



البنك المصري لتنمية الصادرات  
Export Development Bank of Egypt

## القوائم المالية المجمعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

#رايحين.مع.بعض.لبكرة

[www.ebebank.com](http://www.ebebank.com)

[f](#) [t](#) /EBE OFFICIAL 1983

[in](#) /EBE BANK

| 16710

الجهاز المركزي للمحاسبات

الإدارة المركزية للرقابة على البنوك

mazars

مصطفى شوقي

محاسبون قانونيون ومستشارون

### تقرير فحص محدود للقوائم المالية المجمعة الدورية

للبنك المصري لتنمية الصادرات في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

إلى السادة / رئيس وأعضاء مجلس إدارة  
البنك المصري لتنمية الصادرات  
(شركة مساهمة مصرية)

#### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة الدورية المرفقة للبنك المصري لتنمية الصادرات "شركة مساهمة مصرية" والتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة الدورية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الخمسة عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ، وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى ، والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية المجمعة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية وتنحصر مسئوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية المجمعة الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

#### نطاق الفحص المحدود

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

#### الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد إن القوائم المالية المجمعة الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع للبنك المصري لتنمية الصادرات في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن الخمسة عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية .

القاهرة في ١١ نوفمبر ٢٠٢١

#### مراقب الحسابات

محاسبة / سلوى يونس سيد

رئيس القطاع

الجهاز المركزي للمحاسبات

الدكتور / أحمد مصطفى شوقي

MAZARS مصطفى شوقي

محاسبون قانونيون ومستشارون


١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة

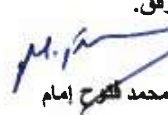
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	إيضاح رقم	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٣,٨٦٧,١٢٣	٦,٠٠٤,٨٤١	(١٢)	<b>الأصول</b>
٤,٦٦١,٥٢٤	٤,٢٤٧,٨١٤	(١٣)	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي المصري
٨,٥٤٨,٨٥٧	٩,١٧١,٦١٣	(١٤)	أرصده لدي البنوك
٣٦,٠٣٠	٢٤,٦٤٠	(١٥)	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
٣١,٢٩٧,٨٣٦	٣٦,٦١٦,٣٥٢	(١٦)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٩,٠٧٣	٢٤٨,٨٥٣	(١٦)	قروض وتسهيلات للعملاء
			قروض وتسهيلات للبنوك
			<b>استثمارات مالية :</b>
٤,٥٦٧,٧٦١	١١,٤٤٤,٩٢٧	(١٨)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٠٨٧,٧٤٠	٦٥٨,٦٦٢	(١٨)	- بالتكلفة المستهلكة
٦,٨٧٥	٦,٨٧٥	(١٩)	استثمارات مالية في شركات شقيقة
٣٧,٦٧٠	٥٠,٦٢٨	(٢٠)	أصول غير ملموسة
٢,١٠٠,٦٣٣	٥,٧٣٢,٥٧٦	(٢١)	أصول أخرى
٦٩٢,٩٠٧	٩٥٧,١١٧	(٢٢)	أصول ثابتة
٣٠٢,٣٨٧	٣٠٢,٣٨٧	(٢٣)	المخزون
٩٥	١٤٧	(٢٤)	أصول ضريبية مؤجلة
<b>٥٧,٢٣٦,٥١١</b>	<b>٧٥,٤٦٧,٤٣٢</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الإلتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الإلتزامات</b>
٣,٩٣١,٣٩١	٢,٣٠٥,٩٢٦	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٣,٩٤٧,٠٤٢	٦٣,١٨٠,٢٢٦	(٢٦)	ودائع العملاء
٢٠٥	-	(١٧)	مشتقات مالية
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	(٢٧)	أدوات دين مصدرة
١,٧١٢,٨٣٨	١,٥٤٥,٢٠٣	(٢٨)	قروض أخرى
١,٢٤٢,٥٢١	١,٤٥٢,٩٨٥	(٢٩)	اللتزامات أخرى
٢٥٣,٩٥٣	١٦٧,٨٨٤	(٣٠)	مخصصات أخرى
١٢,٥١٣	٧,٣١٠	(٢٤)	اللتزامات ضريبية مؤجلة
٣٣,٩٩١	٥٠,٧٩١	(٣١)	اللتزامات مزايا التقاعد
<b>٥١,١٨٤,٤٥٤</b>	<b>٦٨,٧٦٠,٣٢٥</b>		<b>إجمالي الإلتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٢,٧٢٨,٠٠٠	٣,٢٧٣,٦٠٠	(٣٢)	راس المال المصدر والمدفوع
٨١٩,٠٠١	٩٩٠,٣٠٨	(٣٢)	إحتياطيات
٢,٣٧٤,١٥٣	٢,٢٨٨,٥٠٠		أرباح محتجزة
١٣٠,٩٠٣	١٥٤,٦٩٩		حقوق الأقلية
٦,٠٥٢,٠٥٧	٦,٧٠٧,١٠٧		إجمالي حقوق الملكية
<b>٥٧,٢٣٦,٥١١</b>	<b>٧٥,٤٦٧,٤٣٢</b>		<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية</b>

