمة عند الإخفاق (EAD)، وتحتسب على الأرصدة القائمة في تاريخ القوائم المالية بعد تحويلها إلى القيمة المعرضة للخطر باستخدام معامل التحويل الائتماني (CCF) في حالة استخدام تلك الارتباطات مستقبلاً.
- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الأخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية أو معدلات السداد التاريخية أو المستقبلية المتوقعة وذلك على النحو التالي:
- بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الأولى يتم الاعتماد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والأدوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها إلى نقدية بسهولة في مدى زمني قصير (٣ أشهر أو أقل) وبدون أن يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان كما يعتد بضمان مخاطر الائتمان المصدرة من الشركات المنصوص عليها بالتعليمات الرقابية للبنك المركزي ويعتد أيضاً بالضمانات النقدية من الحكومة المصرية لمقابلة التسهيلات بالعملية المحلية.
- بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية أو الثالثة يتم الاعتماد فقط بأنواع الضمانات طبقاً للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٠٠٥/٥/٢٤ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقاً لما وارد بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.
- بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الإخفاق على أساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% على الأقل.
- بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الإخفاق على أساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي، كما تعامل فروع البنوك الأجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% على الأقل.
- بالنسبة لأدوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الإخفاق على أساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية.

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

- بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس الفرق بين الدفعات المتوقعة سدادها لحامل الضمانة مخصوماً منها أي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥.٢. الأصول المالية المعاد هيكلتها

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

- إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدي إلى استبعاد الأصل الحالي فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالي. ويتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على عمر الأداة.
- إذا كانت إعادة الهيكلة ستؤدي إلى استبعاد الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معالجتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي وذلك عند استبعاده. ويتم استخدام هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد الأصل حتى تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل المالي الحالي.

٦.٢. عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

- الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- ارتباطات عن القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية الأخرى ضمن مخصص الالتزامات العرضية.
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من إجمالي القيمة العادلة.

٧.٢. إعدام الديون

يتم إعدام الديون (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد تلك الديون. وبصفة عامة عندما يقوم البنك بتحديد أن المقترض لا يملك أصول أو موارد أو مصادر الدخل التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لتسديد المديونيات التي سوف يتم إعدامها ومع ذلك، فإن الأصول المالية المعدومة قد تظل خاضعة للمتابعة في ضوء الإجراءات التي يقوم بها البنك لاسترداد المبالغ المستحقة. ويتم الخصم على حساب مخصص الاضمحلال بالديون التي يتم إعدامها سواء كان مكوناً لها مخصص أم لا، ويتم الإضافة إلى مخصص الاضمحلال بأي متحصلات عن قروض سبق إعدامها.

٨.٢. المخصصات الأخرى

- يتم الاعتراف بمخصص مقابل تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية والمطالبات الحكمية الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام.
- يتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بقائمة الأرباح والخسائر.
- يتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام دون تأثره بمعدل الضرائب الساري بما يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً على أنها القيمة الحالية.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢.ش. الارتباطات عن قروض وعقود الضمانات المالية

- تمثل الضمانات المالية العقود التي يكون فيها البنك كفيلاً أو ضامناً لقروض أو حسابات جارية مدينة أمام جهات أخرى، وهي بذلك تتطلب من البنك أن يقوم بمدفوعات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين. ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.
- الارتباطات عن قروض هي الارتباطات التي بموجبها يلتزم البنك بمنح ائتمان وفقاً لشروط محددة مسبقاً وهي تتضمن بذلك الحدود الغير مستخدمة من القروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة في حدود المبالغ التي يتوقع البنك استخدامها في المستقبل.

٢.ص. الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المُستهلكة، ويتم تحميل قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

٢.ض. الأصول الملموسة والغير ملموسة

٢.ض.١. الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مفار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب، وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال، وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة . ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

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

نوع الأصل	معدل الإهلاك
المباني والإنشاءات	من ٣٠ إلى ٥٠ سنة
أجهزة ومعدات	من ٥ إلى ١٠ سنوات
وسائل نقل	من ٤ إلى ٥ سنوات
أجهزة حاسب آلي	من ٤ إلى ٧ سنوات
تجهيزات وتركيبات	من ٥ إلى ١٠ سنوات

ويتم استهلاك مصروفات التحسينات والتجديدات الخاصة بفروع البنك المستأجرة على مدى العمر الإنتاجي المقدر أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢.١. الأصول الثابتة- تابع

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

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

٢.٢. برامج / نظم الحاسب الآلي

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

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

ويتم حساب الاستهلاك لبرامج الحاسب الآلي باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية لبرامج الحاسب الآلي من ٤ إلى ٧ سنوات.

٢.٣. اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً، ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الإستردادية، وتمثل القيمة الإستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

٢.٤. الإيجارات

تعد عقود الإيجار التي يتعامل فيها البنك عقود إيجار تشغيلي. ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصرفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد ضمن بند مصرفات تشغيل أخرى. عند إلغاء عقد الإيجار قبل انتهاء فترة سريانه، يتم إثبات أي مصرفات تم سدادها للمؤجر في سبيل إلغاء العقد في قائمة الدخل في السنة التي تم إنهاء العقد بها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢.ع. النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية التي تعد باستخدام الطريقة غير المباشرة، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزنة.

٢.ع. الضرائب

تتضمن ضريبة الدخل التي يتم احتسابها على الأرباح المحققة للبنك كل من الضريبة الحالية (المحتسبة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات المعمول بها في هذا الشأن، وباستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي والضريبة المؤجلة). ويتم إثبات ضريبة الدخل المستحقة مباشرة بقائمة الدخل، ويتم إثبات ضرائب الدخل المتعلقة بنود حقوق الملكية مباشرة ضمن حقوق الملكية.

٢.ع.١. الضرائب الحالية

- تحسب الضرائب الحالية المستحقة على البنك طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات السارية في مصر.
- يتم تكوين مخصص للالتزامات الضريبية عن السنوات السابقة بعد إجراء الدراسة اللازمة وذلك في ضوء المطالبات الضريبية.

٢.ع.٢. الضرائب المؤجلة

- الضريبة المؤجلة هي الضريبة الناشئة عن وجود بعض الفروق المؤقتة الناتجة عن اختلاف السنة المالية التي يتم الاعتراف فيها بقيمة بعض الأصول والالتزامات بين كل من القواعد الضريبية المعمول بها وبين الأسس المحاسبية التي يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لها. هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءً على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الحالية لتلك الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة المستخدمة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي.
- ويتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة كأصل للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية استخدام هذا الأصل لتخفيض الضرائب المستحقة على البنك خلال السنوات المستقبلية، ويتم تخفيض الضريبة المؤجلة المثبتة كأصل للبنك بقيمة الجزء الذي لن تتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

٢.ف. تكلفة رأس المال

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

٢.ق. توزيعات الأرباح

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

٢.ك. أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع تغيرات العرض المستخدم في الفترة الحالية.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣. إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل تقييم وإدارة بعض المخاطر أو المجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ويهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى وقد وضع البنك سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه وللمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

٣-أ- استراتيجية إدارة المخاطر

يمارس البنك أنشطته من خلال خطوط عمل يتولد عنها العديد من المخاطر التي قد تختلف فيما بينها من حيث درجة تكرارها وجسامتها وتقلبها. لذا أتخذ البنك إجراءات لضمان الإدارة الفعالة لتلك المخاطر ومنها زيادة القدرة على توحيد درجة الإقدام على المخاطر ومحددات المخاطر، وتطوير الاختصاصات الأساسية لإدارة المخاطر، وكذلك تطبيق هيكل إدارة المخاطر يتسم بالكفاءة وبأداء عالي المستوى. لذا تتمثل الأهداف الأساسية لإطار عمل إدارة المخاطر بالبنك فيما يلي:

- المساهمة في تطوير خطوط عمل البنك المختلفة للوصول إلى حد أمثل للخطر العام.
- ضمان استمرارية البنك، من خلال تطبيق بنية أساسية لإدارة المخاطر تتسم بجودة عالية.
- وفي تعريف المستوى العام للإقدام على المخاطر الخاص بالبنك، وضعت إدارة البنك في حسابها اعتبارات مختلفة ومتغيرات من ضمنها:
- الموازنة النسبية بين الخطر والعائد لأنشطة البنك المختلفة.
- درجة حساسية الأرباح لدورات العمل والدورات الائتمانية والاقتصادية.
- الوصول إلى تحقيق حزمة متوازنة من تدفقات الأرباح بشكل جيد.

٣-ب- حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

- ١- تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءاً من مجلس الإدارة ووصولاً إلى إدارة فرق العمل الميداني المسئولة عن التشغيل.
- ٢- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.
- ٣- مراقبة مستمرة من قبل خطوط الأعمال والوظائف المعاونة وكذلك من جانب هيئة مستقلة للرقابة على المخاطر والالتزام بتنفيذ القواعد والإجراءات.

وتعتبر لجان المخاطر والمراجعة داخل مجلس الإدارة مسؤولة بشكل أكثر خصوصية عن فحص مدى توافق إطار العمل الداخلي بغية رصد المخاطر ومدى الالتزام بالقواعد



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣-ت- فئات المخاطر

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

١- خطر الائتمان: (بما في ذلك خطر البلد) يمثل خطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو الجهات السيادية من مصدري الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية.

وتتضمن أيضا مخاطر الائتمان مخاطر إحلال عقد محل عقد (خطر الاستبدال) المرتبطة بمعاملات السوق. كما قد يرتفع خطر الائتمان أيضا بسبب وجود مخاطر التركيز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخفاق مرتفعة.

٢- خطر السوق: يمثل خطر الخسائر الناجمة عن التغير في أسعار السوق وأسعار الفائدة.

٣- خطر التشغيل: (ويشمل المخاطر القانونية ومخاطر الالتزام والمخاطر المحاسبية والبيئية ومخاطر السمعة الخ) ويمثل الخطر الناجم عن الخسائر أو إصدار بيانات مالية ومحاسبية غير دقيقة بسبب عدم ملائمة الإجراءات والنظم الداخلية أو الإخلال بها أو بسبب خطأ بشري أو أحداث خارجية. علاوة على ذلك يمكن أن يأخذ خطر التشغيل شكل مخاطر الالتزام التي يقصد بها خطر تعرض البنك لعقوبات قانونية أو إدارية أو تأديبية أو خسائر مالية بسبب عدم الالتزام بالقواعد واللوائح ذات الصلة.

٤- خطر أسعار الفائدة وأسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك: يمثل المخاطر الناجمة عن الخسائر أو الانخفاض المتبقي في قيمة أصول البنك - سواء

الدرجة بقائمة المركز المالي أو خارجها - والناشئة عن التغيرات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف. وتنشأ مخاطر أسعار الفائدة أو أسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك عن الأنشطة التجارية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات).

٥- خطر السيولة: يمثل المخاطر التي تتعلق بعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته وقت استحقاقها.

ويقوم البنك بتخصيص موارد كبيرة لكي يتمكن من الاستمرار في تطبيق سياسة إدارة المخاطر على أنشطته ولكي يضمن التوافق التام بين إطار عمل إدارة المخاطر والمبادئ الأساسية التالية:

- الاستقلال التام لإدارة تقييم المخاطر عن أقسام التشغيل.

- تطبيق اتجاه ثابت لتقييم ورصد المخاطر في جميع أنحاء البنك.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- ث خطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان الخسائر المحتملة الناتجة عن احتمال إخفاق المقترضين أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم وفقاً للشروط التعاقدية. وينشأ خطر الائتمان بشكل رئيسي من الأرصدة لدى البنوك والقروض والتسهيلات للبنوك وللأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة أو متناهية الصغر والمؤسسات والارتباطات المتعلقة بتلك الأنشطة، وقد ينشأ أيضاً خطر الائتمان من القروض التدعيمية / الضمانات الائتمانية الممنوحة مثل الخيارات الائتمانية (عقود مبادلة الإخفاق الناتج عن أدوات الائتمان Credit Default Swap) وعقود الضمانات المالية وخطابات الائتمان وخطابات الضمان.

يتعرض البنك أيضاً لخطر الائتمان من أنشطة الاستثمار في أدوات الدين والمراكز غير المسددة من أنشطة المتاجرة المشتقات المالية.

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

٣- ث ١- قياس خطر الائتمان

❖ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (متضمناً الارتباطات وعقود الضمانات المالية):

يعتبر تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر الائتمانية أمراً معقداً يتطلب استخدام النماذج الإحصائية والإلكترونية، حيث يتغير مستوى التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في ظروف السوق والنواحي الاقتصادية الأخرى بدرجة معقدة وسريعة، كما يتغير التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في مستوى وقيمة وزمنية التدفقات النقدية المتوقعة وأيضاً بمرور الزمن. وبالتالي فإن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الأصول يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالات حدوث الإخفاق ومعدلات الخسارة المرتبطة بها. ويقوم البنك بقياس خسائر مخاطر الائتمان باستخدام معدلات احتمالات الإخفاق (عدم الوفاء بالالتزامات التعاقدية) (Probability of Default) على أساس الرصيد الدفترى المتوقع للأداة المالية في تاريخ الإخفاق (Exposure at Default)، ومعدل الخسارة عند الإخفاق (Loss Given Default).

❖ تصنيف مخاطر الائتمان

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

❖ الأفراد ومنتجات التجزئة المصرفية

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

❖ المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر)

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

❖ أدوات الدين وأذون الخزانة والسندات الحكومية

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

ويتضمن تصنيف البنك للجدارة الائتمانية لأدوات الدين ٢٢ فئة تصنيف. ويعطى المقياس الرئيسي كل فئة تصنيف نطاقاً محدداً لاحتمالات الإخفاق عن السداد، وهي مستقرة على مر الزمن. ويقوم البنك بمقابلة فئات التصنيف الداخلية مع فئات التصنيف المحددة من قبل البنك المركزي المصري طبقاً لتعليمات تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات ومراجعة تلك المقابلة بصفة دورية منتظمة. وتخضع أساليب التصنيف إلى إعادة معايرتها والتحقق من صحتها بصفة دورية بحيث تعكس أحدث التوقعات في ضوء جميع الافتراضات التي لوحظت في الواقع وفيما يلي جدول التقييم الداخلي للبنك مقابل التصنيفات الخارجية.

