

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.م)

القوائم المالية وتقرير مراقبى الحسابات عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣



بنك الامارات دبى الوطنى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

۲.	تقرير مراقبي الحسابات
	قائمة المركز المالي
	قائمة الدخل
	قائمة الدخل الشامل
٧.	قائمة التغير في حقوق الملكية
	قائمة التدفقات النقدية
٩.	قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح
١.	١ التأسيس والنشاط
١.	٢ملخص السياسات المحاسبية
۲.	١٣لأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها
٠,	٤ التقدير ات و الافتر اضات المحاسبية الهامة
۱ د	٥التحليل القطاعي
	٦ صافي الدخل منَّ العائد
۶ د	٧صافي الدخل منَّ الأتعاب والعمو لات
۶ د	٨صافي دخل المتاجرة
ه د	
ه د	
ه د	
ه د	
٦د	١٣ نصيبُ السهم الأساسي في صافي أرباح السنة (جنيه / السهم)
	ع انقدية وأر صدة لدى البنك المركزي المصري
	ه ۱ أر صدة لدى البنوك
	ر ــــــــــــــــــــــــــــــــــــ
	عمل عرب العملاء العمل
	۱۸ أدوات المشتقات المالية
1 7	۱۹ ۱۷ ستثمار ات المالية
1 6	٠٠ أصول غير ملموسة.
10	۱۲ أصول أخرى
` 10	٢ ٢ الأصول الثابنة
` 17	٣٣أر صدة مستحقة للينو ك
 17	۶ ۲و دائع العمالاء
`` 17	۵ اودائع الفصارع ۲۵ قروض أخرى
`` \Y	
	۱۰ اسراهات اخری ۲۷مخصصات أخری
	۱۰ محصصتات اخری ۲۸ النز امات ضریبیة مؤجلة
	۱۳۰ اسراهات صریبیه موجه . ۲۹ رأس المال
1 9	۱۰ راش المان
	٣١ النقدية وما في حكمها
۱ ۷ در	٣٢ التزامات عرضية وارتباطات
۷۱ در	٣٣ أنشطة الأمانة
	٣٤ معاملات مع أطراف ذات علاقة
	٣٥ الموقف الضريبي
	٣٦ أحداث هامة.
۷۲	٣٧أر قام المقار نـة

وفیق و رامی وشرکاه Deloitte محاسبون ومراجعون

UHY-UNITED المتحدون للمراجعة والضرائب

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة/ مساهمي بنك الإمارات دبي الوطني "ش.م.م."

تقرير عن القوائم المالية

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

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأى على هذه القوائم المالية فى ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعابير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعابير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهنى وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

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

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي لبنك الإمارات دبي الوطنى "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وعن أدائه المالى وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك 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 والتعليمات التفسيرية اللاحقة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

تقربر عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

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

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

مراقبا الحسابات

محل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المائية رقم "١٣٢

وفیق و رامی وشرکاه - Deloitte

محاسبون ومراجعوان

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٧١"

UHY-UNITED المتحدون للمراجعة والضرانب

القاهرة في ٣١ يناير ٢٠٢٤



قائمة المركز المالى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳	إيضاح	(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)
9 7700	17 17 £ 107	(14)	<u>الأصــــول</u> نقدية و أر صدة لدى البنك المركزي المصري
17 99. 140	1 2 7 7 7 2 7 5 7	(\\ \(\) (\\ \) (\\ \)	تعدیه و از صده ندی البنت المرحری المصری أر صدة لدی البنو ك
18 901 88.	77 TV9 77V	(17)	ارصده التى البلوك أذون خزانــة
£7 9.8° 09£	00 717 77	(17)	ادون حراث. قروض وتسهيلات العملاء (بالصافي)
07 071	00 019	(14)	تروس وسهپرت المعادع (بالمعالي) مشتقات ماليــة
٤ ٨٢٢	έ λο έ	(1-19)	بعب استثمار ات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
۲۲۰ ۲۲۸ ۸	7 19 777	(Y-19)	استثمار ات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
0 4794	7 0 V 7 £ 9 V	(m-19)	استثمار ات مالية بالتكلفة المستهلكة
٦٠ ٠٦٤	0. 404	(٢٠)	أصول غير ملموسة
۱ ۳۷٤ ٦٧٣	۱ ٤٣٦ ٩٨٣	(۲۱)	أصول أخرى
ገባባ ለέአ	٧٢٤ ١	(۲۲)	الأصول الثابتة
۱۰۰ ۹۳۸ ۱۲۸	۱۲۸ ۱۱۸ ٦٦١	` /	اجمالى الأصول
			*
			الإلتزامــــات وحقوق الملكية
			الإلتزامـــات
1 977 707	٧٦٧٤ ٣٥١	(۲۳)	أرصدة مستحقة للبنوك
۸۰ ۲۲ ، ۷۰	1.7 700 179	(٢٤)	ودائع العملاء
07 127	77 777	(14)	مشتقات مالية
7 777 9.7	7 777 000	(70)	قروض أخرى
Y £.A.OV	7 8 10 7 9 7	(۲۲)	التزامات أخرى
YW 1.	۳۷۷ ۹۷۳	(۲۷)	مخصصات أخرى
70	1 . 7 £ £ 7 9	(¥ A)	التزامات ضرائب الدخل الجارية
97 279 777	117 01 2 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7	(۲۸)	التزامات ضريبية مؤجلة
17 277 777	111 512 711		اجمالــــى الالتزامات
			حقوق الملكية
0	0	(٢٩)	رأس المال المصدر والمدفوع
17.55	۲۳ ۲۰۲	(ì-٣·)	الإحتياطيات
٣ ٤٩٦ ٨٠٢	7 04. 790	(۲-۳·)	الأرباح المحتجزة
٨ ٥ ٠ ٨ ٨ ٤٦	117.89.1	, ,	اجمالي حقوق الملكية
۱۰۰ ۹۳۸ ۱۲۸	۱۲۸ ۱۱۸ ٦٦١		اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها. تقرير مراقبي الحسابات (مرفق).

رنيس القطاعات المالية

تامر شريف غسام

-33

الرنيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة المنتدب

عمرو محمد الشافعي

رنيس مجلس الإدارة هشام عبد الله قاسم القاسم



قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳	إيضاح	(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)
۸۸۸ ۲۰۰ ۹	10 4.7 1.5	(۲)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(0 711 1.7)	(1 589 .89)	(٢)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
£ 791 · 10	V 777 V70		صافى الدخل من العائد
A1A Y1Y	1 078 714	(Y)	إير ادات الأتعاب و العمو لات
(٢٨٤ ٥٧٦)	(٤٠٤ ٥٨٤)	(Y)	مصروفات الأتعاب والعمولات
07111	1119.77		صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
1 29.	7 4.5		إيرادات من توزيعات أرباح اسهم
707 798	۸۹۸ ۲۲۲	(A)	صافى دخل المتاجرة
79 797	T7 0 2 0	(19)	أرباح إستثمارات مالية
(٧٥٦ ٨٦٠)	(1051 414)	(11)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(1 717 70.)	(1 901 758)	(٩)	مصروفات إدارية
(719 110)	(٣٠٠ 90٢)	(1.)	مصروفات تشغيل أخرى
٨٠٥٥٠٨	٤ ለለገ ፕ۳۳		صافى أرباح السنة قبل ضرائب الدخل
(125 777)	(1701771)	(11)	مصروفات ضرائب الدخل
1 11. 450	۳ ۲۳٤ ۹۰۲	•	صافى أرباح السنة بعد ضرائب الدخل
<u> </u>	09,.0	(17)	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح السنة (جنيه / سهم)

رنيس مجلس الإدارة هشام عبد الله قاسم القاسم الرنيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة المنتدب عمرو محمد الشافعي

-35

رئيس القطاعات المالية تامر شريف غيام

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.



قائمة الدخل الشامل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳	(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)
1 11. 750	7 7 7 4 . T	صافي أرباح السنة
(२०४ • ८९)	(£1	بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر: صافي التغير في إحتياطى القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦٥٧ ٠٨٩)	(£1 791)	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة
707 770	W 19W %11	إجمالي الدخل الشامل للسنة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رنيس مجلس الإدارة هشام عيد الله قاسم القاسم الرنيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة المنتدب عمرو محمد الشاشعي رئيس القطاعات المالية تامر شريف غسام



قائمة التغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)

الإجمالي	أرباح محتجزة	مجنب تحت حساب	إحتياطي	إحتياطي المخاطر البنكيه	إحتياطى القيمة	<u>احتياطي</u> رأسمالي	إحتياطي	إحتياطي عام	إحتياطي	رأس المال	البيان
اوچنانی	رب سبره	زيادة رأس المال	المخاطر العام	العام	العادلة	<u>رأسمالى</u>	<u>احتياطي</u> <u>خاص</u>	بسيسى حام	<u>إحتياطي</u> <u>قانوني</u>	المصدر والمدفوع	<u>0</u>
۸ ۳۰ ۸۰۷	7 1.7 195	٣٣٠٠٠٠	117 790	797 £0V	70.7 £	٤ ٥٨١	19.	71197	६०९ ४४ .	١ ٧٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(57 759)	(٤٣ ٢٤٩)	-	_	_	_	_	_	_	_	_	توزیعات أرباح عام ۲۰۲۱
-	(۲۷ ۲۳۷)	-	_	_	_	_	_	_	77 7 YY	-	المحول الى الأحتياطي القانوني
-	` ۲۹۲ • 1Ý	-	-	(۲۹۲ • ۱۷)	_	_	-	-	_	-	المحول من إحتياطي مخاطر بنكية عام
((۸ ۳٦۸)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صندوق تدعيم وتطوير الجهاز المصرفي
(२०४ • ४९)	_	-	-	-	(٦٥٧ • ٨٩)	-	-	-	-	-	صافى التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
1 11. 450	1 11. 450	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافى أرباح السنة
											محول من الأرباح المحتجزة إلي مجنب
	-	(٣٣٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٠٠٠٠	تحت حساب زيادة رأس المال
ለ ፡ ፡ ፡ ለ ለ ፥ ጓ	٣ ٤٩٦ ٨٠٢	-	۱۱۷ ٦٩٥	٤٤.	(٦٢٢ ٠٦٥)	٤٥٨١	19.	71197	٤٨٧ ٠٠٧	0	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ለ 0 ፡ ለ ለ ٤٦	۳ ٤٩٦ ٨٠٢	-	117790	٤٤.	(٦٢٢ ٠٦٥)	६ ०४१	19.	75 197	٤٨٧ • • ٧	٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(47 474)	(۲۸ ۲۸۹)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢
-	(٥٨ ٨٣٦)		-	-	-	-	-	-	۵۸ ۸۳٦	-	المحول الى الأحتياطي القانوني
-	(٤٠١٧)	-	-	-	-	٤٠١٧	-	-	-	-	المحول الى إحتياطي رأسمالي
(11 777)	(۱۱ ۷٦٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صندوق تدعيم وتطوير الجهاز المصرفي
(11 19)	-	-	-	-	(197 (3)	-	-	-	-	-	صافى التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
7 776 9.7	۳ ۲۳٤ ۹۰۲	-	-	-	-	-	-	-	-	<u>-</u>	صافى أرباح السنة
11 7.8 9.1	7 04. 440	-	117 290	٤٤.	(٦٦٣ ٣٥٦)	۸ ۵۹۸	19.	71197	0 2 0 1 2 4	0	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رنيس القطاعات المالية

الرنيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة المنتدب

رنيس مجلس الإدارة

هشام عيد الله قاسم القاسم



قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲	<u>۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳</u>	إيضاح	<u>(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)</u>
			التدفقات النقدية من انشطة التشغيل
٨.٥٥٠٨	£		أرباح السنة قبل ضرائب الدخل
			تعديلات لتسوية صافى الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
174 47	10.970	(۲۰,۲۲)	إهلاك وإستهلاك
77£ £77 77£7	1 797 9A1 7V 1AA	(11)	عبء إضمحلال خسائر الإنتمان عبء مخصص إضمحلال الأرصدة لدى الينوك
(1 mg £)	1.2 777	(† †) († †)	عبء محصص إصمحان الارصاد الذي البنوك عبء (رد) مخصص إضمحال أذون الخزانة
(V7 VVY	(11)	عبء (رد) مخصص الإستثمارات من خلال الدخل الشامل عبء (رد) مخصص الإستثمارات من خلال الدخل الشامل
AT AT 4	100 100	(۲۷,1٠)	عبء رزد) حصص را مصدرات من حرن است استامان عبء مخصصات أخرى
(\$ 7 7 7 7 7)	(119 888)	(14)	استهلاك علاوة اصدار استثمارات مالية بخلاف المتاجرة
,	(٣٠١ ٤٧١)	()	فُروقَى ترجِمةٌ إِسْتَثِمارَاتُ مِن خُلال الدَّخَلُ الشَّامِلِ الآخْرُ
(£ • 1 V)	` <u>-</u>		(أُرباح) بيع أصول ثابتة
(10 A0.)	-		(أرباح) بيع أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
1 108	1 . 9 A		فروق ترجمة مخصص إضمحلال الأرصدة لدي البنوك
4 7 7	779		فروق ترجمة مخصص إضمحلال أذون الخزانة
۰ ۳۳۸	(01 777)		فروق ترجمة إحتياطي القيمة العادلة
۱۸۹۷۰	17.77	(۲ ۷)	فروق ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
-	۵۵۳ ٤٧٣	/ W \	فروق ترجمة قروض أخرى
<u> </u>	<u> </u>	(* ·)	المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض أن المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض
1 217 111	1 1 1 1 1 1 1 1		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجه من أنشطة التشغيل
ZW 11111W S	/A A M = / \		<u>صافي التغير في الأصول والالتزامات</u> أخذت المرادة الم
(* AAY Y**)	(1 1		أرصدة لدى البنوك بنير منه : :
7 £ . 7 A 0 1 7 A V	(777 777)		اذون خزانة أصول مالية بغرض المتاجرة
(£ 787 ·77)	(TY) (1: 1:7 10:)		اصول مائية بعراض المحاجرة قروض وتسهيلات العملاء
(14, 144)	(70 777)		ترویس وستهیرت اعتبرو اصول آخری
(٨٨٦ ٦٣٧)	0 Y £ Y . 9 £		سرق سرحة أرصدة مستحقة للبنوك
17 777 0.0	14 270 402		ودانع العملاء
(٣ ٢٩٩)	17 170		المشتقات المالية (بالصافي)
۲.0 ٣٩٦	70 179		التزامات أخرى
(٦٨٣ • ٨٣)	(٩٨٩ ٦٤٨)		ضرائب مسددة
۱۳ ۵۱۶ ۲۷۶	1. 777 VAV		صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(177 589)	(144 044)		مدفوعات لشراء أصول شابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٤٠١٩	·		متحصلات من بيع أصول ثابتة هُ أُ
110 757	-		متحصلات من بيع أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
۲ ۱۳۹ ۰۰۰	0 7.7 VV1		متحصلات من بيع إستثمارات مالية بخلاف المتاجرة
($(1\cdots\cdots)$		مشتريات إستثمارات مالية بخلاف المتاجرة
(Y£ 0£ A)	(١٥ ٣٦٨)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
۱ ۲۳٤ ۲۲۸	£ £ • 9 A11		صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
200 442	(007 171)		مدفوعات قروض أخرى
((توزيعات الارباح المدفوعة
711 987	(789 718)		صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
10 777 £91	۱۳۹۹۲ ۹۸۵		صافى التغير في النقدية وما في حكمها خلال السنة
A £ Y 1 7 1 1	7 T V A £ 1 . T		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة -
77 VA£ 1.7	*** *** ***		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
			و تتمثّل النقدية وما في حكمها فيما يلي: -
9 7700	17 17 £ 107		<u>وبنمان التعدي</u> ة وما <u>هى حدمها قيما يسى: -</u> نقدية و أر صدة لدى البنـك المركزي
14 99 5 750	1 £ 1.0 .97		عديه وارتعاد على البنت العرش في المناطق المنا
17 907 777	77 7A0 7.A		روحه على مبود أذون خـزانــة
(A २०६ ·٣A)	(1. £04 044)		أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(9 178 277)	(۱۲۰۷٦ ۱۸۸)		أَذُون خزانة (استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر)
YT VA£ 1.Ý	*** **********************************		اجمالي النقدية وما في حكمها

رنيس مجلس الإدارة هشام عيد الله قاسم القاسم

الرنيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة المنتدب عمرو محمد الشافعي

-23=

رئيس القطاعات المالية تامر شريف غنام



قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳	(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)
۱ ۱۸. ۷٤٥	W YW£ 9.Y	صافى أرباح السنة
(£ • 1 V)	-	ـــــــــــــــــــــــــــــــــــــ
1 177 77	7 7 7 £ 9 . 7	صافى أرباح السنة القابلة للتوزيع
٧٠٠ ٢١٦ ٢	7 770 797	يضاف: أرباح محتجزة في أول السنة المالية
7 £97 VA0	7 07. 790	الاجمــــالى
		يوزع كالآت <i>ى</i> :
۵۸ ۸۳٦	171 450	احتياطي قانوني
A7 VA9	7 7 7 7 7 7	حصة العاملين
11 777	77 7 5 9	(يخصم): نسبة من صافى أرباح السنة لصندوق تدعيم وتطوير الجهاز المصرفى *
7 770 797	٦ ، ٩٣ ٨٨٥	أرباح محتجزة في آخر السنة المالية
7 £97 VA0	7 04. 440	الاجمـــالى

* طبقاً لما ورد بالمادة (۱۷۸) من قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ بإستقطاع مبلغ لا يزيد عن ١٪ من صافى الارباح السنوية القابلة للتوزيع لصالح صندوق دعم وتطوبر الجهاز المصرفى.

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رنيس القطاعات المالية

الرنيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة المنتدب ميس مجلس الإدارة عمرو محمد الشافعي هشام عبد الله قاسم القاسم

٩



١ التأسيس والنشاط

تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ بتاريخ ١٢ مايو سنة ١٩٧٧، والذى حل محله القانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ بإصدار قانون ضمانات وحوافز الاستثمار في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في شارع التسعين بالتجمع الخامس. ويرأس مجلس إدارة البنك السيد/ هشام عبد الله قاسم القاسم.

يقدم بنك الامارات دبى الوطنى "ش.م.م" خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال سبعة وستون فرعاً ويوظف به ٢٣١٩ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

تم إعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ يناير ٢٠٢٤.

٢ ملخص السياسات المحاسبية

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

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى الخاصة بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس والافصاح والمعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

٢-٢ 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.

٣-٢ ترجمة العملات الأجنبية

٢-٣-٢ عملة التعامل والعرض

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

٢-٣-٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

- تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتُثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة. ويتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف بقائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وكذا بالفروق الناتجة عن ترجمتها ضمن البنود التالية:
- صافى دخل المتاجرة أو صافى الدخل من الأدوات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالنسبة للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بحسب النوع.



- إير ادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الاجنبية المصنفة كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين) ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بباقي فروق التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود ذات الطبيعة غير النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف باجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضمن صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

٢-٤ أذون الخزانة

يتم الإعتراف بإذون الخزانة بالميزانية بتكلفة إقتنائها وتظهر بالميزانية بالقيمة الإسمية مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد ومخصص خسائر الاضمحلال.

٢-٥ الأصول المالية والالتزامات المالية

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

الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

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

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

البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:

- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.
 - أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار .

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع كلا من تحصيل الندفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.

مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .



الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلى:

- هيكلة مجموعة من الانشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة.
 - يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات انشطة مخرجات).
- يمكن أن يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج اعمال فرعية. يتعين توافر كافة الشروط التالية في الاصول المالية التي يمكن للبنك تبويبها عند الاقتناء بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر:
 - أن تكون مسجلة في بورصة اوراق مالية محلية او خارجية.
 - أن يكون عليها تعامل نشط خلال الثلاثة أشهر السابقة على تاريخ الاقتناء.

٢-٦ المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كانت للبنك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وإذا كان لديه النيه لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

٧-٧ أدوات المشتقات المالية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم تحديد القيمة العادلة من خلال الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج الندفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات حسب الأحوال. ويتم الاعتراف بالمشتقات كأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة أو كالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

يتم فصل المشتقات المالية التى تتضمنها أدوات مالية أخرى، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل الى أسهم، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط ألا يكون ذلك العقد المركب مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافى 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 التغيرات في القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات لتغطية المخاطر التي يتعرض لها كما يلي:

- تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
- تغطیات مخاطر تدفقات نقدیة مستقبلیة متوقعة بدرجة كبیرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به، أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطیة التدفقات النقدیة).
 - تغطيات صافى الاستثمار في عمليات أجنبية (تغطية صافى الاستثمار).



٨-٢ إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة معدل العائد الفعلى وذلك بالنسبة للاستثمارات ذات العائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وطريقة معدل العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو تكاليف 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 كلما كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي في تاريخ الاعتراف الأولى. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يتم تقدير التدفقات النقدية بناءً على كافة شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية. وتتضمن طريقة حساب العائد الفعلي كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

ويتوقف البنك عن الأعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أوالمضمحلة بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلى :-

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصى والقروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدى أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً على القرض ويدرج ضمن الفوائد المجنبة وفقاً لشروط عقد الجدولة لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفى حالة استمرار العميل فى الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذى لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض فى الميزانية قبل الجدولة.

٢ - ٩ إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الاتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض 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 بايرادات العائد. بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلي وتدرج ضمن ايرادات العائد. ويتم تأجيل الأعتراف بالايراد عن أتعاب الارتباط على القروض بقائمة الدخل إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضا عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، وعند إستخدام القرض يتم الاعتراف بها كايراد بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك إذا لم يحتفظ البنك بأي جزء من القرض لنفسه أو كان البنك يحتفظ بجزء من القرض بنفس معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الأخرين.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال تلك المعاملة المحددة. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار فترة أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة التي يتم أداء الخدمة فيها.