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها .  
تقرير الفحص المحدود مرفق .

  
مرفق وهدى سلطان


رئيس مجلس الإدارة

  
محاسبة / سلوى يونس سيد  
رئيس القطاع  
الجهاز المركزي للمحاسبات

  
محمد التوح امام

رئيس مجموعة الرقابة المالية

مراقبا الحسابات

  
نكتور / أحمد مصطفى شوقي  
MAZARS مصطفى شوقي

الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	إيضاح	رقم
٢٠٢٠ يونيو (١٥ شهرا)	٢٠٢٠ يونيو	٢٠٢١ سبتمبر (١٥ شهرا)	٢٠٢١ سبتمبر		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٧,٠٠٩,٨١٠	١,١٤١,٣٩١	٦,٨٢٧,٢٠٨	١,٥٦٤,٤٨٧	(٥)	عقد القروض والإيرادات المشابهة
(٤,٥٧٧,١٩٠)	(٧٤٥,٩١٥)	(٤,٤٥١,٣٣١)	(١,٠٠٠,٤٥٨)	(٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢,٤٣٧,٦٢٠	٣٩٥,٤٧٦	٢,٣٧٥,٨٧٧	٥١٧,٥٢٩		صافي الدخل من العقد
٤٧٩,٨١٢	٩١,٧٤٤	٥٨٦,٦٢٨	١٣٦,٤٠٥	(٦)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٤٥,٣٧٤)	(٥,٣٤٤)	(٩٦,٨٤٦)	(٢٣,٣٦٢)	(٦)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٤٣٤,٤٤٠	٨٦,٥٠٠	٤٨٩,٧٨٢	١١٣,٠٤٢		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٤,٣١٢	(٧,٣٦٨)	٩,٩٤٢	٢,٦٨٥	(٧)	توزيعات أرباح
١٧٠,٨٨٦	٣٥,١٤٦	٢١٧,٨٢٢	٤٠,٦٤٨	(٨)	صافي دخل المتاجرة
١٣,٣٣٥	-	١٩,٢٢٥	٦,٥٢١	(١٨)	أرباح (خسائر) إستثمارات مالية
(٤٤,٥١٩)	(٢٧,٩٩٠)	(٢٠٥,٠٣٦)	(٨٩,٨٨٤)	(٩)	رد (عبء) الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(١,٢٧٠,٨٩٧)	(٢٧٩,٧٧٤)	(١,٥٧٥,٠٤٨)	(٣٣٩,١٤١)	(١٠)	مصروفات إدارية
٧٥,٥١٧	٥,١٦١	٤٨,٧٠٨	٤٤,٠٦٥	(١١)	إيرادات ( مصروفات ) تشغيل اخرى
١,٨٣٠,١٩٤	٢٠٧,١٥١	١,٣٨١,٢٧٢	٢٩٥,٤٦٥		صافي الربح قبل الضرائب
(٤٧٣,٥٥٥)	(٧٧,٧٢٧)	(٥٣٣,٧١٣)	(١٢٣,٨٨٩)		ضرائب الدخل
(١٦,٩٣٩)	(٤,١٧١)	٢,٨٨٤	٣,٥٠٨		الضرائب المؤجلة
١,٣٤٠,٢٠٠	١٢٥,٢٤٨	٨٥٠,٤٤٣	١٥٥,٠٨٤		صافي أرباح الفترة
٤,٣٢	٠,٤١	٢,٦١	٠,٤٨		نصيب السهم في صافي أرباح الفترة
					يتمثل في:
١,٣٢٠,٥٧٠	١٢٣,٠٨٧	٨٣٣,٨٦٨	١٤٨,٣٦٥		نصيب المساهمين في البنك
١٩,٦٣٠	٢,١٦١	١٦,٥٧٤	٦,٧١٩		نصيب الأقلية
١,٣٤٠,٢٠٠	١٢٥,٢٤٨	٨٥٠,٤٤٣	١٥٥,٠٨٤		

تعذر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها .

 محمد فتوح إمام  
 رئيس مجموعة الرقابة المالية

الاحتياطيات												الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (١٥ شهر)	
الإجمالي	حقوق الأقلية	أرباح محتجزة	احتياطى القيمة العادلة استثمارات مالية بالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل	احتياطى المخاطر البنكية أصول الت ملكيتها للبنك الشامل	احتياطى المخاطر البنكية IFRS ٩	احتياطى المخاطر البنكية العام	احتياطى رأسمالى	احتياطى خاص	احتياطى عام	احتياطى قانونى	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال		رأس المال المشفوع
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٥,١٢٥,٧٩٥	١٣٧,٧٧٤	١,٦٤١,٣٤١	١٤,٠٢٠	٢٠,٦٦١	٢٧١,٢٢٠	٨٤٥	٢٨,٩٥٤	٢٨,٩٠٤	٢٢,٨٨١	٢٢١,١٨٣	-	٢,٧٢٨,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩
-	-	-	-	-	(٢٧١,٢٢٠)	٢٨٣,٩٠٨	-	(١٢,٦٧٨)	-	-	-	-	المحول من الاحتياطى الخاص و احتياطى IFRS ٩ الى احتياطى المخاطر البنكية العام
(٢٦٦,٢٧٨)	-	-	١٦,٢٢١	-	-	(٢٨٣,٩٩٩)	-	-	-	-	-	-	اثر التطبيق الأولى لمعيار IFRS ٩
-	-	٨٤٥	-	-	-	(٨٤٥)	-	-	-	-	-	-	المحول الى الأرباح المحتجزة من احتياطى المخاطر البنكية
-	-	(٢,١١٧)	-	-	-	-	-	-	٢,١١٧	-	-	-	المحول الى الاحتياطى العام
-	-	(١٦٦,٣٥٨)	-	-	-	-	١٦٦,٣٥٨	-	-	-	-	-	المحول الى الاحتياطى الرأسمالى
(٩٦٠)	-	(٩٩,٢١٥)	-	-	-	-	-	-	-	٩٨,٢٥٥	-	-	المحول الى الاحتياطى القانونى
-	-	٤,٦٦٧	-	(٤,٦٦٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى الاحتياطى المخاطر البنكية أصول الت ملكيتها
٢٠١,٧٣٢	-	-	٢٠١,٧٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافى التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٥٠٠٠٣	-	-	٥٠٠٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الضريبة الموجبة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٩٨,٤٦٦	(٢٦,٥٠٤)	١٢٦,٢٧١	(٨٩٠)	-	-	-	-	(٤٦١)	-	-	-	-	المحول للأرباح المحتجزة
١,٣٤٠,٢٠٠	١٩,٦٣٠	١,٣٢٠,٥٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافى أرباح الفترة المالية
(٤٥١,٤٥٠)	-	(٤٥١,٤٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح
٦,٠٥٢,٠٥٧	١٣٠,٩٠١	٢,٣٧٤,١٥٤	٢٢٦,١٨٦	١٦,٣٩٤	-	٩٠٩	١٩٥,٣١٢	٢٥,٧٦٥	٢٤,٩٩٨	٣١٩,٤٢٨	-	٢,٧٢٨,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٦,٠٥٢,٠٥٨	١٣٠,٩٠٢	٢,٣٧٤,١٥٤	٢٢٦,١٨٦	١٦,٣٩٤	-	٩٠٩	١٩٥,٣١٢	٢٥,٧٦٥	٢٤,٩٩٨	٣١٩,٤٢٨	-	٢,٧٢٨,٠٠٠	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (١٥ شهر)
-	-	(٥٤٥,٦٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٤٥,٦٠٠	الرصيد في أول السنة المالية
-	-	(١١٩)	-	-	-	-	١١٩	-	-	-	-	-	قيمة زيادة رأس المال وفقا لقرار الجمعية العمومية
-	٨٨٤	(٣,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	٢,١١٦	-	-	-	المحول الى الاحتياطى الرأسمالى
-	١,٤٨١	(١١٠,١٣١)	-	-	-	-	-	-	-	١٠٨,٦٥٠	-	-	المحول الى الاحتياطى العام
-	-	(١٢٢,٣٥٠)	-	-	-	١٢٢,٣٥٠	-	-	-	-	-	-	المحول الى الاحتياطى المخاطر البنكية العام
-	-	١٦,٣٩٤	-	(١٦,٣٩٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى الاحتياطى المخاطر البنكية أصول الت ملكيتها
(٥٢,٦٨٢)	-	-	(٥٢,٦٨٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافى التغير في الاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
١,٩٤٦	-	-	١,٩٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الضريبة الموجبة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
(١,١٦٤)	-	(٥,١٠٣)	-	-	-	-	-	٣,٩٣٩	-	-	-	-	صافى التغير في الاحتياطى الخاص
١٢,٥٠٠	١٢,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق الأقلية بشركة Ebe.Factor
(٨,٣٠٨)	(٧,٦٤٢)	(١,٩٢٩)	١,٢٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى الأرباح المحتجزة
(١٤٧,٦٨٤)	-	(١٤٧,٦٨٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح
٨٥٠,٤٤٢	١٦,٥٧٤	٨٣٣,٨٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافى أرباح الفترة المالية
٦,٧٠٧,١٠٧	١٥٤,٧٠٠	٢,٣٨٨,٥٠٠	١٨٦,٧١٢	-	-	١٢٣,٢٥٩	١٩٥,٤٣١	٢٩,٧٠٤	٢٧,١١٤	٤٢٨,٠٨٨	-	٣,٢٧٣,٦٠٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (١٥ شهرا) ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (١٥ شهرا) ألف جنيه مصري	رقم
١,٨٣٠,٦٩٣	١,٣٨١,٢٧٢	<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b> صافي الأرباح قبل الضرائب
١١٦,٢٧٣	١٤٠,٦٧٠	(٢٢) تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل إهلاك أصول ثابتة
١٨,٦٧٤	٤٦,٢٩٨	(٢٠) استهلاك أصول غير ملموسة
١٢	-	(٢٣) إهلاك استثمارات عقارية
٤٠,٩٥٤	٢٢٨,٥٥٩	(٩) الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات العملاء
(٧,١٣٨)	(١٤,٥٤٠)	(٩) الخسائر الائتمانية المتوقعة لادون الخزائن الحكومية
٩,٦٤٩	(٨٥٥)	(٩) الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الخزائن الحكومية
٤٩١	(٢٦٠)	(٩) الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك
٥٥٨	(٩,٨٣٨)	(٩) الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
-	١,٩٧٠	(٩) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين شركات
٤	-	(٩) الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المدبنة الأخرى
(٦,١٠١)	-	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة للعوائد المستحقة اضمحلال استثمارات مالية متاحة للبيع
١٧,٩٧٥	٢٦,٥٩٨	(٣٠) عبء ( رد ) المخصصات الأخرى
(٧٧٧)	-	فروق تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٤٣٧)	(٨٠,٠٥٩)	(١١) خسائر ( أرباح ) بيع أصول الت ملكيتها أرباح رأسمالية
٧,٢٩١	٢٣,٧٨٩	فروق تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالعملة الاجنبية
٢٥,٥٤٧	٢٤,٥٣٨	(٣١) عبء ( رد ) التزامات التقاعد
(٦٩٤)	(١٧٤)	(٣٠) فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات الأخرى
(١٤,٣١٢)	(٩,٩٤٢)	توزيعات الأرباح
(٨,٦٠٢)	(١٤,٤٦١)	استهلاك علاوة الإصدار والخصم للاستثمارات المالية
<b>٢,٠٣٠,٠٦٢</b>	<b>١,٨١٥,٥٦٤</b>	<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل</b>
(١٨٩,٥٧٠)	(٢,١٠٤,٧٥٣)	(١٢) <b>صافي النقص ( الزيادة ) في الأصول والالتزامات</b> أرصدة لدى البنوك
٢,٥٣٢,١١٩	(٤٥٦,١٧٣)	(١٤) اذون الخزائن وأوراق حكومية أخرى
٩,١٦٢	١١,٣٩٠	(١٥) أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٨,٣٤٤,٤٠٤)	(٥,٧٦٦,٥٩٢)	(١٦) قروض و تسهيلات للعملاء والبنوك
٢٠٥	(٢٠٥)	(١٧) المشتقات المالية (بالصافي)
(٦٩٩,٣٤١)	(٣,٨٢٠,٥٣٤)	(٢١) أصول أخرى
٢١٩,٠٣٣	(١,٦٢٥,٤٦٥)	(٢٥) أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٦٢٦,٥١٩	١٩,٢٣٣,١٨٤	(٢٦) ودائع العملاء
(٤٠١,٢٧٣)	١٧١,٩٢٢	(٢٩) التزامات اخري
(٣٧٩,٦١٩)	(٤٩٥,١٧١)	ضرائب الدخل المسددة
(٤٤,١٩٨)	(١١٨,٥٦٣)	(٣٠) مخصصات أخرى
(٣,٣٥٨)	(٧,٧٣٩)	(٣١) التزامات مزايا تقاعد
<b>٢,٣٥٥,٣٣٥</b>	<b>٦,٨٣٦,٨٦٦</b>	<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
(١٨٣,٧٥٦)	(٢٣٤,٧٤٢)	(٢٢) <b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b> مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١,١٣١	٢٦,٤٣٠	(٢٠) متحصلات من بيع أصول الت ملكيتها
(٣٣,٩٣٧)	(٥٩,٢٥٧)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٤,١٤٢	-	تغير الاستثمارات العقارية
(٢,٩٣٨,٨٤٥)	(٧,٦١٤,٧٦٦)	(١٨) مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٤٥,٦٥٧	٦٦٧,٠٤٣	(١٨) متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشا
(١٠,٠٨٦)	(١١٨,٦٨٣)	(١٨) مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٧١٤,٨٠٩	٥٥٢,٢٠٧	(١٨) متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٤,٣١٢	٩,٩٤٢	توزيعات أرباح محصلة
<b>(٢,١٧٧,٥٧٣)</b>	<b>(٦,٧٧١,٨٢٥)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) أنشطة الاستثمار</b>