ويتم استخدام البيانات المستقبلية كجزء من البيانات في تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية، وكذا تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. "ECL" وتقوم إدارة البنك بتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على المخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة ائتمانية عن طريق إجراء تحليلات للبيانات التاريخية. وتختلف المتغيرات الاقتصادية والتأثير المتعلق بها على كلاً من احتمالات الإخفاق "PD" Probability of Default والمبالغ المعرضة للخسارة عند الإخفاق "EAD" Exposure at Default والخسارة عند الإخفاق Loss Given Default "LGD" باختلاف الأصل المالي. ويقوم البنك بالاستعانة بأراء الخبراء فيما يتعلق بتلك الافتراضات والتقديرات إن لزم الأمر .

ومن أجل تحديد أثر تلك المتغيرات الاقتصادية على كلاً من معدلات احتمالات الإخفاق "PD" Probability of Default والتعرض عند الإخفاق Exposure at Default "EAD" ومعدل الخسارة عند الإخفاق Loss Given Default "LGD" بالإضافة للتصورات الاقتصادية الأساسية، تقوم إدارة البنك بعمل سيناريوهات محتملة أخرى بالإضافة لتصورات متعلقة بكل سيناريو على حدة. يتم استخدام احتمالات الإخفاق مدى العمر "Lifetime PD" المتعلقة بكلاً من التصور الأساسي والتصورات الأخرى حيث يتم إيجاد حاصل الضرب لكل تصور مع الاحتمالات المخصصة لكل منهم بالإضافة إلى مؤشرات مساندة ومؤشرات نوعية. وبناءً على نتائج تلك الدراسة يتم تقدير ما إذا كان ذلك الأصل المالي يقع في المستوى الأول أو الثاني أو الثالث والذي يتم على أساسه تحديد ما إذا كانت الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" سوف يتم احتسابها على أساس ١٢ شهراً "month ECL-١٢" أو مدى عمر الأداة المالية "Lifetime ECL".

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

❖ المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة – الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر على الأدوات المالية قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة التي تكون متاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لها. ويشتمل ذلك على معلومات كمية ونوعية وتحاليل تستند على خبرة البنك السابقة وتقييم الائتمان الذي يجريه الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

❖ البيانات المستقبلية المستخدمة في نموذج الخسائر المتوقعة

الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

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

١- الناتج الإجمالي المحلي.

٢- ميزان المدفوعات.

٣- سعر الصرف.

٤- الدين العام.

٥- نسبة الاستهلاك الحكومي.

٣-ث ٢- التعديلات على شروط القروض وإعادة جدولتها

يقوم البنك في بعض الأحيان بتعديل شروط القروض المقدمة للعملاء بسبب إعادة التفاوض التجاري أو القروض المتعثرة بغرض تعظيم فرص الاسترداد. وتشمل أنشطة إعادة الهيكلة هذه ترتيبات تمديد مدة السداد، وفترات السماح، والإعفاء من السداد أو بعض أو كل العوائد. وتستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير في تقدير الإدارة إلى أن السداد سيستمر على الأرجح. وتظل هذه السياسات قيد المراجعة المستمرة. يستمر البنك في مراقبة ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان فيما يتعلق بتلك الأصول من خلال استخدام نماذج محددة للأصول المعدلة.

٣-ث ٣- الأدوات المالية (القروض) التي تم إعدامها

يقوم البنك باستبعاد الأصول المالية التي ما زالت تحت التحصيل الجبري للمبالغ التعاقدية غير المسددة للأصول المدومة، ويسعى البنك لاسترداد بعض المبالغ المستحقة قانونياً بالكامل والتي تم إعدامها جزئياً أو كلياً بسبب عدم وجود احتمال للاسترداد الكامل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣-٤ تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقاسة على أساس المجموعات المتشابهة

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

القيمة بالألف جنية مصري

قروض وتسهيلات للبنوك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الثالثة مدي الحياة	الإجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الثالثة مدي الحياة	الإجمالي
الرصيد	٤,٣٨٦	٢٥٣,٧٥٥	.	٢٥٨,١٤١	٨٥,٦٣٤	.	.	٨٥,٦٣٤
يخصم مخصص الإضمحلال	.	(٧,٨٩٢)	.	(٧,٨٩٢)	(٢,٩٢٩)	.	.	(٢,٩٢٩)
الصافي	٤,٣٨٦	٢٤٥,٨٦٣	.	٢٥٠,٢٤٩	٨٢,٧٠٥	.	.	٨٢,٧٠٥

القيمة بالألف جنية مصري

أرصدة لدى البنوك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الثالثة مدي الحياة	الإجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الثالثة مدي الحياة	الإجمالي
الرصيد	٤,٧٧٤,٠١٧	٥,٣٥١,٣٣٧	.	١٠,١٢٥,٣٥٤	٦٥٠,٧٨٢	٢,٨١٢,٨٩٣	.	٣,٤٦٣,٦٧٥
يخصم مخصص الإضمحلال	.	(٥١,٨٤٤)	.	(٥١,٨٤٤)	.	(١٦,٢٩٣)	.	(١٦,٢٩٣)
الصافي	٤,٧٧٤,٠١٧	٥,٢٩٩,٤٩٣	.	١٠,٠٧٣,٥١٠	٦٥٠,٧٨٢	٢,٧٩٦,٦٠٠	.	٣,٤٤٧,٣٨٢

القيمة بالألف جنية مصري

أرصدة لدى البنك المركزي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الثالثة مدي الحياة	الإجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الثالثة مدي الحياة	الإجمالي
الرصيد	.	١٠,١٢٨,٣٧٧	.	١٠,١٢٨,٣٧٧	٥,٠٩٠,٧٧٠	.	.	٥,٠٩٠,٧٧٠
يخصم مخصص الإضمحلال	.	.	.	.	.	.	.	.
الصافي	.	١٠,١٢٨,٣٧٧	.	١٠,١٢٨,٣٧٧	٥,٠٩٠,٧٧٠	.	.	٥,٠٩٠,٧٧٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣-ث ٤- تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقاسة على أساس المجموعات المتشابهة -تابع

القيمة بالألف جنية مصري				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدي الحياة	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	الإجمالي	المرحلة الثالثة مدي الحياة	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٩,٢٢٩,٣٨٨	.	.	١٩,٢٢٩,٣٨٨	١٣,٨٤٩,١٥٢	.	١١,٤٦٨,٣٧٩	٢,٣٨٠,٧٧٣	الرصيد
(٢٩,١١٢)	.	.	(٢٩,١١٢)	(٤٧,٢٥٥)	.	(٣٠,٢١٨)	(١٧,٠٣٧)	يخصم مخصص الإضمحلال
١٩,٢٠٠,٢٧٦	.	.	١٩,٢٠٠,٢٧٦	١٣,٨٠١,٨٩٧	.	١١,٤٣٨,١٦١	٢,٣٦٣,٧٣٦	الصافي

القيمة بالألف جنية مصري				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدي الحياة	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	الإجمالي	المرحلة الثالثة مدي الحياة	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
.	.	.	.	٧,٨٥٣,٤٥٢	.	٧,٨٥٣,٤٥٢	.	الرصيد
.	.	.	.	(٣٧,٨٢٢)	.	(٣٧,٨٢٢)	.	يخصم مخصص الإضمحلال
.	.	.	.	٧,٨١٥,٦٣٠	.	٧,٨١٥,٦٣٠	.	الصافي

القيمة بالألف جنية مصري				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				قروض وتسهيلات للأفراد
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدي الحياة	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	الإجمالي	المرحلة الثالثة مدي الحياة	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٧,٢١٢,٣٤٨	٦٣,٤٢٢	٢٢٦,٢٨١	٦,٩٢٢,٦٤٥	٨,٦٨٦,١٧٣	٨٣,٩٢١	٤٣٢,٩٧٧	٨,١٦٩,٢٧٥	الرصيد
(٩٥,٥٤٩)	(٤٤,٢٦٤)	(٢٠,٢٨٩)	(٣٠,٨٩٦)	(١١١,٩٠٢)	(٥١,٥٦٦)	(١٨,١٦٧)	(٤٢,١٦٩)	يخصم مخصص الإضمحلال
٧,١١٦,٧٩٩	١٩,١٥٨	٢٠٥,٨٩٢	٦,٨٩١,٧٤٩	٨,٥٧٤,٢٧١	٣٢,٣٥٥	٤١٤,٨١٠	٨,١٢٧,١٠٦	الصافي

القيمة بالألف جنية مصري				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				قروض وتسهيلات للمؤسسات
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدي الحياة	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	الإجمالي	المرحلة الثالثة مدي الحياة	المرحلة الثانية مدي الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢٤,٩٦٧,٦٩٨	٧٨٣,٢٤٧	١,٠٢٦,٧٩٥	٢٣,١٥٧,٥٥٦	٣٥,٢٢٣,٦٤٠	٥٢٢,٧٥٠	١,٧٩٨,٢٩٦	٣٣,٠١٢,٥٩٤	الرصيد
(١,١٤١,١٧٧)	(٦٥٢,٩٧٢)	(٢٣٠,١٢٣)	(٢٥٨,٠٨٢)	(١,٢٤٩,٥٦٤)	(٣٧٥,٦٣٧)	(٣٦٩,٩٧٥)	(٥٠٣,٩٥٢)	يخصم مخصص الإضمحلال
٢٣,٨٢٦,٥٢١	١٣٠,٢٧٥	٧٩٦,٦٧٢	٢٢,٨٩٩,٤٧٤	٣٤,٠٨٤,٠٧٦	١٤٧,١١٣	١,٤٢٨,٣٢١	٣٢,٥٠٨,٦٤٢	الصافي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣-٥ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر الذي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / البنك والمُنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية. يتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببندود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا . يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

❖ الضمانات المالية

يستخدم البنك مجموعة من السياسات والممارسات للحد من مخاطر الائتمان. وأكثرها تطبيقاً هو قبول الضمانات لأدوات الدين وارتباطات القروض. ولدى البنك سياسات داخلية بشأن فئات الضمانات التي يمكن قبولها للحد من أو تخفيض مخاطر الائتمان . يقوم البنك بإعداد تقييم للضمانات التي تم الحصول عليها عند إنشاء القروض وتتم مراجعة هذا التقييم بشكل دوري. وتتمثل أنواع الضمانات الرئيسية للقروض فيما يلي:

- النقدية وما في حكمها
- الرهون العقارية .
- الرهون التجارية .
- رهن الأدوات المالية مثل أدوات الديون وأدوات حقوق الملكية.

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

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

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

❖ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣-٦ - تقليل مخاطر الائتمان

يقوم البنك باتخاذ إجراء لتقليل مخاطر الائتمان كلما كان ذلك ملائماً مثل القيام بتخفيض الأرصدة القائمة أو تعزيز الائتمان عن طريق الحصول على ضمانات إضافية أو مصادر أخرى للسداد.

ويقوم البنك بالحصول على ضمانات لتقليل مخاطر الائتمان كلما أمكن ذلك، حيث يتأكد البنك في هذه الحالة من أن أي ضمان تم الحصول عليه أو تم رهنه يمكن تسجيله بصورة كاملة وأنه ساري من الناحية القانونية وقابل للحصول عليه، ويتم تقييم تلك الضمانات بصورة دورية طبقاً للقواعد المحددة من قبل البنك المركزي المصري.

وفي حالة تقديم ضمانات من الغير في شكل ضمانات بنكية أو حكومية أو من قبل الشركات، فإنه يجب القيام بإجراء تقييم ائتماني كامل للضامن وذلك قبل أخذ تلك الضمانات في الاعتبار عند حساب مخصص الاضمحلال.

يتم مراجعة الضمانات والشروط التعاقدية والقانونية بصورة دورية مرة واحدة سنوياً على الأقل للتأكد من أن هذه الاتفاقيات والضمانات لا تزال صالحة للغرض الذي أنشئت من أجله ولا تزال مناسبة للممارسات المقبولة بالسوق المحلي، وبصفة عامة، فإن الضمانات تتضمن النقدية وما في حكمها والرهونات وخطابات الضمان البنكية وأدوات حقوق الملكية.

وبالإضافة إلى ما سبق، يقوم البنك بالتنوع في محفظة القروض بغرض تجنب مخاطر التركيز، ويتم تحقيق ذلك من خلال وضع خطوط استرشادية للحد الأقصى للإقراض لكل شركة منفردة وكذلك السياسة المستقبلية لدرجة المخاطرة والتي تعكس درجة رغبة البنك في تحمل المخاطر لعميل محدد بالإضافة إلى وضع سياسة تعكس خطر الائتمان المقبول للبنك.

يتم استخدام حدود السقوف الائتمانية في محافظ قروض ومنتجات أو قطاعات محددة للعملاء بالإضافة إلى وضع حدود قصوى لقبول أنواع جديدة من المخاطر المختلفة على محفظة القروض.

وهذه الحدود يتم وضعها بصورة نمطية تقوم على أساس مدة وطبيعة القرض، وفي حالة عملاء التجزئة فإن أساليب القياس تقوم على أساس تحليل للبيانات التاريخية بالإضافة للاعتماد على الحكم الشخصي للخبراء



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣-ث-٧ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات البنك الداخلية لتصنيف الجدارة، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لمقابلة اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر اضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد الجدارة الائتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تجنب الزيادة في المخصص كاحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة.

ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بالزيادة والنقص بحيث يعادل رصيده دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب تكوين المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

نسبة المخصص وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية	مدلول التصنيف	تصنيف البنك المركزي المصري
صفر	مخاطر منخفضة	١
١%	مخاطر معتدلة	٢
١%	مخاطر مرضية	٣
٢%	مخاطر مناسبة	٤
٢%	مخاطر مقبولة	٥
٣%	مخاطر مقبولة حدياً	٦
٥%	مخاطر تحتاج عناية خاصة	٧
٢٠%	دون المستوى	٨
٥٠%	مشكوك في تحصيلها	٩
١٠٠%	رديئة	١٠



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣-ث-٨ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

ويتضمن الجدول التالي تحليل للحد الأقصى المعرض لمخاطر الائتمان للأدوات المالية والذي تم الاعتراف به بمخصص خسائر الائتمان المتوقع (ECL):

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
٣,٤٦٣,٦٧٥	١٠,١٢٥,٣٥٤	أرصدة لدي البنوك
٨٥,٦٣٥	٢٥٨,١٤١	قروض وتسهيلات للبنوك
		<u>القروض والتسهيلات للعملاء</u>
		<u>أفراد:</u>
٨٠٠,٢٣١	٥١٨,٤٠٧	- حسابات جارية مدينة
٤١١,٦٢٠	٥٤٦,٠٤٧	- بطاقات إئتمان
٦,٠٠٠,٤٩٧	٧,٦٢١,٧١٩	- أخرى
		<u>مؤسسات:</u>
٥,١٦٩,٢٥٧	٨,٧٧١,٥١٦	- حسابات جارية مدينة
٣,٦٧١,٠٢١	٤,٨٧٣,٣١٦	- قروض مباشرة
١,٦٢٣,٠٠٨	١,١٦٨,٧٨٥	- قروض مشتركة
١٤,٥٠٤,٤١٢	٢٠,٥٢٠,٠٢٣	- قروض أخرى
		<u>إستثمارات مالية:</u>
٣٧,٢١٠	.	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٩,٢٠٠,٢٧٦	١٣,٨٠١,٨٩٧	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
.	٧,٨٥٣,٤٥٢	إستثمارات مالية بالتكلفة المسجلة
١,١٧٨,٦٣٢	١,٩٦٨,٥٦٦	<u>أصول أخرى</u>
٥٦,١٤٥,٤٧٤	٧٨,٠٢٧,٢٢٣	<u>الإجمالي</u>

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي

٥٦٠,٧٥١	١,٣٠٧,٧٢١	إرتباطات عن قروض وإلتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالإئتمان
٣٩٨,٩٥٥	١٩١,٨٩٤	الأوراق المقبولة
١,١٣٩,٩٥٤	٩٩٠,٨٧١	إعتمادات مستندية
٥,٦٩٤,٠٨٩	٦,٤٩٩,٣١١	خطابات ضمان
٧,٧٩٣,٧٤٩	٨,٩٨٩,٧٩٧	<u>الإجمالي</u>



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣-١٠ قروض وتسهيلات

❖ موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية

القيمة بالألف جنية مصري					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإجمالي	قروض للبنوك	سندات الشركات	قروض التجزئة	قروض مؤسسات	
٤٣,٦٠١,٣٩٤	٢٥٨,١٤٢	.	٨,٦٣٨,٠٤٥	٣٤,٧٠٥,٢٠٧	لا توجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال "منتظمة"
١٠٥,٨٤٥	.	.	٤١٤	١٠٥,٤٣١	يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال
٥٧٠,٧١٨	.	.	٤٧,٧١٤	٥٢٣,٠٠٤	محل إضمحلال محدد
٤٤,٢٧٧,٩٥٧	٢٥٨,١٤٢	.	٨,٦٨٦,١٧٣	٣٥,٢٣٣,٦٤٢	الإجمالي
(١,٣٦٩,٣٥٩)	(٧,٨٩٣)	.	(١١١,٩٠٢)	(١,٢٤٩,٥٦٤)	يخصم: مخصص الإضمحلال
٤٢,٩٠٨,٥٩٨	٢٥٠,٢٤٩	.	٨,٥٧٤,٢٧١	٣٤,٠٨٤,٠٧٨	الصافي

القيمة بالألف جنية مصري					٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الإجمالي	قروض للبنوك	سندات الشركات	قروض التجزئة	قروض مؤسسات	
٣٣,٥٠٥,٠٥٧	٨٥,٦٣٤	٢,٢٣٦,١٠٩	٧,١٥٦,٩٦٦	٢٤,٠٢٦,٣٤٨	لا توجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال "منتظمة"
١٦٥,٧٦٧	.	.	.	١٦٥,٧٦٧	يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال
٨٣٠,٩٦٥	.	.	٥٥,٣٨٢	٧٧٥,٥٨٣	محل إضمحلال محدد
٣٤,٥٠١,٧٨٩	٨٥,٦٣٤	٢,٢٣٦,١٠٩	٧,٢١٢,٣٤٨	٢٤,٩٦٧,٦٩٨	الإجمالي
(١,٢٥٦,٦٩٢)	(٢,٩٢٩)	(١٧,٠٣٧)	(٩٥,٥٤٩)	(١,١٤١,١٧٧)	يخصم: مخصص الإضمحلال
٣٣,٢٤٥,٠٩٧	٨٢,٧٠٥	٢,٢١٩,٠٧٢	٧,١١٦,٧٩٩	٢٣,٨٢٦,٥٢١	الصافي

* القروض التي انخفضت بصورة منفردة تشير إلى تلك القروض التي تم حساب انخفاض محدد في قيمتها.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣-ث-١١ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل ادوات والاوراق الحكومية وفقا لوكالات التقييم، بناء علي تقييم ستاندرد اند بور وما يعادله:

القيمة بالألف جنية مصري					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
القيمة الدفترية	التقييم	القيمة الدفترية	التقييم		
<u>أدوات دين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</u>					
٨,١٦٠,٧٢٤	B	١٠,٢٦٢,٤٣٥	B-	- أذون الخزائنة	
٨,٧٩٩,٣٥٤	B	١,١٣٧,١٣٦	B-	- سندات الخزائنة	
٢,٢١٩,٠٧٢	بدون تصنيف	٢,٣٦٣,٧٣٦	بدون تصنيف	- سندات توريق	
<u>أدوات دين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال التكلفة المستهلكة</u>					
-		٦٦٥,٥٤٨	B-	- أذون الخزائنة	
-		٧,١٨٧,٩٠٤	B-	- سندات الخزائنة	

٣-ث-١٢ الضمانات المستردة – رهونات

يعرض بعض العملاء رهن ممتلكات من خلال اتفاق تبادل مقابل سداد دين البنك بدلاً من البدء في إجراءات التقاضي وبالتالي فإن البنك يكون لديه الفرصة لإعادة بيع هذه الممتلكات (تحويلها إلى نقدية).



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣-ث-١٣ مخاطر التركيز

يوجد تركيز لمخاطر الائتمان عندما يكون هناك عدد من العملاء مشتركة في أنشطة مشابهة ولها خصائص اقتصادية متشابهة والتي تتسبب في قدرتها على الوفاء بالالتزامات التعاقدية وتتأثر بالمثل بأية تغيرات في الأوضاع الاقتصادية أو أية أوضاع أخرى.

❖ القطاعات الجغرافية:

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية قبل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، موزعة حسب القطاع الجغرافي، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا لمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

القيمة بالألف جنيه مصري

جمهورية مصر العربية

الوجه القبلي	الأسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
.	.	١٠,١٢٥,٣٥٤	أرصدة لدى البنوك
			قروض وتسهيلات للعملاء :
			قروض أفراد
٣٧٨,٩١٩	١,٣٦٢,٦٣٠	٥,٨٨٠,١٧٠	- قروض شخصية
.	.	٥١٨,٤٠٧	- حسابات جارية مدينة
٤٤,٣٩٩	١١٣,٥٤١	٣٨٨,١٠٧	- بطاقات إئتمان
.	.	.	- قروض عقارية
			قروض للمؤسسات
٢٦,١٩٣	٣٥٩,٨٩٦	٤,٤٦٠,٣٠٣	- قروض مباشرة
.	١٩,٢٧٥	٨,٩٨٣,٠٩٩	- حسابات جارية مدينة
.	٢٠٤,٨٨٩	٩٦٣,٨٩٦	- قروض وتسهيلات مشتركة
٧٢,٠٨٢	٤,١٤٠,٣٦٤	١٦,١٠٣,٦٤٣	- قروض إخرى
			إستثمارات مالية
.	.	١٣,٨٠١,٨٩٧	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
.	.	٧,٨٥٣,٤٥٢	بالتكلفة المسجلة
٥٥,٤٢٩	٣٥٠,٩٣٠	١٠,٨٧٨,٦٣٤	أصول مالية أخرى
٥٧٧,٠٢٢	٦,٥٥١,٥٢٥	٧٩,٩٥٦,٩٦١	الإجمالي في نهاية العام
٣٠٨,٠٤٨	١,٥٥٩,٢٠٦	٥٨,٣١٩,١٩٢	الإجمالي في نهاية عام المقارنة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

❖ قطاعات النشاط

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

قطاع النشاط	القروض والسلفيات	سندات توريق	السندات الحكومية	أذون الخزانة	الأوراق المقبولة	الإعتمادات المستندية	خطابات الضمان	ارتباطات عن قروض	إجمالي
الزراعة	٤٣,٠٠٨	-	-	-	-	-	-	-	٤٣,٠٠٨
صناعة السيارات	٨٣٤,٢٦٧	-	-	-	-	-	١١٤,٤٢٧	-	٩٤٨,٦٩٤
مواد البناء	٧٤٨,٢٦١	-	-	-	-	-	٦٢,١١٤	١٢٢,٤٤٩	٩٣٢,٨٢٤
الكيمياويات	٧٧٩,٩١٩	-	-	-	-	٩,٠٦٢	١٢٤,٤١٤	١٤,٠٠٠	٩٢٧,٣٩٥
المقاولات	٢,٩٣٨,٩٣٠	-	-	-	١٧,٤٩٧	٨٨,١٢٩	١,٧٩٢,٩٩١	٢١٥	٤,٨٣٧,٧٦٢
معدات كهربائية	٣,٤٢٢,٥٩٧	-	-	-	١٢,٤٥٦	١٢,٢٢٢	٦٨٨,٣١٨	١١٣,١٦٦	٤,٢٤٨,٧٥٩
غذائية و مشروبات	٥,٥٨٤,٩٤٢	-	-	-	٤١,٧٥٨	٨٧,٣٠٢	٤٦٠,٦٥٤	٢١٤,٩٨٥	٦,٣٨٩,٦٤١
الحديد	٢,٧٣٨,٦٢٧	-	-	-	١١,٩٨٧	١٦,٨١٤	٣٧٢,١٨١	٢١,٧٩٤	٣,١٦١,٤٠٣
المؤسسات المالية	٣,٧٨٩,٢٦٥	-	-	-	-	-	-	٧٣,٧٣٠	٣,٨٦٢,٩٩٥
الزيوت	١,٣٧٢,٦٦٨	-	-	-	-	-	١٥٧,٧٢٦	٢٠٠,٠٦٦	١,٧٣٠,٤٦٠
صناعات أخرى	١,٣١٦,٦٤٨	-	-	-	٧,٨٧٨	٣,٠٧٢	١٤٩,٥٢٥	١,٩٩٢	١,٤٧٩,١١٥
صناعات الورق	٤٣٠,٨٢٥	-	-	-	-	-	-	٣٨	٤٣٠,٨٦٣
البتروكيمياويات والأسمدة	١٣٦,٩٩٦	-	-	-	-	-	٩,٨٦٩	-	١٤٦,٨٦٥
مستلزمات طبية	٢,٨٠٧,٩٢٨	-	-	-	١٥,٩٢٥	١٧,٠٢٣	١٠٦,٣٦٨	٣٠٢,٥٠٥	٣,٢٤٩,٧٤٩
الطاقة	١,٠١٤,٠٨٥	-	-	-	٢,١٢٨	٤,٦٤٥	٧٢,٢٣٩	-	١,٠٩٣,٠٩٧
استثمار عقارى	٣٩٨,٨٢٨	-	-	-	-	-	-	٤٠٠	٣٩٩,٢٢٨
قطاع تجزئة	٥٨٢,٥٠٨	-	-	-	-	-	٢,٧٣٩	٣٥,٣٤٥	٦٢٠,٥٩٢
القطاع الخدمي	١,٤٧٨,٢٦٧	-	-	-	١٦,٢١٤	١٥,٠٠٤	٤٣,٣٦٠	١٢,٤٣٤	١,٥٦٥,٢٧٩
الإتصالات وتكنولوجيا المعلومات	٢,٦٦٠,١٧٩	-	-	-	-	٢٨,٩٨٢	٢٥٩,٨٠٤	١٢,٢٦٢	٢,٩٦١,٢٢٧
الأقمشة / الجلود	١,١٢٥,٥٤٨	-	-	-	٦٦,٠٥٠	٢٢,٤٢٣	٦٣,٥٦٣	١٧٥,٢٣٠	١,٤٥٢,٨١٤
السياحة	٢١٧,٠٧٤	-	-	-	-	-	٥,٠٠٠	-	٢٢٢,٠٧٤
النقل / التخزين	٣٣٢,٣٥٢	-	-	-	-	-	٣٨,٤٨٨	٦١	٣٧٠,٩٠١
قطاع تجارى (بالجملة)	٥٧٩,٩٢٠	-	-	-	-	٤٣٤	٧٥,٣٩٦	٧,٠٥٠	٦٦٢,٨٠٠
الحكومة والبنك المركزى	-	٢,٣٨٠,٧٧٣	٨,٣٢٥,٠٤٠	١٠,٩١٠,٩٤٦	-	-	-	-	٢١,٦١٦,٧٥٩
خدمات مالية	-	-	-	-	-	-	١,٢٢٣,٤٠٨	-	١,٢٢٣,٤٠٨
الأفراد	٨,٦٨٦,١٧٣	-	-	-	-	-	-	-	٨,٦٨٦,١٧٣
إجمالي	٤٤,٠١٩,٨١٥	٢,٣٨٠,٧٧٣	٨,٣٢٥,٠٤٠	١٠,٩١٠,٩٤٦	١٩١,٨٩٣	٣٠٥,١١٢	٥,٨٢٢,٥٨٤	١,٣٠٧,٧٢٢	٧٣,٢٦٣,٨٨٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية**عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣****(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)****٣-ج - خطر السوق**

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية حيث إن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف والهامش الائتماني 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 و تقوم إدارة مخاطر السوق بمتابعة هذا الخطر.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة والمؤسسات كما تتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويقوم البنك بإعداد تقارير مخاطر السوق التي تعرض مراكز مخاطر السوق المفتوحة مقارنة بالحدود المصرح بها ويتم مناقشتها بلجنة إدارة الأصول والالتزامات، ومع الإدارة العليا إلى جانب المركز الرئيسي.

٣-ج-١ أساليب قياس خطر السوق**❖ القيمة المعرضة للخطر**

يقوم البنك باستخدام أساليب القيمة المعرضة للخطر (DVAR) (Daily value at risk) واختبارات الضغوط (Stress Testing) لقياس خطر السوق. القيمة المعرضة للخطر هي تقدير للخسارة المحتملة الناتجة عن التحركات الغير مواتية للسوق ويقوم البنك بقياس القيمة المعرضة للخطر الناتجة عن تغييرات معدل الفائدة (Interest rate DVAR) أو تغييرات معدل أسعار الصرف (Foreign exchange DVAR) والتي تمثل الخسارة المحتملة الناتجة عن تحرك في هذه المعدلات باستخدام معدل ثقة محدد (٩٥ %) وبافتراض فترة احتفاظ محددة (يوم واحد) ولا يمنع استخدام هذه الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق. ويقوم البنك بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر ويتم مقارنة القيمة الفعلية بالحدود الموضوعية ومراجعتها يوميا من قبل إدارة مخاطر السوق.

