بنك فيصل الإسلامي المصرى
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م
الموافق ١٢ ذو الحجة ١٤٤٤ هـ

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية المجمعة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة
بنك فيصل الإسلامي المصري "ش.م.م"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لبنك فيصل الإسلامي المصري "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمع في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هى المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً 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 وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتنحصر مسئوليتنا فى إبداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً فى نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم إكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً 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 وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

مراقبا الحسابات

مهند طه خالد
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٧٥
BDO خالد وشركاه

فارس عامر إمام عامر
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٣٠
KPMG حازم حسن

القاهرة في ٢٩ نوفمبر ٢٠٢٣

	إيضاح رقم	٣٠ سبتمبر٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصري	(١٥)	١٣,٠٢٩,٦٣٨	١٢,٦١٨,٧٨٢
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٣٩,٦٢٤,٥١٤	٢٤,١٠٨,٦٤٥
مخزون	(١٧)	٢,٢٣٠,٨١٥	٩٣٤,٥٢٥
عملاء واوراق قبض	(١٨)	٨٧٦,٩٤٦	٦٨٦,٠٩٨
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع البنوك	(١٩/أ)	٦٣,٩٠٧	-
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	(١٩/ب)	١٢,٦٠٨,٩٣٠	١٢,٣٩٨,٨٢٣
استثمارات مالية			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٢٠/أ)	٣٤,١٧٣,٠٥٠	٣٣,٨٣١,١٨٣
بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	(٢٠/ب)	٣٩٣,٨٨١	٢٦٤,٤٥٣
بالتكلفة المستهلكة	(٢٠/ج)	٦٢,١٩٢,٩٤٨	٦٠,٦١٣,٩٥٧
استثمارات في شركات شقيقة	(٢٠/د)	٦٠٣,٥٥٠	٥٣٦,٢٣٤
أصول أخرى	(٢١)	٦,٠٢٣,٤٣٤	٥,٩١١,٢٧١
أصول ضريبية مؤجلة		-	٢١٣,٥٥٠
أصول غير ملموسة	(٢٢)	٢٢٤,٤٠٤	١٩٣,٣٩٦
أصول ثابتة	(٢٣)	٢,٥١٦,٥٠٩	٢,٣٧٤,٩٧٤
استثمارات عقارية	(٢٤)	٢٩,٦٤٨	٢٩,٧٠١
إجمالي الأصول		١٧٤,٥٩٢,١٧٤	١٥٤,٧١٥,٥٩٢
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٥)	١١,٢٩٩,٤٠١	١,٦٩٥,١٠٩
قروض طويلة الاجل		٨٧,٤٠٢	١٥٨,٤٩٣
موردون و اوراق دفع		٥٧٣,١٥١	٣٤٦,٢٨٩
الأوعية الادخارية وشهادات الأدخار	(٢٦)	١٣٠,٠٣٣,٧١٨	١٢٣,٤٨١,١٢٨
التزامات أخرى	(٢٧)	٥,١٧٨,١٨٥	٤,٥٩٧,٧٧٠
التزامات ضريبية مؤجلة		٥٤٠,٢٦٢	-
مخصصات أخرى	(٢٨)	٣١٥,٢٣٦	٣١٠,٤٠٧
التزامات ضريبية جارية		٨٥٧,٢٧٠	٨١٠,٠٩٥
إجمالي الالتزامات		١٤٨,٨٨٤,٦٢٥	١٣١,٣٩٩,٢٩١
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(٢٩)	٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩
أسهم خزينة	(٢٩)	(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)
الاحتياطيات	(٣٠)	٥,٩٦٧,٥٠٣	٥,٣٤١,٠٢٥
الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة)	(٣٠/ و)	١٣,٧٥٥,٩٥٨	١٢,٠٢١,٤٨٦
إجمالي حقوق الملكية العائد الى مساهمين البنك		٢٥,٣٩١,٠٧٨	٢٣,٠٣٠,١٢٨
الحقوق غير المسيطرة		٣١٦,٤٧١	٢٨٦,١٧٣
إجمالي حقوق الملكية		٢٥,٧٠٧,٥٤٩	٢٣,٣١٦,٣٠١
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		١٧٤,٥٩٢,١٧٤	١٥٤,٧١٥,٥٩٢

المشرف علي القطاع المالى — **المحافظ**

علاء الدين عبدالعزيز السيد — **عبد الحميد محمد أبو موسى**

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة .
- تقرير الفحص المحدود (مرفق).

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م الموافق ١٢ ذو الحجة ١٤٤٤ هـ

	إيضاح رقم	من ١يناير٢٠٢٣م الى٣٠سبتمبر٢٠٢٣م	من ١ يوليو ٢٠٢٣م الى٣٠سبتمبر٢٠٢٣م	من ١ يناير٢٠٢٢م الى٣٠سبتمبر٢٠٢٢م	من ١ يوليو٢٠٢٢م الى٣٠سبتمبر٢٠٢٢م
		بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
عائد مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة	(٦)	١١,٧٧٠,٠٢٧	٤,١٩٣,٤٢٨	٨,٨٥٧,٧٦٩	٣,٠٧٥,٢٨٠
تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة	(٦)	(٧,٦٠٠,٨٨٨)	(٢,٨٢٦,٧٦٩)	(٥,٥٩٥,٩٦٢)	(٢,٠٤٣,٤٩٠)
المبيعات	(٦)	٣,١٥٧,١٢٢	١,١٠٢,٣٧٠	٢,٣٠٩,٦٢٠	٧٢٠,٠٨٨
تكلفة المبيعات	(٦)	(٢,٣٠٩,٦٨٩)	(٨٥٣,٣٥٧)	(١,٧٢١,٨١١)	(٥٨٥,٧٣٠)
صافي الدخل من العائد و المبيعات	(٦)	٥,٠١٦,٥٧٢	١,٦١٥,٦٧٢	٣,٨٤٩,٦١٦	١,١٦٦,١٤٨
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٣٢١,٧٨٥	٩٨,٠٧٩	٢١٣,٢٠٣	٧٦,٩٢٤
توزيعات الأرباح	(٨)	١٨٣,٨٧٦	٤,٧٩٩	١٠٦,٨١٦	(٢٥,٩٩٦)
صافي دخل المتاجرة	(٩)	٦٦,٤٣٩	٣١,٤٧٧	٧٣,١٨٨	٢٨,٣٨٠
أرباح الاستثمارات المالية	(٢٠/هـ)	٦٧,٣١٧	(١٧,٧٤٧)	٩٤,٧٤٥	٣٢
(عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار	(١٠)	(٣٢٢,٥٩٨)	١٥٧,٨٦٩	(٥٢,٣٣٠)	(٦,١٥٥)
مصروفات إدارية	(١١)	(١,٦٩٠,٥٠٧)	(٤٧٣,٢٢٦)	(١,٣١٠,٠٤٤)	(٤٣٩,٥٢١)
الزكاة المستحقة شرعا		(١٨٧,٥٠٠)	(٦٢,٥٠٠)	(١١٢,٥٠٠)	(٣٧,٥٠٠)
إيرادات تشغيل أخرى	(١٢)	١,٦٢٦,٣٥٤	١٤,٥٥٦	١,٠١٧,٦٠٧	٢١١,٠٥٥
الربح قبل ضرائب الدخل		٥,٠٨١,٧٣٨	١,٣٦٨,٩٧٩	٣,٨٨٠,٣٠١	٩٧٣,٣٦٧
(مصروفات) ضرائب الدخل	(١٣)	(١,٢٣٠,٥٣٧)	(٥٠٥,٨٥٠)	(١,٢٨١,٤٨٠)	(٤٤٠,٩٥٦)
صافى أرباح الفترة قبل الحقوق غير المسيطرة		٣,٨٥١,٢٠١	٨٦٣,١٢٩	٢,٥٩٨,٨٢١	٥٣٢,٤١١
الحقوق غير المسيطرة		(٦٤,٧٣٦)	(١٩,٧٤٧)	(٥٠,٢٨٨)	(٥,٠٦٢)
صافى أرباح الفترة بعد الحقوق غير المسيطرة		٣,٧٨٦,٤٦٥	٨٤٣,٣٨٢	٢,٥٤٨,٥٣٣	٥٢٧,٣٤٩
نصيب السهم في الربح (جنيه)	(١٤)	٥,٩٣٢		٣,٩٥٠	

المشرف علي القطاع المالى
علاء الدين عبدالعزيز السيد

المحافظ
عبد الحميد محمد أبو موسى

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة .

	من ١ يناير٢٠٢٣م الى٣٠سبتمبر ٢٠٢٣م	من ١ يوليو٢٠٢٣م الى٣٠سبتمبر ٢٠٢٣م	من ١ يناير٢٠٢٢م الى٣٠سبتمبر ٢٠٢٢م	من ١ يوليو٢٠٢٢م الى٣٠سبتمبر ٢٠٢٢م
	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
صافي أرباح الفترة من واقع قائمة الدخل	٣,٧٨٦,٤٦٥	٨٤٣,٣٨٢	٢,٥٤٨,٥٣٣	٥٢٧,٣٤٩
بنود لا يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر				
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٤٢,٩٦٠	(١,١٠٦,٧٥٨)	١٢٣,٣٨٥	١٢٨,٢٩٩
بنود قد يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر				
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٧٣,٧٨٨)	٧٤,٢٠٧	(١٠٦,٨٧٥)	(٣٦,٧٦٢)
التغير في الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٨,٨٢٩	٥,٤٣٨	٣,٠٠٥	٢,٠٤٥
اجمالى بنود الدخل الشامل الاخر للفترة	١٨٨,٠٠١	(١,٠٢٧,١١٣)	١٩,٥١٥	٩٣,٥٨٢
اجمالى الدخل الشامل للفترة	٣,٩٧٤,٤٦٦	(١٨٣,٧٣١)	٢,٥٦٨,٠٤٨	٦٢٠,٩٣١

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة .

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير فى حقوق الملكية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م الموافق ١٢ ذو الحجة ١٤٤٤ هـ

	إيضاح	رأس المال المدفوع	الاحتياطيات	الأرباح المحتجزة و صافى أرباح الفترة	اسهم الخزينة	إجمالي حقوق الملكية	الحقوق غير المسيطرة	الاجمـالى
	رقم	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
الأرصدة فى ١ يناير ٢٠٢٣م		٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٣٤١,٠٢٥	١٢,٠٢١,٤٨٦	(٩,٨٩٢)	٢٣,٠٣٠,١٢٨	٢٨٦,١٧٣	٢٣,٣١٦,٣٠١
صافى التغير فى الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		-	١٨٨,٠٠١	(١٢٩,٢٨٥)	-	٥٨,٧١٦	-	٥٨,٧١٦
توزيعات أرباح		-	-	(١,٤٨٤,٢٣١)	-	(١,٤٨٤,٢٣١)	(٣٤,٤٧٤)	(١,٥١٨,٧٠٥)
زيادة رأس المال		-	-	-	-	-	٣٦	٣٦
المحول من احتياطي المخاطر البنكيه عن أصول الت ملكيتها للبنك للارباح المحتجزة		-	(١٤,٧٣٩)	١٤,٧٣٩	-	-	-	-
المحول إلى إحتياطى قانوني (عام)		-	٤٤٦,٨٧٠	(٤٤٦,٨٧٠)	-	-	-	-
المحول إلى إحتياطى رأسمالي		-	٦,٣٤٦	(٦,٣٤٦)	-	-	-	-
صافى أرباح الفترة		-	-	٣,٧٨٦,٤٦٥	-	٣,٧٨٦,٤٦٥	٦٤,٧٣٦	٣,٨٥١,٢٠١
الأرصدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م	(٢٩)،(٣٠)	٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٩٦٧,٥٠٣	١٣,٧٥٥,٩٥٨	(٩,٨٩٢)	٢٥,٣٩١,٠٧٨	٣١٦,٤٧١	٢٥,٧٠٧,٥٤٩
الأرصدة فى ١ يناير ٢٠٢٢م		٥,٦٧٧,٥٠٩	٣,٧٠٩,٩١٢	٨,٥١٢,٣٩٤	(٩,٨٩٢)	١٧,٨٨٩,٩٢٣	٢٤٢,٧٢٨	١٨,١٣٢,٦٥١
صافى التغير فى الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		-	١٩,٥١٥	٨,٠٥٨	-	٢٧,٥٧٣	-	٢٧,٥٧٣
زيادة رأس المال		-	-	-	-	-	٣,٣٧٤	٣,٣٧٤
توزيعات أرباح		-	-	(١,٠٢٥,٢٦٦)	-	(١,٠٢٥,٢٦٦)	(٢٥,٣٥١)	(١,٠٥٠,٦١٧)
المحول إلى إحتياطى قانوني (عام)		-	٢٦٨,٢٩٠	(٢٦٨,٢٩٠)	-	-	-	-
صافى أرباح الفترة		-	-	٢,٥٤٨,٥٣٣	-	٢,٥٤٨,٥٣٣	٥٠,٢٨٨	٢,٥٩٨,٨٢١
الأرصدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م	(٢٩)،(٣٠)	٥,٦٧٧,٥٠٩	٣,٩٩٧,٧١٧	٩,٧٧٥,٤٢٩	(٩,٨٩٢)	١٩,٤٤٠,٧٦٣	٢٧١,٠٣٩	١٩,٧١١,٨٠٢

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة .

	إيضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ بالألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصري
التدفقات النقدية فى أنشطة التشغيل			
صافى الأرباح قبل ضرائب الدخل		٥,٠٨١,٧٣٨	٣,٨٨٠,٣٠١
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :			
إهلاك أصول ثابتة واستثمارات عقارية وإستهلاك أصول غير ملموسة	(١١)	٢١٢,٢٤٥	١٥١,٣٧٠
اضمحلال الأصول		١٦٩,٠٥٥	١٧,٥٢٢
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	(٢٨)	٢,١٦٦	٦٩٦
عبء مخصصات اخرى	(١٢)	٣٤,٣٤٢	٢٠٧,٣٦٧
(أرباح) استثمارات مالية	(٢٠/هـ)	(٦٧,٣١٧)	(٩٤,٧٤٥)
(أرباح) بيع أصول ثابتة		(٦,١٤٠)	(٢,٩٣٢)
توزيعات أرباح	(٨)	(١٨٣,٨٧٦)	(١٠٦,٨١٦)
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل		٥,٢٤٢,٢١٣	٤,٠٥٢,٧٦٣
صافى التغيير فى الاصول والالتزامات المتداولة			
ودائع لدى البنوك	(١٦)	(٤٦,١٧٣)	٣٠٣,٣٧١
أوراق حكومية استحقاق اكثر من ٣ شهور	(٢٠/أ،ج)	(٨٨٧,٤٥٩)	٧,٤٤١,٥٥٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	(٢٠/ب)	(١٢٩,٤٢٨)	١٠٧,٧٩٨
المخزون	(١٧)	(١,٢٩٠,٦٢٧)	(٣٣٤,٦٣٥)
عملاء وأوراق قبض	(١٨)	(١٨١,٤٢٨)	٣٦,٢٠٥
مرابحات مع البنوك	(١٩/أ)	(٦٥,٦١٠)	-
مشاركات و مرابحات و مضاربات مع العملاء	(١٩/ب)	(٣٦٦,٣٥١)	(٢,٣٥٧,٧٤٨)
أصول أخرى	(٢١)	(١٥٠,٣٨٤)	(٨٠,٤٠١)
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٥)	٩,٦٠٤,٢٩٢	١,٨٦٥,٠٢٠
التزامات(اصول) ضريبية مؤجلة		٧٥٣,٨١٣	(١١٤,٤٦٩)
موردون وأوراق دفع		٢٢٦,٨٦٢	٨٩,٤٨٤
أوعية إدخارية وشهادات ادخار	(٢٦)	٦,٥٥٢,٥٩٠	٦,٥٨٠,٥٥١
ضرائب دخل مسددة		(١,١٨٣,٣٦٢)	(١,١١٢,١٦٠)
إلتزامات أخرى	(٢٧)	٤٧٢,٢٧٨	٩٧٥,٦٥٠
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (١)		١٨,٥٥١,٢٢٦	١٧,٤٥٢,٩٨٣
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
(مدفوعات فى) شراء أصول ثابتة و غير ملموسة	(٢٢ ، ٢٣)	(٣٨٤,٦٠٢)	(٣٨٠,٥٨٤)
متحصلات من إستبعادات أصول ثابتة	(١٢)	٦,١٤٠	٢,٩٣٢
توزيعات أرباح محققة	(٨)	١٨٣,٨٧٦	١٠٦,٨١٦
مدفوعات مقابل اقتناء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		(١,٨٠٥,٤١٥)	(١,٤٩٣,٠٨٤)
استثمارات عقارية		(١٣٣)	-
(مدفوعات مقابل اقتناء) استثمارات فى شركات شقيقة		(٦٧,٣١٦)	(٩٥,١٢١)
متحصلات من استبعاد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		٢,٠٥٣,٧٧٠	١,١٣١,٦٨٢
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار (٢)		(١٣,٦٨٠)	(٧٢٧,٣٥٩)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
(مدفوعات فى) متحصلات من قروض طويلة الأجل		(٧١,٠٩١)	٢٤,٧٤٠
توزيعات الأرباح المدفوعة		(١,٣٧٦,٠٩٥)	(٩٩٨,٢٧٥)
التغير فى الحقوق غير المسيطرة		٣٠,٢٩٨	٢٨,٣١٠
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التمويل (٣)		(١,٤١٦,٨٨٨)	(٩٤٥,٢٢٥)
صافى الزيادة في النقدية وما فى حكمها خلال الفترة		١٧,١٢٠,٦٥٨	١٥,٧٨٠,٣٩٩
رصيد النقدية وما فى حكمها - بداية الفترة	(٣١)	٣٥,٠٣٣,٥٧٣	٢٠,٤٦٧,٢٧٤
رصيد النقدية وما فى حكمها - نهاية الفترة		٥٢,١٥٤,٢٣١	٣٦,٢٤٧,٦٧٣

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٤) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الدورية المجمعة .

	إيضاح رقم	٣٠ سبتمبر٢٠٢٣ **بالألف جنيه مصرى**	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بالألف جنيه مصرى
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلي :			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٥)	١٣,٠٢٩,٦٣٨	٩,٥٠٦,٧٤٩
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٣٩,٦٢٤,٥١٤	٢٢,٣٣٦,٩٨٠
أوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزى المصرى	(٢٠)	٤٢,٥٢٢,٦٩٣	٣٧,٦١٢,٨٤٩
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي	(١٥)	(١١,٢١٥,١٠٧)	(٨,٠٥٣,٤٢٣)
أوراق حكومية استحقاق (أكثر من ٣ شهور)	(٢٠)	(٣١,٨٠٧,٥٠٧)	(٢٥,١٥٥,٤٨٢)
الاجمالى	(٣١)	٥٢,١٥٤,٢٣١	٣٦,٢٤٧,٦٧٣

- **لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية معاملات غير نقدية تشمل المبالغ التي تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم ٢/٣١**

١ - معلومات عامة

يقدم **بنك فيصل الإسلامى المصرى** خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٤١ فرعاً ، ويوظف أكثر من الف وسبعمائة موظفاً والمركز الرئيسي للبنك الكائن في ٣ شارع ٢٦ يوليو – القاهرة.
تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٨ لسنة ١٩٧٧م المعدل بالقانون رقم ١٤٢ لسنة ١٩٨١م ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

تم اعتماد القوائم المالية للبنك من مجلس الادارة فى ١٢ نوفمبر ٢٠٢٣م .

نبذة عن المجموعة :

تمتلك مجموعة بنك فيصل الإسلامي المصرى بصورة مباشرة وغير مباشرة عدد من المساهمات في بعض الشركات التابعة والشقيقة وبيانها كالتالي:

أ - الشركات التابعة :

	حصة المجموعة
فيصل للإستثمارات المالية	٩٩,٩٩٤ %
فيصل لتداول الاوراق المالية	٩٩,٩٠ %
صرافة بنك فيصل	٨٣,٢٢ %
الوطنية الحديثة للصناعات الخشبية	٨٥,١٤ %
القاهرة لصناعة مواد التعبئة والتغليف " كوباك "	٨٤,٤٧ %
الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية	٦٩,٠٠ %
الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو"	٦٧,٩٨ %
الطاقة للصناعات الالكترونية	٦٥,٠٠ %
الفيصل للاستثمارات والتسويق العقارى	٩٩,٩٩٩ %

ب - الشركات الشقيقة :

الجيزة للبويات والصناعات الكيماوية	٤٨,٥٧ %
العربية لأعمال التطهير " أراديس "	٤٠,٠٠ %
أشجار سيتى للتنمية والتطوير	٤٠,٠٠ %
العربية للوساطة في التأمين	٢٥,٠٠ %
المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات	٣٢,٧٥ %
مستشفى مصر الدولي	٢٤,٣٠ %
أرضك للتنمية والإستثمار العقاري	٢٥,٥١ %

٢- ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المجمعة والتي يتم إتباعها بثبات إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك:

أ - أسس إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م.
وقد كان يتم إعداد القوائم الماليه المجمعة للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم الماليه للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادره من البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨م واعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩م وبناءا على صدور تعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم الماليه للبنوك بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م فقد قامت الاداره بتعديل بعض السياسات المحاسبيه لتتماشى مع تلك التعليمات .

التجميع

أ/١ الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلكها البنك بطريقة مباشرأو غير مباشر للقدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية والقدرة على السيطرة عليها وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت .

- الشركات التابعة هي المنشآت (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة) التى يمتلك البنك القدرة علي التحكم في سياساتها المالية التشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالى عند تقييم ما إذا كان البنك القدرة علي السيطرة المنشآت الأخرى .

- ويتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذى تنتقل فيه السيطرة الي البنك كما يتم استبعادها من التجميع من التاريخ الذى تنتهي فيه السيطرة .

- يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة للأصول المقدمة وأدوات حقوق الملكية المصدرة والالتزامات المتكبدة أو المقبولة في تاريخ التبادل ، مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس الأصول المقتناة القابلة للتحديد والالتزامات وكذلك الالتزامات المحتملة المقبولة وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتسجل الزيادة في تكلفة الاقتناء البنك في صافي الأصول المقتناة القابلة للتحديد علي أنها شهرة ، وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لصافي الأصول المقتناة القابلة للتحديد للشركة المقتناة ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل .

- عند التجميع يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات البنك واستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلاً علي وجود اضمحلال في قيمة الأصل المحول . ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للبنك .

أ / ٢ المعاملات مع أصحاب الحقوق غير المسيطرة

تعتبر مجموعة المعاملات مع أصحاب الحقوق غير المسيطرة علي انها معاملات مع أطراف خارج المجموعة . ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن البيع الي الحقوق غير المسيطرة وذلك في قائمة الدخل . وينتج عن عمليات الشراء من الحقوق غير المسيطرة شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهم المقتناة والقيمة الدفترية لصافي الأصول للشركة التابعة .

أ / ٣ الشركات الشقيقة

هي الشركات التي يمتلكها البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة و تمثل نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% من حقوق التصويت.

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء أو أدوات حقوق ملكية مصدرة أو التزامات تكبدها البنك أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

تتم المحاسبة عن الاستثمارات في شركات شقيقة بالقوائم المالية المجمعة باستخدام طريقة حقوق الملكية. وفقا لطريقة حقوق الملكية يتم إثبات الاستثمار فى أى شركة شقيقة مبدئياً بالتكلفة، ثم يتم زيادة أو تخفيض رصيد الاستثمار لإثبات نصيب الشركة من أرباح أو خسائر الشركة المستثمر فيها بعد الاقتناء، و يتم إثبات نصيب الشركة فى أرباح أو خسائر الشركة المستثمر فيها ضمن أرباح أو خسائر الشركة، و يتم خفض رصيد الاستثمار بقيمة توزيعات الأرباح التى يتم الحصول عليها من الشركة المستثمر .

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

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.

ج - عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية المجمعة للبنك بالجنيه المصرى وهو عملة العرض للبنك .

الدولار= ٣٠,٨٩٣٤ جم في نهاية سبتمبر ٢٠٢٣م والدولار= ٢٤,٧٤٣٤ جم في نهاية ديسمبر ٢٠٢٢م.

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

د - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

، وتمسك حسابات البنك بالجنيه المصرى وتثبت المعاملات بالعملات الاخرى خلال السنة على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الاخرى في نهاية السنة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالارباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم بالبنود التالية :

- صافي دخل المتاجرة (بالنسبة للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة) .
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى (بالنسبة لباقي البنود).
- بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات فى أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر .

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

و - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية : أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، التوظيفات مع العملاء (مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء)، وأصول مالية بالتكلفة المستهلكة ، وأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

تصنيف الاصول الماليه والالتزامات الماليه :

يتم تصنيف الاصول الماليه طبقا لنموذج الأعمال الذى تدار به تلك الاصول الماليه وتدفقاتها النقديه التعاقديه.
ويتم قياس الاصل المالى بالتكلفه المستهلكه إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر :

- يتم الاحتفاظ بالاصل ضمن نموذج عمل بهدف الاحتفاظ بالاصول لتحصيل تدفقات نقديه تعاقدية .
- ينشأ عن الشروط التعاقديه للأصول الماليه تدفقات نقديه فى تواريخ محدده والتى تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد.