٢-١٠ إيرادات توزيعات الأرباح

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



١-١١ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافةً الى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء واعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بقائمة المركز المالى باعتبارها تمثل إقتراض أو إقراض بضمان الأذون. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء أو سعر الشراء وسعر إعادة الشراء وسعر على أنه عائد (مدين / دائن) يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.

٢-٢ اضمحلال الأصول المالية

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

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

- المرحلة الاولى: الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جو هرياً في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.
- المرحلة الثانية : الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جو هرياً 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 اضمحلالاً في قيمتها والتى يتوفر دليل /أدلة على انها أصبحت متعثرة (غير منتظمة) والذي يستوجب حساب الخسارة الانتمانية المتوقعة لها لكامل عمر الاصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات الأنتمانية وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة .

يستثنى من إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلى:

الودائع لدي البنوك إستحقاق شهر فأقل من تاريخ المركز المالى

الحسابات الجارية لدى البنوك

الأرصدة لدى البنك المركزى بالعملة المحلية

أدوات الدين الصادرة من الحكومة المصرية بالعملة المحلية

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

المعايير الكمية

المعايير الكمية تندرج في شقين، أو لا التدهور في التصنيف الائتماني للأداة التي يتمثل في زيادة جوهرية في احتمال الإخفاق خلال العمر المتبقي للأداة من تاريخ المركز المالى مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقى المتوقع عند الاعتراف الأولى وذلك وفقا لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك. ثانيا فترة عدم سداد تزيد عن ٣٠ يوم للاداة.

طبقا للكتاب الدورى الصادر من البنك المركزي المصرى بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ بشأن التعديل المؤقت لمعاملة القروض غير المنتظمة للشركات الصغيرة والمتوسطة بحيث يتم اعتبارها غير منتظمة في حالة عدم الالتزام بالشروط التعاقدية ، مثل وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة. علما بأن المدة الاصلية هي ٦٠ يوم ، تخفض بمعدل ١٠ أيام سنويا لتصبح ٣٠ يوم خلال ٣ سنوات من تاريخ التطبيق (٢٠١٩).



يستخدم البنك التصنيف الخارجي وفقا لوكالات التقييم العالمية لأدوات الدين و القروض والتسهيلات و الودائع لدي البنوك والمؤسسات المالية و البنك المركزي التي يتم موائمتها مع فئات التقييم الداخلي للبنك و من خلالها يتم قياس التدهور في التصنيف الانتماني المذكور أعلاه لكشف الزيادة الجوهرية في مخاطر الانتمان.

المعايير النوعية

قروض التجزئة المصرفية::

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثير ات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.
 - تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناءً على طلب المقترض.
 - متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهراً السابقة.
 - تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

قروض الشركات الصغيرة ومتناهية الصغر والمؤسسات والمشروعات المتوسطة:

اذا كان المقترض علي قائمة المتابعة و/ أو الاداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية (علي سبيل المثال و ليس الحصر):

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جو هرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض او تغيير جوهري في شروط القرض او التسهيل الائتماني/الأداة نتيجة عن صعوبات.
 - تغييرات سلبية جو هرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- التغيرات السلبية في أي من الضمانات أو الكفالات المقدمة من طرف ثالث أو من المقترض والمقدمة مقابل الإلتزامات و التي قد تؤدي إلى تشكك في التزام المقترض في تغطية الفجوة في التعرض.
 - تغيير ات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
 - المؤشرات المبكرة لمشاكل التدفق النقدى/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.

الترقى بين المراحل ٣,٢,١:

الترقى 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 ثم مضي الحساب على فترة نقاهة لتأكيد الإنتظام في السداد مدتها ١٢ شهرا. الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الاصل المالى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية إلا بعد استيفاء كافة الشروط الاتية:

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية .
- سداد ٢٥ % من ارصدة الاصل المالي المستحقة بعد سداد العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة.
 - الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهراً.

يتم مراعاة إحتساب الفرق ما بين حساب المخصصات وفقا لأسس الجدارة الائتمانية (A) وحساب المخصصات وفقا للخسارة الائتمانية المتوقعة (B)، في حين إذا كان (B) < (A) يكون بالزيادة إحتياطى المخاطر البنكية العام من توزيع صافى الربح ويدرج فى حقوق الملكية. أما إذا كان (B) > (A) يتم رد الزيادة الى الأرباح المحتجزة فى حدود ما سبق تكوينه بحساب إحتياطى المخاطر البنكية العام.

١٣-٢ الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الالى

يتم الاعتراف بالتكاليف المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها.

ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالتكاليف المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك التي من المرجح أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لمدة تزيد من سنة. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها وذلك من اربع الى خمس سنوات.



٢-٤١ الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية فى مقار المركز الرئيسى والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية مخصوماً منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال – إن وجد. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون تدفق المنافع الأقتصادية المستقبلية المرتبطة بالأصل إلى البنك مرجح الحدث وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح ضمن مصروفات التشغيل الأخرى ضمن الربح أو الخسارة خلال السنة التي تحدث فيها.

لا يتم إهلاك الأراضي بينما يتم حساب اهلاك لتكلفة الأصول الثابتة الأخرى حتى تصل إلى القيمة التخريدية لها وذلك على أساس أعمار ها الانتاجية باستخدام طربقة القسط الثابت، وفيما بلي بيان بالأعمار الانتاجية المقدرة:

اعتمارها	الإساجية باستعدام طريقة الفسط النابث، وقيما	يتى بيان بالاعتمار الإسام
-	المبانى	من ۲۰ الی ۲۰ سنة
-	الواجهة	من ۲۰ الی ۳۰ سنة
-	التركيبات العامة	من ۱۰ الى ۲۰ سنة
-	التجهيزات والإنشاءات	من ۷ الى ۱۰ سنوات
-	نظم الية متكاملة	من ٤ الى ٥ سنوات
-	ماكينات صرف آلى	من ٥ الى ٧ سنوات
-	وسائل نقل	من ۳ الى ٥ سنوات
-	تجهيزات وتركيبات	٥ سنوات
-	أثاث مكتبى وخزائن	٥ سنوات

تبلغ الأعمار الإنتاجية المقدرة للتجهيزات والإنشاءات بالفروع المملوكة ١٠ سنوات وبالفروع المؤجرة ٧ سنوات.

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة في نهاية كل فترة مالية، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول القابلة للأهلاك بغرض تحديد الاضمحلال وذلك عندما تقع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا تكون قابلة للاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى.

وتتحدد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافى القيمة البيعية بالقيمة الدفترية للأصل المستبعد ويعترف بتلك الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

١٥-٢ الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون

تثبت الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون بالقيمة التي آلت بها للبنك التي تتمثل في قيمة الديون التي قررت إدارة البنك التنازل عنها مقابل هذه الأصول، وفي حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر اضمحلال في قيمة تلك الأصول في تاريخ لاحق للأيلولة عندئذ تقاس قيمة الخسارة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل السوق الحالي وذلك بالنسبة لأصول مشابهة أو صافي القيمة البيعية لتلك الأصول أيهما أعلى وذلك لكل أصل على حدى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال حساب للاضمحلال والاعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ببند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى". وإذا أمكن في أية فترة لاحقة ربط الانخفاض في خسارة اضمحلال القيمة بشكل موضوعي مع حدث يقع بعد إثبات خسارة اضمحلال القيمة عندئذ يتم رد خسائر الاضمحلال قيمة للأصل تتجاوز القيمة التي كان يمكن للأصل أن يصل إليها لو لم يكن قد تم عن هذا الإلغاء في تاريخ رد خسائر الاضمحلال قيمة للأصل تتجاوز القيمة التي كان يمكن للأصل أن يصل إليها لو لم يكن قد تم الاعتراف بخسائر الاضمحلال هذه.



١٦-٢ اضمحلال الأصول غير المالية

- لا يتم استهلاك الاصول التي ليس لها عمر انتاجي محدد ويتم اختبار اضمحلالها سنويا ويتم در اسة اضمحلال الاصول التي يتم استهلاكها

كلما كان هناك احداث او تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون كلياً أو جزئيا قابلة للاسترداد.

- ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذى تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى. ولغرض تقدير الاضمحلال وفي حالة ما إذا من المتعذر تقدير القيمة الاستردادية لأصغر وحدة توليد نقد تضم هذا الأصل. وفي نهاية كل سنة مالية يتم مراجعة الأصول غير المالية التي تم الاعتراف باضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان من الواجب رد هذا الاضمحلال أو جزء منه إلى قائمة الدخل من عدمه.

٢-١٧ الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠٪ من قيمة الأصل. وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

٢-١٨-١ الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يُعترف بتكلفة الإيجار، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة، ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل اخرى في قائمة الدخل عن السنة التي حدثت فيها. وعندما يقرر البنك ممارسة خيار شراء الأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة شراء الأصل المستأجر ضمن الأصول الثابتة ويُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي له بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة.

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي مخصوماً منها أى مسموحات يتم الحصول عليها من المؤجر ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل اخرى في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

٢-١٩ النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تضم النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة.

٢٠-٢ المخصصات الأخرى

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

و عندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدى الخارج الذى يمكن استخدامه لتسوية هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى لو كان التدفق النقدى الخارج لبند داخل هذه المجموعة ضئيل الأحتمال.

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 ذات الأجال التي تزيد عن سنة من تاريخ المركز المالى باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب السارى – على أن يعكس هذا المعدل القيمة الزمنية للنقود، أما إذا كان أجل السداد سنة فأقل يعترف بالإلتزام بالقيمة الأسمية المقدر سدادها ما لم تكن القيمة الزمنية للنقود مؤثرة فيعترف بالألتزام بالقيمة الحالية.



٢١-٢ عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدر ها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدمة لعملائه من جهات أخرى، وهى تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تتحملها بسبب عدم وفاء الطرف المدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين. ويتم تقديم الضمانات المالية لبنوك ومؤسسات مالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

ويتم الاعتراف الأولي بالضمانات المالية بالقيمة العادلة لتلك العقود في تاريخ منح الضمان مضافاً إليها تكاليف المعاملة المرتبطة بإصدار تلك الضمانات. ويتم القياس اللاحق لالتزام البنك بصفته مصدر الضمانة المالية في نهاية كل فترة مالية على أساس:

- مبلغ القياس الأولي (مخصوماً منه الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان كإيراد 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 الميزانية أيهما أكبر. وتتحدد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في قيمة التزامات الضمانة المالية ضمن بند ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

٢-٢ مزايا العاملين

نظم الاشتراك المحدد

هى لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بدفع اشتر اكات ثابتة لمنشأة منفصلة. ولا يكون على البنك التزام قانونى أو حكمى لدفع مزيد من الاشتر اكات إذا لم تكن تلك المنشأة التى تتسلم الاشتر اكات تحتفظ بأصول كافية لدفع كافة مزايا العاملين المتعلقة بخدمتهم فى الفترات الحالية والسابقة.

يلتزم البنك بسداد مساهمات دورية إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية و الى مدير الاستثمار ولا يتحمل البنك أي التزامات إضافية بمجرد سداد تلك المساهمات. ويتم تحميل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن السنة الذي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين.

حصة العاملين في الأرباح

يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المقرر توزيعها كحصة للعاملين في الأرباح ويعترف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية وكالتزام عندما تعتمد من الجمعية العامة من مساهمي البنك، ولا تسجل أي التزامات تتعلق بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة.

٢-٢٣ ضرائب الدخل

تتضمن ضرائب الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضرائب الدخل المتعلقة بالبنود التى تعالج التغيرات فى قيمتها ضمن حقوق الملكية حيث يتم الاعتراف بالضريبة المرتبطة بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل الجارية على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميز انية بالاضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءً على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية.

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 يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.



يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان للبنك الحق القانوني في إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية الجارية وعندما تكون أيضاً ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الادارة الضريبية.

٢-٢ الاقتراض

يتم الاعتراف الأولى بالقروض التي يحصل عليها البنك بالقيمة العادلة مخصوماً منها تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.

٢-٢ قروض أخري

طبقاً للعقد المؤرخ في ١٥ فبر اير ٢٠١٧ بين كلاً من بنك الإمارات دبي الوطني وبنك

وتم (EUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT (EBRD) بمنح البنك قرض مساند بمبلغ ٥٠ مليون دو لار، تم صرف الشريحة الأولي منه بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠١٧ بمبلغ ٥٠ مليون دو لار أمريكي وتم صرف الشريحة الثانيه منه بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٨ بمبلغ ٥٠ مليون دو لار أمريكي، في ضوء قرار البنك المركزى المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٦ بتعديل الفقرة ٦/٢/٣/٢ من التعليمات الصادرة للبنوك بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ بالسماح للمؤسسات الدولية أو بنوك التنمية متعددة الأطراف بمنح القروض (الودائع) المساندة علي أن يتوافر بها شروط الإدراج بالشريحة الثانية بالقيمة الحالية علي أن يكون المنح غير مشروط أو ليس مخصصًا لنشاط معين أو لمقابلة أصول بذاتها، وعلي أن تسرى عليها ذات المعالجة المتبعة مع القروض (الودائع) المساندة المقدمة من البنك المركز المصرى.

يحمل القرض المساند بمعدل عائد متغير يتم تحديده مقدماً كل شهر، وقد قام البنك بالوفاء بكافة التزاماته التعاقدية خلال السنة والتي تتضمن سداد أصل المبلغ والعوائد وأية التزامات أخري تترتب على بنود التعاقد.

۲-۲۲ رأس الما<u>ل</u>

١-٢٦-٢ تكلفة إصدار أسهم رأس المال

يتم عرض تكلفة المعاملة التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات (بالصافي بعد خصم الأثر الضريبي) وذلك خصماً من حقوق الملكية.

٢-٢٦-٢ توزيعات الأرباح

تُثبت توزيعات الأرباح التى يقرر البنك توزيعها خصماً على حقوق الملكية في التاريخ الذى تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقررتان بموجب النظام الأساسي للبنك وقانون الشركات.

٢-٢٦-٣ أسهم الخزينة

في حالة قيام البنك بشراء أسهم رأس مالها يعترف بالأسهم المشتراه كأسهم خزينة وتظهر بتكلفة شرائها مخصوماً من إجمالي حقوق الملكية وفي حالة بيع تلك الأسهم أو إعادة إصدارها في فترة لاحقة يتم إضافة كل المبالغ المحصلة إلي حقوق الملكية. ولا يتم الإعتراف بأى أرباح أو خسائر ناتجة عن الإعدام أو البيع أو إعادة الإصدار في الأرباح أو الخسائر بل يعترف بها ضمن حقوق الملكية.

٢٧-٢ أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة أمانة يترتب عليها تملك أو إدارة أصول نيابة عن أفراد وأمانات وصناديق مزايا ما بعد إنتهاء الخدمة ومؤسسات أخرى. ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث انها لا تمثل أصولاً أو أرباحاً للبنك.



٢ ـ ١٨ أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب عناصر الأصول والالتزامات المالية بأرقام المقارنة لتتسق مع أسلوب العرض بالقوائم المالية للسنة الحالية.

٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

٣-١ الأدوات المالية

أ - تتمثل الأدوات المالية للبنك في الأصول والالتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية (بخلاف الإستثمارات في شركات تابعة) والقروض للعملاء والبنوك، وتتضمن الالتزامات المالية ودائع العملاء والمستحق للبنوك.

ويتضمن الإيضاح رقم (٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

ب - عقود العملات الآجلة

طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري فإن البنك لا يدخل في عقود المشتقات للعملات الأجلة إلا بالقدر اللازم لتغطية متطلباته من العملات الأجنبية أو لمواجهه التزامات عملائه بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال البنك.

٣-٢ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

يتعرض البنك نتيجة الانشطة التى يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، ويعد قبول المخاطر هو أساس النشاط المالى. ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو في مجموعة من المخاطر المجتمعة لكى يحقق البنك التوازن الملائم بين الخطر والعائد وتقلل من الأثار السلبية المحتملة على الأداء المالى للبنك، إن كل من خطر الإئتمان وخطر السوق (الذى يتضمن خطر سعر العائد وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية) وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى هي أهم أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.

أ ـ خطر الائتمان

يتعرض البنك لمخاطر الائتمان وهي المخاطر الناتجة عن عدم وفاء أحد الأطراف بالتزاماته. نظراً لأن مخاطر الائتمان إحدى أهم مخاطر البنك، تولى الإدارة عناية خاصة لمتابعة التعرض لهذه المخاطر. تتمثل مخاطر الائتمان في أنشطة الاقراض وتتمثل في القروض والتسهيلات والاستثمارات في أدوات الدين المختلفة. كما تتمثل مخاطر الإئتمان أيضاً في عدم قدرة العملاء على الوفاء بإلتزاماتهم العرضية التي قد يتحملها البنك نيابة عنهم. وتقوم ادارة مخاطر الائتمان بالتعاون مع ادارة الاستعلامات وإدارة متابعة تنفيذ الائتمان بإمداد الإدارة العليا ورؤساء قطاعات العمل بالبنك بالتقارير المختلفة المتعلقة بمخاطر الائتمان.

هيكل وتنظيم إدارة مخاطر البنك

يوجد بالبنك نظام لحدود الإقراض يتم بموجبه الموافقة على قرارات الاقراض من خلال موظف له السلطة الرسمية بإدارة المخاطر، وفقاً لقواعد مجموعة الامارات دبى الوطنى، تعتبر إدارة المخاطر مستقلة تماما عن قطاعات الأعمال على الرغم من تبعية رئيس قطاع المخاطر للعضو المنتدب للبنك في التسلسل الوظيفي ويظل مرؤوسا مباشرة من إدارة مخاطر المجموعة في الامارات.

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

يتم الحصول على الموافقات الإئتمانية وفقاً للإجراءات التالية:

- تصدر إدارة الاستعلامات تقريرا بناءً على اجتماعات مع العميل المحتمل وكذلك المعلومات التي تم الحصول عليها من السوق.
- يقابل موظف الائتمان العميل ويقدم المذكرة الائتمانية بناءً على تقرير الاستعلامات والمعلومات الأخرى المجمعة واحتياجات العميل.



- · تقوم إدارة المخاطر بتقييم درجة المخاطر بناءً على المذكرة الانتمانية وتقرير الاستعلامات والمعلومات الأخرى واحتياجات العميل ثم تصدر رأيها.
 - يتم اتخاذ القرار من قبل السلطة المختصة طبقاً لحجم التسهيلات.

تركز توظيفات البنك لدى المراسل الواحد في الخارج

يتوافر لدى البنك سياسات تفصيلية معتمدة بخصوص توظيفاته بالخارج حيث تراعى تلك السياسات الحد من التركز سواء فى العملات أو البلدان أو البنوك

أهداف وسياسات إدارة المخاطر والوسائل المستخدمة لتقييم المخاطر

يتعامل بنك الإمارات دبى الوطنى ش.م.م. فقط مع العملاء المعروفين لديه أو مع من يتمتعون بسمعة لا جدال عليها فى السوق. كما إن تعاملات العميل يتم التحرى عنها فى تقرير الاستعلامات بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزى المصرى، ويتأكد البنك من حين إلى آخر بشكل منتظم، من مصادر المبالغ التى يودعها العملاء.

بالنسبة للمقترضين، يستلزم الأمر الحصول على القوائم المالية المعتمدة عن الثلاث سنوات الماضية إن وجدت وتتضمن القوائم المجمعة وغير المجمعة للكيانات التى تنتمى إلى مجموعات ويتم إعطاء عناية خاصة للإلتزامات العرضية والتغيرات فى القوائم المالية ومعايير إعدادها. أما الأفراد والجهات الأقل حجما التى لا تقدم بيانات مالية، يضطر البنك إلى بذل أقصى الجهد لتحديد الحالة المالية للمدينين بالإضافة إلى تحديد مواردهم ونسب الاستدانة وكافة العناصر الأخرى المتعلقة بحالتهم المالية.

نتوافق طلبات القروض مع سياسة البنك الائتمانية التى صدق عليها مجلس الادارة، وتهدف السياسة الائتمانية العامة فى بنك الامارات دبى الوطنى ش.م.م. إلى توفير إطار عمل للأنشطة التى تولد مخاطر الائتمان خاصة القروض والتسهيلات. وتقوم بارشاد البنك فى تطوير أنشطته ويكملها سياسات ائتمانية بعينها تطبق على بعض فئات المقترضين أو على بعض الانشطة تأخذ فى الاعتبار السياق الذى يعمل به الأطراف المختلفه للبنك.

لدى بنك الامارات دبى الوطنى ش.م.م نظام متكامل للتقييم الداخلي توفره المجموعة حيث أن التقييم الداخلى الأساسى مبنى على نموذج تحليل المخاطر التابع ل Yoody's وتمت موائمته مع تصنيف المخاطر الخاص بالبنك المركزى المصرى بالتماشى مع وصف كل مجموعة تصنيف. يحتوى نموذج تحليل المخاطر التابع ل Yoody's على Yo فئة تصنيف (The للفئات غير متعثرة و للمتعثرة). لكل مجموعة تصنيف (مثال ۱۱، ۱ ب، ۱ ج...إلخ) ووصف خاص يعكس ملاءة المقترضين في اطار كل فئة واحتمالية الاخفاق. ويتم استخدام ذلك كأساس للموائمة مع تصنيف البنك المركزى المصرى ذى ۱۰ فئات منهم Y غير متعثرة و متعثرة. يدعم نموذج تحليل المخاطر التابع ل Credit Lens by Moody's تحليل للمعابير والمؤشرات المالية ويصدر تصنيف للمقترض واحتمالية الاخفاق لمدة سنة. ويتم التقييم بدمج عدة مدخلات. تتم موائمة هذا التصنيف المجموعة على نموذج تحليل المخاطر التابع ل المخاطر التابع ل المخاطر التابع ل المختصة بالمجموعة على نموذج تحليل المخاطر التابع ل



وفيما يلى بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصرى ونسب المخصصات المطلوبة للمخاطر الائتمانية المرتبطة بها.