❖ اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطى اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد، يتم تصميم اختبارات الضغوط بما يتلائم مع النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتضم اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة مخاطر السوق ثمانية اختبارات مبنية على أساس التحركات في أسعار العائد خلال الخمس سنوات السابقة وتشمل الارتفاع والانخفاض في أسعار العائد على المدى القصير والطويل حيث يتم مراقبة الأرباح والخسائر الناتجة عن أسوأ نتيجة اختبار ضغوط بصورة دورية.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣-ج-٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

فيما يلي المتوسط اليومي للحد الأعلى والحد الأدنى للقيمة المعرضة للخطر:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
	أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى
خطر سعر العائد	١,٨٤٣	٤,١١٤	٥,٢٧٠	٣,٩٠١	١٠,٣١٨	٥,١٣١
خطر أسعار الصرف	٦٤	٣٨٩	٦١٩	١٤٢	٤٥١	٢٤٨
إجمالي القيمة عند الخطر	١,٩٠٧	٤,٥٠٣	٥,٨٨٩	٤,٠٤٣	١٠,٧٦٩	٥,٣٧٩

٣-ج-٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية ويتم وضع حدود للعملات الأجنبية ويتم مراقبتها يوميا. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

القيمة بالآلاف جنية مصري

الأصول المالية	جنية مصري	دولار أمريكي	جنية إسترليني	يورو	أخرى	الإجمالي
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي	١٠,٧٤٢,١٧٥	٤٦٩,٨٥١	٢,٤٧٧	٦٩,٤٥٦	١,٠٣٣	١١,٢٨٤,٩٩٢
أرصدة لدى البنوك (بالصافي)	٧٩,٨٩٧	٨,٩٨٨,٠٧٩	٣٦٥,٧٧٦	٥٥٩,٧٨٦	٧٩,٩٧٢	١٠,٠٧٣,٥١٠
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	٣٧,٨٥٦,٠٤٣	٤,٦١٨,٢٦٤	١,٦٤٥	١٨١,٤٧٥	٩٢١	٤٢,٦٥٨,٣٤٨
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)	-	-	٢٥٠,٢٤٩	-	-	٢٥٠,٢٤٩
مشتقات مالية	-	٣٦	-	-	-	٣٦
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩,٥٩٦,٢٥١	٣,٢٧٧,٦٤٨	-	٩٢٧,٩٩٩	-	١٣,٨٠١,٨٩٨
الأصول المالية بالتكلفة المستهكة (بالصافي)	٧,١٦٨,١٨٣	(١٨,١٠١)	-	٦٦٥,٥٤٨	-	٧,٨١٥,٦٣٠
الإيرادات المستحقة	١٥٦,٦٦١	٤٤,٤٩٥	٤٤٣	٩,٧٠١	-	٢١٠,٨٠١
إجمالي الأصول المالية	٦٥,٥٩٨,٧١٠	١٧,٣٨٠,٢٧٢	٦٢٠,٥٩٠	٢,٤١٣,٩٦٥	٨١,٩٢٦	٨٦,٠٩٥,٤٦٤
الالتزامات المالية	١,٨٧٥	٢٢,٨٨٣	-	٣٢٢	-	٢٥,٠٨٠
أرصدة مستحقة للبنوك	٥٦,٢٢٣,١٠٨	١٧,٣٨٦,٣٤٣	٦١١,٢٣٠	٢,١١٤,٨٢٣	٤١,٩٠٦	٧٦,٣٧٧,٤١٠
ودائع العملاء	-	١٩٣	-	-	-	١٩٣
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	-
عوائد مستحقة	٢٥٤,٧٢٦	٣٤,٧١٧	٣	١٤٩	-	٢٨٩,٥٩٥
إجمالي الالتزامات المالية	٥٦,٤٧٩,٧٠٩	١٧,٤٤٤,١٣٦	٦١١,٢٣٣	٢,١١٥,٢٩٤	٤١,٩٠٦	٧٦,٦٩٢,٢٧٧
صافي المركز المالي	٩,١١٩,٠٠١	(٦٣,٨٦٤)	٩,٣٥٧	٢٩٨,٦٧٢	٤٠,٠٢٠	٩,٤٠٣,١٨٥
صافي المركز الناتج عن الإلتزامات العرضية	١٤٤	٤٥,٤٥٣	(١١,٧٢٠)	١,٠٢٣	(٣٤,٩٠٢)	(٢)
فائض (عجز) توازن العملات	٩,١١٩,١٤٥	(١٨,٤١١)	(٢,٣٦٣)	٢٩٩,٦٩٥	٥,١١٩	٩,٤٠٣,١٨٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إجمالي الأصول المالية	٤٧,٢٩٢,٣٠٧	١٠,٦٦٩,٠٨٦	٢٨٤,٨٤٢	٢,٠٤١,٠٨٧	٢١,٥٨٩	٦٠,٣٠٨,٩١١
إجمالي الإلتزامات المالية	٣٩,٩٩٧,٠٥٠	١٠,٧٢٣,٦٩٤	٢٨٦,٧٤٩	١,٩١٧,٤٣٠	٥٠,١٣٤	٥٢,٩٧٥,٠٥٧
صافي المركز المالي	٧,٢٩٥,٢٥٧	(٥٤,٦٠٨)	(١,٩٠٧)	١٢٣,٦٥٧	(٢٨,٥٤٥)	٧,٣٣٣,٨٥٤
صافي المركز الناتج عن الإلتزامات العرضية	-	٢٨,٨٥٨	-	(٦٧,٤٨٠)	٢٨,٧٢٤	١٠٢
فائض (عجز) توازن العملات	٧,٢٩٥,٢٥٧	(١٥,٧٥٠)	(١,٩٠٧)	٥٦,١٧٧	١٧٩	٧,٣٣٣,٩٥٦



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣-ج-٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لخطر سعر العائد نتيجة للتغيرات في سعر العائد. وقد تنخفض الأرباح في حالة التحركات غير المتوقعة.

ومن أهداف البنك الحد من خطر سعر العائد لمحافظة غير المتاجرة بنقل هذا الخطر من قطاع الأفراد وقطاع المؤسسات إلى قطاع الخزنة، وتقوم إدارة الخزنة بتغطية المركز الصافي (Net Position) في السوق.

ويقوم البنك بقياس سعر العائد باستخدام DVAR واختبار الضغوط (Stress Test) ، وتقوم إدارة مخاطر السوق بمتابعة DVAR يومياً .

يتم تحديد حد الضغوط مقابل أقصى تأثير للربح والخسارة الناتج عن سلسلة من ٨ اختبارات ضغوط محتملة. عند حساب تأثير الربح والخسارة، فإنه يتم استخدام مظاهر تبين سعر الفائدة الوارد في نموذج تعرض القيمة اليومية للمخاطر (DVAR) بالنسبة لكل عملة، وذلك بغرض حساب قيمة سعر النقاط الأساسية (PVBPs) وفقاً للعملة وأجل الاستحقاق. ويتم ضرب أجل الاستحقاق الخاص بقيمة سعر النقاط الأساسية (PVBPs) في التغير المقابل لأجل الاستحقاق المتعلق به والمحدد مسبقاً، وذلك بناءً على الخمس سنوات السابقة لتحركات المعدلات التاريخية. ويتم تجميع تأثير الربح والخسارة الناتج عن كل عملة ويتم رفع التقارير عن إجمالي تأثير كل عملة وفقاً للاختبار المتعلق بها.

وتتم مراقبة أقصى تأثير للربح والخسارة من بين الاختبارات الثمانية في مقابل حد الضغوط.

ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ

إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

القيمة بالألف جنية مصري

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
الأصول المالية					
١,١٥٦,٦١٥	-	-	١٠,١٢٨,٣٧٧	-	١١,٢٨٤,٩٩٢
١٠,٠٧٣,٥١٠	-	-	-	-	١٠,٠٧٣,٥١٠
-	-	-	-	-	-
٨,٢٠١,١٠١	٢,٨٤٥,٩٤٢	٢٠,٤٩٠,٣٤٤	٤,٧٢٨,٤٨٩	٦,٣٩٢,٤٧٣	٤٢,٦٥٨,٣٤٨
-	٢٥٠,٢٤٨	-	-	-	٢٥٠,٢٤٨
٣٦	-	-	-	-	٣٦
٩,٥٣١,٢٠٠	٤,٢٧٠,٦٩٧	-	-	-	١٣,٨٠١,٨٩٧
٧,١٩٩,٠٢٦	٦١٦,٦٠٤	-	-	-	٧,٨١٥,٦٣٠
-	١٥٦,١٦٢	٥٤,٦٣٩	-	-	٢١٠,٨٠١
٣٦,١٦١,٤٨٨	٨,١٣٩,٦٥٣	٢٠,٥٤٤,٩٨٣	١٤,٨٥٦,٨٦٦	٦,٣٩٢,٤٧٣	٨٦,٠٩٥,٤٦٣
إجمالي الأصول المالية					
الالتزامات المالية					
٢٥٠,٨٠	-	-	-	-	٢٥٠,٨٠
١٤,٩٢٠,١٠٤	٩,٦٤١,١٢٠	٥,٨٣٩,٠٦٠	٤٥,٩٧٧,١٦٦	-	٧٦,٣٧٧,٤١٠
١٩٣	-	-	-	-	١٩٣
-	-	-	-	-	٢٨٩,٥٩٥
١٤,٩٤٥,٣٧٦	٩,٦٤١,١٢٠	٦,١٢٨,٦٥٥	٤٥,٩٧٧,١٦٦	-	٧٦,٦٩٢,٢٧٧
٢١,٢١٦,١١٢	(١,٥٠١,٤٦٧)	١٤,٤١٦,٣٢٨	(٣١,١٢٠,٢٦٠)	٦,٣٩٢,٤٧٣	٩,٤٠٣,١٨٧
فجوة إعادة تسعير العائد					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
١٦,٢٠٥,٨٤٦	٤,٦٥٧,٩١١	١٣,٢١٦,٣٩٥	٨,٧٦٣,٣٥٠	٤,٤٤٨,٨٠٤	٤٧,٢٩٢,٣٠٦
٨,٢١٥,٤٢٥	٣,٤٧٤,٤٣٩	٢,٩٤٧,١٤٠	٢٥,٣٦٠,٠٤٧	-	٣٩,٩٩٧,٠٥١
٧,٩٩٠,٤٢١	١,١٨٣,٤٧٢	١٠,٢٦٩,٢٥٥	(١٦,٥٩٦,٦٩٧)	٤,٤٤٨,٨٠٤	٧,٢٩٥,٢٥٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣-ح- خطر السيولة

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

❖ إدارة مخاطر السيولة

تقوم إدارة الأصول والالتزامات ALM تقوم إدارة الأصول والالتزامات ALM بإدارة خطر السيولة من خلال إطار عمل مناسب ومحدد من قبل التجاري وفا بنك ايجيب لإدارة هذا الخطر في المدى القصير والبعيد. تتضمن عمليات إدارة خطر السيولة بالبنك ما يلي:

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو إقراضها للعملاء.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.

وتقوم إدارة ALM بإعداد تقارير متابعة خطر السيولة وعرضها على الإدارة والمركز الرئيسي التجاري وفا بنك ايجيب.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أكثر من ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
				الالتزامات المالية
				أرصدة مستحقة للبنوك
٢٥,٠٧٩				
١٤,٩٢٠,١٠٤	٩,٦٤١,١٢٠	٥,٨٣٩,٠٥٩	٤٥,٩٧٧,١٢٦	ودائع العملاء
١٩٣				مشتقات مالية
				عوائد مستحقة
	٢٨٩,٥٩٥			
١٤,٩٤٥,٣٧٦	٩,٦٤١,١٢٠	٦,١٢٨,٦٥٤	٤٥,٩٧٧,١٢٦	إجمالي الالتزامات المالية
٣٤,١٧٠,٨١٢	٧,٨٥٣,٥٢٦	٢٢,٨١٨,٤١٥	٢١,٢٥٢,٧١٠	إجمالي الأصول المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أكثر من ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
				الالتزامات المالية
				أرصدة مستحقة للبنوك
٢٧٤,٧٠٣				
١٠,١٨٢,٠٧٧	٤,٣٤٦,٦٤٤	٣,٧٤٣,٠١٨	٢٦١,٤٧٨,٨١٢	ودائع العملاء
١٢٩				مشتقات مالية
				عوائد مستحقة
١٨١,٦٢٥				
١٠,٤٥٦,٩٠٩	٤,٣٤٦,٦٤٤	٣,٩٢٤,٦٤٣	٢٦١,٤٧٨,٨١٢	إجمالي الالتزامات المالية
٢٣,١٢١,١٣٥	٤,٩٦٥,٩٤٣	١٧,٠٩٥,١٦٧	١٥,٦٧٥,٣١٠	إجمالي الأصول المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- خ - إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنية كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥%.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢.

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة بالإضافة إلى بنود قائمة الدخل الشامل الآخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة.

وقد تم السماح بإدراج صافي الأرباح / الخسائر المرحلية ضمن رأس المال الأساسي المستمر الشريحة الأولى بدلا من رأس المال الإضافي وذلك طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٤ أكتوبر ٢٠٢٣.

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند ويتكون مما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات) مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها (بالإضافة إلى ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة و ٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص).

ويراعى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠ % مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار.

ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢.