ويتم قياس أدوات الدين بالقيمه العادله من خلال بنود الدخل الشامل الاخر فقط فى حال إستوفت الشرطيين التاليين ولم تقاس بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقديه التعاقديه وبيع الاصول الماليه .
- ينشأ عن شرط التعاقديه للأصول الماليه تدفقات نقديه فى تواريخ محدده والتى تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد.

عند الاعتراف الاولى بالإستثمار فى الاسهم غير المحتفظ بها للمتاجره ، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعه قياس التغيرات اللاحقه فى القيمه العادله ضمن بنود الدخل الشامل الأخر ، يتم إجراء هذا الإختيار على اساس كل استثمار على حده.
يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.
بالإضافة إلى ذلك عند الاعتراف الأولي يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعه أصلا ماليا يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفه المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافا لذلك.

تقييم نموذج العمل:

يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة ، تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات العوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول .
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك .
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر .
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل ومع ذلك لايتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

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

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والعوائد:

لأغراض هذا التقييم يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي يتم تعريف العائد على أنه المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الائتمان الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والعائد فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

٣ – الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية : أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، التوظيفات للعملاء (مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء)، واستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ، واستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

١/٣ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداه مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أي أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

- وتشتمل هذه المجموعة على أصول مالية بغرض المتاجرة والمشتقات المالية.
- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءًا من محفظة أدوات مالية محددة تضم أصولا و التزامات مالية أخرى يتم إدارتها معًا وتتسم بنمط الحصول على أرباح فعلية حديثة من التعامل عليها في الأجل القصير أو كانت عبارة عن مشتقات مالية غير مخصصة وفعالة كأدوات تغطية.

٢/٣ مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء

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

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.
- الأصول التي قام البنك بتبويبها على أنها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر عند الاعتراف الأولي بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

٣/٣ الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

تمثل الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاخر إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة باستثناء حالات الضرورة .

٤/٣ الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر

تمثل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذى يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.
يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف أخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .
يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر وبالتكلفة المستهلكة للاستثمارات بالتكلفة المستهلكة .

يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التى سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .
تم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الاخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر الذى يسرى عليه تعريف – المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر إلى مجموعة الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة – وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

- في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذى له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار بالتكلفة المستهلكة بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

- في حالة الأصل المالي الذى ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.
إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .
في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفتري للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

- السياسة المالية المطبقة

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

١- الأصول المالية بالتكلفه المستهلكة:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد.
البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الوارده في المعيار المتمثلة في:
- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.
- أقل مبيعات من حيث الدور ية والقيمة.
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

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

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.
مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

٣- الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طر يق البيع.
هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال :

- هيكله مجموعه من الانشطه مصممه لاستخراج مخرجات محدده
- يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات – انشطه – مخرجات)
- يمكن ان يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج اعمال فرعيه.

- المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.
وتعرض بنود اتفاقيات شراء أوراق حكومية مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أوراق حكومية مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أوراق حكومية .

- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى . ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أياً مما يلي :

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

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة . ويقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة . ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى .

١- تغطية القيمة العادلة

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

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

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة الى " صافي دخل المتاجرة " .

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار سنة حتى الاستحقاق . وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها .

٢- تغطية التدفقات النقدية

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

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية الى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات الى " 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 ، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور الى قائمة الدخل .

٣- تغطية صافي الاستثمار

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

٤- المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

- إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد المشاركات والمضاربات والمرابحات والإيرادات المشابهة " أو " تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

وعند تصنيف التوظيفات (المشاركات والمرابحات والمضاربات) بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة يتم إيقاف إثبات العائد الخاص بها كإيراد .

- إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة عمليات التوظيف أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالتوظيفات أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.
ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على التوظيفات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه التوظيفات وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على التوظيف ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك لعملية التوظيف يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .
ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج التوظيفات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من التمويل أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين أخرين .
ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف أخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الاخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداة الخدمة وكذا كافة الشروط الواردة بالفقرة (١٩) من معيار المحاسبة المصرى رقم (١١). ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة التي يتم أداء الخدمة فيها .

- إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها وذلك عندما يتم إعلان هذه الأرباح بواسطة الجمعية العامة للجهة المستثمر فيها.

- اضمحلال الاصول

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

المرحلة الاولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا
تتضمن المرحلة الأولى الاصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أوالتي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا.
بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا وتحتسب العوائد على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان) خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

المرحلة الثانية: خسارة الائتمان المتوقعة على مدي الحياة – مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان
تتضمن المرحلة الثانيه الاصول الماليه التى بها زياده جوهريه فى مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى ولكن لايوجد دليل موضوعى على اضمحلال القيمه ، يتم الاعتراف بخسائر إئتمان متوقعه على مدة الحياه لتلك الاصول ولكن يستمر إحتساب العوائد على إجمالى القيمه الدفتريه للاصول ، خساره الائتمان المتوقعه على مدى الحياه هى الخسائر الائتمانيه المتوقعه الناتجه من جميع حالات الاخفاق الممكنه على مدى العمر المتوقع للأداه الماليه.

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

تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر إئتمان متوقعة على مدى الحياة.

- **السياسة المالية**

يقوم البنك بمراجعة كافة أصوله الماليه فيما عدا الاصول الماليه التى يتم قياسها بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال فى قيمتها كما هو موضح ادناه.

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

- المرحلة الاولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢شهر.
- المرحلة الثانية : الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
- المرحلة الثالثة : الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدي حياة الاصلعلى أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

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

- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.
- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

- **الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:**

يعتبر البنك أن الاداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في خطر الائتمان عند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد.

- **المعايير الكمية:**

عند زيادة احتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي للأداة من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولي وذلك وفقا لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

- **المعايير النوعية:**

تمويلات التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه العميل واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم العميل بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للعميل.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب العميل.
- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للعميل.

تمويلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

إذا كان العميل على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:
- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهر ية في النشاط والظر وف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها العميل.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه العميل
- تغييرات سلبية جوهر ية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للعميل
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / التمويلات التجارية.

التوقف عن السداد:

تدرج تمويلات وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٣٠) يوم على الأكثر و وجود مستحقات تساوي او تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة.

الترقي بين المراحل (١ ، ٢ ، ٣)

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

لا يتم نقل الاصل المالي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالي والعوائد.

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشر وط التالية:

استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة،

الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهر .

- **الاستثمارات العقارية**

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

- **الأصول غير الملموسة**

١- الشهرة

تتمثل الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة أو دمجها فى الزيادة فى تكافة تجميع الاعمال عن حصة البنك فى القيمة العادلة لأصول والتزامات المنشأة المستحوذ عليها بما فى ذلك الالتزامات المحتملة القابلة للتحديد التى تفى بشروط الاعتراف وذلك فى تاريخ الاستحواذ ، ويتم اختبار الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠ % سنوياً أو بالاضمحلال فى قيمتها أيهما أكبر.

٢- برامج الحساب الآلي

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

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

ويتم استهلاك تكلفة برامج الحساب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات .

- الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار 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 الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الاخرى .

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

المباني والإنشاءات	٥٠ سنة
تحسينات عقارات مستأجرة	٥٠ سنة أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكتبي وخزائن	١٠ سنوات
آلات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف	٥ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٥ سنوات

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

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

- اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

- **الإيجارات**

تعتبر كافة عقود للايجار التى يكون البنك طرفاً فيها عقود أيجار تشغيلى ويتم معالجتها كما يلى :

١- الاستئجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب عقود الايجار التشغيلى مخصوماً منه أية خصومات يتم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات فى قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

٢- التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في المركز المالى وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار مخصوماً منه أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

- **النقدية وما في حكمها**

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء وتتضمن النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأوراق حكومية .

- **المخصصات الاخرى**

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

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

ويتم رد المخصصات التي انتفي الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.
ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالى باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

- **عقود الضمانات المالية**

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لتمويلات أو حسابات جارية مدينة مقدمة لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك .

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ المركز المالى أيهما أعلى ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

– مزايا العاملين

بالنسبة لنظم الاشتراك المحدد فإنها عبارة عن لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بسداد اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة ولا يكون على البنك التزام قانونى أو حكمى لسداد مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن المشأة المتلقية لتلك لتلك الاشتراكات تحتفظ بأصول كافية لسداد مزايا العاملين الناتجة عن خدمتهم فى الفترات الجارية والسابقة .

وبالنسبة لنظم الاشتراك المحدد يتم سداد اشتراكات الى لوائح تأمينية للمعاشات المقررة للعاملين بالقطاع الخاص على أساس تعاقد إجبارى أو إختيارى ولا ينشأ على البنك أى التزامات إضافية بخلاف الاشتراكات الواجب سدادها ، ويتم الاعتراف بالاشتراكات المستحقة لنظم الاشتراك المحدد ضمن مصروفات مزايا العاملين إذا قام العاملين بتقديم خدمة تعطيهم الحق فى تلك الاشتراكات .

- ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالى بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالى .

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

- التمويل

يتم الاعتراف بالتمويلات التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على التمويل ، ويقاس التمويل لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة التمويل باستخدام طريقة العائد الفعلي .

- رأس المال

١- تكلفة رأس المال

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

٢- توزيعات الأرباح

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

- أنشطة الأمانة

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

- أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريًا لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في العام الحالي .

- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة للأنشطة التي يزاولها إلي مخاطر ماليه متنوعة وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعه من المخاطر مجتمعه معا ولذلك يهدف البنك إلي تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد ولذا تقليل الآثار السلبية المحتملة علي الأداء المالي للبنك ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الاخرى ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الاخرى.

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

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

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

١- تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءا من مجلس الإدارة ووصولا 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.

فئات المخاطر :

أ- خطر الائتمان : (بما في ذلك خطر البلد) يمثل خطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو الجهات السيادية من مصدرى 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 التركز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخفاق مرتفعة.

ب- خطر السوق : يمثل خطر الخسائر الناجمة عن التغير في أسعار السوق وأسعار العائد .

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

د- خطر أسعار العائد وأسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك : يمثل المخاطر الناجمة عن الخسائر أو الانخفاض المتبقي في قيمة أصول البنك - سواء المدرجة بقائمة المركز المالى أو خارجها - والناشئة عن التغيرات في أسعار العائد أو أسعار الصرف .وتنشأ مخاطر أسعار العائد أو أسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك عن الأنشطة التجار ية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات) .

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

ويقوم البنك بتخصيص موارد كبيرة لكي يتمكن من الاستمرار فى 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.

وجدير بالذكر إن قسم المخاطر مستقل عن جميع كيانات البنك التشغيلية ويتبع مباشرة الإدارة العامة ويتمثل دوره في المساهمة في تطوير وزيادة ربحية البنك عن طريق التأكد من أن إطار عمل إدارة المخاطر المعمول به هو إطار فعّال وقوى ويعمل بالقسم فر يق عمل متنو ع ومتخصص في كيفية إدارة خطر الائتمان وخطر السوق من خلال آليات التشغيل.
وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:
- يقوم بتوصيف واعتماد الأساليب المستخدمة لتحليل وتقييم واعتماد ومتابعة مخاطر الائتمان ومخاطر البلدان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل كما أنه يقوم بإجراء مراجعة دقيقة للاستراتيجيات التجار ية في المجالات العالية الخطورة ويسعى بشكل دؤوب على تحسين التنبؤ بمثل هذه المخاطر وإدارتها.

- يساهم في إجراء تقييم مستقل عن طر يق تحليل المعاملات التي تتضمن مخاطر ائتمان وعن طر يق تقديم المشورة فيما يخص المعاملات التي يقترحها مديري المبيعات.

- يقوم بوضع إطار لكافة المخاطر التشغيلية للبنك.