مدلول البنك المركزي المجدي	تصنيف البنك المركزي المصرى	المخصصات	الامارات	مدلول التصنيف
		%	دبي الوطني	الداخلي
	1		1A	
	1	,	1B	
	1	04 :	1C	••-
مخاطر منخفضة	1	صفر%	1D	ممتاز
	1	·	1E	
	1	,	1F	
	2		2A	
	2	•	2B	
	2		2C	
مخاطر معتدلة	2	1%	2D	جيد
	2	•	2E	
	2	•	2F	
	3		3A	مقبول
	3	,	3B	
مخاطر مرضيه	3	1%	3C	
	3	•	3D	
	4		3E	
مخاطر مناسبة	4	2%	3F	
	4		3G	
	5		4A	
مخاطر مقبولة	5	2%	4B	ضعیف
	5		4C	
	6		4D	
مخاطر مقبولة حدياً	6	3%	4E	مشكوك فيه
<u> </u>	6		4F	
مخاطر تحتاج عناية خاصة	7	5%	5A	دون المستوي
محاطر تحتاج عتایه حصہ	<u> </u>	370		دون ،سسوي
مخاطر دون المستوي	8	20%	5B	دون المستوى
مخاطر مشـکوك فی تحصیلها	9	50%	5C	مشكوك فى تحصيلها
مخاطر رديئة	10	100%	5D	متعثرة

أدوات الدين واذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية، فاذا لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر إلي تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون علي أنها طريقة للحصول علي جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

يتم تقييم أدوات الدين وأذون الخزانة في نهاية االسنة المالية وفقاً لوكالات التقييم وبناءً على تقييم ستاندر أند بور وفيتش للدول المنشأة للإستثمار فإن تقييم أدوات الدين وأذون الخزانة -B.

سياسات واجراءات البنك لقبول ضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية

بقبل البنك الضمانات التالية:

- النقد (غطاء نقدى شهادات ادخار ودائع لأجل أذون خزانة سندات حكومية).
 - . ضمانات شخصية واعتبارية ومصرفية.
 - الرهن (تجاري و عقاري و أسهم).
 - شركة ضمان مخاطر الإئتمان

يوصى بالتأمين على الحياة لكل عملاء القروض المتوسطة الأجل (إن وجد) سواء للأفراد أو أصحاب المهن الحرة والمنشآت الفردية ويخضع الضامنون لذات الفحص الذى يتم على المقترضين. يجب أن يكون العائد المطبق أعلى من ذلك المتفق عليه للودائع التى تم الحصول عليها كضمان.



الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمائات

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية قبل خصم خسائر الاضمحلال خلال السنة المالية:

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي	1. 504 044	۸ ٦٥٤ ، ٣٨
أرصدة لدى البنوك	18 1.0.98	14 998 480
أذون الخزانة	۳۳ ۳۸۰ ۲۰۸	18 408 877
قروض لأفراد:		
قروض بغرض شراء سيارات	۱ ۳۳۸ ۲۰۲	1 . 77 771
بطاقات ائتمان	957 1	००२ १८९
قروض شخصية	11 100 777	1. 441 951
قروض لمؤسسات:		
حسابات جارية مدينة	TV 91. NOT	۱۷ ۸۳٦ ۹۵۲
قروض مباشرة	۱۳ ۳۲۸ ۵۸۰	11 01. 110
قروض مشتركة	٤ ٧٣٩ ٣٣٦	٤ ٤٩ ٠ ٦٥ ٠
قروض وتسهيلات للعملاء بالإجمالي	7 7 7 . £ 7	٤٦ ٤٠٣ ٦٦ ٨
أدوات مشتقات مالية	91000	07 071
استثمارات مالية :		
-أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	۲۰۲ ۲۰۱	۸ ۸۳۹ ۳۵۲
-أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	7 0 V 7 £ 9 V	۰ ۳۷۹ ۰ ۰ ۳
أصول أخرى	۸۷٦ ٦٤٣	1 .77 .70
الاجمالى	٥٨١ ٢٠٢ ١٢٥	1.7 777 101



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ٢ اشهر	أرصدة لدى البنوك
1 £ 1.0 .97		T 091 99A	11 717.90	<u>لائتمان</u>
12 100 147	-	1 011 117	1111110	يدة الله الله
-	-	-	-	: العادية خاصة
-	_	-	-	حاصه بیر منتظمهٔ
1 £ 1.0 .97	_	T 091 99A	11 717 .90	پر
(٧٢ ٣٤٦)	_	(٧٢ ٣٤٦)	<u>-</u>	مخصص خسائر الاضمحلال
1 £ V T T V £ V	-	W01970Y	11 717 . 90	الدفترية
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الاجمالي	معرصة الصادر مدى الحياة	العر <u>ات</u> الحياة مدى الحياة	اعتر <u>ت</u> -۱۹وی <i>ی</i> ۲۱شهر	أذون خزانة
، د ج ي	· " .	- , G 	√6 ' '	،۔وں سر،۔ لائتمان
۸۰۲ ۵۸۳ ۳۳	-	۸۰۲ مم۳ ۳۳	_	<u>ے</u> پدة
-	-	-	-	العادية
-	-	-	-	خاصة
-	-	-	<u>-</u>	ير منتظمة
** **	-	** * * * * * * * * *	-	1 01 . 011
(1.0 9 £ 1) TT YV9 77V	-	(1.0 9 £ 1) TT YV9 77V		مخصص خسائر الاضمحلال ا لدفترية
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الاجمالي	مدى الحياة	مدى الحياة	۲ ۱ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
177.1777			18 1.1 171	لانتما<u>ن</u> يدة
7A£ 70£	_	- TAE 70E		يده العادية
77 077	TV 0TT	-	-	خاصة
77 10	78 510	_	_	ير منتظمة
۱٤٠٨٧ ٢٧٨	١٠. ٩٤٨	٣٨٤ ٦٥٤	177.1777	-
(((۱۸ م ۸)	(07 171)	(۸۷ •٣٩)	مخصص خسائر الاضمحلال
17 101 01.	۱۵۳۸۰	777 £9 7	1701577	لدفترية
	72424 7 6 4.	7 424 7 4 4.	• Eu T• •	
ti Nti	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الاجمالي	مدى الحياة	مدى الحياة	۲ ۱ شهر	قروض وتسهيلات للشركات لائتما <u>ن</u>
		۱ ۱۸۱ ۸۷۹	79 VA1 0A7	<u>د ننمان</u> يدة
٤. ٩٦٣ ٤٦٥	_			
073 77P . 3	-		7 T Y 1 1 .	العادية
	- - -	۲ ۲۸۱ ۳۹۹ ۲۱۸ ٦٣٣	7 T V 1 1 • -	
7 0110.9	- - - !!! AYY Y	۲ ۲۸۱ ۳۹۹	777 11. - -	خاصة
۲۱۸ 388	- - - Y YVA 171	۲ ۲۸۱ ۳۹۹	**************************************	العادية خاصة ير منتظمة



بنك الامارات دبى الوطنى (شركة مساهمة مصرية) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ٢ اشبهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				درجة الائتمان
ጓ ምለጓ የ٠١	-	7 777 7 7 7	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-		ديون غير منتظمة
ጎ ም ለጓ የ • ነ	-	ገ ም ለገ ۲۰۱	-	الاجمالي
(969.9)		(959.9)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
7 791 797	-	7 791 797	-	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ٢ اشبهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
7 0 V 7 £ 9 V	-	-	7 0 V T £ 9 V	درجة الانتمان ديون جيدة المرة المراز المر
-	-	-	-	المتابعة العادية متابعة خاصة ديون غير منتظمة
- VP £ 9V		- -	- VP3 TV6 T	ديون عير مستمه
7 0 7 5 9 7	-	-	7 0 7 7 £ 9 7	القيمة الدفترية

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الأئتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية السنة نتيجة لهذه العوامل:

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ٢ اشهر	أرصدة لدى البنوك
٤٠٦٠	-	-	٤ ٠٦٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
97 140	-	98 140	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(YO 9AV)	-	(۲0 9 1)	-	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٤ ٠٦٠	(٤٠٦٠)	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
1 . 9 A	-	1.91	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧٢ ٣٤٦	-	٧٢ ٣٤٦	-	الرصيد في آخر السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ٢ اشهر	أذون خزانة
9 7 7	-	-	977	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
111.00	-	111.00	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٦ ٢٧٩)	-	(0 707)	(177)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
7 7 9	-	739	-	فر وق ترجمة عملات أجنبية
1.0911	-	1.0911	-	الرصيد في آخر السنة المالية



	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
الاجمالي	مدى الحياة	مدى الحياة	۲ ۱ شىھر
7.5.77	٧٧ ١٣٦	٦٤ ٨٨٤	77.07
1 7.1	1805	(٤٤ ١٦٧)	1 £
(۱۲۱	(۱۲۱ ۲۲۲)		
٤٦ ٦٣١	-	٣٦ ٤٤٤	1. 144
	-	-	-
	٨٦٥٥٨	ov 171	۸۷۰۳۹

قروض وتسهيلات للأفراد
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
الإعدام خلال السنة
متحصلات من قر وض سبق إعدامها
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر السنة المالية

	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
الاجمالي	مدى الحياة	مدى الحياة	۲ ۱ شبهر
7 127 779	7 . 21 270	198 019	٤٠٧٦٤٥
7 1 2 4 9 2 2	77. 710	916 148	٥٠٣ ٠٨٦
(900 70.)	(۲7 % ٣١٧)	(२०४ ४ • ६)	(٣٨ ٦٢٩)
-	-	(٧٦ ٣٨٤)	۲۶ ۳۸۶
-	-	15717	(15717)
-	157 507	(151 795)	(1771)
1877.8	-	1777.7	-
(907 797)	(907 ٣9٣)	-	-
7 1 7 7 V A	170775	Y0 . TY	10 011
7 V77 £71	1 404 04.	1 . 7 . 7 . 7	9 £ A 7 9 9

قر وض وتسهيلات للشركات مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣ أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها المحول الى المرحلة الأولى المحول الى المرحلة الثانية المحول الى المرحلة الثالثة متحصلات من ديون سبق اعدامها الإعدام خلال السنة فروق ترجمة عملات أجنبية المرصيد في آخر السنة المالية

	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
الاجمالي	مدى الحياة	مدى الحياة	۲۱شیهر
18910	-	-	18910
۱۳۳ ۹ ۰ ۸		۱۳۳ ۹۰۸	_
(٥٧ ١٣٦)		(٤٣ ٢٢١)	(15 910)
-			-
-		-	-
-			-
-			-
٤ ٢٢٢		٤ ٢٢٢	
9 £ 9 . 9	-	9 £ 9 . 9	-

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣ أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها المحول الى المرحلة الأولى المحول الى المرحلة الثانية المحول الى المرحلة الثالثة الإعدام خلال السنة فروق ترجمة عملات أجنبية الرصيد في آخر السنة المالية



بنك الامارات دبى الوطنى (شركة مساهمة مصرية) الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الاجمالي	مدى الحياة	مدى الحياة	۲ ۱ شىھى	مخصص الإلتزامات العرضية (شركات)
777 1· A	77 777	۲۲ ٤٨٣	۱۳۳ ۳۰۲	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
40. VAA	77 9 27	۲۷۲ <i>۲</i> ۳۸	111078	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(111 447)	(17 • ٧٣)	(٤٥ ٩٤٣)	(٤٩ ٨٦٦)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-				المحول الى المرحلة الأولى
-				المحول الى المرحلة الثانية
-				المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
11 701	(1 ٣٤٧)	١١٨٨	11 11.	فروق ترجمة عملات أجنبية
***	44 744	٥٤ ، ، ٦	۲۷٦ ٤١٠	الرصيد في آخر السنة المالية

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ :

الاجمائي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ٢ اشتهر	أرصدة لدى البنوك درجة الانتمان
14 998 780	_	V 200 702	1.084991	<u>درجه ۱۹ تعمل</u> دیون جیدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-		ديون غير منتظمة
14 998 780	-	V £00 Y0£	1.047 441	
(: ٠٦٠)	-	-	(٤٠٦٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
1 4 9 9 . 1 1 0	-	V £00 Y0£	1.048 941	القيمة الدفترية
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ٢ اشهر	أذون خزانة
				<u>درجة الائتمان</u>
17 907 777	-	-	17 907 777	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
- 17 907 777	-	-	- 17 907 777	ديون غير منتظمة
	-	-		
(977)	<u> </u>	-	(977)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
14 401 45.	-		14 401 45.	القيمة الدفترية

الاجمالي

القيمة الدفترية

يخصم مخصص خسائر الاضمحلال



1 7 4 4 4 V

(17910)

۸ ۸ ۲ ۵ ٤ ۳ ۷

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ٢ اشبهر	قروض وتسهيلات للأفراد درجة الانتمان
11 £1A . £Y	_	_	11 512 . 54	<u>حرب ہوت ہو</u> دیون جیدۃ
971 777	_	971 777	_	يرن المتابعة العادية
-	_	_	_	متابعة خاصة
1.0 404	1.0 TOV	_	_	دیون غیر منتظمة
17 690 19.	1.0 707	971 777	11 £11 . £1	3. 63.
(* • • • • • • • • • • • • • • • • • •	(VV 15°)	(7 £ 110)	(70 • 77)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
17 791 11%	77 77	9.79.1	11 700 990	القيمة الدفترية
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ٢ اشهر	قروض وتسهيلات للشركات درجة الانتمان
7	_	7 771 799	70 A17 A0V	<u> جيدة</u> ديون جيدة
Y	-	7 5.8 587	707 £ £ .	المتابعة العادية
70£ 1. V	_	77. 771	۳۳ ۳۳٦	متابعة خاصة
7 2 . 1 9 4 9	7 6.7 949	-	_	ديون غير منتظمة
۸۷۶ ۸۰ ۹ ۳۳	7 2 . 1 9 7 9	0 790 9.7	77 7.7 777	
(٣ ١٤٣ ٦٧٩)	(7 . ٤١ ٤٦٥)	(१९६ ०१९)	(٤٠٧٦٤٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
W. V1 £ V99	777 £7 £	٤٦٠١٣٣٧	10 V90 9 A A	القيمة الدفترية
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ٢ اشهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				درجة الائتمان
۲ ۵ ۳ ۹ ۳ ۸	-	-	۸ ۸۳۹ ۳۵۲	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
		-	<u> </u>	ديون غير منتظمة

107 PTA A

(18910)

1 1 1 0 1 1 1



الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ٢ اشبهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
o	-	_	o TV9T	درجة الائتما<u>ن</u> ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
	-			ديون غير منتظمة
o 779 7	-	-	۰ ۳۷۹ ۰ ۳	
				يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
۳۰۰ ۹۷۹ ه	-	-	۰ ۳۷۹ ۳	القيمة الدفترية

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الأئتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية السنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ نتيجة لهذه العوامل:

	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الاجمالي	مدى الحياة	مدى الحياة	۱۲شهر	أرصدة لدى البنوك
777	-	-	777	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
7 147	-	-	٦ ٨٤٧	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(-	-	(٤ ٢ • ٤)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
1 101	-	-	1 101	فروق ترجمة عملات أجنبية
£ • ኻ •	-	-	£ • ኘ •	الرصيد في آخر السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ٢ اشهر	أذون خزانة
1 44 5	-	-	1 49 5	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
0 70 5	-	-	0 70 8	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٦ ٦ \$ Å)	-	-	(٦ ٦٤٨)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
9 7 7	-	-	977	فر وق ترجمة عملات أجنبية
9 7 7	-	-	9 7 7	الرصيد في آخر السنة المالية



	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
الاجمالي	مدى الحياة	مدى الحياة	۲ ۱ شبهر
777 707	9117	AY 77Y	80 NO9
A7 A79	۱۲۰ ٦٣٦	(07 405)	15954
(1 1 1 1 1 1)	(151 777)	-	-
71 70V	-	٣. ٤١١	1757
-	-	-	-
7.5.77	٧٧ ١٣٦	ጓደ ለለደ	77.07

قروض وتسهيلات للأفراد مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢ صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة الإعدام خلال السنة متحصلات من قر وض سبق إعدامها فروق ترجمة عملات أجنبية المصيد في آخر السنة المالية

	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
الاجمالي	مدى الحياة	مدى الحياة	۲ ۱ شىھر
7 1 1 0 7 . 7	1 444 4.1	7.0198	197 717
777 105	£ £ 9 0 . V	171 709	100 411
(01010)	_	٦٠ ٦٣١	(۱۱٥ ۱٧٦)
-	-	(٨٨ ٦٦٠)	۸۸ ٦٦٠
-	_	70 479	(२० ٣٨٩)
-	1.9 ٧٨٦	(۷۷ 99٣)	(٣١ ٧٩٣)
(۲ 9 . 0)	(۲ 9 . 0)	-	-
789 779	117 477	(170.)	۱۷۸ ۲ ٤٣
7 157 779	7 . £ 1 £ 7 0	798079	٤٠٧ ٦٤٥

قر وض وتسهيلات للشركات مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢ أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها المحول الى المرحلة الأولى المحول الى المرحلة الثانية المحول الى المرحلة الثانية المحول الى المرحلة الثانية الإعدام خلال السنة فروق ترجمة عملات أجنبية الرصيد في آخر السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ٢ اشبهر
1 4 . 1	-	-	14 5.5
1 199	_	-	1 199
(1 · · · ۲ ٦)	-	-	(۲۲ ۰ ۲۲)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	_	-	-
-	-	-	-
ه ۳۳۸	-	-	٥ ٣٣٨
18910	-	_	۱۳۹۱۵

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢ أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها المحول الى المرحلة الأولى المحول الى المرحلة الثانية المحول الى المرحلة الثانية المحول الى المرحلة الثانية الإعدام خلال السنة فروق ترجمة عملات أجنبية الرصيد في آخر السنة المالية



	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الاجمالي	مدى الحياة	مدى الحياة	۲ ۱ شبهر	مخصص الإلتزامات العرضية (شركات)
17. 77.	77 797	٥٧ ٩٧٣	4000	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢
100711	7 777	07119	97 77	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٧ . ٤٣٢)	(٢ ٤ ٠ ٨)	(0 £ 987)	(۱۳ ۰۸۸)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
17 77	777	V 77 V	1 79	فروق ترجمة عملات أجنبية
777 1.1	7 V T T T	ጓፕ έአሞ	۱۳۳ ۳۰۲	الرصيد في آخر السنة المالية

۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳
777 079	٧٢٠ ٢٣٦
1941.04	1 897 089
۱ ۲۸٤ ۸٥٣	1 757 579
1. ۲۷۳ ۲7 ٤	18.77 777
1 2 7 . 7 ٧ 0 ٣	۱۸۰۲۳۰۰۱

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالى ارتباطات عن قروض والنزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان الأوراق المقبولة اعتمادات مستندية خطابات ضمان

هدف وطبيعة تقارير البنك عن المخاطر ونظم القياس

تم تاسيس نظام متكامل للرقابة وإعداد التقارير عن المخاطر ويغطى البنك بأكمله وتكون إدارة رقابة ومتابعه الانتمان هي محور النظام وتقوم بالتأكد من صحة تنفيذ اتفاقيات الاقراض (المسموح بها والمستخدمة) وأن بيانات تقارير مخاطر الائتمان سليمة وأن المخاطر المقبولة من البنك جارى الرقابة عليها فعليا.

بالنسبة للمؤسسات، تقوم ادارة الرقابة على الائتمان واصدار التقارير قبل التصديق على الحدود الائتمانية المصرح بها بالتأكد من:

- المستوى الملائم لاتخاذ قرار منح التسهيلات.
- صلاحية / دورية الملفات و العقود الموقعة من العميل.
 - أن الضمانات قد تم الحصول عليها وأنها منتظمة.
- أن البيانات المدخلة بالنظام تتلاءم مع الحد المصرح به.



سياسة الإضمحلال والمخصصات

تراجع إدارة المخاطر كافة قروض المؤسسات والتجزئة المتعثرة بشكل شهرى لتحديد مبلغ أى اضمحلال عن طريق تسجيل مخصص اضمحلال ملائم وفقاً لقواعد البنك المركزى المصرى، والمستمدة من درجات التقييم الداخلية للبنك والمعتمدة من قبل البنك المركزى المصرى. ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف، ويبين الجدول التالى توزيع بنود القروض والتسهيلات بقائمة المركز المالى على فئات التقييم حسب مدلول البنك المركزى:

۳ دیسمبر ۲۰۲۲	1	بر ۲۰۲۳		
مخصص خسائر الإضمحلال ٪	قروض وتسهيلات ٪	مخصص خسائر الإضمحلال ٪	قروض وتسهيلات ٪	تقييم البنك
%19	% ^^	% 0 £	% 97	۱. ديون جيدة
%1A	٪۲	% •	7. £	٢. المتابعة العادية
%•	%1	% •	% •	٣. المتابعة الخاصة
% ٦٣	% 0	%£ 7	7. £	٤. ديون غير منتظمة
%1	%1·•	%1	%1	

وتساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود إضمحلال إستناداً إلى المؤشرات التالية التى حددها البنك وذلك على النحو التالى :

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

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

سياسات البنك تجاه تجنب تركز المخاطر الزائدة

بالإضافة إلى اختيار وتقييم المخاطر بعناية، يعد تنوع محفظة ائتمان البنك عنصر أساسى لإدارة المخاطر. يمثل العامل الجغرافى وكذلك قطاعات الأنشطة عناصر أساسية لتحليل ومتابعة المخاطر وادارة المحفظة. يجب أن يحتفظ البنك بمعلومات دقيقة عن القطاعات الصناعية من خلال تطور الشركات الكبرى وبيانات الاقتصاد الكلى والتطورات الفنية والرقابية.

إن البنك ملزم بتجنب تجاوز تركز المخاطر في الدول المعروف أن بنيتها التحتية ضعيفة سياسيا واقتصاديا وفي هذا السياق تحدد لجنة الإئتمان بالمركز الرئيسي CCDG) Credit Committee Direction General مخاطر الدول.