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقاً لمتطلبات بازل II بناءً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢، وكذا طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بمعدل كفاية رأس المال (بازل II) المصدرة خلال شهر مايو من عام ٢٠١٩، وتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في يناير ٢٠٢١ الخاصة بتطبيق الأسلوب المعياري لقياس مخاطر التشغيل ابتداءً من عام ٢٠٢٢ ليحل محل أسلوب المؤشر الأساسي

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين. ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند وكذا معدل كفاية رأس المال طبقاً لبازل II في هاتين السنتين.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- خ - إدارة رأس المال - تابع

❖ نسبة معيار كفاية رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<u>الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات</u>
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٥١,٥٧٣	١٠٣,٧٤١	إحتياطيات
٣٨٣,٤٥١	١,٤٢١,٢٥٠	الأرباح المحتجزة
١١١,٩٧٢	١١١,٩٧٢	إحتياطي المخاطر العام
(٤٣٤,٤١١)	(٢١٢,٨٨٨)	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٩٢,٠٥١	١,٤٢٦,٢٥٥	الأرباح المرحلية
(٦,٧٩٧)	(٨,٢٢٢)	الأصول الضريبية المؤجلة
(٥١٧,٥٧٩)	(٤٣٢,٨٠٩)	أصول غير ملموسة
٥,١٨٠,٢٦٠	٧,٤٠٩,٢٩٩	إجمالي رأس المال المستمر بعد الإستبعادات (غير متضمنه الدعامة)
٤,٥٨٨,٢٠٩	٦,٩٦٨,٢٦٨	رأس المال المستمر بعد الإستبعادات
		<u>الشريحة الثانية بعد الإستبعادات</u>
٤١١,٥٧٨	٦٠٢,٧٨٣	مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المنتظمة
٤١١,٥٧٨	٦٠٢,٧٨٣	إجمالي الشريحة الثانية بعد الإستبعادات
٥,٥٩١,٨٣٨	٨,٠١٢,٠٨٢	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات
		<u>مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل</u>
٣٢,٩٢٧,٧٠٩	٤٩,٩٥٢,٥٨٣	مخاطر الائتمان
١٢٧,٦٧٧	٦٦,٥١١	مخاطر رأس المال لمخاطر السوق
٢,٤٣٨,٤٦٨	٣,٣٨٤,٤٠٧	مخاطر رأس المال لمخاطر التشغيل
٣٥,٤٩٣,٨٥٤	٥٣,٤٠٣,٥٠١	إجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
١٥,٧٥ %	١٥,٠٠ %	إجمالي القاعدة الرأسمالية متضمنة الدعامة التحويلية



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣- خ - إدارة رأس المال - تابع:

❖ نسبة الرافعة المالية

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

- كنسبة استرشادية اعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.
- كنسبة رقابية ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيداً للنظر في الاعتماد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن

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

مكونات النسبة:

أ- مكونات البسط:

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

ب- مكونات المقام:

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

١- تعرضات البنود داخل المركز المالي بعد خصم بعض إستبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج المركز المالي (المرجحة بمعاملات التحويل).

وبلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنية مصري	
٥,١٨٠,٢٦٠	٧,٤٠٩,٢٩٩	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات (١)
٦٢,١١٥,١٧٨	٨٨,٥٣٨,٤٩٥	إجمالي التعرضات داخل المركز المالي وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٢,٦٩٤,٣٣١	٣,٢٨٣,٢٠٥	إجمالي الإلتزامات العرضية
٥,٣٥٦,٦٨٣	٢,٢٤٧,٠٠٠	إجمالي الإرتباطات
٨,٠٥١,٠١٥	٥,٥٣٠,٢٠٥	إجمالي التعرضات خارج المركز المالي
٦٧,٤٨٧,٨٥٢	٩٤,٠٦٨,٧٠٠	إجمالي التعرضات داخل وخارج المركز المالي (٢)
٧,٦٨ %	٧,٨٨ %	نسبة الرافعة المالية (١/٢)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة:

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

٤- أ - اضمحلال الأصول المالية

إن قياس الاضمحلال للأصول المالية المختلفة خاصة فيما يتعلق بتقدير توقيت ومبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وكذلك عند تقدير حدوث الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية، هذه التقديرات تعتمد على عدد مختلف من العوامل والمتغيرات أخذاً في الاعتبار أن التغير بتلك العوامل قد يؤدي إلى تغير قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي ناتج استخدام نماذج معقدة تحتوي على افتراضات متعلقة باختيار المدخلات المتغيرة لتلك النماذج وعلاقتها ببعض إن النماذج المستخدمة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتضمن عناصر تعتمد على استخدام الحكم المهني والتقديرات فيما يتعلق بالتالي:

- النماذج الداخلية المستخدمة لتحديد التصنيف الائتماني والتي يتم استخدامها لتحديد معدلات الإخفاق المقدرة.
- المعايير المستخدمة بواسطة البنك لتحديد مدى وجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية وبالتالي قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر القروض أخذاً في الاعتبار التقديرات الكيفية.
- تجميع الأصول المالية في مجموعات متجانسة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس المجموعات.
- بناء النماذج المستخدمة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك معادلات النماذج المختلفة واختيار المدخلات لتلك النماذج .
- تحديد مدى ارتباط السيناريوهات الخاصة بالمؤشرات المالية الكلية ومدخلات المؤشرات الاقتصادية على كل من معدلات الإخفاق والقروض والتسهيلات الائتمانية عند التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر.
- اختيار السيناريوهات الخاصة بالمعلومات الاقتصادية الكلية المستقبلية وتحديد الوزن النسبي لكل سيناريو مستخدم للوصول إلى القيمة الاحتمالية المرجحة المرتبطة بتحققها بغرض تحديد المدخلات الاقتصادية المرتبطة بالخسارة الائتمانية المتوقعة.

٤- ب - القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. وقد تم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق.

٤- ت - ضرائب الدخل

نظراً لأن بعض العمليات والحسابات يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد، لذا يقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدى احتمال نشأة ضرائب إضافية، وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة في السنة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

٤- ث - مبالغ مسددة بالزيادة لمصلحة الضرائب

قام البنك بسداد ضريبة بالزيادة على عائد اذون الخزانة عن السنة المالية من ٢٠٠٨ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بلغت قيمتها ١٥٤,٩ مليون جنيهاً مصرياً في تاريخ المركز المالي. ونظراً لوجود خلاف بين وجهة نظر البنك وما أصدرته مصلحة الضرائب من تعليمات بشأن البنود التي نتجت عنها تلك الأصول الضريبية فقد قامت إدارة البنك بتكوين مخصص اضمحلال لتلك الأصول. وتقدم البنك بطلب استرداد المبالغ المسددة بالزيادة. وحيث ترى إدارة البنك أحقيتها في الاستفادة من تلك الأصول الضريبية خلال الفترات المالية التالية خصماً من الالتزامات الضريبية المستقبلية يدعمها في ذلك رأى المستشار القانوني الخارجي علماً أنه لم تصدر أية أحكام قضائية لحالات مثيلة لحسم الخلاف المشار إليه، لذا فقد تختلف النتائج النهائية في المستقبل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥. التحليل القطاعي

٥-أ - التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط الذي قد يختلف عن باقي الأنشطة الأخرى، ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي:

مؤسسات

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

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية وقروض السيارات .

الخزانة

وتشمل التعامل في الأدوات المالية والمعاملات النقدية بغرض المتاجرة.

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في المركز المالي البنك.

القيمة بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي
مؤسسات	أفراد	خزانة	الإجمالي	مؤسسات	أفراد	خزانة	الإجمالي	
٢٦,١٢٨,٨٧٤	٧,١١٧,٤٢٧	٢٦,٢١٠,٩٣٤	٥٩,٤٥٧,٢٣٥	٣٦,٦٦٠,٢١١	٨,٥٧٥,٣٠٦	٤٠,٦٤٩,١٤٥	٨٥,٨٨٤,٦٦١	أصول النشاط القطاعي
.	.	.	٢,٢٥٥,٧٧٦	.	.	.	٢,٧٧٦,٩٧٥	أصول غير مصنفة
٢٦,١٢٨,٨٧٤	٧,١١٧,٤٢٧	٢٦,٢١٠,٩٣٤	٥٩,٤٥٧,٢٣٥	٣٦,٦٦٠,٢١١	٨,٥٧٥,٣٠٦	٤٠,٦٤٩,١٤٥	٨٥,٨٨٤,٦٦١	إجمالي الأصول
٣٠,٣٢٩,٣٢٣	٢١,٩٧٦,٦٩٤	٤٨٧,٣٩٥	٥٢,٧٩٣,٤١٢	٤٩,٤٠٨,٦٠٩	٢٦,٩٤٠,١٦٧	٥٣,٧١٥	٧٦,٤٠٢,٤٩١	إلتزامات النشاط القطاعي
.	.	.	٢,٦٠٢,٤٨٣	.	.	.	٣,٨١٢,٢٦٥	إلتزامات غير مصنفة
٣٠,٣٢٩,٣٢٣	٢١,٩٧٦,٦٩٤	٤٨٧,٣٩٥	٥٢,٧٩٣,٤١٢	٤٩,٤٠٨,٦٠٩	٢٦,٩٤٠,١٦٧	٥٣,٧١٥	٧٦,٤٠٢,٤٩١	إجمالي الإلتزامات
٢٦,١٢٨,٨٧٤	٧,١١٧,٤٢٧	٢٦,٢١٠,٩٣٤	٥٩,٤٥٧,٢٣٥	٣٦,٦٦٠,٢١١	٨,٥٧٥,٣٠٦	٤٠,٦٤٩,١٤٥	٨٥,٨٨٤,٦٦١	إيرادات النشاط القطاعي
٢٦,١٢٨,٨٧٤	٧,١١٧,٤٢٧	٢٦,٢١٠,٩٣٤	٥٩,٤٥٧,٢٣٥	٣٦,٦٦٠,٢١١	٨,٥٧٥,٣٠٦	٤٠,٦٤٩,١٤٥	٨٥,٨٨٤,٦٦١	مصرفات النشاط القطاعي
٢٦,١٢٨,٨٧٤	٧,١١٧,٤٢٧	٢٦,٢١٠,٩٣٤	٥٩,٤٥٧,٢٣٥	٣٦,٦٦٠,٢١١	٨,٥٧٥,٣٠٦	٤٠,٦٤٩,١٤٥	٨٥,٨٨٤,٦٦١	نتيجة أعمال القطاع
٢٦,١٢٨,٨٧٤	٧,١١٧,٤٢٧	٢٦,٢١٠,٩٣٤	٥٩,٤٥٧,٢٣٥	٣٦,٦٦٠,٢١١	٨,٥٧٥,٣٠٦	٤٠,٦٤٩,١٤٥	٨٥,٨٨٤,٦٦١	صافي أرباح العام قبل الضرائب
٢٦,١٢٨,٨٧٤	٧,١١٧,٤٢٧	٢٦,٢١٠,٩٣٤	٥٩,٤٥٧,٢٣٥	٣٦,٦٦٠,٢١١	٨,٥٧٥,٣٠٦	٤٠,٦٤٩,١٤٥	٨٥,٨٨٤,٦٦١	الضريبة
٢٦,١٢٨,٨٧٤	٧,١١٧,٤٢٧	٢٦,٢١٠,٩٣٤	٥٩,٤٥٧,٢٣٥	٣٦,٦٦٠,٢١١	٨,٥٧٥,٣٠٦	٤٠,٦٤٩,١٤٥	٨٥,٨٨٤,٦٦١	صافي أرباح العام
٢٦,١٢٨,٨٧٤	٧,١١٧,٤٢٧	٢٦,٢١٠,٩٣٤	٥٩,٤٥٧,٢٣٥	٣٦,٦٦٠,٢١١	٨,٥٧٥,٣٠٦	٤٠,٦٤٩,١٤٥	٨٥,٨٨٤,٦٦١	بنود أخرى وفقاً للنشاط القطاعي
٢٦,١٢٨,٨٧٤	٧,١١٧,٤٢٧	٢٦,٢١٠,٩٣٤	٥٩,٤٥٧,٢٣٥	٣٦,٦٦٠,٢١١	٨,٥٧٥,٣٠٦	٤٠,٦٤٩,١٤٥	٨٥,٨٨٤,٦٦١	نفقات رأسمالية
٢٦,١٢٨,٨٧٤	٧,١١٧,٤٢٧	٢٦,٢١٠,٩٣٤	٥٩,٤٥٧,٢٣٥	٣٦,٦٦٠,٢١١	٨,٥٧٥,٣٠٦	٤٠,٦٤٩,١٤٥	٨٥,٨٨٤,٦٦١	إهلاكات وإستهلاكات



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥. التحليل القطاعي – تابع

٥- ب - تحليل القطاعات الجغرافية

يتعامل البنك مع ثلاث مناطق جغرافية رئيسية وهي القاهرة متضمنا المركز الرئيسي للبنك والإسكندرية ومناطق أخرى.

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				الأصول والإلتزامات وفقا للقطاع الجغرافي
الإجمالي	أخرى	الأسكندرية	القاهرة الكبرى	الإجمالي	أخرى	الأسكندرية	القاهرة الكبرى	
٥٩,٤٥٧,٢٣٥	٩٨٩,٢٥٠	٨,٧٦٤,٩٥٧	٤٩,٧٠٣,٠٢٨	٨٥,٨٩٦,١٦١	٢,٧٥٢,٣٦٧	٤,١٨٧,٣٧٤	٧٨,٩٥٦,٤٢٠	أصول النشاط القطاعي
٢,٢٥٥,٧٧٦				٢,٧٦٥,٤٧٥				أصول غير مصنفة
٦١,٧١٣,٠١١				٨٨,٦٦١,٦٣٧				إجمالي الأصول
٥٢,٧٩٣,٤٢٢	٨٧٨,٣٧٧	٧,٧٨٢,٦٠٣	٤٤,١٣٢,٤٤٢	٧٦,٣٩١,٦٥٠	٧,٣١٠,٦٩٢	٦,٠٥٦,١٣٨	٦٣,٠٢٤,٨٢٠	إلتزامات النشاط القطاعي
٢,٦٠٢,٤٨٣				٣,٨٢٣,١٠٦				إلتزامات غير مصنفة
٥٥,٣٩٥,٩٠٥				٨٠,٢١٤,٧٥٦				إجمالي الإلتزامات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				بنود أخرى وفقا للقطاع الجغرافي
الإجمالي	أخرى	الأسكندرية	القاهرة الكبرى	الإجمالي	أخرى	الأسكندرية	القاهرة الكبرى	
١٢٧,٣٦٩	٢,١١٩	١٨,٧٧٦	١٠٦,٤٧٤	١٢٢,٠٠٣	٢٠,٠٢١	١٥,٢٩٧	٨٦,٦٨٤	نفقات رأسمالية
(١٩١,٤٨٥)	(٨,٢٠٨)	(٥,٧١٤)	(١٧٧,٥٦٣)	(١٨٧,٠٤٧)	(٧,٢٨٧)	(١١,٢٩٢)	(١٦٨,٤٦٨)	إهلاكات وإستهلاكات