ستقوم وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية بتقييم وإدارة أنواع المخاطر الأخرى الأساسية وهى تحديدا مخاطرعدم توفر السيولة اللازمة والمخاطر المرتبطة باختلال توازن هيكل الميزانية العمومية (نتيجة تغيرات أسعار العائد أو أسعار الصرف أو نتيجة عدم توافر سيولة كافية) وكذلك تمويل البنك طويل الأجل ، وإدارة متطلبات رأس المال وهيكل رأس المال .
تختص إدارة الشؤون القانونية الداخلية بالبنك بإدارة المخاطر القانونية بينما تختص إدارة الالتزام بإدارة مخاطر الالتزام .
ويعتبر قسم المخاطر مسؤولا بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطر وتحديد الأسس والسياسات اللازمة ، كما تشارك وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية فى هذه المسؤولية في بعض المجالات الخاصة .
وتتولى لجنة المخاطر بالبنك مهمة مراجعة ومناقشة الخطوات الأساسية لإدارة المخاطر البنكية الجوهرية وتجتمع ثلاثة أشهر على الأقل .
وأخيرا يقوم من فر يق المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك .

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

- قياس خطر الائتمان

التوظيفات والتسهيلات للعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالتوظيفات والتسهيلات للعملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :

* احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
* المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) .
* خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصرى رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالى (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/٣) .
يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم وقد تم تقسيم عملاء البنك الى أربع فئات للجدارة ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر على سبيل المثال بالنسبة للتمويل يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية وبالنسبة للارتباطات يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الى المبالغ الاخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر إن حدث .

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والإذون الاخرى

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

- سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل عميل أو مجموعة عملاء ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى العميل / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي عميل بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالى ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

* الرهن العقاري .
* رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
* رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد التمويل الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الاخرى .
وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الاخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالتوظيف . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من التمويل المباشر .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح التوظيف 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 .

- سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة التمويل والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالى لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في الجدارة الائتمانية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصرى .

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الوارد في المركز المالى في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالى المتعلقة بالتوظيف والتسهيلات والخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك .

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

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

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالى على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

ويتم تكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

- نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح أ/١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصرى . ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصرى . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصرى عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (٢٨/أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

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

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

- الاستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال الفترة الحالية بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلي :

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية بالألف جنيه مصرى
	-
الإجمالى	-

يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الاخرى بالمركز المالي ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عملياً .

- تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر عمليات التوظيف و الاستثمار
القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر عمليات التوظيف و الاستثمار للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في أخر الفترة المالية الحالية وعند إعداد هذا الجدول تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م **(بالألف جنيه مصرى)**

	جمهورية مصر العربية	أوروبا	دول الخليج العربي	دول أخرى	الإجمالي
مشاركات ومرابحات ومضاربات البنوك :	٦٣,٩٠٧	-	-	-	٦٣,٩٠٧
مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء:	١٢,٦٠٨,٩٣٠	-	-	-	١٢,٦٠٨,٩٣٠
استثمارات مالية :					
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٩,٥١٩,٧٧٥	١,٣٥٤,٠٦٤	١,٦٩٦,٦٦٥	١,٦٠٢,٥٤٦	٣٤,١٧٣,٠٥٠
- بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٢١٩,٤٨٧	-	١٧٤,٣٩٤	-	٣٩٣,٨٨١
- بالتكلفة المستهلكة	٥٩,١٤٥,١٩٥	-	٢,٧٩٩,٦١٣	٢٤٨,١٤٠	٦٢,١٩٢,٩٤٨
أصول أخرى	٥,٩٧٢,٠٦١	١,٦٨٢	٤٩,٦٩١	-	٦,٠٢٣,٤٣٤
الإجمالي في نهاية الفترة الحالية	**١٠٧,٥٢٩,٣٥٥**	**١,٣٥٥,٧٤٦**	**٤,٧٢٠,٣٦٣**	**١,٨٥٠,٦٨٦**	**١١٥,٤٥٦,١٥٠**
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	١٠٥,٨٩٢,٥٦٤	١,٣٢٠,٦٤٣	٣,٤٧٣,١١٧	٢,٣٣٣,٣٦٣	١١٣,٠١٩,٦٨٧

- 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 والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية . ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

أ/٩ قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر عمليات التوظيف والاستثمار للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م **(بالألف جنيه مصرى)**

	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	افراد	الإجمالي
مشاركات ومرابحات ومضاربات البنوك	٦٣,٩٠٧	-	-	-	-	-	-	٦٣,٩٠٧
مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء	٦٦٤,٥٣٣	٣,٠٧٩,٩٤٩	٢,٠٤٤,٢٧٥	١,٠٠٩,٩٧٠	-	٢,٩٤٦,٣٧٩	٢,٨٦٣,٨٢٤	١٢,٦٠٨,٩٣٠
استثمارات مالية :								
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١,٣٤٦,٤٦٠	١,٧٥٦,٤٥٦	١,٩٠٣,١٦٤	٢٨٠,٥٥٢	٢٦,٤٣٨,٥١٨	٢,٤٤٧,٩٠٠	-	٣٤,١٧٣,٠٥٠
- بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	-	-	-	-	-	٣٩٣,٨٨١	-	٣٩٣,٨٨١
- بالتكلفة المستهلكة	-	-	-	-	٦٢,١٩٢,٩٤٨	-	-	٦٢,١٩٢,٩٤٨
أصول أخرى	٤,٥١٨,٨٨٢	-	١,٥٠٤,٥٥٢	-	-	-	-	٦,٠٢٣,٤٣٤
الإجمالي في نهاية الفترة الحالية	٦,٥٩٣,٧٨٢	٤,٨٣٦,٤٠٥	٥,٤٥١,٩٩١	١,٢٩٠,٥٢٢	٨٨,٦٣١,٤٦٦	٥,٧٨٨,١٦٠	٢,٨٦٣,٨٢٤	١١٥,٤٥٦,١٥٠
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	٥,٩٦٤,٣٣١	٦,٩٦٨,٩٨٥	٤,١٣٩,٨٣٢	١,٠٩٠,١٢٠	٨٦,٨٠٦,٢٠٦	٥,٨٠١,٤٣٣	٢,٢٤٨,٧٨٠	١١٣,٠١٩,٦٨٧

- خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً .

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م **(بالألف جنيه مصرى)**

	جنيه مصرى	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٦,١٢٦,٣١٣	٦,٧١٧,٤٣٦	١١٠,٢٨٣	٢٧,١٢١	٤٨,٤٨٥	١٣,٠٢٩,٦٣٨
أرصدة لدى البنوك	٨,٨٦٧,٦٧٧	٢٦,٢٩٤,٠٧٠	١,٧٤٢,٥٤٨	٢٢٨,١٥٢	٢,٤٩٢,٠٦٧	٣٩,٦٢٤,٥١٤
مشاركات ومرابحات ومضاربات البنوك	-	٦٣,٩٠٧	-	-	-	٦٣,٩٠٧
مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء	٩,٨٠٩,٣٥٦	٢,٥٥٩,٤١٢	٢٤٠,١٦٢	-	-	١٢,٦٠٨,٩٣٠
استثمارات مالية :				-		
بالقيمه العادله من خلال الدخل الشامل	٢٦,١٠٥,٩٥٢	٦,٨٥٠,٣٨٥	١,٠٧٣,١٢٠	-	١٤٣,٥٩٣	٣٤,١٧٣,٠٥٠
بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر	٢١٩,٤٨٧	-	-	-	١٧٤,٣٩٤	٣٩٣,٨٨١
بالتكلفه المستهلكه	٢٩,٠٣٤,٧٤٢	٣٣,١٥٨,٢٠٦	-	-	-	٦٢,١٩٢,٩٤٨
أصول مالية أخرى	٥,٨٠٤,٥٩٣	٢١٥,٢٧٥	٥٥١	٩١٧	٢,٠٩٨	٦,٠٢٣,٤٣٤
إجمالي الأصول المالية	٨٥,٩٦٨,١٢٠	٧٥,٨٥٨,٦٩١	٣,١٦٦,٦٦٤	٢٥٦,١٩٠	٢,٨٦٠,٦٣٧	١٦٨,١١٠,٣٠٢

	جنيه مصرى	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٣٢,٣٠٧	٩,٠٣٣,٨٠٢	١,٣٠٥,٣٠٤	٧	١٢٧,٩٨١	١١,٢٩٩,٤٠١
الأوعية الادخارية	٧٤,١٥٦,٢٥٥	٥١,٢٠٩,٣١٦	١,٧٧٠,٤٧٦	٢٥٤,٦٣٦	٢,٦٤٣,٠٣٥	١٣٠,٠٣٣,٧١٨
التزامات مالية أخرى	٤,٥٢٨,٧٠٨	٦٠٧,٧٣٧	١٥,٣٣٣	٢,٤٢٨	٢٣,٩٧٩	٥,١٧٨,١٨٥
إجمالي الالتزامات المالية	٧٩,٥١٧,٢٧٠	٦٠,٨٥٠,٨٥٥	٣,٠٩١,١١٣	٢٥٧,٠٧١	٢,٧٩٤,٩٩٥	١٤٦,٥١١,٣٠٤
صافي المركز المالى	٦,٤٥٠,٨٥٠	١٥,٠٠٧,٨٣٦	٧٥,٥٥١	(٨٨١)	٦٥,٦٤٢	٢١,٥٩٨,٩٩٨
ارتباطات متعلقة بالتوظيف	١,٢٠٧,٦٣٤	١,٨٦٢,٠٦٢	٧,٥٢١	-	٢,٥٠٤	٣,٠٧٩,٧٢١
في نهاية سنة المقارنة						
اجمالى الأصول المالية	٩١,٤٩٨,٨٥٥	٥٤,٤٤٢,٧٧١	١,٤٧٤,٥٢٠	٢٠٤,٨٥٢	٢,١٢٦,١١٦	١٤٩,٧٤٧,١١٤
اجمالى الالتزامات المالية	٨٣,٧٥٨,٤٥١	٤٢,٢٧٠,٤١١	١,٣٨٦,٨٩٢	٢٠٩,٩٦٧	٢,١٤٨,٢٨٦	١٢٩,٧٧٤,٠٠٧
صافي المركز المالي	٧,٧٤٠,٤٠٤	١٢,١٧٢,٣٦٠	٨٧,٦٢٨	(٥,١١٥)	(٢٢,١٧٠)	١٩,٩٧٣,١٠٧

مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room) :

- تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية .
- تنفيذ توصيات لجنة الأصول والالتزامات التى تمت الموافقة عليها وعرض تقارير بمدى التقدم فى تنفيذ تلك التوصيات .
- التنسيق مع وحدة إدارة الأصول والالتزامات فيما يتعلق بالتحوط الطبيعى ضد المخاطر التى قد تنشأ عن معاملات خاصة وبما يتفق مع السياسة والتوصيات المعتمدة للجنة إدارة الأصول والالتزامات .
- المسئولية عن إدارة السيولة على المدى القصير .
- إعداد تقارير دورية بأى مستجدات عن موقف الأسواق وتوجيه النظر لأى اختناقات فى السيولة .
- إبلاغ وحدة إدارة الأصول والالتزامات بالاحتياجات التمويلية لمعالجة فجوة السيولة .

* منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر العائد

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بمعرفة وحدة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة لقطاع الخزانة بالبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكرتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقررها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطور وعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

- البت في الحدود المقبولة لأغراض تحليل الحساسية.
- مراجعة الافتراضات المستخدمة فى تحديد وقياس المخاطر والتحقق من صحتها واعتمادها.
- استعراض مخاطر وفجوات أسعار العائد وموقف الحساسية بالبنك والواردة بتقارير وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU).
- تقييم وتعديل واعتماد التوصيات المقترحة لتعديل الفجوات -إن وجدت- بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

- توثيق سياسة إدارة المخاطر كما تم إقرارها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات والحفاظ عليها.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار.
- إعداد تقارير بالقيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- تقديم توصيات لتعديل الفجوات بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم فى تطبيق تلك القرارات.

- خطر تقلبات سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة ، ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك.

هدف البنك من إدارة خطر أسعار العائد :

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطر هيكل أسعار العائد إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمه المخاطر المتبقية الناجمة عن أسعار العائد في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات.

ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغير فى صافى القيمة الحالية لمراكز أسعار العائد الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١ % بمنحنى سعر العائد وتتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة .

- 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 عمليات التوظيف .

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الشئون المالية بالبنك ما يلي :

* يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند منحها للعملاء ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
* الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
* مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
* إدارة التركز وبيان استحقاقات عمليات التوظيف .

هدف البنك من إدارة السيولة

يهدف البنك لتمويل أنشطته على أساس أفضل الأسعار الممكنة في ظل الظر وف الطبيعية، ولضمان قدرته على الوفاء بالتزاماته في حالة حدوث أزمة .وسعيا نحو تحقيق هذه الغاية يتبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة :

- إدارة السيولة فى المدى القصير وفقا للإطار الرقابى.
- تنويع مصادر التمويل.
- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية :

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره علي مدار الزمن.
- متابعة تنويع مصادر التمويل .
- تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل .

يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود التى تظهر بقائمة المركز المالي البنك وخارجها حسب نوع عملة وآجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود وتتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العميل التاريخية (كما فى حالة حسابات الاستثمار) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي(كما فى حالة حقوق المساهمين) .

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .

وتقوم إدارة التوظيف المحلى أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات عمليات التوظيف ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الشئون المالية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمناطق الجغرافية ، والمصادر ، والمنتجات والآجال .

- ادارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية والاحكام الشرعية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك .
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الاخرى 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 المصرى في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصرى على أساس ربع سنوي

ويطلب البنك المركزي المصرى أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصرى حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥٠ % ، ويبلغ الحد الادنى لمعيار كفاية رأس المال بعد اضافة متطلبات الدعامة التحوطية والبنوك ذات الاهمية النظامية المحلية ١٢,٥٠ % وذلك من بداية يناير ٢٠١٩م .

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

وقد تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولي وذلك طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتار يخ ١٥ فبراير ٢٠١٧.

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لرصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة فى المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، و التوظيفات / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥ % من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية من الاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة .

ويراعى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد التمويلات – الودائع - المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠ % مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالى بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بازل II بناءاً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتار يخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتى أصدرت فى ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢.

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين

ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية الفترة المالية :

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م ألف جنيه مصرى
الشريحة الأولى (رأس المال الاساسى و الاضافى):		
رأس المال المصدر والمدفوع	٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩
أسهم خزينة (-)	(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)
الاحتياطيات " قانونى (عام) & رأسمالى "	٢,٣٩٢,٩٢٣	١,٩٣٩,٧٠٧
احتياطى مخاطر العام	١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣
الأرباح المحتجزة	٨,٩٩٤,٧٩٦	٦,٥٥٠,٣٥٤
الأرباح المرحلية ربع السنوية / السنوية	٢,١٧٦,٧٥١	١,٤٦٧,٦٠٩
حقوق الأقلية	٤,٩٣٣	٥,١٨٥
إجمالى الاستبعادات من رأس المال الأساسى المستمر Common Equity	(١,٦٧٨,٦٢٣)	(١,٥٩٠,٦٥٠)
اجمالى رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية	٣,٤٠٢,٩٢٥	٣,٢١٤,٩٢٤
اجمالى رأس المال الاساسى و الاضافى	٢١,١١٠,٤٧٥	١٧,٤٠٣,٨٩٩
الشريحة الثانية (رأس المال المساند):		
٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة	٦٧٥,٦٨٦	٦٤٢,٤٥٠
رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة فى المرحلة الأولى	٣٥٩,٨٢٤	٢٧٦,٧٨٨
اجمالى رأس المال المساند	١,٠٣٥,٥١٠	٩١٩,٢٣٨
إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (اجمالى رأس المال)	٢٢,١٤٥,٩٨٥	١٨,٣٢٣,١٣٧
الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر :		
إجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل	٩٦,٨١٩,٨٣٨	٦٣,١٧٠,١٣٢
إجمالى القاعدة الرأسمالية / إجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل	**% ٢٢,٨٧**	% ٢٩,٠١

وافق البنك المركزى المصرى فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥م على التعليمات الرقابية لقياس الخاصة بالرافعة المالية مع إلزام البنوك بالحد الأدنى لتلك النسبة (٣%) على أساس ربع سنوى وذلك على النحو التالى :
كنسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥م وحتى عام ٢٠١٧م.
كنسبة ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨م .
كما أوجب عن الإفصاح عن النسبة ومكوناتها (بسطاً ومقاماً) بالقوائم المالية المنشورة أسوةً بما يجرى عليه حالياً فيما يخص المعيار المعتمد على المخاطر (CAR) .
ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :
مكونات البسط يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المعتمد على المخاطر (CAR).
مكونات المقام يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية – وفقاً للقوائم المالية - وهو ما يطلق علية "تعرضات البنك" .
النسبة يجب ألا تقل نسبة الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية (بعد الاستبعادات) الى إجمالى تعرضات البنك عن (٣ %).

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م ألف جنيه مصرى
أولا : بسط النسبة		
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات	٢١,١١٠,٤٧٥	١٧,٤٠٣,٨٩٩
ثانيا : مقام النسبة		
إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	١٦٩,٧٨٢,٤٢٣	١٥٠,٤٣٠,٦٢٨
التعرضات خارج الميزانية	٤,٥٣٥,٨٤٣	٣,٠٦٠,٣١٩
إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية	١٧٤,٣١٨,٢٦٦	١٥٣,٤٩٠,٩٤٧
نسبة الرافعة المالية %	% ١٢,١١	% ١١,٣٤

- **التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :**

أ- خسائر الاضمحلال في مشاركات ومرابحات ومضاربات

يراجع البنك محفظة مشاركات ومرابحات ومضاربات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل ، ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المرابحات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المرابحة الواحدة في تلك المحفظة , وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من عملاء التوظيف على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر عمليات التوظيف و الاستثمار في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

ب- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

ج- القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب التقييم وعندما يتم استخدام هذه الأساليب مثل النماذج لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دوريا بواسطة أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التى قامت بأعدادها .وتعتمد نتائج التقييم العادلة الى حد ما على الخبرة .

د- أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة :

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع أدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند" صافى الدخل من المتاجرة " كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة ببنود الدخل الشامل الأخر ضمن " احتياطي القيمة العادلة " وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقا للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية " أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة " فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية "فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة " طريقة التدفقات النقدية المخصومة ، طريقة مضاعفات القيمة " وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل ضمن " احتياطي القيمة العادلة " وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة او القيمة الأسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

يقوم مصرفنا بالعمل وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناء علي مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

-المستوي الأول:

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

-المستوي الثانى:

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

-المستوي الثالث:

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

- تمويلات وتسهيلات مع العملاء

تظهر التمويلات والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة .

- أرصدة لدى البنوك

تظهر أرصدة لدى البنوك بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة .

- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات وتواريخ الاستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد كادوات دين بالتكلفة المستهلكة " ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ".

- الأوعية الادخارية وشهادات الإدخار

تظهر الأوعية الادخارية وشهادات الإدخار بالتكلفة .

٥ - التحليل القطاعي

- التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الاخرى . ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة عمليات التوظيف و الاستثمار والمشتقات المالية .

الاستثمار

ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع والمرابحات الشخصية والمرابحات العقارية .

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الاخرى كإدارة الأموال .

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

٦ - صافي الدخل من العائد و المبيعات

	٣٠ سبتمبر٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
عائد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة والمبيعات:		
البنك المركزى المصرى	٨٢٥,٩٣٥	١٧٥,٥٣٦
البنوك الأخرى	١,٣٥٧,١٨٠	٣٧٢,٣٦٣
العملاء	١,٤٥٦,٢٢٤	١,١٢٣,٣٢١
المجموع	٣,٦٣٩,٣٣٩	١,٦٧١,٢٢٠
عائد أدوات دين حكوميه	٧,٩٥٧,٢٨٣	٧,١٠٠,٨١٧
عائد أدوات دين غير حكوميه	١٧٣,٤٠٥	٨٥,٧٣٢
إجمالى عائد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة	١١,٧٧٠,٠٢٧	٨,٨٥٧,٧٦٩
المبيعات	٣,١٥٧,١٢٢	٢,٣٠٩,٦٢٠
إجمالى عائد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة والمبيعات	١٤,٩٢٧,١٤٩	١١,١٦٧,٣٨٩
تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة وتكلفة المبيعات:		
البنوك	(٣٥٨,١٧٣)	(١١٢,٤٩٢)
العملاء	(٧,٢٤٢,٧١٥)	(٥,٤٨٣,٤٧٠)
إجمالي تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة	(٧,٦٠٠,٨٨٨)	(٥,٥٩٥,٩٦٢)
تكلفة المبيعات	(٢,٣٠٩,٦٨٩)	(١,٧٢١,٨١١)
إجمالي تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة وتكلفة المبيعات	(٩,٩١٠,٥٧٧)	(٧,٣١٧,٧٧٣)
الصافي الدخل من العائد و المبيعات	٥,٠١٦,٥٧٢	٣,٨٤٩,٦١٦

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

	٣٠ سبتمبر٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف والاستثمار	٨٤,٣٠٧	٣١,٢٩٢
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات	١١,٦٦٤	٧,٩٢٦
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٣٣,٩٠٦	١٣,٦١٦
أتعاب أخرى	١٩١,٩٠٨	١٦٠,٣٦٩
الأجمالى	٣٢١,٧٨٥	٢١٣,٢٠٣

٨ - توزيعات الأرباح

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٧٦,٦٤٦	١٠١,٤٧١
بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٧,٢٣٠	٥,٣٤٥
الأجمالى	١٨٣,٨٧٦	١٠٦,٨١٦

٩ - صافي دخل المتاجرة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
عمليات النقد الأجنبي		
(خسائر) أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	(٤٢,٩٦٥)	١٨,٩٢٩
أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة	٦٠,١٦٥	٦٤,٠٥٥
أرباح ادوات حقوق الملكية	٤٩,٢٣٩	(٩,٧٩٦)
الأجمالى	٦٦,٤٣٩	٧٣,١٨٨

١٠ - (عبء) الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف و الاستثمار

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
نقدية وارصدة لدى البنك المركزى	(٤,٤٥٤)	(٤٥٠)
ارصدة لدى البنوك	(٢,٨٩٤)	٢,٣٠٢
ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(١٨,٨٢٩)	(٣,٠٠٥)
ادوات دين بالتكلفة المستهلكة	(١٠١,٣٤٧)	١٠,١٠٥
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	(١٩٣,٣٧١)	(٦١,٢٨٢)
مشاركات ومرابحات و مضاربات مع البنوك	(١,٧٠٣)	-
الأجمالى	(٣٢٢,٥٩٨)	(٥٢,٣٣٠)

١١ - مصروفات إدارية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	(٨٢٤,٧٦٩)	(٦٠٥,٢٧٨)
تأمينات اجتماعية	(٢٢,٣١٦)	(٢٠,٠٩٢)
تكلفة المعاشات		
تكلفة نظم الاشتراكات المحددة	(١٤,٠٨٣)	(١٤,٠٣١)
	(٨٦١,١٦٨)	(٦٣٩,٤٠١)
الإهلاك والإستهلاك	(٢١٢,٢٤٥)	(١٥١,٣٧٠)
مصروفات إدارية أخرى	(٦١٧,٠٩٤)	(٥١٩,٢٧٣)
الأجمالى	(١,٦٩٠,٥٠٧)	(١,٣١٠,٠٤٤)

١٢- إيرادات تشغيل أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	١,٥٤٢,٩٢٧	١,١١٦,٩٨٩
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	٦,١٤٠	٢,٩٣٢
(مصروف) إيجار تشغيلي	(١,٤٠٤)	(٩٢٧)
أخرى	١١٣,٠٣٣	١٠٥,٩٨٠
(عبء) مخصصات أخرى	(٣٤,٣٤٢)	(٢٠٧,٣٦٧)
الأجمالى	١,٦٢٦,٣٥٤	١,٠١٧,٦٠٧

١٣ – (مصروفات) ضرائب الدخل

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
ضرائب الدخل الحالية	(١,٢٣٠,٥٣٧)	(١,٢٨١,٤٨٠)
وتتمثل ضرائب الدخل الحالية في الأتى:		
ضرائب دخل جارية	(١,٤٤٥,٩٨٠)	(١,٣٩٨,٢٢٧)
إيرادات ضريبية مؤجلة	٢١٥,٤٤٣	١١٦,٧٤٧
الإجمالى	(١,٢٣٠,٥٣٧)	(١,٢٨١,٤٨٠)

وفيما يلى الموقف الضريبى :

اولاً: ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- تمت التسوية النهائية مع المركز الضريبي لكبار الممولين وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٨ م.
- بالنسبة لعام ٢٠١٩ تمت المحاسبة والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين وجاري اجراء التسوية النهائية للحصول على مخالصة نهائية عن العام .
- بالنسبة لأعوام ٢٠٢٠م-٢٠٢٢م تم تقديم الاقرار الضريبي وسداد الضريبة المستحقة من واقعه في المواعيد المحددة قانونا ولم يتم الفحص حتى تاريخه .