وعلى إدارة المخاطر التأكد دوريا من جودة توزيع المخاطر وعليها تأسيس - إن لزم الأمر- قواعد منظمة في هذا الأمر، ويعد التحليل الذي يظهر التركز الزائد أو التطور الاقتصادي السلبي لقطاع معين مؤشر لأخذ قرارات تهدف إلى تقليل تعرض البنك للمخاطر أو احتوائها بالنسبة لقطاع معين أو إلى إعادة تحديد سياسة ائتمانية بخصوص هذا القطاع.



تتم دراسة كافة التسهيلات قصيرة الأجل المستخدمة في تمويل الاستثمار والقروض متوسطة الأجل المستخدمة في تمويل الأصول ويتبع بنك الامارات دبي الوطني ش.م.م. قواعد البنك المركزي المصرى فيما يتعلق بالآتي:

- . يجب ألا تتعدى توظيفات البنك لدى العميل الواحد ١٥% من القاعدة الرأسمالية للبنك.
- يجب ألا تتعدى توظيفات البنك لدى مجموعة مرتبطة من العملاء ٢٠% من القاعدة الرأسمالية للبنك.
- يجب ألا يتجاوز إجمالي توظيفات البنك لدى العملاء الذين يزيد التوظيف لدى أى منهم عن ١٠٪ من القاعدة الرأسمالية للبنك عن ٨ أمثال هذه القاعدة.
- . ألا يتعدى إجمالي مبالغ القروض الممنوحة من البنك إلى المؤسسات لتمويل الاستحواذ ٥٪ كحد أقصى من إجمالي التوظيفات وقت طلب القرض.

وفيما يلى ملخص عن البيانات الخاصة بالتعرض لهذه المخاطر في تاريخ التقرير:-

في نهاية شهر ديسمبر من عام ٢٠٢٣ تكونت المحفظة مما يلي:

حسب تصنيف البنك المركزي المصري (بالمليون جم)

للمؤسسات)	الاستخدام (ا	تصنيف البنك المركزى
		المصرى
غير النقدى	النقدى	
-	-	1
1	-	۲
٤ ٣٢٨	9 044	٣
۸ ۳ • ۳	78 997	٤
T TV0	۷ ۳۸۸	٥
०१७	7019	٦
٤٢	719	٧
_	٣٨	٨
٣	٥	٩
٥٨	7 777	١.
۱٦ ٦٥٣	٤٥ ٩٧٩	الاجمالي

لا يتضمن الإستخدام غير النقدى مبلغ ٣,٦٤٢ مليون جنيه ويمثل أرصدة خطابات الضمان بناءً على طلب بنوك، كما لم يتم إستبعاد قيمة الضمانات النقدية من المبلغ المذكور.

الاستخدام (الافراد)		
غير النقدى	النقدى	
-	۱۳۶۰۱	مرحلة اولي
۲	470	مرحلة ثانية
-	1 • 1	مرحلة ثالثة
۲	١٤٠٨٧	الاجمالي

ماز الت حالة محفظة القروض جيدة وتمثل الديون غير المنتظمة ٣,١٨٪ فقط من اجمالى المحفظة، حيث إنخفضت الالتزامات التي تحتاج إلى التغطية بالكامل ووصل معدل تغطيتها الى (١٠٤٪)، بذلك يكون صافى التعرض لخطر عدم التحصيل ضئيل جداً.



وفيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات للعملاء من حيث الجدارة الائتمانية:

	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲
لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال	۳٤ ٥٦٦ ٣٨١	۳۸ ۲۹۰ ۲۱۰
توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل اضمحلال	77 17.007	0098104
محل اضمحلال	7 779 1.9	7018797
الإجمالي	7 • • • • • • •	£7 £ • ₹ 77A
يُخصم: الَّجزء الغير مستهلك من عمولات اصدار القروض	(٣٨٧ .0٤)	(107 777)
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٣ 977 779)	(7 2 4 401)
الصافى	00 717 77	£79.709£
-		

بلغ إجمالي عبء الاضمحلال للقروض والتسهيلات ٢٠٢ ٣ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ منها ٨٨٠ ١٨٩ األف جنيه يمثل اضمحلال قروض منفردة والباقي والبالغ قدره ١٤١ ٢ ألف جنيه يمثل عبء الاضمحلال على أساس المجموعة لمحفظة الانتمان (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: رصيد عبء الاضمحلال للقروض والتسهيلات ٧٥١ ٣ ألف جنيه منها ٢١١٨ ٢٠ ألف جنيه يمثل اضمحلال قروض منفردة والباقي والبالغ قدره ١٥١ ٢ ٢ ألف جنيه يمثل عبء الاضمحلال على أساس المجموعة لمحفظة الانتمان). ويتضمن الإيضاح رقم (١٧) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال لقروض وتسهيلات العملاء.

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳

		م فاست الم	<u>قروض و تسهيلات العملاء</u> <u>أفــــراد</u>						
إجمالي القروض والتسهيلات	قروض مشتركة	<u>مؤسسسات</u> قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	<u>ــر.ــ</u> قروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض سیارات	التقييم	
71 71 71	' '	۸ ۹ • ۸ • ۲ ٤	V	_	1. £77 1 £0	۸.۳٥.٥	1 707 722	جيدة	
7 011 21	V 111.01V	144 . 44	١١٣٠٨٦٧	_	_	_	-	متابعة عادية	
71 17	. 4	1899	۲۸ ۵۳۳	-	-	-	-	متابعة خاصة	
#£ 077 # /	.1	9 770 107	ለ £ሞጌ ዓዓለ	-	1. £77 160	۸.۳٥.٥	1 707 755	الإجمالي	



۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲

			هيلات العملاء	قروض و تس				
		مؤسسات			<u>سراد</u>	<u>أف</u>		
إجمالي القروض والتسهيلات	قروض مثىتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض سيارات	التقييم
70 71. 777	Y 9VV 97Y	9 ۷۷0 7 20	11 7.7 ٣٧7	-	9 9.7 197	£87 VAV	۹۷۸ ۹٦٥	جيدة
7 77. 770	977 581	٤٠٣ ٨٦٧	1 24. 011	-	-	-	-	متابعة عادية
70£ 1.A	-	1 2 2 7 2 7	1.9 870	-	-	_	_	متابعة خاصة
77 440 410	W 9. £ W9W	۱، ۳۲۳ ۸۵۵	17 757 717	-	9 9.7 897	£ 47 A A A	977 970	الإجمالي

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل اضمحلال

- هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوما ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تغيد عكس ذلك، وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال فيما يلى:

				أفسسراد
إجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض سيارات
1 9 .	_	9.0.04	118 771	0. 717
*** ***	-	۲۳۸ ٤۷۷	101	17 759
177 117	-	۱۱۳ ۸۲۲	۲۳۰ ۲	V 70A
1 577 577	-	1 707 707	140 175	٧٤ ٣٧.

۳۱ ديسمبر ۲۰۲۳ و مقيدات توجد عليها متاخرات حتى ۳۰ يوم قروض و تسهيلات توجد عليها متاخرات اكثر من ۳۰ حتى ۲۰ يوما قروض و تسهيلات توجد عليها متاخرات اكثر من ۳۰ حتى ۹۰ يوما الإجمالي

		<u>مؤسسات</u>		
الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية	
7. 777 891	٤٥٤ ٣	79.9 110	14 777 147	
۸۷۱ ٦٠٩	_	٧٠ ٠٨٩	1.107.	
10677.	-	09 7 2 2	90 877	
71 708 17.	1017	٣ ٠٣٩ ٠٤٨	18 120 029	

۳۱ دیسمبر ۳۰ برم قروض و تسهیلات توجد علیها متاخرات حتی ۳۰ یوم قروض و تسهیلات توجد علیها متاخرات اکثر من ۳۰ حتی ۲۰ یوما قروض و تسهیلات توجد علیها متاخرات اکثر من ۳۰ حتی ۹۰ یوما الاحمالی

عند الإثبات الأولي للقروض والتسهيلات، يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بناءً علي أساليب التقييم المستخدمة عادة في الأصول المماثلة. وفي الفترات اللاحقة، يتم تحديث القيمة العادلة بأسعار السوق أو بأسعار الأصول المماثلة. ولا يتم الاعتراف بتلك الضمانات بقائمة المركز المالى المبنك إلا لو تم الاستحواذ عليها لتسوية قروض وتسهيلات متعثرة.



		<u>أفـــراد</u>		
إجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض سیارات
777 090	_	٤٨٦ ٧٦٣	97 ٣91	34 545
797 A£9	-	701 911	17 75.	۲9 7 7 7 7
101 14.	-	189.10	٤ ١ ٧ ٤	٨٦٠١
1 . 7 9 1 1 %	-	۸۷۷ ۷٦٠	117 707	۷۷ 3 ۷ ۲

<u>۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲</u>
قروض و تسهیلات توجد علیها متاخرات حتی ۳۰ یوم
قروض و تسهيلات توجد عليها متاخرات اكثر من ٣٠ حتي ٦٠ يوما
قروض و تسهیلات توجد علیها متاخرات اکثر من ۳۰ حتی ۹۰ یوما
الإجمالي

	مؤسسات				
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية		
T 1 1 4 1 T V	0 7 7 NO	700 77V	7 777 107		
7.1 407	-	۸٦ ٣١٦	010 22.		
٧٤٨٤٨٠	_	۲۲۸ ۲۷۲	०४० ०४६		
£ 07£ 977	V07 7A0	ጓነ፥ አሞዓ	7 777 AVV		

۳۱ دیسمبر ۲۰۲۷ قروض و تسهیلات توجد علیها متاخرات حتی ۳۰ یوم قروض و تسهیلات توجد علیها متاخرات اکثر من ۳۰ حتی ۰۰ یوما قروض و تسهیلات توجد علیها متاخرات اکثر من ۳۰ حتی ۹۰ یوما الإجمالی

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة ١٠٩ ٣٧٩ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل ٢٩٦ ٢٥١ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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

	<u>مؤسسات</u>			<u>أفــــراد</u>	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳		
الإجمالي	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض سيارات	
7 779 1.9	978 ٣٧٦	۱ ۳۱۳ ۷۸۰		A£ YY9	٤ ٥٣١	۱۱ ٦٣٨	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
							۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲
7 01 2 7 9 7	757 177	1 777 707	-	9. 47.5	٤٩٥٠	1.17	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

جميع الضمانات المحفوظة لدى البنك التى تخص الديون محل الاضمحلال تتمثل فى شيكات وسندات أمر لصالح البنك بقيمة المديونية المثبتة على العملاء فى دفاتر البنك.



ووض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد. وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلي أن هناك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المُعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء.

۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳	
		قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>اَفـراد</u>
-	۲۱٦	قروض شخصية
	٧١٦	الإجمالي

توزيع إجمالي قروض العملاء على القطاعات

۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳	
٤٩ ٩٣٣	97 57	القطاع الزراعى
189 . 47	19 177 •77	القطاع الصناعي
٤ 9 • 9 ٧٣٤	0 157 7.7	القطاع التجارى
17 590 778	1 £ . AY TY 1	القطاع العائلي
1 £ 9 4 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7	Y1 7. A 0Y .	قطاع الخدمات
£7 £. ٣ 77 A	7 77 . £7	الاجمالى



تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر السنة الحالية. عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء لبنك.

الإجمالي	خارج جمهورية مصر العربية	الوجه القبلي	جمهورية مصر العربية الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
					أرصدة لدى البنك المركزي في
1. 204 044	-	-	-	1. 504 044	إطار نسبة الإحتياطي
1 £ 1.0 .97	4091 99V	-	-	11 717.90	أرصدة لدى البنوك
۸۰۲ مم۳ ۳۳	-	-	-	۸۰۲ مم۳ ۳۳	أذون الخزانة
					قروض وتسهيلات للعملاء:
					ـ قروض لأفراد
١ ٣٣٨ ٢ ٠ ٢	-	77 977	104 44.	1 101 997	- قروض سيارات
9 5 7 1	-	٤٦ ٧٨٥	754.51	708 915	- بطاقات ائتمانية
11 0.0 777	-	9.5.11	7 750 75.	۵۲۶ ۵۶۲ ۸	- قروض شخصية
	-	-	-		- قروض عقارية
					- قروض لمؤسسات:
701.107	-	۱٦٠ ٩٨٦	٤ ٣٨٢ ٧٦٣	۲۳ ۳٦٧ ١٠٣	- حسابات جارية مدينة
۱۳ ۳۲۸ ۵۸۰	_	۱۸٦ ٣٦٤	۱ ۹۸۲ ۸۱۷	11 109 899	ـ قروض مباشرة
£ 744 441	_	-	۹۸ ۸۲۷	٤٦٤٠٥.٩	- قروض مشتركة
00019	-	-	-	00 019	مشتقات مالية
					 استثمارات مالية بالقيمة العادلة
٤ ٨٥٤	-	-	-	٤,٨٥٤	من خلال الارباح والخسائر
					استثمارات مالية :
					 استثمارات مالية بالقيمة العادلة
7 19 777	_	-	-	7 519 777	من خلال الدخل الشامل
					 استثمارات مالية بالتكلفة
7 077 597	-	-	-	7 0 V 7 £ 9 V	المستهلكة
ለየጓ ጓ٤٣	-	-	-	۸۷٦ ٦٤٣	 أصول أخرى
179 755 575	W 091 99A	1 771 . 77	ዓ ሂዓፕ ሞፕለ	77.077011	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
1.7 409 777	£ . V A 9 9 9	١ ٣٣٦ ٦٠٠	9 720 . 79	۸۷ ۰۹۹ ۰۳۸	الإُجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢



قطاعات النشاط

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

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
								أرصدة لدى البنك المركزي في
1. 604 044	-	-	1. 504 044	-	-	-	-	إطار نسبة الإحتياطي
1 £ 1.0 . 9 4	-	-	2002.22	-	-	-	1. 701. 59	أرصدة لدى البنوك
77 7A0 7.A	-	-	۸۰۲ ۵۸۳ ۳۳	-	-	-	-	أذون الخزانة
								قروض وتسهيلات للعملاء:
								ـ قروض لأفراد
۱ ۳۳۸ ۲۰۲	۱ ۳۳۸ ۲ ۰ ۲	-	-	-	_	_	-	- قروض سيارات
9 5 7 10	954 7	-	-	-	_	_	-	- بطاقات ائتمانية
11 100 117	11 1000 777	-	-	-	_	_	-	- قروض شخصية
		-	-	-	_	_	-	- قروض عقارية
								- قروض لمؤسسات:
70 41. 107	-	۲ ۲۸۳ ۸۷۲	١,٠٠٩,٠٨٢	7 70V 9.A	٨ ٦٤٩ ٧٤٠	١٢ ٠١٠ ٦٤٨	7997.7	- حسابات جارية مدينة
۱۳ ۳۲۸ ۵۸.	_	۲۸۲,۳۹۱	950,.11	1 985 977	£9. VY7	0 700 009	٤ ٤٤٠ ٠٦١	 قروض مباشرة
£ 744 441	_	٣١٠ ٦٩٦	1,240,724	۱٦١٠٣	117.904	1 217 798	_	 قروض مشتركة
00 019	_	00 019	_	_	_	_	_	مشتقات أدوات مالية
								 أستثمار أت مالية بالقيمة العادلة
£ 10 £	_	_	٤,٨٥٤	_	_	_	_	من خلال الارباح والخسائر
								استثمار ات مالية :
								 أستثمار ات مالية بالقيمة العادلة
7 619 777	_	٣ ٦٧٢	7 510 905	_	_	_	_	من خلال الدخل الشامل
								_ أستثمار ات مالية بالتكلفة
7 0 V 7 £ 9 V	_		T 077 £97	_	_	_	_	المستهلكة
ለሃን ጓደም	_	۸۷٦ ٦٤٣	_	_	_	_	_	_ أصول أخرى
								الإجمالي في ٣٦ ديسمبر
179 755 575	1 :	7 117 797	77 77 · 9A0	۵ ۲۰۷ ۹۷۳	1 . 771 £ 77	1 % 77 7 7	1	7.7
1.7 709 777	17 290 191	W VWA 9 £ 0	£9 777 17£	7 0 £ A A 7 1	0 707 977	14 842 6.2	11 774 717	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

ب - <u>خطر السوق</u>

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 مُعرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوي الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلي محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر امكانية تذبذب القيمة لأداة مالية ذات سعر العائد الثابت اوخطر القيمة العائدة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداه المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، و التدفقات النقدية المستقبلية للادوات المالية ذات سعر عائد متغير وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تتخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة.



خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

مخاطر الأسعار

تنبع من تغييرات أسعار السوق وقد يرتبط ذلك على سبيل المثال بتغييرات أسعار الأسهم أو مؤشرات البورصات أو السلع. وتتعرض الأوراق المالية ذات العائد المتغير والمشتقات المالية والمشتقات السلعية إلى مخاطر أسعار السوق.

وتنشأ مخاطر السوق أساساً من معاملات محفظة المتاجرة (Trading Book) التي يقوم بها فريق الاستثمار وتشرف عليها إدارة مخاطر السوق (Market risk).

يقوم البنك بمتابعة هذه المخاطر عن طريق إدارة مخاطر السوق من ضمنها ما يلي:

- تحديد المعايير والقياس الكمي للحساسيات التي تعكس مخاطر السوق الأساسية وتحليلها.
- العمل مع وحدات الأعمال لوضع حدود للحساسيات والمؤشرات الرئيسية الأخرى الشاملة مثل (Value at Risk (VAR).
 - إصدار تقارير للإدارة التنفيذية ولكبار رؤساء خطوط الأعمال.
 - وضع الحدود لمخاطر السوق المختلفة.

الموافقة بتجاوز الحدود الممنوحة: يمكن منح موافقات خاصة لكل حالة على حدى لتغيير الحدود بصفة مؤقتة أو دائمة. يتم الإفصاح عن المبلغ الذي يتجاوز الحد وفقاً للإجراءات المتبعة ويتم اتخاذ اللازم بناءً على مستوى السلطة المفوضة في ذلك.

قياس مخاطر السوق على أنشطة المتاجرة:

ملامح عامة

يتم قياس مخاطر السوق على أنشطة المتاجرة باستخدام أسلوبين مختلفين (VAR واختبارات الحساسية) المصممة لتجميع كافة احتمالات المخاطر بما في ذلك التغييرات المحتملة الناتجة عن انحدار مفاجىء وحاد في ظروف السوق بالإضافة إلى الحدود التالية

Stop Loss & NOP (Net open position)

قياس مخاطر السوق في ظل الظروف الاعتيادية للسوق:

القيمة المعرضة للمخاطر (Value at Risk): هذا المؤشر الاحصائى يتم احتسابه باستخدام النموذج المعتمد من بنك الامارات دبى الوطنى – المركز الرئيسى و بنك الامارات دبى الوطنى مصر كذلك. ويقوم بتقدير الخسارة المحتملة على محفظة المتاجرة فى ظروف السوق العادية فى يوم متاجرة واحد، ويعتمد النموذج على التغيرات فى السوق على مدى سنتين سابقتين بمستوى ثقة ٩٩٪.

تقوم نظم تتبع المخاطر العالمية (Fin-Mechanics and ERS) بحساب حساسية مركز المحفظة لمحددات السوق المختلفة. وهو مكمل لسلسلة من مؤشرات مخاطر السوق التي يستخدمها البنك وذلك للتكيف بشكل مستمر مع التعقيد المتزايد لأسواق معينة.



يتم احتساب مؤشر VAR لمحفظة المتاجرة الخاصة بالبنك لأن هذه المحفظة قد تولد تقلبات في حساب الارباح والخسائر نظراً لحركة السوق.

(القيمة بالالف جنيه)

۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳ ۱۳۷ غ ۱۲۷ غ

خطر العملة معدل الفائدة

ضوابط رقابة المحفظة

قام البنك بتدعيم تقييم وإجراءات الرقابة على الأدوات المالية والمكاسب والخسائر على أنشطة رأس المال. تتمثل أهم نقاط الرقابة في:

- تسجيل التعاملات.
- مراجعة محددات السوق MAP ويشمل مراجعة المحفظة بصفة شهرية.
 - مراجعة النماذج.

وتوضح الفقرات التالية تفاصيل تلك الضوابط:

رقابة تسجيل المعاملات

لدى المكتب المتوسط ال (Middle Office) بإدارة الخزانة مسئولية الرقابة على عملية تسجيل المعاملات العادية المتكررة، بينما تقوم منظومة مخاطر أسواق رأس المال (RCM) بمراجعة العمليات التي تحتاج عناية خاصة.

مراجعة محددات السوق MAP

تعتبر منظومة مخاطر أسواق رأس المال RCM مسئولة عن مراجعة محددات السوق MAP وتتضمن هذه المراجعة تأكد رسمى من كافة عوامل السوق وتتم عادة بصفة شهرية بينما تتم مراجعة المتغيرات الأكثر حدوثاً بصفة يومية. ويتم الحصول على المعلومات المستخدمة لمراجعة MAP من السماسرة ورؤية الموردين لأسعار السوق.

ويتم تلخيص منهجية مراجعة ال MAP في اجراءات محددة ويتم الاحتفاظ بنتائج مراجعات MAP وتتم التعديلات اللازمة في دفاتر مكتب الوسط. وتقدم نتائج MAP إلى مديري الأعمال.

التقارير المنتظمة للمخاطر

تصدر تقارير المخاطر التالية بصفة منتظمة:

- تقرير يومى بمخاطر السوق لأنشطة الخزانة.
- تقارير لجنة الأصول والخصوم لمتابعة مخاطر البنك بأكمله.

مخاطر السوق المتعلقة بالأنشطة المصرفية

تتضمن مخاطر السوق المتعلقة بالانشطة المصرفية كل من مخاطر الاسعار من جهة وأسعار الفائدة ومخاطر العملات الناتجة عن الأنشطة المصرفية من جهة أخرى.

ترتبط مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات الناتجة عن الأنشطة المصرفية والاستثمارات بنشاط التجزئة المصرفية. وتدير إدارة الأصول والالتزامات / الخزانة هذه المخاطر.