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦. صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	
		<u>عائد القروض والإيرادات المشابهة:</u>
		<u>قروض وتسهيلات:</u>
		<u>للعلماء</u>
٣,٣٢٩,٤٦٥	٦,٠١٤,٧٧٤	
٣,٣٢٩,٤٦٥	٦,٠١٤,٧٧٤	<u>إجمالي عائد القروض والتسهيلات</u>
١٠٦,٦٢٨	٦٠٧,٤٦٦	ودائع وحسابات جارية لدى البنوك
٢,٠٢٦,٠٨٣	٢,١١٠,٨٧٤	العائد من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢١١,٣٢٣	٩٢٥,٤٦٩	العائد من إستثمارات مالية بالتكلفة المسجلة
٥,٦٧٣,٤٩٩	٩,٦٥٨,٥٨٣	<u>إجمالي عائد القروض والإيرادات المشابهة</u>
		<u>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة:</u>
		ودائع وحسابات جارية
(٤٤٩,٢١٨)	(٤٠٠,٠٣٨)	- للبنوك
(٢,٦٠٠,٥٨١)	(٥,٠١٠,٢٧٦)	- للعلماء
(٢,٧٧٨)	(٢,٨٣١)	قروض أخرى
(٣,٠٥٢,٥٧٧)	(٥,٤١٣,١٤٥)	<u>إجمالي تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة</u>
٢,٦٢٠,٩٢٢	٤,٢٤٥,٤٣٨	<u>صافي الدخل من العائد</u>

٧. صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	
		<u>إيرادات الأتعاب والعمولات</u>
٣٥٠,٣٥٠	٥٦٠,٨٦٠	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان
١٦٧,٢١٠	٣٠١,٢٨٢	أتعاب أخرى
٥١٧,٥٦٠	٨٦٢,١٤٢	<u>الإجمالي</u>
		<u>مصاريف الأتعاب والعمولات</u>
(٢٣,٨٠٦)	(٣١,٢٠٣)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٢٣,٨٠٦)	(٣١,٢٠٣)	<u>الإجمالي</u>
٤٩٣,٧٥٤	٨٣٠,٩٣٩	<u>الصافي</u>



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨. صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	
		<u>عمليات النقد الأجنبي :</u>
١٣٨,٤٠٥	٢٢٨,٦٤٠	أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية
١,٢٢٢	(٢٠٦)	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجلة
		<u>أدوات دين بغرض المتاجرة :</u>
٣١,٣٦٠	٩,١٤٨	أدوات دين من خلال الأرباح والخسائر
١٧٠,٩٨٦	٢٣٧,٥٨٢	<u>الإجمالي</u>

٩. عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	
(٢٣١,٢٦٤)	(٤٩٥,٦٣٨)	رد (عبء) الخسائر الإئتمانية المتوقعة - قروض وتسهيلات للعملاء
(٢,٣١٨)	(٤,٦٨٦)	رد (عبء) الخسائر الإئتمانية المتوقعة - قروض وتسهيلات للبنوك
.	(٣٧,٤٠١)	رد (عبء) الخسائر الإئتمانية المتوقعة - أدوات دين بالتكلفة المسجلة
(١,٧٨٢)	(٣٤,٦٦٥)	رد (عبء) الخسائر الإئتمانية المتوقعة - أرصدة لدى البنوك
		رد (عبء) الخسائر الإئتمانية المتوقعة - إستثمارات مالية بالقيمة
(١,٨٦٥)	(١٥,١٤٢)	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٣٧,٢٣٠)	(٥٨٧,٥٣٢)	<u>الإجمالي</u>



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٠. مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		تكلفة العاملين:
(٤١٥,٦٧٤)	(٥٥٩,٣٢٥)	أجور ومرتبات
(٢٥,٩٥٩)	(٣٠,٦١٩)	تأمينات إجتماعية
(١٩١,٤٨٥)	(١٨٧,٠٤٧)	إهلاك وإستهلاك
(٥٤٢,٢١٩)	(٧٨٥,٦٠٦)	أخرى
(١,١٧٥,٣٣٧)	(١,٥٦٢,٥٩٧)	الإجمالي

١١. (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات
٢٤,١٦٣	١٨,٧٨٣	بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
(١١١,٠٠٣)	(١٢٦,٣٢٨)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
(١٩,٢٦٢)	(٢٨,٠٣٠)	تكاليف الصيانة
٢٨٢	(٢٠)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٣,١٥٠)	(١٢٠,٣٦٥)	عبء مخصصات أخرى
(١٠٩,٧٨٧)	(٥٧,٩١٤)	أخرى
(٢١٨,٧٥٨)	(٣١٣,٨٧٤)	الإجمالي

* تم عرض صافي أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية مقاسة مع فروق العملة المدينة الناتجة عن خسائر تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية شاملة فروق تقييم المخصصات وعبء الاضمحلال في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٢. مصروفات ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
(٥٨١,٣٣٥)	(٨٩١,٢٩٧)	عبء الضريبة الجارية
٣,٢٢٦	٩,١٤٤	(عبء) / رد الضريبة المؤجلة
(٥٧٨,١٠٩)	(٨٨٢,١٥٣)	<u>الإجمالي</u>

يتضمن إيضاح (٢٩) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة، وتختلف قيمة العبء الفعلي للضريبة على أرباح البنك والمحمل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستنتج إذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافي الربح المحاسبي للبنك قبل خصم الضريبة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	السعر الفعلي لضريبة الدخل المؤجلة
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
١,٦١٦,١٢١	٢,٨٨٧,٥٤٧	الأرباح قبل الضرائب
٣٦٣,٦٢٧	٦٤٩,٦٩٨	الضرائب محسوبة باستخدام سعر الضريبة المطبق
		<u>الأثر الضريبي لكل من:</u>
٨٥٧,٦٠٦	١,١٠٨,١٢٢	مصروفات غير قابلة للخصم
(٦٣٩,٨٩٨)	(٨٦٦,٥٢٣)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(٣,٢٢٦)	(٩,١٤٤)	أصول ضريبية مؤجلة
٥٨٧,١٠٩	٨٨٢,١٥٣	<u>ضرائب الدخل</u>
٣٦,٣٣ %	٣٠,٥٥ %	<u>سعر الضريبة الفعلي</u>

١٣. نصيب السهم من الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
١,٠٣٨,٠١٢	٢,٠٠٥,٣٩٤	صافي أرباح الفترة
(١٠٣,٨٠١)	(٢٠٠,٥٣٩)	توزيعات العاملين
٩٣٤,٢١١	١,٨٠٤,٨٥٤	حصة المساهمين في صافي الأرباح
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم بالألف
١٨,٦٨	٣٦,١٠	<u>نصيب السهم في أرباح الفترة (بالجنية المصري)</u>



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٤. نقدية وأرصدة لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
٨٦٠,٠٨٩	١,١٥٦,٦١٥	نقدية
٥,٠٩٠,٧٦٩	١٠,١٢٨,٣٧٧	أرصدة لدي البنك المركزي
٥,٩٥٠,٨٥٨	١١,٢٨٤,٩٩٢	الإجمالي
٥,٩٥٠,٨٥٨	١١,٢٨٤,٩٩٢	أرصدة بدون عائد
٥,٩٥٠,٨٥٨	١١,٢٨٤,٩٩٢	الإجمالي

١٥. أرصدة لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
٩٧١,١٩٨	٢,٧٣٣,١٩١	حسابات جارية
٢,٤٩٢,٤٧٧	٧,٣٩٢,١٦٣	ودائع
(١٦,٢٩٣)	(٥١,٨٤٤)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٣,٤٤٧,٣٨٢	١٠,٠٧٣,٥١٠	الصافي
١,٣٨١,٠٢٧	١,٩٥٥,٣٧٨	أرصدة لدي البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤٤٥,٢٥٣	١,٦١٦,٥٥٠	بنوك محلية
١,٦٣٧,٣٩٥	٦,٥٥٣,٤٢٦	بنوك خارجية
(١٦,٢٩٣)	(٥١,٨٤٤)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٣,٤٤٧,٣٨٢	١٠,٠٧٣,٥١٠	الصافي
٩٧١,١٩٨	٢,٧٣٣,١٩١	أرصدة بدون عائد
٢,٤٩٢,٤٧٧	٧,٣٩٢,١٦٣	أرصدة ذات عائد
(١٦,٢٩٣)	(٥١,٨٤٤)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٣,٤٤٧,٣٨٢	١٠,٠٧٣,٥١٠	الصافي
٣,٤٤٧,٣٨٢	١٠,٠٧٣,٥١٠	أرصدة متداولة
٣,٤٤٧,٣٨٢	١٠,٠٧٣,٥١٠	الصافي



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٦. قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
٨٥,٦٣٥	٢٥٨,١٤١	قروض للبنوك
(٢,٩٣٠)	(٧,٨٩٢)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
٨٢,٧٠٥	٢٥٠,٢٤٩	الصافي

١٧. قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
		أفراد:
٨٠٠,٢٣١	٥١٨,٤٠٧	حسابات جارية مدينة
٤١١,٦٢٠	٥٤٦,٠٤٧	بطاقات إئتمان
٦,٠٠٠,٤٩٧	٧,٦٢١,٧١٩	أخرى
٧,٢١٢,٣٤٨	٨,٦٨٦,١٧٣	الإجمالي (١)
		المؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية :
٥,١٦٩,٢٥٧	٨,٧٧١,٥١٦	حسابات جارية مدينة
٣,٦٧١,٠٢١	٤,٨٧٣,٣١٦	قروض مباشرة
١,٦٢٣,٠٠٨	١,١٦٨,٧٨٥	قروض مشتركة
١٤,٥٠٤,٤١٢	٢٠,٥٢٠,٠٢٣	قروض أخرى
٢٤,٩٦٧,٦٩٨	٣٥,٣٣٣,٦٤٠	الإجمالي (٢)
٣٢,١٨٠,٠٤٥	٤٤,٠١٩,٨١٣	القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(١,٢٣٦,٧٢٦)	(١,٣٦١,٤٦٥)	عبء خسائر الإضمحلال
٣٠,٩٤٣,٣٢٠	٤٢,٦٥٨,٣٤٨	الصافي
٢١,٧٢٧,٤١٣	٣١,٥٣٤,٠١٤	أرصدة متداولة
٩,٢١٥,٩٠٧	١١,١٢٤,٣٣٤	أرصدة غير متداولة
٣٠,٩٤٣,٣٢٠	٤٢,٦٥٨,٣٤٨	الصافي



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٧. قروض وتسهيلات للعملاء – تابع

❖ عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان :

القيمة بالألف جنية مصري

أفراد:	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	الإجمالي
الرصيد أول السنة	(١٢,٦٧٨)	(١٢,٦٩٦)	(٧٠,١٧٥)	(٩٥,٥٤٩)
عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(٧,٦٩٢)	(٢٣,٨٥٠)	(٣٨,٠٥٣)	(٦٩,٥٩٥)
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	١٣,٨١٢	١٢,١٥٨	٧٠,٠١٠	٩٥,٩٨٠
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	(٩,٦٦١)	(٣٣,٠٧٧)	(٤٢,٧٣٨)
الرصيد في آخر السنة	(٦,٥٥٨)	(٣٤,٠٤٩)	(٧١,٢٩٥)	(١١١,٩٠٢)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

القيمة بالألف جنية مصري

المؤسسات:	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
الرصيد أول السنة	(٢٠٧,٦٠٤)	(٤٣٦,٢٥١)	-	(٤٩٧,٣٢١)	(١,١٤١,١٧٦)
عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(٩٤,١٧٩)	(٤٦,٤٤٦)	-	(٢٨٥,٤١٩)	(٤٢٦,٠٤٤)
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	١٠٢,٠١٣	١١٤,٥٠٦	-	١٥٦,٦٥١	٣٧٣,١٧٠
فروق تقييم عملات أجنبية	(١٣,٦٢٢)	(١٣,٧٩٢)	-	(٢٨,١٠٠)	(٥٥,٥١٤)
الرصيد في آخر السنة	(٢١٣,٣٩٢)	(٣٨١,٩٨٣)	-	(٦٥٤,١٨٩)	(١,٢٤٩,٥٦٤)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

القيمة بالألف جنية مصري

عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان :

أفراد:	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	الإجمالي
الرصيد أول السنة	(٨,٢٥٣)	(١٤,٠٨٨)	(٧٤,٧٠٤)	(٩٧,٠٤٥)
عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(١٠,٧٣٨)	(٣,٩٢٨)	(٨٥,٣٠٩)	(٩٩,٩٧٥)
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	٦,٣١٣	١٥,٥٠٢	١١٣,٥٢٦	١٣٥,٣٤١
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	(١٠,١٨٢)	(٢٣,٦٨٨)	(٣٣,٨٧٠)
الرصيد في آخر السنة	(١٢,٦٧٨)	(١٢,٦٩٦)	(٧٠,١٧٥)	(٩٥,٥٤٩)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

القيمة بالألف جنية مصري

المؤسسات:	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
الرصيد أول السنة	(١٥٦,٦٢٥)	(٢٣٧,٨٤٧)	-	(٤٧٨,٢٩١)	(٨٧٢,٧٦٣)
عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(٤٥,٤٩٣)	(١٥٥,٢٤٤)	-	(٣٠,٦٦٢)	(٢٣١,٣٩٩)
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	٩,٤٠٧	١٥٠	-	٣٠,٣٤١	٣٩,٨٩٨
فروق تقييم عملات أجنبية	(١٤,٨٩٣)	(٤٣,٣١٠)	-	(١٨,٧٠٩)	(٧٦,٩١٢)
الرصيد في آخر السنة	(٢٠٧,٦٠٤)	(٤٣٦,٢٥١)	-	(٤٩٧,٣٢١)	(١,١٤١,١٧٦)



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٨. إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨,١٦٠,٧٢٤	١٠,٢٦٢,٤٣٥	أذون الخزانة
٨,٧٩٩,٣٥٤	١,١٣٧,١٣٦	سندات الحكومة
٢,٢١٩,٠٧٢	٢,٣٦٣,٧٣٦	سندات التوريد
٢٩,١٦٦	٣٩,٦٠٩	وثائق صناديق الإستثمار
(٨,٠٤٠)	(١,٠١٩)	أذون خزانة مبيعة مع الإلتزام بإعادة الشراء
١٩,٢٠٠,٢٧٦	١٣,٨٠١,٨٩٧	الإجمالي
١٩,٢٠٠,٢٧٦	١٣,٨٠١,٨٩٧	أدوات دين ذات عائد ثابت
١٩,٢٠٠,٢٧٦	١٣,٨٠١,٨٩٧	الإجمالي
١٠,٣٧١,٧٥٧	١٢,٦٢٥,١٥٢	أرصدة متداولة
٨,٨٢٨,٥٢٠	١,١٧٦,٧٤٥	أرصدة غير متداولة
١٩,٢٠٠,٢٧٦	١٣,٨٠١,٨٩٧	الإجمالي