ثانياً : ضريبة كسب العمل

- تمت التسوية والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين وتم اجراء التسوية النهائية وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٩ م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢٠/١/١م حتى ٢٠٢٣/٠٩/٣٠م تم توريد الضريبة الشهرية المستحقة فى الموعد المحدد قانونا ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

ثالثاً : ضريبة الدمغة

- تمت التسوية والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين و تم اجراء التسوية النهائية وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠٢٠ م.
- بالنسبة للفترة من ٢٠٢١/١/١م وحتى ٢٠٢٣/٠٩/٣٠م فقد تم تقديم الإقرار الضريبى الربع سنوى في ميعاده وسداد الضريبة المستحقة من واقعه ولم يتم الفحص حتى تاريخه .

رابعاً : الضريبة العقارية

- تم سداد جميع الضرائب المستحقة على فروع ومقرات البنك حتى عام ٢٠٢٣ م ، وذلك وفقا للقانون رقم ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨ والمعمول به من ٢٠١٣/٧/١ .

بالنسبة لشركات للبنك

اولاً: ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

يتم إعداد الإقرار الضريبى وسداد الضريبة من واقع تلك الاقرارات وتقديمه فى المواعيد المحددة قانوناً.

ثانياً : ضريبة كسب العمل

- **يتم توريد الضريبة الشهرية المستحقة وتقديمها فى المواعيد المحددة قانوناً.**

ثالثاً : ضريبة الدمغة

- يتم إعداد الإقرار الضريبى وسداد الضريبة من واقع تلك الاقرارات وتقديمه فى المواعيد المحددة قانوناً.

رابعاً: الضريبة العقارية

- يتم إعداد الإقرار الضريبى وسداد الضريبة من واقع تلك الاقرارات وتقديمه فى المواعيد المحددة قانوناً.

خامسا : ضريبة المبيعات و القيمة المضافة

- يتم إعداد الإقرار الضريبى وسداد الضريبة من واقع تلك الاقرارات وتقديمه فى المواعيد المحددة قانوناً.

١٤ - نصيب السهم في الربح

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
صافي أرباح الفترة	٣,٧٨٦,٤٦٥	٢,٥٤٨,٥٣٣
حصة العاملين	(١٦٥,٠٠٠)	(١٣٥,٠٠٠)
مكافأة مجلس الإدارة	(١٨,٠٠٠)	(١٤,٢٥٠)
	٣,٦٠٣,٤٦٥	٢,٣٩٩,٢٨٣
المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة	٦٠٧,٤٧١	٦٠٧,٤٧١
نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)	٥,٩٣٢	٣,٩٥٠

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
نقدية	١,٨١٤,٥٣١	١,٤٤٢,٥٠٠
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	١١,٢٥٨,٢٠٨	١١,٢٠١,٤٤٥
يخصم :		
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والايرادات المقدمة	(٤٣,١٠١)	(٢٥,١٦٣)
الأجمالى	١٣,٠٢٩,٦٣٨	١٢,٦١٨,٧٨٢
أرصدة بدون عائد	٧,٢٤٧,٩٥٨	٨,٠١٩,٣١٤
أرصدة ذات عائد	٥,٧٨١,٦٨٠	٤,٥٩٩,٤٦٨
الأجمالى	١٣,٠٢٩,٦٣٨	١٢,٦١٨,٧٨٢

١٦- أرصدة لدى البنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
حسابات جارية	٩١٤,٣٢٦	٧٩٦,٥٩٨
ودائع(مضاربات)	٣٨,٨٠٩,٠٢٥	٢٣,٣٦٣,٧٣١
يخصم : الإيرادات المقدمة	(٩٢,٤٤٣)	(٤٨,٨٠٧)
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦,٣٩٤)	(٢,٨٧٧)
الإجمالى	٣٩,٦٢٤,٥١٤	٢٤,١٠٨,٦٤٥
البنك المركزى بخلاف نسبة الإحتياطي الإلزامي	٣,٥٦٦,٠٩٦	٢,٤٣٦,٩٣٦
بنوك محلية	٣٠,٩٣٠,٢٢٠	١٧,٩١٧,١٤٣
بنوك خارجية	٥,١٢٨,١٩٨	٣,٧٥٤,٥٦٦
الإجمالى	٣٩,٦٢٤,٥١٤	٢٤,١٠٨,٦٤٥
أرصدة بدون عائد	٣٨٤,٠٦٩	٢١٤,١٥٩
أرصدة ذات عائد	٣٩,٢٤٠,٤٤٥	٢٣,٨٩٤,٤٨٦
الإجمالى	٣٩,٦٢٤,٥١٤	٢٤,١٠٨,٦٤٥
أرصدة متداولة	٣٨,٧٤١,٦٢٥	٢٣,٨٩٥,٦٧٥
أرصدة غير متداولة	٨٨٢,٨٨٩	٢١٢,٩٧٠
الأجمالى	٣٩,٦٢٤,٥١٤	٢٤,١٠٨,٦٤٥

١٧ - مخزون

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
مخزون خامات	٥٨٥,٥٥٢	٤٥٥,٠٥٨
مخزون مستلزمات إنتاج وقطع غيار ووقود	٣٥٠,٢٧٥	٣١٠,٤٢٦
مخزون انتاج تام	٢٧٩,٣١٥	٩٤,٢٢٦
مخزون عقارى	٨٠٠,٠٠٠	٤٦,١٣٧
اعتمادات مستندية	٢٢٤,٣٣٥	٣١,٦٧٨
فروق تقييم ومخصص اضمحلال مخزون	(٨,٦٦٢)	(٣,٠٠٠)
الإجمالى	٢,٢٣٠,٨١٥	٩٣٤,٥٢٥

١٨- عملاء وأوراق قبض

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
عملاء	٣١٠,٧٢٤	٢٧٩,٩٤١
أوراق قبض	١١٦,٠٧٥	١٣٥,٤١٦
شيكات برسم تحصيل	٤٣٧,٣٢٣	٢٥٢,٤٢١
عملاء ضمان كمبيالات معززة	٤١,٦٠١	٣٧,٦٧٧
الاجـمـالـى	٩٠٥,٧٢٣	٧٠٥,٤٥٥
يخصم :		
مخصص إضمحلال العملاء	(٢٨,٧٧٧)	(١٩,٣٥٧)
الـصـافـى	٨٧٦,٩٤٦	٦٨٦,٠٩٨

١٩/أ- مشاركات ومرابحات ومضاربات مع البنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
اجمالى المشاركات و المضاربات والمرابحات مع البنوك	٦٥,٦١٠	-
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٧٠٣)	-
الإجمالى	٦٣,٩٠٧	-

يوضح الجدول التالى تصنيف المحفظة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م (بالألف جنيه مصرى)

	مرحلة (١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
	٦٥,٦١٠	١,٧٠٣
الإجمالي	٦٥,٦١٠	١,٧٠٣

١٩/ب - مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
تجزئة		
سيارات	٤٨١,٦١١	٤٥٦,٩٠٣
سلع معمرة و اخرى	٨٧٩,٢٤٧	٦٠٠,٣٢٥
عقارية	١,٢٤٠,٠٥٩	١,١٥٦,٩٢٩
موظفين	٥٠٠,٧٦٠	٢٩٤,٣٨١
اجمالى (١)	٣,١٠١,٦٧٧	٢,٥٠٨,٥٣٨
مؤسسات شاملا المرابحات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
شركات كبيرة و متوسطة	١٠,٦٩٧,٩٤٥	١٠,٤٢٥,١٦٠
شركات صغيرة	٩٦٣,٢٧٤	١,٢١٨,٤٧٠
شركات متناهية الصغر	٢٤,٣٦٠	٧١,٩١٧
اجمالى (٢)	١١,٦٨٥,٥٧٩	١١,٧١٥,٥٤٧
اجمالى المشاركات و المضاربات و والمرابحات للعملاء (١+٢)	١٤,٧٨٧,٢٥٦	١٤,٢٢٤,٠٨٥
يخصم : الإيرادات المقدمة	(١,٣٧٣,٤٦٢)	(١,٢٣٣,٧٢٩)
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٨٠٤,٨٦٤)	(٥٩١,٥٣٣)
الإجمالى	١٢,٦٠٨,٩٣٠	١٢,٣٩٨,٨٢٣

١٩/ب - مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء (تابع)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للمشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للأنواع :

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م		(بالألف جنيه مصرى)
	افراد فقط	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	الاجمالى
الرصيد أول السنة	٢٩,٩٦٦	٥٦١,٥٦٧	٥٩١,٥٣٣
عبء الاضمحلال خلال الفترة	٢٩,٥٢٢	٤٥٩,١٥٣	٤٨٨,٦٧٥
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	(٢٦٦)	(١٣,٣٨١)	(١٣,٦٤٧)
مخصص انتفي الغرض منه	(٢٦,٣٨٠)	(٢٦٥,٢٧٢)	(٢٩١,٦٥٢)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	٢٩,٩٥٥	٢٩,٩٥٥
الرصيد في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٣م	٣٢,٨٤٢	٧٧٢,٠٢٢	٨٠٤,٨٦٤

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م		(بالألف جنيه مصرى)
	افراد فقط	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	الاجمالى
الرصيد أول السنة	٥٥,١٦٨	٧٤٦,٥٧٧	٨٠١,٧٤٥
عبء الاضمحلال خلال السنة	٢٦,٠٤٢	١,١٩٨,٢٢٨	١,٢٢٤,٢٧٠
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(٨,٣٤٠)	(٦٣,٦٨٨)	(٧٢,٠٢٨)
مخصص انتفي الغرض منه	(٤٢,٩٠٤)	(١,٣٤٣,٥٥٤)	(١,٣٨٦,٤٥٨)
فروق تقييم	-	٢٤,٠٠٤	٢٤,٠٠٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٢٩,٩٦٦	٥٦١,٥٦٧	٥٩١,٥٣٣

٢٠ - استثمارات مالية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصري
٢٠/أ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
أدوات دين مدرجة في سوق الأوراق المالية – بالقيمة العادلة :		
اذون خزانة	٢٣,٢٠٩,٠٢٥	٢٤,٨٤١,٧٤٤
ادوات دين اخرى	٣,٣٤٢,١٠٩	٢,٤٤٧,٧٢٧
أدوات حقوق ملكية – بالقيمة العادلة :		
- مدرجة في سوق الأوراق المالية	١,١٢٧,٢٩١	٩٠٩,٣٦٧
- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية	٣,٢١٩,٨٣٩	٢,٦٤١,٥٢٦
وثائق صناديق استثمار :		
- مدرجة وغير مدرجة في سوق الأوراق المالية	٣,٢٧٤,٧٨٦	٢,٩٩٠,٨١٩
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (١)	٣٤,١٧٣,٠٥٠	٣٣,٨٣١,١٨٣
٢٠/ب - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر		
أدوات حقوق ملكية – بالقيمة العادلة :		
- مدرجة في سوق الأوراق المالية	٣٨٨,٣٨٦	١٤٤,٧٦٤
وثائق صناديق استثمار	٥,٤٩٥	١١٩,٦٨٩
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر (٢)	٣٩٣,٨٨١	٢٦٤,٤٥٣
٢٠/ج - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
أدوات دين :		
- مدرجة في سوق الأوراق المالية	١٩,٧٠٧,٦٢٦	١٥,٩٧٢,٧٣٨
أذون الخزانة	(٢٩٦,٢٠٦)	(٣٢٦,٦٠٠)
عوائد لم تستحق بعد	(٩٧,٧٥٢)	(٦٦,٥٧٧)
مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة	١٩,٣١٣,٦٦٨	١٥,٥٧٩,٥٦١
إجمالي (أ)		
- أدوات دين أخرى	٤٣,٠٤٥,٩٥٦	٤٥,٠٩٧,٤٥٣
- مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة	(١٦٦,٦٧٦)	(٦٣,٠٥٧)
إجمالي (ب)	٤٢,٨٧٩,٢٨٠	٤٥,٠٣٤,٣٩٦
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (أ + ب) (٣)	٦٢,١٩٢,٩٤٨	٦٠,٦١٣,٩٥٧
إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)	٩٦,٧٥٩,٨٧٩	٩٤,٧٠٩,٥٩٣

٢٠ - استثمارات مالية (تابع)

وفيما يلى تحليل أذون خزانة بكل محفظة مالية :

وتتمثل أذون خزانة في محفظة الاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم	١٠,٢٣٧,٦٥٩	٩,٤٨٨,٤٤٤
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم	٧,٩٩٥,٤٢٢	٥,١٢٨,٧٦٧
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم	٣,٦٧٧,٥٠٦	٨,٩٩١,٧٣٢
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم	٣,٢٠٦,٨٧٦	٢,٩١٩,٧٨٣
عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	(٣٨,٥٦٩)	(٤٠,٩٤١)
عوائد لم تستحق بعد	(١,٨٦٩,٨٦٩)	(١,٦٤٦,٠٤١)
إجمالي	٢٣,٢٠٩,٠٢٥	٢٤,٨٤١,٧٤٤