تتخذ لجنة الأصول والالتزامات القرارات الاستراتيجية وتشرف على أنشطة ادارة الأصول والالتزامات/الخزانة.

مخاطر رأس المال

أدوات حقوق الملكية التى يمتلكها البنك خارج محفظة المتاجرة هى أوراق مالية تؤدى إلى أن يكون للبنك الحق فى صافى أصول أو دخل المصدر أو أية أدوات مالية لهما خصائص اقتصادية. ولا يملك البنك أدوات حقوق ملكية جوهرية للمتاجرة في ٣١ ديسمبر . ٢٠٢٣.



أساليب قياس مخاطر العملات

يقوم البنك بحساب صافى مركز لكل عملة. ويساوى المركز الصافى مجموع بنود الأصول مخصوما منها كافة بنود الالتزامات ومضافا اليها البنود خارج قائمة المركز المالى، ثم تترجم هذه المراكز إلى الجنيه المصرى حسب سعر الصرف السائد فى يوم اصدار التقرير ويتم تجمعيها للحصول على صافى مركز البنك المفتوح لكل عملة. ويكون صافى مراكز العملات لعملة معينة فائض (long) حين تتجاوز الأصول الالتزامات ويكون عجز (short) حين تتجاوز الالتزامات الأصول.

يتعلق تعرض البنك لمخاطر العملات بوجه خاص بالايرادات والمصاريف بالعملة الأجنبية. وتكون ادارة الأصول والالتزامات / الخزانة مسئولة عن إدارة المراكز التي تنتج عن العمليات بالعملة الاجنبية.

تركز خطر العملة على الأدوات المالية

(المعادل بالألف الجنيه المصرى)

الإجمالي	عملات أخرى	يورو	جنيه إسترليني	دولار أمريك <i>ي</i>	جنیه مصری	في نهاية ديسمبر ٢٠٢٣
						الأصول المالية
17 17 £ 107	77 77	۳۰۳ ٦٠٣	۱۳۰۳۸	7517	11.55790	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
1 £ 744 7 £ 7	090 1 2 2	۲ ۵٦٨ ٣٨٩	109 797	9 401 1.0	۱ ۲۵۸ ۸۱۷	أرصدة لدى البنوك
77 TV9 77V	-	716057	-	07.1170	77 79 £	أذون الخزانة
00 717 77	779	057775	٣ ٨ ٤ ٢	۸ ۲۹۱ ۸۳۸	٤٦ ٨٧٣ ٤٩٠	قروض وتسهيلات للعملاء
00 019	14 14.	-	-	٦١٦	77 077	مشتقات مالية
-	-	-	-	-	-	أصول مالية بغرض المتاجره
	-	-	-	-	-	استثمار ات مالية:
						استثمار ات مالية بالقيمة العادلة من خلال
£ 10 £	-	-	-	-	٤ ٨٥٤	الارباح والخسائر
						استثمار ات مالية بالقيمة العادلة من خلال
7 119 777	-	1 . 49 777	_	۹۸۶ ۶۳۲	01.0710	الدخل الشامل
7 0 7 7 £ 9 7	-	-	_	-	۳ ۵۷۳ ٤٩٧	استثمار ات مالية بالتكلفة المستهلكة
997 180	750	£1 491	110	1001	144 .44	أصول مالية أخرى
177 9.7 97.	777 011	٤ ٨٣١ ٨١١	۱۷٦ ۲۸۷	7 £ 7 Å Å V 7 £	97 979 098	إجمالي الأصول المالية
						الالتزامات المالية
V 7 V £ 701	_	1 . 7 7 9	_	157 770	٦ ٥٠٨ ٦٨٦	أرصدة مستحقة للبنوك
1.7 200 879	7Y1	T 9. V Yo.	145.44	77 775 17.	٥٣٥ ٨٦٥ ٥٧	ودائع للعملاء
37 713	14 14.	_	_	٨١٦	٤٨ ٣٣٠	مشتقات مالية
7 777 000	_	_	_	7 777 000	_	قروض اخری قروض اخری
7 4 10 794	710 240	٤ ٤ ٩ ٣	1 104	751.4	۲۱۰۰۰۶۰	التزامات مالية أخرى
11011. 711	7.0 607	£ 97£ 7£7	۱۷۵ ۲۳۰	Y0 179 £ . £	115 077 31	إجمالي الالتزامات المالية
11 747 717	٣١ ٠٨٨	(1.7 877)	1 .07	(۸۸۰ ٦۸۰)	۱۲۷٤۳ ۹۸۳	صافى الأصول المالية بقائمة المركز المالي
(77 190)	-	(۲٥ ١٦٣)	779	٥٠٤ ٤٧٣	(371 776)	ارتباطات متعلقة بالانتمان
						في نهاية ديسمبر ٢٠٢٢
1 ٣١ ٦٤١	V01 77£	7 0 7 7 . 7 7	100.17	11 717 77 £	٧٧ ٢٣٤ ٩٩٤	إجمالي الأصول المالية
91 087 71.	77£ 774	7 777 V£.	100 77.	11 101 249	ገ ለ ለሞለ £ገዓ	ً . أجمالي الالتزامات المالية
۸ ٤٩٤ ٨٣١	77 77	(97701)	(Y£Y)	۱۶٥ ۸٤٥	٥٢٥ ٢٩٦ ٨	صافى الأصول المالية بقائمة المركز المالي
٤٠٣	(٣٢٨)	90 7.9	££V	(91970)	-	ارتباطات متعلقة بالأئتمان

خطر العملات والتغطية للايرادات بالعملات الأجنبية

يتعلق تعرض البنك لخطر العملات بوجه خاص بالايرادات بالعملة الأجنبية. وتكون ادارة الأصول والالتزامات / الخزانة مسئولة عن تغطية التغيير في ايرادات البنك نظرا لحركة العملة متضمنة المراكز التي ينتج عنها تغيير الايرادات.



خطر سعر الفائدة

إطار عمل إدارة مخاطر أسعار الفائدة

تدير إدارة الأصول والالتزامات / الخزانة خطر سعر الفائدة على العمليات التجارية مركزيا من خلال المحفظة التجارية (Commercial) Book كما تدير ذات الإدارة مخاطر أسعار الفائدة على استثمارات البنك من خلال محفظة الاستثمار (Book).

تتخذ القرارات الأساسية المتعلقة بالمراكز الناتجة عن أنشطة التجزئة المصرفية في اجتماعات لجنة الأصول والالتزامات.

قياس مخاطر أسعار الفائدة

تحدد استحقاقات الأصول والالتزامات القائمة بناء على الشروط التعاقدية للمعاملات واحتمالات امتداد تلك الاستحقاقات بناء على الخبرة السابقة. بالنسبة لمنتجات التجزئة المصرفية، تعتمد النماذج على البيانات التاريخية والدراسات. وتستخدم تلك النماذج للتنبؤ بالسداد المبكر والحسابات الجارية المدينة والدائنة وحسابات الادخار. تحدد الاستحقاقات النظرية لرأس المال وفقاً لافتراضات داخلية.

حدود المخاطر

بالنسبة للمحفظة التجارية تخضع مخاطر أسعار العائد الكلية إلى حدود أولية. والحد هو فجوة أسعار الفائدة ويعبر عنه بنسبة من ودائع العملاء. يستخدم هذا الحد لإدارة مخاطر أسعار الفائدة طويلة الأجل.

حساسية قيمة المحافظ المصرفية

نظرا لأن محافظ الأدوات المالية الناتجة عن أنشطة التجزئة المصرفية للبنك غير مصممة للمتاجرة، لذا لا يتم إدارتها على أساس قيمتها العادلة. وللالتزام بمتطلبات قواعد الإفصاح التي يتطلبها البنك المركزي المصري قام البنك بتحديد قيمة الأدوات المالية التي تتكون منها تلك المحافظ وحساسية تلك القيمة أمام تذبذب أسعار الفائدة.

ويبين الجدول التالي حساسية قيمة محفظة البنك المجمعة بالعملة وفترات الاستحقاق لتغير نقطة واحدة على مدار منحنى الفائدة. وقد تم الاعتماد على بيانات الحساسية بناءً على فترات الاستحقاق التعاقدية. وقد نتج عن تحليل حساسية البنك أن تغير نقطة واحدة في أسعار الفائدة سوف يؤدى الى زيادة قيمة المحفظة في حالة انخفاض الفائدة وانخفاض القيمة في حالات ارتفاع الفائدة بمبلغ ١,٠٧٣ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل ١,٧٣٩ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ويبين الجدول التالى التفاصيل:

الاجمالي	اكتر من 10	9-10 سنة	9-8 سنة	8-7 سنة	7-6 سنة	6-5 سنة	4-5 سنة	4-3 سنة	3-2 سنة	2-1 سنة	اقل من سنة	
1 855	49	46	46	50	138	90	105	232	809	80	210	جنیه مصری
782	_	-		94	81	173	81	106	11	163	74	دولار أمريكي (المعادل بالجنيه)



تغطية مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات

تتكون علاقات التغطية التى يدخل فيها البنك من التغطية لمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات فى صورة عمليات المبادلة أو عقود المبادلة الأجلة.

تستخدم المشتقات المالية لأغراض التغطية وفقاً لهدف التغطية (تغطية القيمة العادلة أو تغطية التدفقات النقدية أو تغطية صافى الاستثمار فى العمليات الأجنبية). يتم توثيق كل عملية تغطية رسميا فى بدايتها بتسجيل استراتيجية التغطية وتحديد بند التغطية وطبيعة المخاطر التى يتم التغطية منها والأسلوب المتبع لاختبار التوقعات وفعالية التغطية.

مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية

تعتمد استراتيجية البنك في إدارة مخاطر أسعار الفائدة الشاملة على المراقبة الجيدة لحساسية إيرادات البنك في مواجهة التغير في أسعار الفائدة وهكذا، يمكن الحصول على أفضل مستوى توازن بين المخاطر المختلفة. يستلزم هذا الإجراء تقييم دقيق للغاية للمخاطر الواقعة حتى يتمكن البنك من إختيار أنسب استراتيجية تغطية.

وجدير بالإشارة أن البنك لم يقم بأي استر اتيجيات تغطية خلال ٢٠٢٣.

ج - مخاطر السيولة وإعادة التمويل

هى المخاطر التى يتعرض لها البنك حين يكون غير قادر على تغطية المتطلبات النقدية أو الضمانات سواء كانت حالية أو مستقبلية أو غير متوقعة دون التأثير على العمليات الروتينية أو مركزه المالى.

تدار مخاطر السيولة وإعادة التمويل من خلال سياسة سيولة شاملة ومؤشرات للسيولة معتمدة من لجنة الأصول والالتزامات ومجلس الإدارة. تعتمد هذه السياسة على مبادىء الإدارة التي أعدت لمواجهة الظروف العادية وحالات أزمات السيولة.

سياسة إدارة مخاطر السيولة

أهداف السياسة

أهداف سياسة إدارة السيولة لدى البنك هي:

- ١) تأمين مزيج متوازن من التمويل لدعم استراتيجية تطور البنك .
- ٢) التأكد من أن البنك قادر دائما على الوفاء بالتز اماته تجاه عملائه.
 - ٣) ضمان عدم حدوث أزمة مالية للبنك من جراء أداء أعماله.
 - ٤) الالتزام بمعايير البنك المركزي المصرى.
 - ٥) التعامل مع أي أزمة سيولة.

مسئوليات إدارة مخاطر السيولة

تناقش وتراجع لجنة الأصول والالتزامات المقترحات الخاصة بالسيولة ومؤشراتها وتصدق عليها. ويتم ايضاً إخطار اللجنة بأي أزمة، وتكون مسئولة عن توزيع المهام لإدارة الأزمة والتصديق على خطط الطوارئ.

بعد مراجعة واعتماد لجنة الأصول والالتزامات، تقوم ادارة الأصول والالتزامات بتطبيق السياسة المعتمده ولديها النظم والبرامج المستخدمة لإدارة السيولة.

تساهم الأصول والالتزامات / الخزانة في تحديد مبادىء سياسة السيولة وتعتبر صف ثاني من الرقابة حيث تقوم بالتصديق على النماذج ومؤشرات المخاطر والحدود ومحددات السوق المستخدمة.



إدارة مخاطر السيولة

تدير الأصول والالتزامات / الخزانة مخاطر السيولة مركزيا على مدى جميع الاستحقاقات. تكون وحدة الخزانة مسئولة عن إعادة التمويل والعمليات قصيرة الأجل بينما تكون وحدة إدارة الأصول والالتزامات مسئولة عن المتوسطة وطويلة الأجل وتقوم بتوفير التمويل لأعمال البنك الأساسية وخطوط الأعمال واستثمار الفائض.

إدارة الإشراف على مخاطر السيولة

تعتمد الإدارة اليومية للسيولة على مجموعة كاملة من المعايير الداخلية وعلامات تنبيه على مستوى الاستحقاقات المتعددة.

يتم تحديد الأهداف اليومية overnight target لوحدة الخزانة على markets interbank overnight ويطبق ذلك على العملات الرئيسية التى يتعامل البنك عليها.

يتم قياس قدرة البنك على إعادة التمويل من أجل التعامل مع أى ارتفاع غير متوقع فى احتياجات السيولة بصفة منتظمة وتشمل بشكل رئيسي الأوراق المالية المتاحة وقروض البنك المركزى التى يجب إعادة تمويلها والأوراق المالية التى يمكن بيعها مع الالتزام بإعادة الشراء أو فورا من السوق والقروض لليلة واحدة التى لا يوجد التزام بإعادة تمويلها.

تعتمد إدارة السيولة الطويلة والمتوسطة الأجل أساسا على تحليل الموارد المتوسطة وطويلة الأجل للأموال المتاحة لتمويل الأصول بذات الاستحقاق.

تعتمد هذه الفجوات في السيولة على جداول الاستحقاق الخاصة بالبنود المتعرف بها داخل قائمة المركز المالى وخارجها سواء كانت أستحقاقات تعاقدية أو أستحقاقات نظرية تعتمد على سلوك العميل (السداد في حالة القروض، نماذج توقع سلوك العميل في حالة الحسابات الجارية).

تمثل المعدلات الرقابية النقطة الأخيرة في نظام إدارة مخاطر السيولة.

تقنيات تخفيف المخاطر

في إطار إدارة السيولة اليومية، وفي حالة وجود أزمة مالية مؤقتة، تمثل أصول البنك الأكثر سيولة احتياطي يجعل البنك قادراً على توفيق وضع مركز الخزانة ببيع الأصول في سوق البيع وإعادة الشراء (Repo Market) أو خصم بعض الأدوات المالية مع البنك المركزي. إذا كان هناك أزمة سيولة مطولة قد يضطر البنك إلى تخفيض مركز ميزانيته الإجمالية عن طريق البيع النهائي لبعض الاصول.

أما الأصول الأقل سيولة يمكن تحويلها إلى أصول سائلة أو رهنها كجزء من إدارة السيولة اليومية.

يتم تخفيض مخاطر السيولة كذلك عن طريق تنويع مصادر التمويل من حيث هيكل المستثمرين والتمويل الأمن / غير الأمن.

استمر البنك خلال السنة المالية الحالية في إتباع سياسته المعتمدة على تنويع مصادره من حيث هيكل المستثمرين، كما أن منتج "شهادات الاخذار" يتيح فرصة للعميل ليزيد استثماراته في الامارات دبي الوطني وبذلك تحسنت السيولة بالبنك.

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك موزعة على اساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة السلوكية للرصيد الراسخ للحسابات غير التعاقدية في تاريخ المركز المالي.

				أكثر من ثلاثة			۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳
الاحمالي	أكثر من ثلاث سنو ات	أكثر من سنه حتى ٣ سنه ات	أكثر من ٦ شىهور حتى سنه	أشهر حتى ٦	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	10 1 0 10 To	(itst / a cart diato
الإجماني	ستوات	ستوات	کنی سنه	شهور	کنی تاریه استهر	حتى شهر واحد	(الجنيه المصرى/ بالألف)
							الالتزامات المالية
7 0 . 7 7 7 7	-	-	-	-	-	7 0 • 7 7 7 7	أرصدة مستحقة للبنوك
070 AF0 0V	T 79. 097	79 A9V 70V	1 775 0	7 177 .0.	10 708 . 77		ودائع للعملاء



				أكثر من ثلاثة			۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲
الإجمالي	أكثر من ثلاث سنوات	أكثر من سنه حتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور حتى سنه	أشبهر حتى ٦ شبهور	أكثر من شبهر حتى ثلاثة أشبهر	حتى شهر واحد	(الجنيه المصري/ بالألف)
ره جـــي		سی ۱ سورت	ــــى ـــــ		سي درد اسهر		راب به المحدول المالية الالتزامات المالية
40 V· A	-	-	-	-	-	40 V·L	أرصيدة مستحقة للبنوك
77 . 71 . 1 .	7 710 787	۲۷ ۵۷۹ ٦٣٨	٦ ٨٤١ ١٣٠	1 777 057	100.4.75	9 3.7 995	ودائع للعملاء

الإجمالي	أكثر من ثلاث سنوات	أكثر من سنه حتى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور حتى سنه	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ٦ شهور	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳ (الدولار الأمریكی بالمعادل ألف جنیه مصری)
							الالتزامات المالية
127 770	_	_	_	-	-	157 770	أرصدة مستحقة للبنوك
77 VT£ 17.	٧٩. ٤.0	٧ ٨٤٦ ٥٠٥	£40 001	788.78	1.50 777	۱۱ ۹۷۲ ۰٦۸	ودائع للعملاء

				أكثر من ثلاثة			۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲
	أكثر من ثلاث	أكثر من سنه حتى	أكثر من ٦ شىھور	أشهر حتى ٦	أكثر من شهر حتى		(الدولار الأمريكي بالمعادل
الإجمالي	سنوات	۳ سنوات	حتى سنه	شهور	ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	ألف جنيه مصرى)
							الالتزامات المالية
71. 701	-	-	_	-	-	71. 705	أرصدة مستحقة للبنوك
10177111	7 5 1 1 1 1 5	१०१२ ११.	£ 4 7 10	759.40	۲ ۲ ۲ ۲ ۲ ۲	1 04. 971	ودائع للعملاء

				أكثر من ثلاثة			۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳
	أكثر من ثلاث	أكثر من سنه	أكثر من ٦ شىھور	أشهر حتى ٦	أكثر من شهر حتى		(اليورو بالمعادل ألف جنيه
الإجمالي	سنوات	حتى ٣ سنوات	حتى سنه	شهور	ثلاثة أشهر	حت <i>ى</i> شىھر واحد	مصری)
							الالتزامات المالية
1 . 7 7 9	-	-	-	_	-	1 . 7 7 9	أرصدة مستحقة للبنوك
W 9. V Y0.	११२ ४०१	7 2 204	11.900	177 877	TV £ 07.	TON 100	ودائع للعملاء

				أكثر من ثلاثة			۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲
	أكثر من ثلاث	أكثر من سنه	أكثر من ٦ شىھور	أشهر حتى ٦	أكثر من شهر حتى		(اليورو بالمعادل ألف جنيه
الإجمالي	سنوات	حتى ٣ سنوات	حتى سنه	شهور	ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	مصری)
							الالتزامات المالية
1 7 8 1 7	-	-	_	-	1 - 7 5 9 7 7	717 TT £	أرصدة مستحقة للبنوك
7 0 7 1 7 7 9	٦٤٩ /\٦٤	1 209 028	07 117	٤٢ ٢٩ .	104 411	14. 154	ودائع للعملاء

۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳			أكثر من ثلاثة				
(عملات أخرى بالمعادل ألف		أكثر من شهر حتى	أشهر حتى ٦	أكثر من ٦ شىھور	أكثر من سنه حتى	أكثر من ثلاث	
جنیه مصری)	حتى شهر واحد	ثلاثة أشهر	شهور	حتى سنه	۳ سنوات	سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	-	-	-
ودائع للعملاء	۸۸ ٦١٣	7 777	7 377	7 717	107 797	٦ ٤٦٦	241 711



				أكثر من ثلاثة			۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲
	أكثر من ثلاث	أكثر من سنه حتى	أكثر من ٦ شىھور	أشهر حتى ٦	أكثر من شهر حتى		(عملات أخرى بالمعادل ألف
الإجمالي	سنوات	۳ سنوات	حتى سنه	شهور	ثلاثة أشبهر	حتى شهر واحد	جنیه مصری)
							الالتزامات المالية
-	-	_	_	-	-	_	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠١ ٢٣٢	ገ ዮለገ	707 9	7 777	7 777	7 777	19 .1.	ودائع للعملاء

- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم

لا يوجد تغير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل تقييم خلال السنة المالية.

د۔ إدارة رأس المال

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

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

يتم مراجعة كفاية رأس المال طبقا لمقررات بازل ٢ واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزى المصرى في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصرى على أساس ربع سنوى.

ويطلب البنك المركزي المصرى أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠٠ مليون جنيه حداً أدني لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية السنة المالية
 مبلغ ٥٠٠٠ مليون جنيه.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وإجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢٠٥٠. وقد بلغت تلك النسبة لدى البنك ١٧٠٤٣ في نهاية ديسمبر ٢٠٢٢. مقابل ١٨,٩١٪ في نهاية ديسمبر ٢٠٢٢.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

تتكون الشريحة الأولى من جزئين وهما رأس المال الأساسي المستمر (Going Concern Capital – Tier One) ورأس المال الأساسي الإضافي (Additional Going Concern – Tier One)

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند (Gone Concern Capital – Tier Two)، ويتكون مما يلي :-

- ١- ٤٥٪ من قيمة إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.
 - ٢- ٤٥٪ من قيمة الاحتياطي الخاص.
- ٣- ٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (اذا كان موجبا).
 - ٤- ٤٠٪ من رصيد إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- ٥- ٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
 - ٦- ٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمار ات المالية في الشركات التابعة والشقيقة.
 - ٧- الأدوات المالية المختلطة.
- ٨- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها.
- ٩- رصيد المخصصات المطلوبه مقابل أدوات الدين و للقروض والتسهيلات الائتمانيه و الإلتزامات العرضية المدرجة في المرحلة
 الأولى (Stage ۱) بما لا يزيد عن ٢٠,١٪ من إجمالي الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر.



ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الأتى :

- ١- مخاطر الائتمان
- ٢- مخاطر السوق
- ٣- مخاطر التشغيل

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٥٠٪ مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الانتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

ويلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقا لمقررات بازل ٢ في نهاية السنة الحالية مقارنة بالسنة السابقة.

۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳ ۲۰۲۳ دیسمبر ۲۰۲۲	رأس المسال
المال (بالصافي)	أسهم رأس ا
	الشهرة
وني و عام ورأسمالي ٧٨٤ ٥٧٥ ١٥ ١٥ ١٥	احتياطي قان
فاطّر عام ً ١١٧ ٦٩٥ ١١٧ ١١٧	احتياطي مذ
حتجزة* ما ۲۹۲ ۲۹۲ ۲۹۲ ۳ ۴۹۲ ۲۹۲ ۲۹۳ ۲۹۳ ۲۹۳ ۲۹۳ ۲۹۳ ۲۹۳ ۲۹۳ ۲۹۳ ۲	الأرباح الم
. الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية (٦٦٣ ٧٣٠) (٦٦٣ ٣٥٤)	اجمالي بنود
تبعادات من رأس المال الأساسي المستمر Common Equity (٦١٤٢٠) (٩٤٨٩٧)	اجمالي الاس
س المال الأساسي ١١٥٤١ ٢٧٧ ٨ ١١٥٤١ ٨ ٣٩٩٠٣٠	إجمالي رأ
انية	الشريحة الث
الاحتياطي الخاص ٨٦ ٨٦	٥٤ % من
الودائع) المساندة ١ ٥٨٥ ١ ١ ١ ١ ١ ١ ١ ١ ١ ١ ١ ١ ١ ١ ١ ١ ١	القروض (
صصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية	رصيد المخُ
، العرضية المدرجة في المرحلة الأولى (Stage)**	والالتز امات
يحة الثانية (Gone- Concern Capital) يحة الثانية	
التزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	
لإلتز امات العرضية المرجحة بأو زان مخاطر الائتمان ٢٧٤٥ ٧٨٠ ع ٢٦ ٣٦٠ ٥١ ٤٣٨ ع ٥١	
أس المال لمخاطر الطرف المقابل المحاطر الطرف المقابل المحاطر الطرف المقابل المحاطر الطرف المعابل المحاطر المحاطر الطرف المعابل المحاطر ال	
ز لأكبر ٥٠ عميلٌ عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر *** ١٥٩ ٧٤٢ -	-
س المال لمخاطر التشغيل معاطر التشغيل ٢٦٨ ٣٨٥ ٥ ٢٦٨ ٥٠ ٤	
سُ المال لمخاطرُ السوق ٢٠١٦٤٦ ١ ٣٩٢	متطلبات ر أ
اطر الائتمان والسوق والتشغيل ٥٦٠٧٩ ٢٠٤ ٧٩٩٢٨ ٥٣٠	•
رأس المال (%)	_

^{*} تتضمن أرباح العام قبل التوزيعات

^{**} بحد أقصى ٥٢,١٪ من إجمالي الأصول والألتزمات العرضيه المرجحة لمخاطر الائتمان.

^{***} تم إعفاء التجاوز في قروض أكبر ٥٠ عميل مؤقتًا في حساب إجمالي مخاطر الانتمان والسوق والتشغيل وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصرى حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ ثم تم إلغاء الإعفاء بداية من ٢٠٢٢/١١/١ وقد بلغ رصيد التجاوز في قروض أكبر ٥٠ عميل مبلغ ١١٨ ١١٨ ا ألف جنيه مصرى في ٢٠٢٢/١٢/٣١ و لم يتم إدراجه بمعيار كفاية رأس المال نتيجة لإعفاء البنك المركزي المصرى.



- الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ القرار التالي:

الموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣٪) على أساس ربع سنوى وذلك على النحو التالى:

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

_ مكونات النسبة

مكونات البسط

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

مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية – وفقاً للقوائم المالية – وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما

ىلى :

- ١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.
 - ٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.
 - ٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
 - ٤- التعرضات خارج الميزانية.

ويلخص الجدول التالى حساب الرافعة المالية:

۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳	
۸ ٣٩٩ ٠٣٠	1101111	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات
		إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق
1.1 228 170	179 814 714	المالية
17 777 979	12 777 777	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
111 171 111	154 101 505	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٧,٣٦٪	۸,۰۳%	نسبة الرافعة المالية



٤ التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية والتي يقوم بالإفصاح عنها. ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة، وقد تختلف التقديرات المحاسبية عن النتائج الحقيقية، وفيما يلى أهم البنود التي إستخدم فيها البنك تقديرات وإفتراضات محاسبية:

أ ـ خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. وتقوم الأدارة باستخدام حكمها عند تقدير عب الاضمحلال المحمل على قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلي أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف علي الانخفاض علي مستوي القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلي حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. وعندما يتم جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء علي الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلي الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من المخفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من المخلفات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

ب ـ اضمحلال الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة ضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة. ويحتاج تحديد ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلي حكم شخصي. ولاتخاذ هذا الحكم، يقوم البنك بتقييم - ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر أدوات الإستثمار. بالإضافة إلى ذلك، قد يكون هناك اضمحلال عندما يتوافر دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية، أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا.

كما يحدد البنك إضمحلال الأستثمارات في أدوات الدين المبوبة ضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالاسترشاد بالقيمة العادلة لتلك الأدوات. وعندما يكون هناك إنخفاض في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وتوافر دليل موضوعي على ان هذا الانخفاض يمثل إضمحلال في قيمة أصل مالى أو مجموعة من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل يعترف بالإضمحلال فوراً ضمن الأرباح أو الخسائر.

وفى حالة ثبوت وجود إضمحلال فى قيمة الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل سواء كانت فى صورة أدوات حقوق ملكية أو أدوات دين يتم تحويل مجمع الخسائر المعترف بها ضمن حقوق الملكية لتلك الأدوات إلى الأرباح أو الخسائر حتى ولو لم يتم إستبعاد الأصل من الدفاتر بعد.

ج ـ القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة بأسواق نشطة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج لتحديد القيم العادلة) يتم اختبار ها ومراجعتها دوريا باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. وقد تم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق. وتستخدم تلك النماذج البيانات المنشورة فقط كلما كان ذلك عمليا، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة Volatility) والارتباطات (Correlations)، تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفتراث المالية التي يتم الإفتراث المنائق المنائلة التي يتم الإفتراث المالية التيم المنائلة التيمة المنائلة المنائلة التيم المنائلة العوامل على القيمة المنائلة العرائلة المنائلة التيم التيم المنائلة العوامل على القيمة العادلة القيمة العرائلة التيم المنائلة التيم المنائلة العرائلة العرائلة المنائلة العرائلة العرائلة المنائلة العرائلة المنائلة العرائلة المنائلة المنائلة المنائلة العرائلة المنائلة المنائلة العرائلة المنائلة المنا



د- ضرائب الدخل

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

٥ التحليل القطاعي

أ - التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وادارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى.

ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي:

المؤسسات الكبيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية بالنسبة للشركات التي يتجاوز حجم أعمالها مبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصرى.

المؤسسات المتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية بالنسبة للشركات التي يتجاوز حجم أعمالها مبلغ ١٠ مليون جنيه مصرى ولايتجاوز مبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصرى.

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية بالنسبة للأفراد الطبيعيين.

أنشطة أخرى

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية بالنسبة للأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

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



أ _ التحليل القطاعي للأنشطة

الإجمالي	<u>أنشطة</u>	<u>أفراد</u>	مؤسسات متوسطة	مؤسسات كبيرة	
	<u>الاستثمار</u> وأنشطة أ خ رى		وصغيرة		۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳
					الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
٨٦٨٠٥٤٥	7 77 777 7	1 087 707	19£	T 7.0 70.	إيرادات النشاط القطاعي
(000 707 7)	(009 858)	(947411)	(٦٧ ٤٥٧)	(707 . 107)	مصروفات النشاط القطاعي
7 £ 7 7 90.	7 7 . £ £ 7 9	077 9 £ £	777 11.	٣٠٣٣ ١٦٧	نتيجة أعمال القطاع
(1051 414)	_				مصروفات غير مصنفة
£ ለለጓ የሞሞ					ربح السنة قبل الضرائب
(1701 881)	-				مصروف ضرائب الدخل
# 7#£ 9.7	<u>-</u>				ربح السنة بعد الضرائب
					الأصول والالتزامات وفقأ للنشاط القطاعي
17676.701	70 8.8.44	15.44094	7 777 009	٤٢ ٥٣٢ ٠٦٧	أصول النشاط القطاعي
۳ ۸۷۸ ٤١٠	-				أصول غير مصنفة
177 117 221	-				اجمالي الأصول
10.075711	۱٤ ٧٨٣ ٣٤١	T. TTY 010	07.2722	71 9.5 111	التزامات النشاط القطاعي
۳ ۸۸۹ ۷۰۹	-				التزامات غير مصنفة
117 012 77.	-				اجمالى الالتزامات بنود أخرى للنشاط القطاعي
10.950					ببود احری سنستاط انقطاعی اهلاکات ۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳
	-				العارفات ۱۱ دلیسمبر ۱۷۱۱
الإجمالي	<u>أنشطة</u> الاستثمار	أفراد	مؤسسات متوسطة وصغدة	مؤسسات كبيرة	
الإجمالي	<u>انشطة</u> الاستثما <u>ر</u> وانشطة اخرى	<u>اُفراد</u>	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲
الإجمالي	<u>أنشطة</u> الاستثما <u>ر</u> وأنشطة أخرى	<u>أفراد</u>	مؤسسات متوسطة وصغيرة	<u>مۇ</u> سسا <u>ت كېيرة</u>	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
<u>الإجمالي</u> ۱۱۸۸۰۳ ه	انشطة الاستثمار وانشطة اخرى	<u>أفراد</u> ۱ ۱۰۸۷۰	مؤسسات متوسطة وصغيرة ٩٧٨ ٨١٥	<u>مؤسسات كبيرة</u> ۱ ٦٧٠ ٤٢٣	
	انشطة الاستثمار وأنشطة أخرى وأنشطة أحرى ١٣٦٠ ٨١٥		_	١ ٦٧٠ ٤٢٣	
٥١١٨٨٠٣		۱ ۱ ۰ ۸ ۷ ۰ ۰	977 710		الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي إيرادات النشاط القطاعي
0 11A A.T (7 TTI £T0)	(٧٥١ .٣٠)	1 1 • A Y0 • (TV0 Y9 £)	۹۷۸ ۸۱۰ (٦٤٠ ٥٣٨)	1 7V+ £YF (Y79 +VF)	الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي إيرادات النشاط القطاعي إيرادات النشاط القطاعي مصروفات النشاط القطاعي
0 1 1 \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \	(٧٥١ .٣٠)	1 1 • A Y0 • (TV0 Y9 £)	۹۷۸ ۸۱۰ (٦٤٠ ٥٣٨)	1 7V+ £YF (Y79 +VF)	الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي إيرادات النشاط القطاعي مصروفات النشاط القطاعي مصروفات النشاط القطاعي نتيجة أعمال القطاع مصروفات غير مصنفة ربح السنة قبل الضرائب
0 1 1 \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \	(٧٥١ .٣٠)	1 1 • A Y0 • (TV0 Y9 £)	۹۷۸ ۸۱۰ (٦٤٠ ٥٣٨)	1 7V+ £YF (Y79 +VF)	الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي إيرادات النشاط القطاعي مصروفات النشاط القطاعي مصروفات النشاط القطاعي نتيجة أعمال القطاع مصروفات غير مصنفة
0 11 \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \	(٧٥١ .٣٠)	1 1 • A Y0 • (TV0 Y9 £)	۹۷۸ ۸۱۰ (٦٤٠ ٥٣٨)	1 7V+ £YF (Y79 +VF)	الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي إيرادات النشاط القطاعي مصروفات النشاط القطاعي نتيجة أعمال القطاع مصروفات غير مصنفة مصروفات غير مصنفة ربح السنة قبل الضرائب
0 1 1 \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \	(٧٥١ .٣٠)	1 1 • A Y0 • (TV0 Y9 £)	۹۷۸ ۸۱۰ (٦٤٠ ٥٣٨)	1 7V+ £YF (Y79 +VF)	الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي إيرادات النشاط القطاعي مصروفات النشاط القطاعي نتيجة أعمال القطاع مصروفات غير مصنفة ربح السنة قبل الضرائب مصروف ضرائب الدخل
0 1 1 \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \	(٧٥١ .٣٠)	1 1 • A Y0 • (TV0 Y9 £)	۹۷۸ ۸۱۰ (٦٤٠ ٥٣٨)	1 7V+ £YF (Y79 +VF)	الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي إيرادات النشاط القطاعي مصروفات النشاط القطاعي نتيجة أعمال القطاع مصروفات غير مصنفة ربح السنة قبل الضرائب مصروف ضرائب الدخل ربح السنة بعد الضرائب
0 11A A. T (Y TTT £T0) Y VAY TTA (Y07 AT.) Y . Y0 0 . A (A££ YTT) 1 1A . Y£0	1.9 740	1 1.A Yo. (TYO Y9 £) £ TY 907	9 Y A A 1 O (7 E • OT A) TTA Y V V	1 7V · £TT (779 · VT) 1 £ · 1 TO ·	الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي إيرادات النشاط القطاعي مصروفات النشاط القطاعي نتيجة أعمال القطاع مصروفات غير مصنفة ربح السنة قبل الضرائب مصروف ضرائب الدخل ربح السنة بعد الضرائب الاخل ربح السنة بعد الضرائب الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي أصول النشاط القطاعي أصول غير مصنفة
0 11A A.W (Y TWI ÉTO) Y VAY WIA (YOI AI.) Y . YO O.A (AÉÉ VIT) 11A. VÉO 9V V9V OYI W 12. I.Y	1.9 740	1 1.A Vo. (TVo V9 £) £TT 907	9 Y A A 1 O (7 E • OT A) TTA Y V V	1 7V · £TT (779 · VT) 1 £ · 1 TO ·	الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي إيرادات النشاط القطاعي مصروفات النشاط القطاعي نتيجة أعمال القطاع مصروفات غير مصنفة ربح السنة قبل الضرائب مصروف ضرائب الدخل ربح السنة بعد الضرائب الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي أصول النشاط القطاعي أصول غير مصنفة أصول غير مصنفة
0 11A A. F (Y FFT £F0) Y VAY FTA (YOT AT.) Y . YO 0. A (A££ YTF) 1 1A. Y£0 9Y Y9Y 0YT F 1£. T. Y 1 9FA 1YA A9 £YT FA)	1.9 740	1 1.A Yo. (TYO Y9 £) £ TY 907	9 Y A A 1 O (7 E • OT A) TTA Y V V	1 7V · £TT (779 · VT) 1 £ · 1 TO ·	الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي إيرادات النشاط القطاعي مصروفات النشاط القطاعي نتيجة أعمال القطاعي مصروفات غير مصنفة مصروفات غير مصنفة مصروف ضرائب الدخل مصروف ضرائب الدخل ربح السنة بعد الضرائب الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي أصول النشاط القطاعي أصول النشاط القطاعي المحمالي الأصول
0 11A A.W (Y TWI ÉTO) Y VAY WIA (YOI AI.) Y . YO O.A (AÉÉ VIT) 11A. VÉO 9V V9V OYI W 12. I.Y	(VOI . T.) 7.9 VAO	1 1.A Vo. (TVo V9 £) £TT 907	9 V A A 1 0 (7 £ • 0 T A) TTA Y V V A T • £ V A 1	1 7 V · £ Y W (Y 7 9 · V V V · £ 9 9 Å £ 7	الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي إيرادات النشاط القطاعي مصروفات النشاط القطاعي نتيجة أعمال القطاع مصروفات غير مصنفة ربح السنة قبل الضرائب مصروف ضرائب الدخل ربح السنة بعد الضرائب الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي أصول النشاط القطاعي أصول النشاط القطاعي الجمالي الأصول غير مصنفة الجمالي الأصول النشاط القطاعي التزامات النشاط القطاعي
0 11A A. F (Y FFT £F0) Y VAY FTA (YOT AT.) Y . YO 0. A (A££ YTF) 1 1A. Y£0 9Y Y9Y 0YT F 1£. T. Y 1 9FA 1YA A9 £YT FA)	(VOI . T.) 7.9 VAO	1 1.A Vo. (TVo V9 £) £TT 907	9 V A A 1 0 (7 £ • 0 T A) TTA Y V V A T • £ V A 1	1 7 V · £ Y W (Y 7 9 · V V V · £ 9 9 Å £ 7	الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي إيرادات النشاط القطاعي مصروفات النشاط القطاعي مصروفات غير مصنفة مصروفات غير مصنفة مصروف ضرائب المخل مصروف ضرائب الدخل ربح السنة بعد الضرائب الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي أصول النشاط القطاعي أصول غير مصنفة التزامات النشاط القطاعي التزامات غير مصنفة المجالي الالتزامات
0 11A A. W (Y TYT £ TO) Y VAY YTA (YOT AT.) Y . YO O. A (A££ VTT) 1 1A . V£0 9V V9V 07T	(VOI . T.) 7.9 VAO	1 1.A Vo. (TVo V9 £) £TT 907	9 V A A 1 0 (7 £ • 0 T A) TTA Y V V A T • £ V A 1	1 7 V · £ Y W (Y 7 9 · V V V · £ 9 9 Å £ 7	الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي إيرادات النشاط القطاعي مصروفات النشاط القطاعي مصروفات غير مصنفة مصروفات غير مصنفة ربح السنة قبل الضرائب مصروف ضرائب الدخل ربح السنة بعد الضرائب الاخل الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي أصول النشاط القطاعي أصول النشاط القطاعي الجمالي الأصول غير مصنفة الجمالي الأصول النشاط القطاعي التزامات غير مصنفة



ب - تحليل القطاعات الجغرافية

الإجمالي	دول اخری	الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية	القاهرة الكبرى	
				والدلتا وسيناء		۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳
						الإيرادات والمصروفات وفقأ للقطاعات الجغرافية
٨٦٨.0٤٥		٨٦٨٠٥٤٥	70. 497	۱ ۳٥٨ ٨٣١	V . V 1 T T T	إيرادات القطاعات الجغرافية
(000 707 7)	(1 2 4 9 4 4)	(۲۱۰٤٦۰۸)	(२० ४४ •)	(١٥٤ ٦٦٨)	(١ ٨٨٤ ١٢٠)	مصروفات القطاعات الجغرافية
7 577 90.	(157 947)	7 040 944	115047	1 7 . £ 177	0 1 1 7 . 7	نتيجة أعمال القطاع
(1051 414)		(1051 414)				مصروفات غير مصنفة
٤ ٨٨٦ ٢٣٣	(157 947)	٥ . ٣٤ ٢٢ .	-			ربح السننة قبل الضرائب
(1701 881)		(1701 881)				مصروف ضرائب الدخل
7 7 7 £ 9 . 7	(157 947)	የ ሦለፕ ለአባ	=			ربح السنة بعد الضرانب
			-			الأصول والالتزامات وفقأ للقطاعات الجغرافية
17878.701	T1 EV9 TA.	1.7 77. 971	۱ ٤٣٣ ٧٦٨	7 A • T T A 7	95 022 918	أصول القطاعات الجغرافية
۳ ۸۷۸ ٤١٠	-	۳ ۸۷۸ ٤١٠				أصول غير مصنفة
174 114 771	71 £ 7 7 7 7 .	1.7 789 871	-			اجمالي الأصول
117770.01	9 940 1.0	1.7 7 29 9 27	Y 09. 1AV	9 9 5 5 5 7 8	9.110 719	التزامات القطاعات الجغر افية
٣ ٨٨٩ ٧٠٩	_	٣ ٨٨٩ ٧٠٩				التزامات غير مصنفة
11701677.	9 940 1.0	۱۰۲ ۵۳۹ ۲۵۵	-			اجمالي الالتزامات
			-			بنود أخرى للقطاعات الجغر افية
10.950		10.980	-			اهلاکات ۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳

الإجمالي	<u>دول اخری</u>	الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناع	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
۰ ۱۱۸ ۸۰۳	117 777	٥٠٠١ ٤٨٠	177 7.1	77£ £97	٤ ٢٣٤ ٧٨٦	الإيرادات والمصروفات وقف للعصاعات الجعرافية إير ادات القطاعات الجغر افية
						بيرادات القطاعات الجغر افية مصر و فات القطاعات الجغر افية
(٢ ٣٣٦ ٤٣٥)	(171.7.)	(7 7.0 £10)	(00 171)	(۱۳۸ ۳۰۸)	(۲ • ۱۱ 9٤٦)	
7 7 7 7 7 7 7	(۱۳ ٦٩٧)	7 797 .70	٧٧ . ٤ .	197 100	7 777 12.	نتيجة أعمال القطاع
(٧٥٦ ٨٦٠)		(۲۵٦ ۸٦٠)				مصروفات غير مصنفة
۸.٥٥٠٨	(۱۳ ٦٩٧)	7 . 44 7 . 0	•			ربح السنة قبل الضرائب
(٨٤٤ ٧٦٣)		(٨٤٤ ٧٦٣)				مصروف ضرائب الدخل
1 1A. V£0	(17797)	1 19 5 5 5 7	•			ربح السنة بعد الضرانب
			•			الأصول والالتزامات وفقأ للقطاعات الجغرافية
97 797 077	٤ • ٧٨ ٩٩٩	95 111 011	١ ٣٨. ٤٥.	۲ ۱۳۲ ۰ ۰ ٤	۸۰۷.۲.۲۳	أصول القطاعات الجغرافية
٣١٤٠٦٠٢		٣١٤٠٦٠٢				أصول غير مصنفة
۱۰۰ ۹۳۸ ۱۲۸	£ • VA 999	97 109 179	•			اجمالى الأصول
۸۹ ۲۲٦ ۳۸۱	1 977 707	۸۷ ٤٩٩ ١٢٤	1 9 2 7 7 0 7	1.012 177	٧٥ . ٣٨ . ٤٢	التزامات القطاعات الجغرافية
۳۰۰۲ ۹۰۱		۳۰۰۲۹۰۱				التزامات غير مصنفة
7 4 4 7 4 7 4 7 4 7 4 7 4 7 4 7 4 7 4 7	1 977 707	9.0.7.70	•			اجمالي الالتزامات
-			•			بنود أخرى للقطاعات الجغرافية
۱۳۸ ۸۳۷		۱۳۸ ۸۳۷				اهلاکات ۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲