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١١,٨٠٦,٦٦٥	١٩,٢٠٠,٢٧٦	الرصيد أول السنة المالية
٦,٤٠٧,٢٦٦	(٦,٩٧٥,٣٥٥)	الإضافات (الإستبعادات) (إستحقاق / إسترداد) خلال السنة
٢٨,٨٦٨	٣٢٠,٩٤٠	إستهلاك خصم / علاوة الإصدار
١,٤٢٨,٣٢٣	١,٠٣٢,٦١٩	فروق تقييم عملات أجنبية
(٤٧٠,٨٤٦)	٢٢٣,٤١٧	أرباح التغيير في القيمة العادلة
١٩,٢٠٠,٢٧٦	١٣,٨٠١,٨٩٧	الرصيد في آخر السنة



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٨. إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – تابع

- أذون الخزانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٤٩,٠٨٥	٦,٣١١,٠١١	أذون خزانة إستحقاق ٩١ يوم
٢,٠٦١,٤٨٤	٦٩٦,٨٤٩	أذون خزانة إستحقاق ١٨٢ يوم
١,٤١٤,٠٩٠	٩٦,٧٦٦	أذون خزانة إستحقاق ٢٧٣ يوم
٤,٠٣٦,٠٦٥	٣,١٥٧,٨٠٩	أذون خزانة إستحقاق ٣٦٤ يوم
٨,١٦٠,٧٢٤	١٠,٢٦٢,٤٣٥	الإجمالي

١٩. إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
.	٦٦٥,٥٤٨	أذون الخزانة
.	٧,١٨٧,٩٠٤	سندات الحكومة
.	.	سندات التوريد
.	(٣٧,٨٢٢)	مخصص الإضمحلال
.	٧,٨١٥,٦٣٠	الإجمالي

* الإستثمارات طبقا لنوع المنتج

إجمالي الإستثمارات		إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨,١٦٠,٧٢٤	١٠,٩٢٧,٩٨٣	.	٦٦٥,٥٤٨	٨,١٦٠,٧٢٤	١٠,٢٦٢,٤٣٥	أذون الخزانة
٨,٧٩٩,٣٥٤	٨,٣٢٥,٠٤٠	.	٧,١٨٧,٩٠٤	٨,٧٩٩,٣٥٤	١,١٣٧,١٣٦	سندات الحكومة
٢,٢١٩,٠٧٢	٢,٣٦٣,٧٣٦	.	.	٢,٢١٩,٠٧٢	٢,٣٦٣,٧٣٦	سندات التوريد
٢٩,١٦٦	٣٩,٦٠٩	.	.	٢٩,١٦٦	٣٩,٦٠٩	وثائق صناديق الإستثمار
(٨,٠٤٠)	(١,٠١٩)	.	.	(٨,٠٤٠)	(١,٠١٩)	أذون خزانة مبيعة مع الإلتزام بإعادة الشراء
١٩,٢٠٠,٢٧٦	٢١,٦٥٥,٣٤٩	.	٧,٨٥٣,٤٥٢	١٩,٢٠٠,٢٧٦	١٣,٨٠١,٨٩٧	الرصيد
.	(٣٧,٨٢٢)	.	(٣٧,٨٢٢)	.	.	مخصص الإضمحلال
١٩,٢٠٠,٢٧٦	٢١,٦١٧,٥٢٦		٧,٨١٥,٦٣٠	١٩,٢٠٠,٢٧٦	١٣,٨٠١,٨٩٧	الإجمالي



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠. مشتقات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المبلغ التعاقدى / الإفتراضي	الأصول	القيمة العادلة الإلتزامات
- عقود عملة أجلة	٤٢٢,٧٨٤	٣٦	(١٩٣)
الإجمالي		٣٦	(١٩٣)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المبلغ التعاقدى / الإفتراضي	الأصول	القيمة العادلة الإلتزامات
- عقود عملة أجلة	٥٠٢,٠٦٧	١٢٥	(١٢٩)
الإجمالي		١٢٥	(١٢٩)

٢١. أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
١,٠٢٩,٠٩٤	١,٠٠١,٤٧١	التكلفة في أول السنة
٤٧,٥١٣	٢٧,٦٢٣	الإضافات خلال السنة
١,٠٧٦,٦٠٧	١,٠٢٩,٠٩٤	التكلفة
(٥١١,٥١٥)	(٣٩٦,٥١٩)	مجمع الإستهلاك أول السنة
(١٣٢,٢٨٣)	(١١٤,٩٩٦)	إستهلاك السنة
(٦٤٣,٧٩٨)	(٥١١,٥١٥)	مجمع الإستهلاك
٤٣٢,٨٠٩	٥١٧,٥٧٩	الصافي



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢. أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
٨٥١,٥٤٩	٢١٠,٨٠١	الإيرادات المستحقة
٨٧,٦١٧	٢٧٥,٧٠١	المصروفات المدفوعة مقدماً
٥٨,٢٩٢	١,١٨٨,٤٢٤	دفعات مقدمة تحت شراء أصول ثابتة
١٦,٥٠٨	١٩,٦٣٦	التأمينات والعهد
٦,٤٧٩	٦,٤٧٩	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء للديون
٦,٦٩٨	٦,٨٣٨	أرصدة مستحقة لدى مصلحة الضرائب
١٥٤,٠٥٩	١٥٤,٠٥٨	مبالغ مسددة بالزيادة لمصلحة الضرائب
١٥١,٤٩١	٢٦٠,٦٨٨	أخرى
١,٣٣٢,٦٩١	٢,١٢٢,٦٢٥	الإجمالي
(١٥٤,٠٥٩)	(١٥٤,٠٥٩)	مخصص إضمحلال أصول أخرى
١,١٧٨,٦٣٢	١,٩٦٨,٥٦٦	الصافي

قام البنك بسداد ضريبة بالزيادة على عائد أذون الخزانة عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بلغت قيمتها ١٥٤,٩ مليون جنيهاً مصرياً في تاريخ المركز المالي. ونظراً لوجود خلاف بين وجهة نظر البنك وما أصدرته مصلحة الضرائب من تعليمات بشأن البنود التي نتجت عنها تلك الأصول الضريبية فقد قامت إدارة البنك بتكوين مخصص اضمحلال لتلك الأصول.

وتقدم البنك بطلب استرداد المبالغ المسددة بالزيادة. وحيث ترى إدارة البنك أحقيتها في الاستفادة من تلك الأصول الضريبية خلال الفترات المالية التالية خصماً من الالتزامات الضريبية المستقبلية يدعمها في ذلك رأى المستشار القانوني الخارجي.

علماً أنه لم تصدر أية أحكام قضائية لحالات مثيلة لحسم الخلاف المشار إليه، لذا فقد تختلف النتائج النهائية في المستقبل. وطبقاً لعقد الحوالة المبرم في يناير ٢٠١٧ يتم تحويل المبلغ لبنك باركليز بى إل سى في حالة استرداده.

صدر القانون رقم (١١) لسنة ٢٠١٣ ونشر بالجريدة الرسمية العدد ٢٠ مكرر بتاريخ ١٨ مايو ٢٠١٣ والذي تضمن تعديل بعض مواد قانون الضرائب على الدخل رقم (٩١) لسنة ٢٠٠٥ وإلغاء وتعديل مواد القانون رقم (١٠١) لسنة ٢٠١٢ واستحدث مواداً جديدة، والتي من ضمنها أن تخصم من الضريبة المستحقة على الجهة، الضريبة المحسوبة وفقاً لأحكام المادة ٥٨ على عوائد أذون وسندات الخزانة الداخلية في وعاء الضريبة والمدرجة بالقوائم المالية للجهة وبما لا يجاوز إجمالي الضريبة المستحقة على الأرباح الخاضعة للضريبة. وبناءً عليه لم يقيم البنك بتسجيل أرصدة مستحقة لدى مصلحة الضرائب ضمن بند أصول أخرى بداية من العام المالي ٢٠١٣.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٣. أصول ثابتة

أراضي ومباني وإنشاءات*	وسائل نقل	تجهيزات وتركيبات	أجهزة حاسب آلي	أجهزة ومعدات	الإجمالي
التكلفة في أول يناير ٢٠٢٢	١١٢,١٣٥	١٣,٨٢١	٣٤٢,٤٨٩	٣٤٩,٧٥١	٢٥٨,٢٨١
الإضافات	٤٨,٣٣١	٣,٦٣٢	٢١,٦٠١	٥,٢٤١	٢٠,٩٤١
الإستبعادات	.	.	(٣,٩٢٠)	(٦٨٤)	(١,٢٠٢)
التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٦١,٥٦٦	١٧,٤٥٣	٣٦٠,١٧٠	٣٥٤,٣٠٨	٢٧٨,٠٢٠
مجمع الإهلاك في أول يناير ٢٠٢٢	(٢٨,١١١)	(١٠,٣١٧)	(٢٦٢,٤٦٥)	(٢٩٤,٦٢٤)	(١٥٨,٢١٩)
إهلاك السنة	(٣,٥٠٠)	(١,٦١١)	(١٩,٧٧٣)	(٢٦,٨٠٠)	(٢٤,٨٠٥)
إهلاك الإستبعادات	.	.	٣,٨٤٨	٦٢١	١,١٢٢
مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(٣١,٦١١)	(١١,٩٢٨)	(٢٧٨,٣٩٠)	(٣٢٠,٨٠٣)	(١٨١,٩٠٢)
صافي الأصول الثابتة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٢٩,٩٥٥	٥,٥٢٥	٨١,٧٨٠	٣٣,٥٠٥	٩٦,١١٨
التكلفة في أول يناير ٢٠٢٣	١٦١,٥٦٦	١٧,٤٥٣	٣٦٠,١٧٠	٣٥٤,٣٠٨	٢٧٨,٠٢٠
الإضافات	٥٨,٥٠٠	.	٤,٤٨٨	٨,٤٣٦	٣٠,٦٦
الإستبعادات	.	.	(٢,٥٤٨)	(١٥٢)	(٤٣٨)
التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٢٠,٠٦٦	١٧,٤٥٣	٣٦٢,١١٠	٣٦٢,٥٩٣	٢٨٠,٦٤٧
مجمع الإهلاك في أول يناير ٢٠٢٣	(٣١,٦١١)	(١١,٩٢٨)	(٢٧٨,٣٩٠)	(٣٢٠,٨٠٣)	(١٨١,٩٠٢)
إهلاك السنة	(٢,٣٤٩)	(١,٧٦٧)	(١٥,٠٩٦)	(١٧,٢٤٤)	(١٨,٣٠٧)
إهلاك الإستبعادات	.	.	٢,٥٤٧	١٥٢	٤١٩
مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(٣٣,٩٦٠)	(١٣,٦٩٥)	(٢٩٠,٩٣٩)	(٣٣٧,٨٩٦)	(١٩٩,٧٩٠)
صافي الأصول الثابتة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٨٦,١٠٦	٣,٧٥٨	٧١,١٧١	٢٤,٦٩٧	٨٠,٨٥٨

* تتضمن مبلغ ٢٠٠ ألف جنية مصري كأراضي.

** نظام الحاسب الآلي الأساسي للبنك يتم استهلاكه على مدار ١٠ أعوام وذلك بناءً على رأى الخبراء بتحديد عمره الإنتاجي والمنافع المتوقعة الحصول عليها من الأصل.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤. أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٠٣,٤٣٥	٢٥,٠٨٠	حسابات جارية
١٧١,٢٦٨	-	ودائع
٢٧٤,٧٠٣	٢٥,٠٨٠	الإجمالي
١٨٧,١٣٩	٢٢,٠٩٩	بنوك محلية
٨٧,٥٦٤	٢,٩٨١	بنوك خارجية
٢٧٤,٧٠٣	٢٥,٠٨٠	الإجمالي
١٠٣,٤٣٥	٢٥,٠٨٠	أرصدة بدون عائد
١٧١,٢٦٨	-	أرصدة ذات عائد
٢٧٤,٧٠٣	٢٥,٠٨٠	الإجمالي
٢٧٤,٧٠٣	٢٥,٠٨٠	أرصدة متداولة
٢٧٤,٧٠٣	٢٥,٠٨٠	الإجمالي

٢٥. ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٧,٣٨٧,٦٥٥	٤١,٣٥٣,٧٧٤	ودائع تحت الطلب
١١,١٧٩,٢٣٠	٢١,١٦٦,٤١٩	ودائع لاجل وبإخطار
١٠,٥٧٣,٠٦٤	١١,٣٦٣,١٨٦	شهادات إيداع وإيداع
٩٤٠,٨٣٠	٧٣٠,٠٩٠	ودائع توفير
٢,٤٢٩,٧٧١	١,٧٦٣,٩٤١	ودائع أخرى
٥٢,٥١٠,٥٥٠	٧٦,٣٧٧,٤١٠	الإجمالي
٢١,٩٧٤,١٤٨	٢٦,٩٣٦,٨٣٨	ودائع افراد
٣٠,٥٣٦,٤٠٢	٤٩,٤٤٠,٥٧٢	ودائع مؤسسات
٥٢,٥١٠,٥٥٠	٧٦,٣٧٧,٤١٠	الإجمالي
١٥,٠٩٨,٧٣٤	١٤,٠٧٨,٢٣٦	أرصدة بدون عائد
٣٧,٤١١,٨١٦	٦٢,٢٩٩,١٧٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٥٢,٥١٠,٥٥٠	٧٦,٣٧٧,٤١٠	الإجمالي
١٨,٢٧١,٧٣٨	٣٠,٤٠٠,٢٨٤	أرصدة متداولة
٣٤,٢٣٨,٨١٢	٤٥,٩٧٧,١٢٦	أرصدة غير متداولة
٥٢,٥١٠,٥٥٠	٧٦,٣٧٧,٤١٠	الإجمالي



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٦. قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
٣٩,٠٠٠	٤٠,٥٠٠	قرض ذات عائد متغير
٣٩,٠٠٠	٤٠,٥٠٠	الإجمالي