وتتمثل أذون خزانة في محفظة الاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم	٤٩١,٩٣١	٥٨٢,٣٤٣
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم	١٩,٢١٥,٦٩٥	١٥,٣٩٠,٣٩٥
عوائد لم تستحق بعد	(٢٩٦,٢٠٦)	(٣٢٦,٦٠٠)
مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة	(٩٧,٧٥٢)	(٦٦,٥٧٧)
إجمالي	١٩,٣١٣,٦٦٨	١٥,٥٧٩,٥٦١

٢٠/د - استثمارات في شركات شقيقة

- بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م

	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
		بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	
مستشفي مصر الدولي	مصر	١,٠٣٤,٨٧٠	١٧٠,٤٥٥	٥٠٥,١١٢	١٣٧,٩٩٨	٢٥٥,٦٠٩	%٢٤,٣٠
المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات	مصر	٨٢٤,١١٩	١٣٥,٩٧٥	٢١٥,٤٦٥	١٥٧,٠٠٩	٢٦٣,١٩٠	%٣٢,٧٥
عربية للوساطة في التأمين	مصر	٦٥٣	١,٦٣٥	٦	(١٩١)	-	%٢٥,٠٠
أشجار سيتى للتنمية والتطوير	مصر	١,٣٥٦,١٣٥	١,٤٧٧,٢٦٦	١٣٢,٢٠٧	(٤١,١٦٢)	٦٣,٧٥٧	%٤٠,٠٠
ارضك	مصر	٧٦٢	١١٥	٥٧٣	٥	١٨,٧١٤	%٤٠,٠٠
العربية لأعمال التطهير " أراديس "	مصر	٨٠,١٣١	٤,٢٨٦	٢,٩٣١	٢٢٦	٢٤٩	%٤٨,٥٧
الجيزة للبويات والصناعات الكيماوية	مصر	٢,٤٧٤,٤٣٤	٢,٦١٢,٤٩٣	٦,٠٣٤	(١٤٩,٧٦٠)	٢,٠٣١	%٢٥,٥١
الإجمالى						٦٠٣,٥٥٠	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
		بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	
مستشفي مصر الدولي	مصر	٥٦٤,٤٧٣	١٥٣,٣٨٣	٦٠٦,٦٤٩	١٣٨,٦٢٧	٢٠٦,٩٧٢	%٢٤,٣٠
المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات	مصر	٢,٨٣٦,٩٩٩	٢,١٥٤,٥٠٤	٦١,١٩١	٥٠,٢٢٧	٢٤٤,٧٠٧	%٣٢,٧٥
عربية للوساطة في التأمين	مصر	٦٥٣	١,٦٣٥	٦	(١٩١)	-	%٢٥,٠٠
أشجار سيتى للتنمية والتطوير	مصر	١,٧٨٨,٥٧٤	١,٧٩٢,٤٢٥	٢٣٣,٨٨٢	(١٦,١٠٢)	٦٣,٧٥٧	%٤٠,٠٠
ارضك	مصر	٢,٤٧٤,٤٣٤	٢,٦١٢,٤٩٣	٦,٠٣٤	(١٤٩,٧٦٠)	١٨,٧١٤	%٢٥,٥١
العربية لأعمال التطهير " أراديس "	مصر	٧٤٤	١٠٢	٦١٢	٧	٢٤٩	%٤٠,٠٠
الجيزة للبويات والصناعات الكيماوية	مصر	٤,٦٨٢	٤,٧٨٧	٥,٠٧٦	٦٠٥	١,٨٣٥	%٤٨,٥٧
الإجمالى						٥٣٦,٢٣٤	

- تم إدراج الأرصدة من آخر قوائم مالية متاحة .

٢٠/هـ - أرباح الاستثمارات المالية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م
	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
(خسائر) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	(٣٧٦)
ارباح استثمارات فى شركات شقيقة	٦٧,٣١٧	٩٥,١٢١
الإجمالي	٦٧,٣١٧	٩٤,٧٤٥

٢١ - أصول أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
الإيرادات المستحقة	١,٧٠٠,٧٩٣	١,٨١٦,٢٧١
المصروفات المقدمة	٢٠١,٥٧٦	١١١,٤٥١
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	١٣١,٤٨٥	٩٢,٨٥٢
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون *	٢,١٢٤,١٢٨	٢,١٤٧,٦٠٩
التأمينات والعهد	٦٢,٠٨٥	٤٣,٤٨٧
القرض الحسن	٢٤	٣٩
مشروعات تحت التنفيذ **	١,١٤٨,٣٦٧	٩٦٥,٧١٢
أخرى	٤٩٧,٧٧٨	٥٦٦,٧٩٨
مسدد تحت حساب الضرائب	١٥٧,١٩٨	١٦٧,٠٥٢
الاجمالى	٦,٠٢٣,٤٣٤	٥,٩١١,٢٧١

* تتمثل في وحدات سكنية وإدارية وأراضى تم الاستحواذ عليها مقابل تسوية مديونية بعض عملاء التوظيف ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك ممكناً ، ويتم إخطار البنك المركزى المصرى بموقف تلك الأصول في نهاية كل شهر وفقاً لمتطلبات المادة ٦٠ من القانون ٨٨ لسنة ٢٠٠٣م .

** فيما يلي مكونات بند مشروعات تحت التنفيذ :

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
فروع تحت التأسيس	١,٠١٠,١٤٢	٨٧٥,٩٠٧
أخرى	١٣٨,٢٢٥	٨٩,٨٠٥
الاجمالي	١,١٤٨,٣٦٧	٩٦٥,٧١٢

٢٢ - أصول غير ملموسة (تتمثل في أنظمة آلية وبرامج حاسب آلي)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
صافي القيمة الدفترية اول السنة	١٩٣,٣٩٧	٧٦,٥٠١
اضافات	١٢١,٢٩٧	١٧٨,٩٢٥
استهلاك	(٩٠,٢٩٠)	(٦٢,٠٣٠)
صافي القيمة الدفترية أخر الفترة / السنة	٢٢٤,٤٠٤	١٩٣,٣٩٦

٢٣- أصول ثابتة

	أراضي وإنشاءات ومرافق	تحسينات أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الإجمالي
	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
التكلفة	١,٧٣٨,٩٠٢	٢٦,٦٣٧	١,٠٧٦,٩١٣	٤١٩,٥٤٣	٣,٢٦١,٩٩٥
مجمع الإهلاك	(٢٤٥,٤٦١)	(٨,١٦٠)	(٦٦٥,٧٤٢)	(٢٣٧,٥٧٣)	(١,١٥٦,٩٣٦)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١٢/٣١	١,٤٩٣,٤٤١	١٨,٤٧٧	٤١١,١٧١	١٨١,٩٧٠	٢,١٠٥,٠٥٩
الرصيد في ٢٠٢٢/١/١					
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١/١	١,٤٩٣,٤٤١	١٨,٤٧٧	٤١١,١٧١	١٨١,٩٧٠	٢,١٠٥,٠٥٩
إضافات	٢٣٩,٨٩٩	٦,٦٢٤	٥٥,٤٦٣	١١١,٤٣٩	٤١٣,٤٢٥
استبعادات	(١٨٧)	-	(٣,٣٤٣)	(٤,٥٣١)	(٨,٠٦١)
إهلاك السنة	(٢٦,٣٤٧)	(٣,٠٣٤)	(٤٠,٢١٣)	(٧٢,٧٧٧)	(١٤٢,٣٧١)
اهلاك مستبعد	-	-	٣,٠٨٣	٣,٨٣٩	٦,٩٢٢
صافي القيمة الدفترية في٢٠٢٢/١٢/٣١	١,٧٠٦,٨٠٦	٢٢,٠٦٧	٤٢٦,١٦١	٢١٩,٩٤٠	٢,٣٧٤,٩٧٤
الرصيد في ٢٠٢٢/١٢/٣١					
التكلفة	١,٩٧٨,٦١٤	٣٣,٢٦١	١,١٢٩,٠٣٣	٥٢٦,٤٥١	٣,٦٦٧,٣٥٩
مجمع الإهلاك	(٢٧١,٨٠٨)	(١١,١٩٤)	(٧٠٢,٨٧٢)	(٣٠٦,٥١١)	(١,٢٩٢,٣٨٥)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١٢/٣١	١,٧٠٦,٨٠٦	٢٢,٠٦٧	٤٢٦,١٦١	٢١٩,٩٤٠	٢,٣٧٤,٩٧٤
الرصيد في ٢٠٢٣/١/١					
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١/١	١,٧٠٦,٨٠٦	٢٢,٠٦٧	٤٢٦,١٦١	٢١٩,٩٤٠	٢,٣٧٤,٩٧٤
إضافات	٨٢,٦١٦	١٧,٩٩٠	١٣٩,٦٤٩	٣٣,٥٦٥	٢٧٣,٨٢٠
استبعادات	-	-	(٢٨,٨٢٣)	(١,٢٥٠)	(٣٠,٠٧٣)
إهلاك الفترة	(٢٢,٥٩٦)	(٣,١٦٦)	(٣٨,٩٨٤)	(٥٧,٠٢٤)	(١٢١,٧٧٠)
اهلاك مستبعد	(٥)	(٣٠)	١٨,٠٣٥	١,٠٥٨	١٩,٠٥٨
صافي القيمة الدفترية في٢٠٢٣/٩/٣٠	١,٧٦٦,٨٢١	٣٦,٨٦١	٥١٦,٠٣٨	١٩٦,٧٨٩	٢,٥١٦,٥٠٩
الرصيد في ٢٠٢٣/٠١/١					
التكلفة	٢,٠٦١,٢٣٠	٥١,٢٥١	١,٢٣٩,٨٥٩	٥٥٨,٧٦٦	٣,٩١١,١٠٦
مجمع الإهلاك	(٢٩٤,٤٠٩)	(١٤,٣٩٠)	(٧٢٣,٨٢١)	(٣٦١,٩٧٧)	(١,٣٩٤,٥٩٧)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/٩/٣٠	١,٧٦٦,٨٢١	٣٦,٨٦١	٥١٦,٠٣٨	١٩٦,٧٨٩	٢,٥١٦,٥٠٩

٢٤ - إستثمارات عقارية

	الأراضي	المباني	الإجمالي
	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى
التكلفة	١٨,٤٠٠	٧,٢٠٠	٢٥,٦٠٠
مجمع الإهلاك	-	(٩٣٤)	(٩٣٤)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٨,٤٠٠	٦,٢٦٦	٢٤,٦٦٦
الرصيد في ٢٠٢٢/١/١			
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١/١	١٨,٤٠٠	٦,٢٦٦	٢٤,٦٦٦
الاضافات	-	٥,١٧٩	٥,١٧٩
اهلاك السنة	-	(١٤٤)	(١٤٤)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٨,٤٠٠	١١,٣٠١	٢٩,٧٠١
التكلفة	١٨,٤٠٠	١٢,٣٧٩	٣٠,٧٧٩
مجمع الإهلاك	-	(١,٠٧٨)	(١,٠٧٨)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٨,٤٠٠	١١,٣٠١	٢٩,٧٠١
الرصيد في ٢٠٢٣/١/١			
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١/١	١٨,٤٠٠	١١,٣٠١	٢٩,٧٠١
الاضافات	-	١٣٣	١٣٣
إهلاك الفترة	-	(١٨٦)	(١٨٦)
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	١٨,٤٠٠	١١,٢٤٨	٢٩,٦٤٨
التكلفة	١٨,٤٠٠	١٢,٥١٢	٣٠,٩١٢
مجمع الإهلاك	-	(١,٢٦٤)	(١,٢٦٤)
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	١٨,٤٠٠	١١,٢٤٨	٢٩,٦٤٨

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
حسابات جارية	١,٣٠٢,٤٩٤	١,٠٦٨,٩٢٦
ودائع	٩,٩٩٦,٩٠٧	٦٢٦,١٨٣
الأجمالى	١١,٢٩٩,٤٠١	١,٦٩٥,١٠٩
بنوك محلية	٢,٢٢٩,٩٦٦	١,٥٥٤,٩٣٥
بنوك خارجية	٩,٠٦٩,٤٣٥	١٤٠,١٧٤
الأجمالى	١١,٢٩٩,٤٠١	١,٦٩٥,١٠٩
أرصدة بدون عائد	١٣٠,٢٥٣	١٤٠,١٧٤
أرصدة ذات عائد متغير	٩,٩٩٦,٩٠٧	٦٢٦,١٨٣
أرصدة ذات عائد ثابت	١,١٧٢,٢٤١	٩٢٨,٧٥٢
الأجمالى	١١,٢٩٩,٤٠١	١,٦٩٥,١٠٩

٢٦ - الأوعية الادخارية و شهادات الادخار

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
حسابات تحت الطلب	١١,٣٣١,٦٢٠	١٠,٤٩٤,١٤٧
حسابات لأجل وبإخطار	٧١,٧٣٧,١٤٤	٦٥,٧٤٦,٦٠٦
شهادات ادخار	٤٥,٢٨١,٩٧٦	٤٦,٤٥٠,٦٢٥
الحسابات الأخرى *	١,٦٨٢,٩٧٨	٧٨٩,٧٥٠
الاجمالى	١٣٠,٠٣٣,٧١٨	١٢٣,٤٨١,١٢٨
حسابات مؤسسات	٤,٦٠٣,٧٩٢	٣,٩٢٢,٩٩٢
حسابات أفراد	١٢٥,٤٢٩,٩٢٦	١١٩,٥٥٨,١٣٦
الاجمالى	١٣٠,٠٣٣,٧١٨	١٢٣,٤٨١,١٢٨
أرصدة بدون عائد	١٣,٠١٤,٥٩٨	١١,٢٨٣,٨٩٧
أرصدة ذات عائد متغير	١١٧,٠١٩,١٢٠	١١٢,١٩٧,٢٣١
الاجمالى	١٣٠,٠٣٣,٧١٨	١٢٣,٤٨١,١٢٨

* تتضمن الحسابات الاخرى فى ٣٠ سبتمبر٢٠٢٣م مبلغ ٤,١٧٩ مقابل ٤٥,٨٠٠ ألف جنيه مصرى في تاريخ المقارنة ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستنديه – استيراد وتصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية .

٢٧ - التزامات أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
عوائد مستحقة	٤,٢١٠,١٠١	٣,٥٣٦,٣٢٠
مصروفات مستحقة	٢١,٣٢١	١٦,٣٣١
الزكاة المستحقة شرعا	١٨٧,٥٠٠	١٨٨,٠٥٠
توزيعات مساهمين	٢٤٥,٠٧١	١٣٦,٩٣٤
ارصدة دائنة ودائنون مختلفون	٥١٤,١٩٢	٧٢٠,١٣٥
الاجمالى	٥,١٧٨,١٨٥	٤,٥٩٧,٧٧٠

٢٨ - مخصصات أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة	٣١٠,٤٠٧	١٢٣,٣٧٥
تعديل رصيد اول السنة	٥٣٥	(٥,٠٢٨)
الرصيد بعد التعديل	٣١٠,٩٤٢	١١٨,٣٤٧
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢,١٦٦	٦,٨٣٧
المستخدم خلال الفترة/ السنة	(٢٧,٢٨٤)	(١٢,٤١٣)
المكون من المخصصات	٦٣,٣٠٩	٢٣٣,٤١٥
مخصصات انتفى الغرض منها	(٣٣,٨٩٧)	(٣٥,٧٧٩)
الرصيد فى آخر الفترة/ السنة	٣١٥,٢٣٦	٣١٠,٤٠٧

٢٩ - رأس المال المصدر والمدفوع وأسهم الخزينة

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٥,٦٧٧,٥٠٩ ألف جنيه مصرى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م بقيمة أسمية ١ دولار امريكى للسهم وجميع الأسهم مسدده بالكامل .

	عدد الأسهم	أسهم عادية بالألف جنيه مصرى	اسهم خزينة بالألف جنيه مصرى	الإجمالي بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة	٦٠٧,٤٧١,٤٥٠	٥,٦٧٧,٥٠٩	(٩,٨٩٢)	٥,٦٦٧,٦١٧
الرصيد في نهاية السنة	٦٠٧,٤٧١,٤٥٠	٥,٦٧٧,٥٠٩	(٩,٨٩٢)	٥,٦٦٧,٦١٧

- يبلغ راس المال المرخص به مبلغ مليار دولار امريكى .
- يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٦٠٧,٥ مليون دولار امريكى بما يعادل ٥,٧ مليار جنيه مصرى موزعة على ٦٠٧,٤٧١,٤٥٠ سهم وجميع الأسهم عادية .

٣٠ - الاحتياطيات

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
احتياطي المخاطر البنكية العام (أ)	٢٢,٥٠٢	٣٧,٢٤١
احتياطي قانوني (عام) (ب)	٢,٣٦١,٣٤٤	١,٩١٤,٤٧٤
احتياطي رأسمالي (ج)	٣١,٥٧٩	٢٥,٢٣٣
احتياطي القيمة العادلة (د)	٣,٤٠٢,٩٢٥	٣,٢١٤,٩٢٤
احتياطي المخاطر العام (هـ)	١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣
إجمالي	٥,٩٦٧,٥٠٣	٥,٣٤١,٠٢٥

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة المالية	٣٧,٢٤١	٨٥,٤٠١
المحول من احتياطى المخاطر البنكية عن أصول آلت ملكيتها للبنك الى الأرباح المحتجزه	(١٤,٧٣٩)	(٤٨,١٦٠)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية	٢٢,٥٠٢	٣٧,٢٤١

٣٠ - الاحتياطيات (تابع)

ب - احتياطي قانوني (عام)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة المالية	١,٩١٤,٤٧٤	١,٦٤٦,١٨٤
محول من أرباح السنة المالية السابقة إلي احتياطي قانوني (عام)	٤٤٦,٨٧٠	٢٦٨,٢٩٠
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية	٢,٣٦١,٣٤٤	١,٩١٤,٤٧٤

ج- احتياطى راسمالى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة المالية	٢٥,٢٣٣	٢٥,٢٣٣
محول من أرباح السنة المالية السابقة إلي احتياطي رأسمالي	٦,٣٤٦	-
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية	٣١,٥٧٩	٢٥,٢٣٣

* يمثل أرباح بيع أصول ثابتة تم تحويلها للاحتياطي الرأسمالى قبل إجراء توزيعات الأرباح وتم تكوينه وفقاً للمادة ٤٠ من القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١م.

د - احتياطي القيمة العادلة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة المالية	٣,٢١٤,٩٢٤	١,٨٠٣,٩٤١
التغير في القيمة العادلة	١٦٩,١٧٢	١,٣٨٨,٢١٠
التغير في مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين	١٨,٨٢٩	٣,٣٨٤
خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (إيضاح ٢٠/هـ)	-	١٩,٣٨٩
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية	٣,٤٠٢,٩٢٥	٣,٢١٤,٩٢٤

هـ - احتياطي المخاطر العام

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة المالية	١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية	١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣

٣٠/ و - الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح الفترة / السنة)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة	١٢,٠٢١,٤٨٦	٨,٥١٢,٣٩٤
المحول من احتياطى القيمة العادلة للارباح المحتجزة	(١٢٩,٢٨٥)	١٣,٠٠٩
توزيعات أرباح	(١,٤٨٤,٢٣١)	(١,٠٤٠,٩٤٩)
المحول من احتياطى المخاطر البنكية عن أصول الت ملكيتها للبنك	١٤,٧٣٩	٤٨,١٦٠
محول إلى الاحتياطى القانوني	(٤٤٦,٨٧٠)	(٢٦٨,٢٩٠)
محول إلى الاحتياطى راسمالي	(٦,٣٤٦)	-
صافي أرباح الفترة / السنة	٣,٧٨٦,٤٦٥	٤,٧٥٧,١٦٢
صافي أرباح الفترة / السنة والأرباح المحتجزة	١٣,٧٥٥,٩٥٨	١٢,٠٢١,٤٨٦

٣١- النقدية وما في حكمها

١/٣١- لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء :

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م **بالألف جنيه مصرى**	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصري
نقدية	١,٨١٤,٥٣١	١,٤٥٣,٣٢٦
أرصدة لدى البنوك	٣٩,٦٢٤,٥١٤	٢٢,٣٣٦,٩٨٠
اذون خزانة	١٠,٧١٥,١٨٦	١٢,٤٥٧,٣٦٧
الاجمالى	٥٢,١٥٤,٢٣١	٣٦,٢٤٧,٦٧٣

٢/٣١- لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية معاملات غير نقدية تتمثل فيما يلى:
أ- لم يشمل التغير في بند مرابحات ومشاركات للعملاء الحركة على أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون ببند أصول أخرى بمبلغ ٢٣,٤٨١ ألف جنيه مصرى بالإضافة إلى ديون معدومة بمبلغ ١٣,٦٤٧ الف جنيه مصرى للعملاء .
ب- لم يشمل التغير في بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر فروق التقييم والتى أدرجت ببند احتياطى القيمة العادلة بمبلغ ١٨٨,٠٠١ ألف جنيه مصرى.

٣٢ -التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م وتم تكوين مخصص لتلك القضايا وما تم تكوينه يمثل التزام قانونى نتج عن حدث في الماضى وأمكن تقديره بدرجة يعتمد عليها ومن المتوقع تحقق خسائر عنها وتحملت به نتائج أعمال البنك.

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٧٦٧,٩٨٨ ألف جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣م مقابل ٥٣٧,٨٦٥ الف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م متمثلة فى ارتباطات عن تعاقدات أصول ثابتة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

ج - ارتباطات عن عمليات التوظيف و الاستثمار

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن عمليات التوظيف و الاستثمار فيما يلي :

	٣٠ **سبتمبر** ٢٠٢٣م **بالألف جنيه مصرى**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
ارتباطات عن توظيفات	٢,١٧٦,٠٠٦	٢,١٤١,٩٠٢
خطابات ضمان	١٣٤,٥٣١	٩٣,٤٦٠
اعتمادات مستنديه استيراد	١,١٩٦	١٣,٦٩٣
الإجمالي	٢,٣١١,٧٣٣	٢,٢٤٩,٠٥٥

د - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة - مشاركات ومرابحات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة " أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين " في نهاية الفترة / السنة المالية فيما يلي :

	٣٠ **سبتمبر**٢٠٢٣م **بالألف جنيه مصرى**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
مشاركات ومرابحات ومضاربات وتسهيلات مع العملاء		
أول السنة المالية	١,٦١٤	٦,٢٤٨
مشاركات ومرابحات ومضاربات صادرة خلال الفترة / السنة	١,٥٠٠	-
مشاركات ومرابحات ومضاربات محصلة خلال الفترة / السنة	(٢٠٨)	(٤,٦٣٤)
أخر الفترة / السنة	٢,٩٠٦	١,٦١٤
عائد المشاركات والمرابحات والمضاربات *	٢٦٩	١٤٩

* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات

- يوجد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات ممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين في نهاية سبتمبر٢٠٢٣م بـ ١,٥٠٠ الف جنيه مصرى (مقابل - ألف جنيه مصرى فى سنة المقارنة).

٣٣- صناديق استثمار بنك فيصل الأسلامى المصرى (ذو العائد الدوري وذو العائد التراكمى)

- صندوق استثمار بنك فيصل الأسلامى المصرى (ذو العائد الدوري)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠٠ جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ١٦٢,٤٢٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢٢,٩٢٨,٤٩٦ جنيه مصرى بلغت قيمتها الإستردادية في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٣م بمبلغ ٣٣,١٤١,٨٠١ جنيه مصرى .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٣م مبلغ ٢٠٤,٠٥ جنيه مصري بعد توزيعات قدرها ٧٥,٧٧ جنيه مصرى منذ بدء النشاط كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٨٢٨,٢٢٦ وثيقة .

- صندوق استثمار بنك فيصل الأسلامى المصرى وبنك التجارى الدولى (ذو العائد التراكمى)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك مع البنك التجارى الدولي بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سى أى اسيتس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى خصص للبنك ٢٥,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٢,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ٣٢,٠٠٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢,٣٥٣,٦٥٣ جنيه مصرى بلغت قيمتها الإستردادية في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٣م بمبلغ ٥,٤٨١,٦٠٠ جنيه مصرى .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٣م مبلغ ١٧١,٣٠ جنيه مصرى كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢٧٦,٩٨٤ وثيقة .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك فيصل على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوقين وكذلك الخدمات الإدارية الاخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي الأتعاب والعمولات٢,٠٧٤,٢٥٤ جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٣م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل .

٣٤- أحداث هامة

يتابع بنك فيصل الاسلامى المصرى تطورات أزمة روسيا وأوكرانيا ومدى تأثيرها على الاقتصاد المصرى وانعكاس تلك الازمة على عملاء البنك بمختلف الانشطة والقطاعات الاقتصادية وبناء على ذلك فأن البنك مستمر فى اجراءات الحماية الداخلية من خلال مراقبة ومراجعة مستوى المخصصات وكذلك نسبة تغطية المحفظة لتخفيف حدة التأثير على محفظة التوظيفات مع العملاء .