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
( ١٥ شهرا )	( ١٥ شهرا )	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم
٥٩٨,٧٥٩	( ١٦٧,٦٣٥ )	(٢٨)
( ٤٥١,٤٥٠ )	( ١٤٧,٦٨٤ )	
٩٨,٧٩٢	٨,٣٠٧	
٢٤٦,١٠١	( ٣٠٧,٠١٢ )	
٤٢٣,٨٦٤	( ٢٤١,٩٧٠ )	(٣٤)
٤,٩٦٣,٥٥١	٥,٣٨٧,٤١٥	
٥,٣٨٧,٤١٥	٥,١٤٥,٤٤٥	
٣,٨٦٧,١٢٣	٦,٠٠٤,٨٤١	(١٢)
٤,٦٦١,٥٢٣	٤,٢٤٧,٨١٤	(١٣)
٨,٥٤٨,٨٥٧	٩,١٧١,٦١٣	(١٤)
( ٣,٦٤٧,٩٠٦ )	( ٥,٦١٩,٤٣٨ )	(١٢)
-	( ١٤٥,٧٧٠ )	(١٣)
( ٨,٠٤٢,١٨٢ )	( ٨,٥١٣,٦١٣ )	(١٤)
٥,٣٨٧,٤١٥	٥,١٤٥,٤٤٥	

**التدفقات النقدية من أنشطة التمويل**

محصل ( مسدد ) من أدوات دين وقروض أخرى

توزيعات الأرباح المدفوعة

تغير الأرباح المحتجزة في حقوق الملكية

**صافي التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) الناتجة من أنشطة التمويل**

صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية

رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية

**رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية**

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الأُلزامي

أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

**معاملات غير نقدية**

مبلغ ١٨٨,٥١٦ ألف جنيه مصري قيمة إضافات أصول ثابتة تم تحويلها من الأرصدة المدينة إلى الأصول الثابتة خلال السنة وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى التغير في الأرصدة المدينة والأصول الثابتة والأصول الغير مملوسة