٢٧. إلتزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
١٨١,٦٣٤	٢٨٩,٥٩٥	عوائد مستحقة
٢٧,٨٦٦	١٩,٢٦٣	إيرادات مقدمة
٢٩٧,٦٥٢	٣٧٠,٠١٤	مصرفات مستحقة
٢١٣,٤٤٣	٥٩٠,٦٩٦	دائنون
١,٣٤٢,٨٤٥	١,٦٦٩,٦٢٠	أرصدة دائنة متنوعة
٢,٠٦٣,٤٤٠	٢,٩٣٩,١٨٨	الإجمالي

٢٨. مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	(إنتفي الغرض منه)	فروق تقييم العملات	المستخدم خلال السنة	الرصيد في آخر السنة
مخصص مطالبات	٦١,٥٧٥	٣٥,١٩٢	.	.	(١,٩٤٦)	٩٤,٨٢١
مخصص الإلتزامات العرضية	١٠٣,٩٣١	٦١,٩٠١	.	(٢١٠)	.	١٦٥,٦٢٣
مخصصات أخرى	٣١,٠٦٧	٢٣,٢٧٢	(٥,٠٩٧)	(١,٠٩٣)	(١,٤١٣)	٤٦,٧٣٥
الإجمالي	١٩٦,٥٧٣	١٢٠,٣٦٥	(٥,٠٩٧)	(١,٣٠٣)	(٣,٣٥٩)	٣٠٧,١٧٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	(إنتفي الغرض منه)	فروق تقييم العملات	المستخدم خلال السنة	الرصيد في آخر السنة
مخصص مطالبات	٢٨,٢١٦	٣٤,٠٤٧	.	.	(٦٨٨)	٦١,٥٧٥
مخصص الإلتزامات العرضية	١٢٧,٦٣٣	(٣٧,٤٢٦)	.	١٣,٧٢٤	.	١٠٣,٩٣١
مخصصات أخرى	٢٥,٣٢٩	٦,٥٢٩	.	٣,٣٦٤	(٤,١٥٥)	٣١,٠٦٧
الإجمالي	١٨١,١٧٨	٣,١٥٠	.	١٧,٠٨٨	(٤,٨٤٣)	١٩٦,٥٧٣



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٩. ضرائب الدخل

٢٩- أ - إلتزامات ضرائب الدخل الجارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١١٥,٧٣٥	٣٠٣,٣٣٧	الرصيد في أول السنة
(٣٩٣,٧٣٣)	(٦٦٩,٤٢٨)	المسدد خلال السنة
٥٨١,٣٣٥	٨٩١,٢٩٧	المكون خلال السنة
٣٠٣,٣٣٧	٥٢٥,٢٠٦	الرصيد آخر السنة

٢٩- ب - إلتزامات ضرائب الدخل المؤجلة

الإلتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩,٠٥٨	٧,١٢٣	٥,٦٩٩	٦,٩٩٠	الرصيد في بداية السنة
(١,٩٣٥)	(٧,١٢٣)	١,٢٩١	٢,٠٢١	الضريبة المؤجلة التي تم الإعتراف بها
٧,١٢٣	.	٦,٩٩٠	٩,٠١١	الصافي

٣٠. رأس المال

٣٠- أ - رأس المال المرخص به

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بلغ رأس المال المرخص به ٧ مليار جنيه مصري بعد موافقة الجمعية العامة في ٤ سبتمبر ٢٠٢١ وتم التأشير بها في السجل التجاري بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٢١.

٣٠- ب - رأس المال المصدر والمدفوع

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥ مليار جنيه مصري موزعين على ٥٠ مليون سهم بنفس ذات القيمة للسهم الواحد وهو ١٠٠ جنيه مصري بعد موافقة الجمعية العامة في ٤ سبتمبر ٢٠٢١ بمبلغ وقدره ٤,٠٠٤,٨٧١ ألف جنيه مصري من الأرباح المحتجزة والاحتياطي القانوني وتم التأشير بها في السجل التجاري بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٢١.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١. الاحتياطات

٣١ - أ - احتياطي المخاطر العام

تقضى تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين احتياطي المخاطر العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة، ولا يجوز توزيعه.

٣١ - ب - احتياطي المخاطر العام

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني ويتم إيقاف الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل قيمة رأس المال المدفوع، ومتى نقص الاحتياطي تعين العودة إلى الاقتطاع ويجوز تعديل تلك النسبة بقرار من الجمعية العامة غير العادية وذلك وفقاً للنظام الأساسي للبنك.

٣١ - ج - احتياطي مخاطر بنكية عام

يتم زيادة احتياطي المخاطر البنكية العام في حالة زيادة المخصصات المحسوبة وفقاً لأسس الجدارة الانتمائية عن مخصص الضمحلل وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٩,٦٦٨	٣٧,٧٨١	الإحتياطي القانوني
٣٧٦	١٦٦,٥٠٩	إحتياطي مخاطر بنكية عام
١٤,٠٧٣	١٣,٧٩١	الإحتياطي الرأسمالي
١١١,٩٧٢	١١١,٩٧٢	إحتياطي مخاطر عام
		إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية
(٢١٢,٨٨٨)	(٤٥١,٤٤٨)	من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٢٠١	(١٢١,٣٩٤)	الإجمالي



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٢. النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
١,١٥٦,٦١٥	٨٦٠,٠٨٩	نقدية
١٠,٠٧٣,٥١٠	٣,٤٦٣,٦٧٥	أرصدة لدى البنوك
٨,٠٧١,٨٥٨	٦٤٩,٠٨٥	أذون الخزانة
١٩,٣٠١,٩٨٣	٤,٩٧٢,٨٤٩	الإجمالي

٣٣. التزامات عرضية وإرتباطات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بإرتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
١,٣٠٧,٧٢١	٥٦٠,٧٥١	إرتباطات عن قروض
١٩١,٨٩٤	٣٩٨,٩٥٥	الأوراق المقبولة
٥,٨٢٢,٥٨١	٤,١٤٩,٠٣٩	خطابات الضمان
٣٠٥,١١٢	٦٥٦,١٨٦	إعتمادات مستندية استيراد
٧,٦٢٧,٣٠٨	٥,٧٦٤,٩٣١	الإجمالي

❖ ارتباطات رأسمالية

لا يوجد رصيد لتعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ولا يوجد رصيد لتعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أيضاً.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٤. معاملات مع أطراف ذات علاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وأرصدها في تاريخ القوائم المالية فيما يلي:

تمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كما يلي :	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
	مساهمين رئيسيين	أفراد الإدارة العليا	شركات تابعة	مساهمين رئيسيين	أفراد الإدارة العليا	شركات تابعة
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
قروض وتسهيلات للعملاء	.	١٩,٦٢٦	.	.	١٠,٠١٣	.
أرصدة لدي البنوك	.	٣٨٩,١١٧	.	.	١٩٣,٥١١	.
ودائع العملاء	.	٩,٦٠٥	.	٦	٣,٧٤٧	.
أرصدة مستحقة للبنوك	.	٨٥	.	.	٧٧	.
إلتزامات أخرى	.	٢٨٦,٢٠٩	.	.	٢٠٠,٤٤٣	.

تمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام كما يلي :	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
	مساهمين رئيسيين	أفراد الإدارة العليا	شركات تابعة	مساهمين رئيسيين	أفراد الإدارة العليا	شركات تابعة
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
المرتبات ومزايا قصيرة الأجل	.	١٠٩,٩٨٠	.	.	١٠٤,٩٥٠	.
مصرفوات خدمات المركز الرئيسي	.	١٢٦,٢٢٦	.	.	٧٦,٧١٢	.

وقد بلغ المتوسط الشهري لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين ١٣,٥٤٣ ألف جنية مصري وذلك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٥. الموقف الضريبي

سعر الضريبة على الدخل ٢٢,٥ % من صافي الأرباح السنوية.

يخضع البنك لضريبة الدخل المطبقة في مصر ، ويتطلب ذلك تقديرات هامة لتحديد المخصص الواجب تكوينه لضرائب الدخل وتوجد معاملات ومعالجات يصعب تحديد أثرها الضريبي بدقة من خلال النشاط العادي للبنك. وقد سجل البنك إلتزامات عن الفروق المتوقعة أن تنتج عن الفحص الضريبي بناءً على تقدير ما قد ينتج من استحقاق لضرائب إضافية. وإذا اختلفت النتيجة النهائية لهذه الفروق عن المبالغ التي تم تسجيلها سابقاً، فسوف يتم إثبات تلك الفروق كضرائب دخل ومخصصات ضرائب في السنة التي يتم تحديدها فيها.

وفيما يلي ملخص للموقف الضريبي:

الضريبة على أرباح شركات الأموال

السنة المالية من بداية النشاط حتى ٢٠١٩:

قام البنك بإنهاء كافة الخلافات مع مصلحة الضرائب عن تلك السنوات وسدد ما يستحق عليه عن تلك السنوات والبنك بصدد عمل تسوية نهائية عن تلك السنوات.

السنوات ٢٠٢٠ – ٢٠٢١ – ٢٠٢٢

قام البنك بتقديم الإقرارات الضريبية خلال المواعيد القانونية ولم يتم طلب الفحص من جانب مصلحة الضرائب حتى تاريخه.

ضريبة الأجور والمرتببات

السنوات المالية من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

قام البنك بإنهاء كافة الخلافات مع مصلحة الضرائب عن تلك السنوات ودفع ما يستحق عليه عن تلك السنوات والبنك بصدد عمل تسوية نهائية عن تلك السنوات.

السنوات المالية من ٢٠١٥ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

قام البنك بإنهاء كافة الخلافات مع مصلحة الضرائب عن تلك السنوات ودفع ما يستحق عليه عن تلك السنوات والبنك بصدد عمل تسوية نهائية عن تلك السنوات ويوجد خلاف على غرامات التأخير عن سنه ٢٠١٥ والبنك بصدد إنهاء الخلاف لصالح البنك حيث يوجد سداد بالزيادة عن السنوات السابقة.

السنة من ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

قام البنك بتقديم كافة الإقرارات على المنظومة الضريبية في المواعيد المقررة قانوناً.

الدمغة النسبية

تم تسوية الموقف الضريبي للبنك وكافة فروعه مع مصلحة الضرائب حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ولا توجد أي التزامات ضريبة على تلك السنوات.

السنوات من ٢٠٢٠ حتى ٢٠٢٢

قام البنك بتقديم كافة الإقرارات على المنظومة الضريبية في المواعيد المقررة قانوناً.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٥. الموقف الضريبي - تابع

الضريبة العقارية

السنوات حتى ٢٠٢١

قام البنك بتسوية الموقف حتى ٢٠٢٠. حيث قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي عن السنوات حتى ٢٠٢١ ويتم التقدير عليه لمدة ٥ سنوات وفي انتظار تقدير المأمورية لسداد الضرائب المستحقة وقد قام البنك بعمل المخصص اللازم لذلك.

٣٦. صندوق استثمار التجاري وفا بنك ايجيب

تقوم بإدارة الصندوق شركة بلتون، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٥٠,٠٠٠ وثيقة خصص للبنك ٥,٠٠٠ وثيقة منها (علماً بأن القيمة الإسمية للوثيقة ١,٠٠٠ جنية) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة ٢,٣٥٣ جنية مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ٩٥,٥٠٨ وثيقة. وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على أتعاب وعمولات مقابل الإشراف والتسويق للصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي مبلغها ٨٣٥ ألف جنية مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات/ أتعاب أخرى بقائمة الدخل

٣٧. تعديل أرقام مقارنة

تم تعديل ارقام المقارنة لتعكس تعديل بند آخري من أصول آخري كذلك تعديل نقدية وأرصدة لدي البنك المركزي بالإضافة الي اعادة تبويب اذون خزانه مبيعة من الالتزام بإعادة الشراء من الالتزامات الي بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما يلي:

القيمة بالألف جنية مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
إعادة تبويب				
البند	الأرصدة قبل التعديل	محول من	محول إلى	الأرصدة بعد التعديل
الالتزامات :				
أذون خزانة مبيعة مع الإلتزام بإعادة الشراء	٨,٠٤٠	٨,٠٤٠	.	.
الأصول :				
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٦,٩٨٩,٢٤٤	(٨,٠٤٠)		١٦,٩٨١,٢٠٤
الأصول :				
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٦,٩٨١,٢٠٤	.	٢,٢١٩,٠٧٢	١٩,٢٠٠,٢٧٦
الأصول :				
إستثمارات مالية بالتكلفه المسهلكة	٢,٢١٩,٠٧٢	٢,٢١٩,٠٧٢		.
الأصول :				
نقدية وأرصدة لدي البنك المركزي	٥,٧٣٨,٣٠٢		٢١٢,٥٥٧	٥,٩٥٠,٨٥٨
الأصول :				
أصول أخرى	١,٣٩١,١٨٩	٢١٢,٥٥٧		١,١٧٨,٦٣٣
الأرباح والخسائر :				
صافي دخل المتاجرة	١٧٣,٠٩٤	٢,١٠٨	.	١٧٠,٩٨٦
الأرباح والخسائر :				
إيرادات الأتعاب والعمولات	٥١٥,٤٥٢	.	٢,١٠٨	٥١٧,٥٦٠
حقوق الملكية				
إحتياطيات	(١٠٤,٣٥٧)	(١٧,٠٣٧)		(١٢١,٣٩٣)
حقوق الملكية				
أرباح محتجزه	١,٤٢١,٤٦٣		١٧,٠٣٧	١,٤٣٨,٥٠٠



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنية مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣٨. أحداث هامة خلال العام

* في تاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٨,٢٥% و ١٩,٢٥% و ١٨,٧٥% على الترتيب، كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٨,٧٥%.

* في تاريخ ٣ أغسطس ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩,٢٥% و ٢٠,٢٥% و ١٩,٧٥% على الترتيب، كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩,٧٥%.

* في تاريخ ٥ أكتوبر ٢٠٢٣ أعلنت وكالة "موديز" بتخفيض التصنيف الائتماني لمصر من مستوي (B٣) إلى (Caa١) مع نظرة مستقبلية مستقرة، وبتاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠٢٣ أعلنت وكالة "ستاندرد أند بور" بتخفيض التصنيف الائتماني لمصر من مستوي (B) إلى (B-) مع نظرة مستقبلية مستقرة، وبتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠٢٣ أعلنت وكالة "فيتش" بتخفيض التصنيف الائتماني لمصر من مستوي (B) إلى (B-) مع نظرة مستقبلية مستقرة، هذا وقد قامت ادارة البنك باتخاذ الإجراءات اللازمة الناتجة من تأثير تخفيض التصنيف الائتماني المتوقع لمصر مما كان له الأثر على زيادة قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة بالقوائم المالية للبنك .