٦ صافى الدخل من العائد

	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳	<u>۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲</u>
عائد القروض والإيرادات المشابهة من :		
ودائع وحسابات جارية لدى البنوك	7 . 7	٣٨٩ ٩٠٩
قروض وتسهيلات للعملاء	٨ ٤ ٤ ٤ ٣٧ ٤	0 11 0 0 0 0
أذون وسندات خزانة	0 19 5 9 7 7	T 797 L L
الإجمالي	10 4.4 4.5	9 0 . 7 . 8
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :	_	
ودائع وحسابات جارية :		
للبنوك	(٣٤٤ ٧١٩)	(۲۲٦ ٦٩١)
للعملاء	(٧ ٨١٨ ٦٣٠)	(٤ ٧٥ ١ ٥ ٤ ٤)
قروض اخرى	(۲۷0 ٦٩٠)	(۱۳۳ ٥٦٨)
الإجمالي	(N £ ٣٩ · ٣٩)	(0 711 ٨٠٣)
الصافى	V Y T T V T 0	٤ ٢٩١ ٠٨٥

٧ صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳	
		ايرادات الاتعاب والعمولات
9 988	77 200	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
707 V79	٧١٤ ٣٤٤	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
Y	1 £ 791	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
£ £ £ 1 TY	YYY 1 Y Y	أتعاب أخرى
A1A Y1Y	1 0 7 7 7 1 V	الاجمالي
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
(٨٦٠)	(14.0)	أتعاب سمسرة
(۲۸۳ ۷۱٦)	(£. Y AY9)	أتعاب أخرى
((£ · £ • A £)	الاجمالي
٥٣٤ ١٤١	1 119	الصيافسي

٨ صافى دخل المتاجرة

	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳	<u>۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲</u>
أرباح التعامل في العملات الأجنبية	197 011	7 5 7 1 7 1 7 1
(خسائر) ارباح تقييم مشتقات مالية: إ		
(خسائر) / ارباح تقييم عقود صرف أجله	(٣٣ ٦٤٥)	٦ ٩٠٣
ارباح (خسائر) تقييم أصول ماليه بغرض المتاجرة	٣٢	(٣٨٧)
الإجمالي	777 / 47	707 79 £
- ·		



٩ مصروفات إدارية

۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳	
(Y•Y A01)	(9.4 90%)	تكلفة العاملين
(٣٣ ٦٧٨)	(٤٤ •٧٦)	تأمينات إجتماعية
(940 441)	(999 71 2)	مصروفات إدارية أخرى
(1 717 70.)	(1901757)	الإجمالي

١٠ مصروفات تشغيل أخرى

۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳	
		ارباح/ (خسائر) تقييم الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية ذات
(٣٨ • ٤١)	14 914	الطبيعة النقدية أ
(٣٦٤ ٧٢٨)	(۱۳۲ ۲۷۰)	تكلفة برامج وحاسب آلى
(174 444)	(١٦٦ ٠٦٠)	مصروفات تأجير تشغيلي
(47 479)	(100 100)	عبء مخصصات اخری (ایضاح ۲۷)
£ • 1 V	· · · · · · · -	ارباح بيع اصول ثابتة
(9 11)	77. 414	أخرى
(719 140)	(٣٠٠ ٩٥٢)	الإجمالى

١١ عبء الاضمحلال عن خسائر الأئتمان

	۲۰۲۲ دیسمبر ۲۰۲۲	۲۰۲۲ دیسمبر ۲۰۲۲
قروض وتسهيلات العملاء	(1 ۲۹۲ ۹۸۱)	(٧٦٤ ٤٣٨)
أذون الخزانة	() • ٤ ٧٧٦)	۱ ۳۹ ٤
الأرصدة لدى البنوك	(77 144)	(۲ ٦٤٣)
الإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٧٦ ٧٧٢)	A A Y Y
الإجمالي	(101111)	(٧٥٦ ٨٦٠)

١٢ مصروفات ضرائب الدخل

	۲۰۲۱ دیسمبر ۲۰۲۲	۲۰۱۱ دیسمبر ۲۰۱۲
الضريبة الجارية	(170704.)	(٨٤٤ ٨٠٢)
ضرائب الدخل المؤجلة (إيضاح ٢٨) الإجمالي	(1 701 771)	
G		



تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بالإيضاح رقم (٢٨)، وتختلف الضرائب التي تم تحميلها على قائمة الدخل عن القيمة التي ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية على صافى أرباح البنك طبقاً لقائمة الدخل كالتالي :

۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳	
۸ ۰ ۲ ۰ ۲ ۰ ۸	<u> </u>	الأرباح قبل خصم الضرائب
% ٢ ٢,0	% ٢ ٢,0	سعر الضريبة
£00 V 4 9	1 . 9 9 5 . 7	الضرائب محسوبة بإستخدام سعر الضريبة السارى
۱۵۲ ۸۸۷	700 097	الأثر الضريبي لإيرادات غير خاضعة للضريبة
(۲۹ ۳٤٣)	(۲۷ ۹ ۰ 0)	الأثر الضريبي لمصروفات غير قابلة للخصم ضريبياً
		ضرائب أذون الخزانة تسدد في تاريخ استحقاقها وبنود
۲٦٥ ٤٨٠	۳۲۱ ۲۳۸	أخرى (بما في ذلك الضرائب المؤجلة)
٨٤٤ ٧٦٣	1 701 881	الضريبة الفعلية
<u>//£1,V1</u>	% ٣٣,٨ •	السعر الفعال للضريبة

١٣ نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح السنة (جنيه / السهم)

أ _ الأساسى

يحسب نصيب السهم الأساسى فى صافي الربح بقسمة صافى الأرباح الخاصة بمساهمى البنك على المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال السنة.

۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳	
1 11. 450	۳ ۲۳٤ ٩ ، ۲	صافى أرباح الفترة .
(۲۸ ۲۸۹)	(۲۸۲ ۳۱٦)	نصيب العاملين في قائمة التوزيعات*
1 . 9	7 407 0 7 7	صافى الربح القابل للتوزيع بعد استبعاد نصيب العاملين
0	0	المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة
۲۱,۸۸	09,.0	نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه) بعد استبعاد حصه العاملين

^{*} لأغراض عرض نصيب السهم في صافي أرباح العام، يمثل نصيب العاملين من الأرباح في قائمة التوزيعات المبالغ المقترحة على الجمعية العامة لإعتمادها (تحت اعتماد الجمعية).

ب - المخفض

لا يوجد أدوات من شأنها تخفيض نصيب السهم الاساسى فى الأرباح، وبالتالى فإن نصيب السهم المخفض فى الربح يساوى نصيب السهم الأساسى فى الربح.



١٤ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى

	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲
نقدية	١ ٦٦٦ ٥٧٤	١٠٠٦٠١٧
أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الالزامي	1. £04 044	Λ ٦ο٤ • ٣٨
الإجمالي	17 17 £ 107	9 7700
أرصده بدون عائد	17 17 £ 107	9 7700
الإجمالي	17 17 £ 107	9 7700

١٥ أرصدة لدى البنوك

۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳	
1 2.0 777	حسابات جارية
۱۳ ۳۹۹ ۸۲۰	ودائسع
1 £ 1.0 .97	الإجمالي
(٧٢ ٣٤٦)	يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال
1 £ V T Y V £ V	الصافى
٤ ٤٨١ ٦٩٨	البنك المركزى
7 771 797	بنوك محلية
T 091 99A	بنوك خارجية
۱٤ ٨٠٥ ،٩٣	الإجمالي
<u> </u>	يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال
1 £ V T T V £ V	الصافى
1 2.0 777	أرصدة بدون عائد
۱۳ ۳۹۹ ۸۲۰	أرصدة ذات عائد ثابت
١٤٨٠٥،٩٣	الإجمالي
<u> </u>	يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال
1 £ V T T V £ V	الصافى
	17 M M M M M M M M M M M M M M M M M M M

وفيما يلى حركة الخسائر الإئتمانية المتوقعة - ارصدة لدي البنوك

۲۱ دی	۲۰۲۳ دیسمبر ۲۰۲۳	
(۲۲۲	(٤ • ٦ •)	الرصيد في أول السنة
757)	(٦٧ ١٨٨)	صافى عبء الاضمحلال خلال السنة
101)	(1.94)	فروق ترجمة عملات اجنبية
٠٦٠)	(٧٢ ٣٤٦)	الرصيد في آخر السنة



١٦ أذون خزانة

۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳	
		وتتمثل في أذون الخزانة التي تصدر ها جمهورية مصر العربية:
٤ 9٧ ، ٧٢ ٥	Y1 9 £ V 90.	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
7 70. 1	77	أذون خزانة استحقاق ۱۸۲ يوم
٧ ٢٣٤ ٥٣١	٥ ٦٣٨ ٧٢٤	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
1 2 200 707	76 177 176	
(07 0)	(٣١ ٧٢٥)	عمليات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء
(٤٥, ٥٩,)	(٧٦٩ ٣٤١)	يخصم: عوائد لم تستحق بعد
18 404 777	۳۳ ۳۸۵ ۱۰۸	الاجمالي
(977)	(1.0951)	يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال
۱۳۹۰۱ ۳٤٠	** * * * * * * * * * * * * * * * * * *	صافى أذون الخزانة

و فيما يلى حركة الخسائر الإئتمانية المتوقعة - استثمارات في أذون خزانة

	<u>۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳</u>	<u>۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲</u>
الرصيد في أول السنة	(٩٢٦)	(1 ٣9 ٤)
صافى عبء الاضمحلال خلال السنة	(1.5 477)	1 79 £
فروق ترجمة عملات اجنبية	(۲۳۹)	(٩٢٦)
الرصيد في آخر السنة	(1.0951)	(977)

١-١- عمليات بيع أذون خزانة مع التزام باعادة الشراء

وتتمثل في أذون الخزانة التي تصدرها جمهورية مصر العربية:

۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳	أذون خزانة :
	.	وتتمثل في أذون الخزانة التي تصدر ها جمهورية مصر العربية:
07 0	71 770	أذون خزانة مباعة مع التزام باعادة الشراء
٥٢٥٠.	71 770	اجمالي أذون الخزانة المباعة مع الالتزام باعادة الشراء



1907.91

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٧ قروض وتسهيلات العملاء

إجمالي

	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲
أوراق تجارية مخصومة	1 7/1 01.	V9 9VA
قروض العملاء	0A 7A £ 087	٤٦ ٣٢٣ ٦٩٠
الاجمالي	7 • • • • • • •	έጓ έ٠٣ ጓጓለ
يخصم: الجزء الغير مستهلك من عمولات اصدار القروض	(٣٨٧ . ٥٤)	(107 777)
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٩٦٢ ٢٢٩)	(TTEV VOI)
الصافى		
السباسي	<u> </u>	٤٢٩٠٣٥٩٤
	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲
أفراد		
قروض سيارات	۱ ۳۳۸ ۲۰۲	1 . 77 77.
بطاقات ائتمان	9 5 4 7	००२ १८९
قروض شخصية	11 1.0 777	1. 11 9 5 1
إجمالى	١٤٠٨٧ ٢٧٨	17 590 19.
مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	TY 91. NOT	۱۷ ۸۳٦ ۹۵۳
قروض مباشرة	۱۳ ۳۲۸ ۵۸۰	11 01. 110
قروض مشتركة	٤ ٧٣٩ ٣٣٦	٤ ٤٩ ٠ ٦٥ ٠
إجمالي	£0 9VA V7A	77 9 · A £ V A
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	7 7 7 . £ 7	£٦ £•٣ ٦٦٨
يخصم: الجزء الغير مستهلك من عمولات اصدار القروض	(TAY .0£)	(107 878)
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(977 779 7)	(7 7 2 7 7 0 1)
الصافي ويوزع إلى :	00 717 77	£7 9.7 09£
أرصدة متداولــة	77 12.081	77 050 99.
أرصدة غير متداولة	79 077 710	Y. TOV 7. £

۵۵ ۷۱۲ ۷۲۳



الخسائر الائتمانية المتوقعة:

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للانواع خلال السنة كما يلى:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	افراد
7.1.	-	۱۷۷ ۸۲۹	۱۳ ٤٣٥	۱۲۸۰۸	الرصيد في أول السنة المالية
۱۰۰ ٦٨٧	-	77 7 £ 1	77 770	9 771	عبء الاضمحلال
(۱۲۱	-	(1.174.)	(9 777)	(11179)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
` £7 7 7 1	-	٤١ ٣٨٤	0 7 5 7	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	مبالغ مستردة خلال السنة *
-	-	-	-	-	فروق تقييم عملات أجنبية
779 778		1 20 0 1 2	V 7 V A £	11 2	الرصيد في آخر السنة المالية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات
T 12T 7V9	TON 07.	٤٧٨ ٦٥٢	۲ ۳۰٦ ٤٦٧	الرصيد في أول السنة المالية
1 197 798	277 110	790 177	٤٧٤ ٠٠٢	عبء الاضمحلال
(907 797)	-	(۵۲ ۱۷۲)	(190 11.)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
۱۳۲ ٦٠٣	-	-	۱۳۲ ۲۰۳	مبالع مستردة خلال السنة *
AYY	70.12	۲۲ ۸۰۲	۱۱۸ ۳۸۸	فروق تقييم عملات أجنبية
T VTY £71	12 Y P 9	V £ 9 9 0 7	7 170 70.	الرصيد في آخر السنة المالية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	افراد
771 707	797	191.4.	۱۱ ۸٤٧	۲۱ ، ۹۳	الرصيد في أول السنة المالية
۹۲۸ ۲۸	(۲۹۲)	٨١ ٤٩٢	9 977	(عبء الاضمحلال
(۱٤١ ٦٦٦)	· · · · · · -	(179 717)	(11905)	· -	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
T1 70V	-	71.19	٣ ٥٧٥	٥٣	مبالغ مستردة خلال السنة *
-	-	-	-	-	فروق تقييم عملات أجنبية
7.£. V7	-	۱۷۷ ۸۲۹	۱۳ ٤٣٥	۱۲۸۰۸	الرصيد في آخر السنة المالية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	مؤسسات
7 170 7.7	717 589	777 9	1 770 777	الرصيد في أول السنة المالية
٦٨١ ٦٠٩	V. 9V9	777 755	ፖለለ ፕለገ	عبء الاضمحلال
(۲ 9.0)	-	-	(۲ 9.0)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة
-	-	-	-	مبالع مستردة خلال السنة *
719 779	Y0 1 £ Y	7	140 419	فروق تقييم عملات أجنبية
W 1 £ W 7 V 9	7000.	4 V V V V V V V V V V V V V V V V V V V	7 7.7 577	الرصيد في آخر السنة المالية

^{*} من مبالغ سبق اعدامها



١٨ أدوات المشتقات المالية

يقوم البنك باستخدام المشتقات المالية التالية لأغراض التغطية الاقتصادية ولأغراض المتاجرة.

- تمثل عقود العملة الأجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل عقود مبادلة العملة و/ أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد وعملات)، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

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

- تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و/ أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحتفظ) الحق وليس الالتزام، إما في شراء (خيار شراء) أو في بيع (خيار بيع)، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقا. ويستلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد. وتكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك وأحد العملاء (خارج المقصورة). ويتعرض البنك لخطر الانتمان من عقود الخيار المشتراة فقط وفي حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.
- تُعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية اساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية، ولكن لا توفر بالضرورة مؤشراً عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، ولذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.
- وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصولاً) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات. ويمكن أن يتذبذب من وقت لأخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والالتزامات من المشتقات المالية.
- ويدخل البنك في عقود المشتقات بصفة عامة لتغطية مراكز العملات أو العائد الخاص بالبنك أو لتلبية إحتياجات العملاء لتغطية المخاطر الخاصة بها. وعلى الرغم من أن البنك لايقوم بتلك الأنشطة بغرض المتاجرة وتحقيق أرباح في الأجل القصير من التغيرات السعرية، إلا أنه يتم تبويب جميع تلك المشتقات في مجموعة الأصول أو الإلتزامات المالية بغرض المتاجرة حيث أن إستخدام محاسبة التغطية لن يؤدى بشكل ملحوظ إلى تحسين الأداء المالي ونتائج الأعمال للبنك.



وفيما يلى القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة

4	۳۱ دیسمبر ۲۲۰			بسمبر ۲۰۲۳	۳۱ دی	
نيمة العادلة		المبلغ التعاقدي /	العادلة		المبلغ التعاقدي /	
الالتزامات	الأصول	الافتراضي	الالتزامات	الأصول	الافتراضي	
						(أ) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة مشتقات العملات الأجنبية
٣ ٨٥٨	٤ ٢٣٦	YY7 7VV	17 188	٤ ٤٨٦	1 970 1.1	مسعات العمرت الاجبيية عقو د عملة آجلة
		11111			1 (10 141	عقود عمله الجله
<u> </u>	٤ ٢٣٦		17 177	£ £ ለ ጓ		
						مشتقات معدلات العائد
_	-		٣١ ١٩٦	47 . 51	7 5 4 7 7 7	عقود خيارات العملات (خارج المقصورة)
٤٨ ٢٨٥	٤٨ ٢٨٥	1 14. 1.1	۱۸ ۹۸۷	۱۸ ۹۸۷	70° 79°	عقود مبادلة عائد
٤٨ ٢٨٥	٤٨ ٢٨٥		٥.١٨٣	01.77		
						إجمالى أصول / التزامات المشتقات
٥٢ ١٤٣	07 071		37 813	00019		المحتفظ بها بغرض المتاجرة

١٩ الاستثمارات المالية

1-1 استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أوالخسائر

	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲
أدوات دين:		·
سندات حكوميه	٤ ٨٥٤	٤ ٨٢٢
إجمالي أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	£ Ao£	£

٩ - ٢ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:

	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳	<u>۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲</u>
i) <u>أدوات دين:</u>	·	
أدوات دين مدرجة في السوق بالقيمة العادلة	ገ ሦለገ ۲۰۱	۲۵۳ ۳۵۲ ۸
ب) <u>أدوات حقوق ملكية:</u>		
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق	٣ ٦٧٢	٣ ٦٧٢
وثائق صناديق استثمار	79 VOT	11 999
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	7 19 777	۸۸٦۲۰۲۳



وفيما يلى الحركة التي تمت على بند الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة الحالية مقارنة بالسنة السابقة.

	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲
الرصيد في أول السنة	۲۰ ۲۲۸ ۸	1. 7 £ 1 7 . 1
ِ إضافات	۸٠٠٠٠	۳۳٦ ٤٢٦
إستهلاك علاوة / خصم الإصدار	۸۷ ۹۱۳	۱۳۹ ٦٨٤
استبعادات (بیع)	((1997079)
صافي التغيرُ في القيمة العادلة	(151 177)	(701 887)
فروق ترجمة إستثمارات من خلال الدخل الشامل الأخر **	7.1 571	79° 010 7 77 77°
الرصيد في آخر السنة	7 19 777	<u> </u>
٣-١٩ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:		
اً) أدوات دين:	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲
) ' مورك -ين. أدوات دين مدرجة في السوق بالتكلفة	T 0 V T £ 9 V	0 779
إجمالي استثمارات مالية مقومة بالتكلفة المستهلكة	T OVT £9V	o
	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲
ارصدة متداولة	۲ ۳۸۸ ۱۱۸	7 . 1 7 4 7 .
أرصدة متداولــة أرصدة غير متداولة	7 TAA 11A 1 1AO TY9	7 • 1 7 ° 7 ° • • • • • • • • • • • • • • • •
	1 110 779	٣ ٣٦٦ ٦٣٣



وفيما يلى الحركة التي تمت على بند استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة خلال السنة الحالية مقارنة بالسنة السابقة.

۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳	
0 . 19 188	۰ ۳۷۹ ۰ ۰ ۳	الرصيد في أول السنة
٤٢. ٥	۲	إضافات
٥ ٣٧٠	٣١ ٩٢٠	أستهلاك علاوة
(۱۳٦ ٠٠٠)	(۲۰۳۷ ٤٢٦)	استبعادات (استحقاق)
۰ ۳۷۹ ۰ ۰ ۳	7 0 V T £ 9 V	الرصيد في ٱخر السنَّة
		أرباح بيع الاستثمارات المالية
۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳	
٣١٠٢٠	7 £ 1 40	أرباح بيع إستثمارات مالية بالقيم العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
۸ ۳۷۳	۸ ٤١٠	أرباح بيع أذون خزانة
79 797	77 0 2 0	الإجمالي

٢٠ أصول غير ملموسة

	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲
الرصيد في اول السنة		
التكلفة	140 151	111 19 £
مجمع الإستهلاك	(٧٥ ٦٧٨)	(08.10)
صافى القيمة الدفترية في اول السنة	7 7 £	0 V 1 V 9
الاضافات	10 791	75051
تسويات التكلفة خلال السنة	1 779	-
تسويات مجمع الإستهلاك خلال السنة	(1 4.7)	-
إستهلاك السنة	(Y £ 7 7 9)	(77 77)
صافى القيمة الدفترية في اخر السنة	0. 704	٦٠٠٦٤
الرصيد في نهاية السنة		
التكلفة	107 117	150 VET
مجمع الإستهلاك	(1.7.09)	(٧٥ ٦٧٨)
صافى القيمة الدفترية في نهاية السنة	0. 404	7 7 £



۲۱ أصول أخرى

۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳	
1 .77 .70	۸۷٦ ٦٤٣	إيرادات مستحقة
157 077	٣٩٦ ٩٣٣	مصروفات مقدمة
		دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
17 891	£8 £40	(مشروعات تحت التنفيذ)*
٤٤.	٤٤.	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
1 £ 190	۱٦ ٨٣٣	تأمينات وعهد
۱۳٤ ۳٠٦	1.7709	أخرى
1 77 5 777	ነ έሞធ ዓለሞ	الإجمالي

* دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة (مشروعات تحت التنفيذ)

۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳	
١٧٧١٣	17 891	الرصيد في اول السنة
T0 9.7	97 79 £	الأضافات
(٣٧ ٢٢ £)	(٦٩ ٦١٠)	المحول الى الاصول الثابتة
17 791	٤٣ ٤٧٥	الرصيد في اخر السنة

٢٢ الأصول الثابتة

إجمالي	<u>أثاث</u>	أجهزة ومعدات	وسائل نقل	نظم آلية متكاملة	<u>مبانی</u> وانشاءات	أراضى	
							الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
1 4.7 118	٦٣ ٠٦٧	٣٠٦ ٠٤٦	۱۱۶۳٤	124 4.4	٧٨.	۷۷ ٤٣٦	التكلفة
(۷۲۹ ۹۸۱)	(٤٦ ٠٥٠)	(197 1/2)	(11 177)	(۱۳۸ ٤٨٩)	(٣٣٧		مجمع الإهلاك
٦٧٦ ٤٣٧	14.14	1.9 7.7	٥٠٨	71 11 2	٤٤٣	٧٧ ٤٣٦	صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٢
14.01	9 8 8 8 7	71790	-	٤. ٢٥٢	79 195	-	اضافات
(Y • 1 Y)	(٤٠١)	(75.)	(٦١٨)	(0 707)	_	-	استبعادات
٧.١.	٤٠١	٦٤.	٦١٨	0 701	-	-	مجمع إهلاك الإستبعادات
(117 175)	(۲ 0 7 7)	((°· \)	(۱۷ ۷۸0)	(٤٨ ٦٤٩)		تكلفة الأهلاك
799 A£A	۱۸۸۹۸	۸۸ ۲۳۱	-	۹۷۲ ۱۹	٤٦٤	۷۷ £٣٦	صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
							الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
1 089 298	VY 117	444 1 . 1	11.17	7.7 7.7	٨٤٩	٧٧ ٤٣٦	التكلفة
(٨٣٩ ٨٤٥)	(07710)	(۲۳۸ ۸۷۰)	(11.11)	(10,917)	(٣٨٥		مجمع الاهلاك
ጓ ዓዓ አ£አ	۱۸ ۸۹۸	AA 781	-	۹۷۲ ۱۵	٤٦٤	٧٧ £٣٦	صافى القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٣
10	17 197	27 401	11 414	ለ ٤٩٧	9. 777	-	اضافات
(1 401)	٣	(٤٨٦)	-	(900)	٨٦	-	تسويات التكلفة خلال السنة
(۲۵۲ ۲۲۱)	(A YOA)	(٣٧ ٣٧١)	(1 501)	(Y • TAY)	(٥٨ ٢٩٠)	-	تكلفة الأهلاك
1 770	(٣)	799	-	۱۱۸۲	(1.7)		تسويات مجمع الاهلاك خلال السنة
٧٧٤ ١٠٠	77 77	VA £ Y £	1 . £77	84 212	٤٩٥	٧٧ £٣٦	صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
							الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ነ ጓለአ £ፕጓ	15 414	707 977	۲۲ ۸۳۳	Y . 9 V £ £	95.185	٧٧ ٤٣٦	التكلفة
(٩٦٤ ٣٢٦)	(77 . 77)	(۲۲0 0 ٤٢)	(۱۲ ۳٦٧)	(۱۷۰ ۱۲۸)	(٤٤٤		مجمع الاهلاك
٧٢٤١٠٠	77 77	٧٨ ٤ ٢ ٤	1 . £ 7 7	٣9 717	٤٩٥	٧٧ ٤٣٦	صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣



٢٣ أرصدة مستحقة للبنوك

<u>۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲</u>	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳	
۷۹۳ ۸۱۰	1 501 501	حسابات جارية
1 188 887	7 777 9	ودائــع
1 977 707	V 7 V £ 701	الإجمالى
-	0 7 0 .	بنوك محلية
1 977 707	7 272 4.1	بنوك خارجية
1 977 707	V 7 V £ WO 1	الإجمالي
۷۹۳ ۸۱۰	1 201 201	أرصدة بدون عائد
1 188 887	7 777 9	أرصدة ذات عائد ثابت
1 977 707	V 7 V £ TO 1	الإجمالي
1 977 707	V 7 V £ TO 1	أرصدة متداولة

٢٤ ودائع العملاء

۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳	
TV £17 0VA	££ 7 A.£	ودائع تحت الطلب
۲ Λ ٧ • £ ٦ Λ ٧	T9 . 10 . 12	ودائع لأجل وبإخطار
1817.000	1 £ Y £ £ 0 Å £	شهادات ايداع وإدخار
۳ ۱۷٦ ، ۳٤	Y 9AY 07Y	حسابات توفير
۱ ۷٦٦ ۲٤٣	1 1.4 44.	ودائع أخرى
۸٥ ۲۲ ٧٥	1.7 700 879	الاجمالي
٥٨ ٢٧٤ ٢٨٨	۷۲ ۳۱۸ ۰٦۰	ودائع مؤسسات
77 9 £ 0 V A V	T. TTV V19	ودائع أفراد
۸٥ ۲۲ ، ۷٥	1.7 700 779	الاجمالي
۱۹ ۸٤۸ ۳۸۷	19 750 905	أرصدة بدون عائد
۱۵ ۳۷۱ ۱۸۸	۸۳ ۳۰۹ ۸۷۵	أرصدة ذات عائد ثابت
۸٥ ۲۲ ، ۷٥	1.7 700 879	الاجمالي
730 90.17	AA £11 7£0	أرصدة متداولة
1817.088	1 % 7 % % 0 % %	أرصدة غير متداولة
۸۰۲۲۰۰۷۰	۲۰۲ ۵۵۲ ۲۰۱	الاجمالي

٢٥ قروض أخرى

	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳	<u>۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲</u>	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳	
	القيمه بالالق	، جنیه مصر <u>ی</u>	القيمة بالالق	الألف دولار أمريك <u>ي</u>
قرض مساند ذو عائد متغير استحقاق عام ٢٠٢٦	977 798	919 777	٣٠ ٠٠٠	٤٠٠٠
قرض مساند ذو عائد متغير استحقاق عام ٢٠٢٧	۲۲۷ ۰۰۰ ۱	1 777 17.	٤٢ ١٠٥	0
الاجمالى	7 777 000	7 777 9.7	٧٢١٠٥	9

يحمل القرض المساند ذوالعائد المتغير معدل عائد متغير يتم تحديده مقدما كل شهر ولا يتم سداد القروض المساندة قبل تاريخ استحقاقها. قام البنك بالوفاء بكافة التزاماته في القروض من حيث العوائد او اية شروط اخري خلال السنة.



٢٦ التزامات أخرى

171	دیسمبر ۲۳.	<u> </u>	۲۱ دی	سمبر ۲۰۲۲	
7	٣٤		17 7 Y	۲،	
٨ ٤٩١	٧.		>7 577	1 1	
٠٣١.	۱ ٤٣		7097	9,	
0 797	7 £ Å		٨٠٥٧	۲ ٤ ،	_
7 £91 A £91	۳٤ ٧٠ ١٤٣	<u> </u>	17 17 A > 7 5 Y Y > 7 9 P Y O	۲٬ ۱۱٬ ۹٬	

۲۷ <u>مخصصات أخرى</u>

الرصيد اخر السنة	المستخدم خلال السنة	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية	صافى عبء الاضمحلال	الرصيد أول السنة	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳ <u>البیان</u>
7 7.7	-		٦٧٤	1011	مخصص مطالبات قضائية
۳۷۳ ۲٦٥	-	11 701	۱۳۸ ۹۰٦	777 1.1	مخصص الإلتزامات العرضية
70.7	-	٧٨٥	(٣ ٧٢٧)	0 8 8 1	مخصص مخاطر التشغيل
۳۷۷ ۹۷۳	-	۱۲۰۳٦	١٣٥ ٨٥٣	77	الاجمالي

الرصيد اخر السنة	المستخدم خلال السنة	<u>فروق ترجمة أرصدة</u> <u>المخصصات</u> بالعملات الأجنبية	صافى عبء الاضمحلال	الرصيد أول السنة	<u>۱۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲</u> البیان
1011	(٤٠٠)	-	٤٠٣	1070	مخصص مطالبات قضائية
۲۲۳ ۱۰۸	· · · · ·	775 71	۸٥ ۲۱۲	۸۶۲ ۰۲۱	مخصص الإلتزامات العرضية
0 554	-	1 . EV	7 7 9	٤ ١ ٢ ٢	مخصص مخاطر التشغيل
۲۳۰۰۸٤	(•••)	۱۸ ۲۷۰	۸٥ ٨٩٤	170910	الاجمالي

٢٨ التزامات ضريبية مؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة على كافة الفروق الضريبية المؤجلة الخاضعة للضريبة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة بواقع ٢٢,٥٪ في السنة الماليه الحاليه. يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الألتزامات وأيضا عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.



حركة الاصول/الالتزامات الضريبية المؤجلة:

الاصول/الالتزامات الضريبية المؤجلة

	3 - 703
۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳
(Y ۲۹۲)	(٧ ٢٥٣)
79	० ४٣१
(V Y O T)	(٢٠١٤)

الرصيد فى بداية السنة الحركة على قائمة الدخل الرصيد فى نهاية السنة

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة على الفروق القابلة للخصم ضريبياً وذلك نظراً لعدم توافر تأكد معقول بامكانية الاستفادة منها / أو درجة مناسبة للتأكد من وجود أرباح ضريبية مستقبلية كافية يمكن من خلالها الاستفادة من هذه الأصول وفيما يلي بيان بذلك:

بر ۲۰۲۳ میر ۳۳ دیسمبر ۲۲۰	۳۱ دیسه	
119 00.	V97 ££ 7	مخصص خسائر اضمحلال القروض بخلاف نسبة الـ ٨٠٪
779 00.	V97 £ £ 7	الإجمائى

٢٩ رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به ٥,٠٠٠ مليون جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥,٠٠٠ مليون جنيه مصرى) وبلغ رأس المـــال المصدر ٥,٠٠٠ مليون جنيـه مصـرى في ٣١ ديسمبر ٣١٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥,٠٠٠ مليون جنيـه مصرى) مقسم على ٥٥ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصرى للسهم الواحد وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل بيان هيكل المساهمين كالتالى :

قيمة المساهمة	عدد الاسهم	نسبة	الجنسية	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳
(بالجنيه المصرى)	,	المساهمة		
٤, 9 9 9, 9 ٤ 1,	£9,999,£1·	%99,99A	الامارات العربية المتحدة	بنك الامارات دبي الوطني
79,0	790	%•,•• 1	الامارات العربية المتحدة	الامارات دبي الوطني للاوراق المالية
19,0	190	%•,•• 1	الامارات العربية المتحدة	الامارات للخدمات المالية
0,,	0.,,	%1	_	الإجمالي



٣٠ الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

٢٨-١ الاحتياطيات

	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲
•	19.	١٩.
ř	٥٤٥ ٨٤٣	£ 1 1 V
رات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل		
)	(٦٦٣ ٣٥٦)	(٥٢٠ ٢٢٢)
1	75 197	7 £ 197
\	٨ ٥٩٨	٤ ٥٨١
ضاح و)	٤٤.	٤٤٠
ر) ر	117 790	117790
اسنة	٣٣٦.٦	١٢٠٤٤
	-	

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي:

(أ) احتياطي خاص

	<u>۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳</u>	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲
الرصيد في أول السنة	19.	١٩.
	-	-
المحول الي احتياطي المخاطر العام ا لرصيد في آخر السنة	١٩.	19.

(ب) احتياطي قانوني

۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲	<u>۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳</u>	
६०१ ४४.	£	الرصيد في أول السنة
77 7 TV	٥٨ ٨٣٦	محول من أرباح السنة السابقة
٤٨٧ ٠٠٧	0 2 0 1 2 7	الرصيد في آخر السنة

وفقاً للنظام الأساسى للبنك يتم احتجاز ٥٪ من صافى أرباح السنة لتغذية الإحتياطي القانونى وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠٪ من رأس المال وهذا الاحتياطى غير قابل للتوزيع.



(ج) احتياطى القيمة العادلة - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

۳۸ دیسمبر ۲۰۲۲ ۳۰ ۰۲۶ ۲۲۷۱ ۲۱۳ ۳۱۲ (۱۲۲۰۲۲)	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳) ۲۲۷ ۲۷ ۲۷۷ ۲۷ ۲۷ ۲۵ ۲۵) (۲۲۲ ۲۵)	الرصيد في أول السنة صافى النسبة المتوقعة للاستثمارات المالية من حال الدخل الشامل الاخر خلال الدخل الشامل الاخر محول لقائمة الدخل صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية بخلاف المتاجرة صافى التغير في اسعار الصرف الرصيد في آخر السنة
		(د) <u>احت</u> ياطي عام
۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲ ۱۹۱ ۲۶ ۱۹۲	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳ ۱۹۶ ۲۶	الرصيد في أول السنة الرصيد في آخر السنة
		(ه) <u>احتیاطی رأسمالی</u>
۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲ ۱۸۰ ۶ - ۱۸۰ ۶	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳ ۱۸۰ غ ۱۷۰ غ ۸۹۸	الرصيد في أول السنة محول من أرباح السنة السابقة الرصيد في آخر السنة
		(و) <u>احتياطی مخاطر بنکيه عام</u>
۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲ ۲۹۲ ۲۹۲	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳ ٤٤٠	الرصيد في أول السنة

(ز) احتياطي المخاطر العام

محول إلى الأرباح المحتجزة الرصيد في آخر السنة

۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳	
117790	117790	الرصيد في أول السنة
117 790	117 790	الرصيد في آخر السنة

تنص تعليمات البنك المركزى المصرى على عدم المساس برصيد هذا الحساب بدون موافقة مسبقة من البنك المركزى المصرى بموجب الكتاب الدوري رقم ٢٦ بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.



٢-٢٨ الأرباح المحتجزة وتتمثل الحركة على الأرباح المحتجزة فيما يلى:

۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲	<u>۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳</u>	
٥ ٤٠٢ ٨٩٤	۳ ٤٩٦ ٨٠٢	الرصيد في أول السنة
1 11. 150	۳ ۲۳٤ ٩٠٢	صافي أرباح السنة
(27 7 29)	(۱۹ ۸۸ ۸۹)	حصةً العاملين في الأرباح عن السنة السابقة
(۲۷ ۲۳۷)	(٥٨ ٨٣٦)	محول إلي الاحتياطي القانوني
-	(£ • 1 V)	محول إلي الاحتياطي الراسمالي
797.17	-	محول من احتیاطی مخاطر بنکیه عام
(۸ ۳٦۸)	(۱۱ ۷٦٧)	صندوق تدعيم وتطوير الجهاز المصرفي
$(r r \cdots \cdots)$	-	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
T £97 A.Y	7 04. 190	الرصيد في آخر السنة

٣١ النقدية وما في حكمها

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

	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲
وأرصدة لدى البنك المركزي (ضمن إيضاح ١٤)	1 777 075	٧ ٢٠٠٦ ١
دة لدي البنوك (ضمن إيضاح ٥٠)	1 £ 1.0 .98	17 995 750
الخز آنة (ضمنُ إيضاح ١٦)	71 4.9 84.	٤ ٧٨٣ ٨٤ ٠
المي	** YA1 • AY	77 VA £ 1 · Y

٣٢ التزامات عرضية وارتباطات

(۱) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وقد تم تكوين المخصص المطلوب لتلك القضايا بمبلغ ٢,٢٠٢ ألف جنيه مقابل ٥٢٨ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن إرتباطات رأسمالية مبلغ ٦٤٨,٦٠٩ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل ٢٥,٧٨٨ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وتتمثل في قيمة المستحق عن أعمال تحت التنفيذ ومشتريات أصول ثابتة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الإرتباطات.

(ج) ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك عن قروض وضمانات وتسهيلات في الاتي:

	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲
ارتباطات عن قروض	٧٢٠ ٢٣٦	777 079
خطابات الضمان	15 . 77 YYY	1. ۲٧٣ ٢٦٤
اعتمادات مستندية (استيراد)	1	73 + 737 1
اعتمادات مستندية (تصدير)	70° £10	£ 7 1. V
اوراق مقبولة	1 597 059	1941.04
الإجمالي	11.50	1 : 7 . 7 ٧ 0 ٣



٣٣ أنشطة الأمانة

بلغت أرصدة أذون الخزانة وصكوك البنك المركزى المصرى المحتفظ بها لصالح العملاء ٧٠,١٧٠,٦٠٠ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١٥,٠٦١,٣٠٠ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

٣٤ معاملات مع أطراف ذات علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك الامارات دبى الوطنى (الامارات العربية المتحدة) التي تمتلك ٩٩,٩٩٨٪ من الأسهم العادية أما باقي النسبة ٠٠٠٠٠٪ ٪ فهي مملوكة لمساهمين آخرين.

وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في نهاية الفترة / السنة المالية فيما يلي:

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

العليا	رة	الإدا	أعضاء
--------	----	-------	-------

قروض وتسهيلات للعملاء	۳۱ دیسمبر ۲۰۲	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲
القروض القائمة في أول السنة	775	۱ ٦٣٠
صافى القروض (المحصلة) الصادرة خلال السنة	1. 977	(۱ ۳٦٦)
القروض القائمة في آخر السنة	1171	77 £

لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذات العلاقة سواء في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

(ب) ودائع من أطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا

۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲
<u> </u>	
० १२१	१ १८८
(٣ 0 9 •)	070
1 1 1	١٢٤٥
	° £71 (° °9•)

وفقاً لما جاء بقواعد تدعيم نظم الحوكمة والرقابة الداخلية للبنوك والصادرة في ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهرى لصافى المرتبات والمكافآت الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٧,٥٨٩ الف جنيه مصرى للسنة المالية المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل ٣,٥٠٧ الف جنيه مصرى للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

(ج) خلال الربع الأول لسنة ٢٠٢٣ ، قام البنك برد مبلغ ٢٠٣ مليون جنيه مصرى قيمة حق إستغلال العلامة التجارية المستحقة إلى بنك الإمارات دبى الوطنى (الإمارات العربية المتحدة) الشركة الأم و ذلك عن السنوات من ٢٠١٥ حتى ٢٠١١ وذلك بعد موافقة الشركة الأم بنك الإمارات دبى الوطنى (الإمارات العربية المتحدة) في يناير ٢٠٢٣ وسيتم خضوع هذا المبلغ لضريبة شركات الأموال بواقع ٢٢٠٠٪ عن عام ٢٠٢٣

(د) معاملات أخرى مع البنك الأم من خلال قائمة المركز المالى

البنك الأم

۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳
-	185 097
194 041	£V 79٣
177 707	114 704
۱ ۱۸۸ ۰۸۱	٣ ١٨٢ ٧٣١
٤ ٢٠ ١٢٠ ٢	7 007 777

ايداعات مع البنك الأم حسابات جارية مع البنك الأم حسابات جارية دائنة مع البنك الأم خطابات الضمان المقابلة مع البنك الأم ... "

الاجمالي



(هـ) معاملات أخرى مع البنك الأم من خلال قائمة الدخل

البنك الأم

۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۳
-	٨ ٥٥٤
(^	(0 777)
(٦٣ ٨٣٩)	(۹۸ ۳۲۸)
(710 757)	(٤٢٩ ٤٢٤)
(() 7 1 2 7 5)

عائد القروض والإيرادات المشابهة من البنك الأم تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من البنك الأم مصاريف الاستشارات مصاريف الدعم الفني الحاسب الآلي الاجمالي

٣٥ الموقف الضريبي

الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

تم عمل تسوية نهائية من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٧ وتم السداد.

تم الانتهاء من عامي ٢٠١٩/٢٠١٨ وجاري عمل التسوية مع مصلحة الضرائب.

تم تقديم مستندات الفحص لعامي ٢٠٢١/٢٠٢٠.

تم تقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠٢٢ و لم يتم إخطار البنك بميعاد الفحص.

ضريبة كسب العمل

تم عمل تسوية نهائية لضريبة كسب العمل من بداية النشاط حتى ٢٠٢٠ وتم السداد.

تم الانتهاء من فحص عام ٢٠٢١ وتم السداد.

تم تقديم مستندات الفحص لعام ٢٠٢٢.

ضريبة الدمغة

فروع قصر النيل والدقى ومصر الجديدة والاسكندرية (باب شرق) والمعادى والمهندسين والنزهة والمنصورة والمير غنى والغردقة والعاشر من رمضان والنايل سيتى والاسكندرية (جليم) و (سموحة)

تم فحص الملف من بداية النشاط حتى ٢٠٠٦/٧٣١ وتم السداد ويوجد بعض نقاط الخلاف منظورة أمام القضاء.

فحص ضريبة الدمغة طبقاً للقانون ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦

يتم فحص ضريبة الدمغة مركزياً عن طريق المركز الرئيسي لجميع فروع البنك.

تم تسوية الفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٨/١٢/٣١ وتم السداد.

جاري بحث الاعتراض لعامي ٢٠٢٠/٢٠١ أمام اللجنة الداخلية.

تم تقديم مستندات الفحص لعامي ٢٠٢/٢٠٢١.

٣٦ أحداث هامة

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

٣٧ أرقام المقارنة

يتم تعديل بعض أرقام المقارنة لتتماشى مع أرقام القوائم المالية للسنة الحالية.