مبلغ ٤٩,٠٩٧ ألف جنيه مصري قيمة فروق تقييم إستثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى احتياطي القيمة العادلة والإستثمارات الماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والإستثمارات الماليه بالتكلفة المستهلكة و الالتزامات الضريبية الموجهة والأرباح المحتجزة

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(١٥ شهرا)		(١٥ شهرا)		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	
١,٣٤٠,٢٠٠	١٢٥,٢٤٨	٨٥٠,٤٤٢	١٥٥,٠٨٤	صافى أرباح الفترة
١٠١,٨٨٤	(٢٧,٦٤٤)	(٢٣,٤٨٠)	٢,٢٢٧	أرباح (خسائر) فروق تقييم أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٢٣,٥٨٩	١٢٥,٨٠٧	(٢٢,٢٤٠)	(١٩,٩٥٩)	أرباح (خسائر) فروق تقييم أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١,٩٨٠)	٢,١٦٥	٢,٩٥٢	٤٣٧	أرباح (خسائر) فروق تقييم صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢٢,٧٧٤)	٧,٥٩٧	(٨,٦٥١)	٣٤٢	أرباح (خسائر) فروق تقييم أسعار صرف العملات الأجنبية لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥,١٢٤	(١,٧٠٩)	١,٩٤٦	(٧٧)	ضرائب الدخل
١,٥٤٦,٠٤٣	٢٣١,٤٦٤	٨٠٠,٩٦٩	١٣٨,٠٥٤	صافى الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المجمععة وتقرأ معها.



## ١. معلومات عامة:

تأسس البنك المصري لتنمية الصادرات ( شركة مساهمة مصرية ) بتاريخ ٣٠ يوليو ١٩٨٣ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٨٣ ونظامه الأساسي بجمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في محافظة القاهرة ٧٨ ش التسعين الجنوبي - مركز المدينة - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في البورصة المصرية ، ويقوم البنك بتشجيع وتنمية الصادرات المصرية والمعاونة في قيام قطاع تصديري زراعي وصناعي وتجاري وخدمي وتقديم كافة الخدمات المصرفية التي تقوم بها كافة البنوك وذلك بالعملة المحلية والعملات الأجنبية الأخرى وذلك من خلال مركزه الرئيسي وعدد ثلاثة وأربعون فرعاً، وقد بلغ عدد العاملين ١٥٠٨ موظف في تاريخ القوائم المالية. وتبدأ السنة المالية للبنك في الأول من يناير من كل عام وتنتهي بنهايتها في الواحد وثلاثون من ديسمبر. إعتد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المجمعة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠٢١.

### ملخص السياسات المحاسبية:

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

### أ - أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

تعد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمتفقة مع المعايير المشار إليها ، ووفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة والأصول والالتزامات المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية. وأعد البنك القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها بصورة مباشرة وغير مباشرة أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال .

### ب - أسس تجميع القوائم المالية

#### ب/١ - الشركات التابعة:

- الشركات التابعة هي المنشآت التي يمتلك البنك القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية وعادة يكون للمجموعة حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للمجموعة القدرة على السيطرة على المنشأة الأخرى.
- يتم تجميع القوائم المالية للشركات التابعة بالقوائم المالية المجمعة للبنك وذلك اعتباراً من تاريخ بداية السيطرة وحتى تاريخ توقف البنك عن ممارسة حقوق تلك السيطرة.
- تم تجميع القوائم المالية للشركات التابعة والمستثمر بها بطريقة غير مباشرة اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠١٣.

وفيما يلي بيان بالشركات التابعة والشقيقة والاستثمارات المباشرة وغير مباشرة التي للبنك سيطرة عليها والتي تم تجميعها بالقوائم المالية المجمعة للبنك (الشركة القابضة) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١:

نسبة المساهمة %	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بألف جنيه مصري	نسبة المساهمة %	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بألف جنيه مصري	
٩٩,٩٩	٤١٠,٩٧٩	٩٩,٩٩	٤١٠,٩٧٩	شركة إيجيبت كابيتال القابضة
٩٩,٩٩	٥,٠٠٠	٩٩,٩٩	٥,٠٠٠	العالمية القابضة للاستثمارات المالية
٩٩,٩٩	١٠٦,٩٨٩	٩٩,٩٩	١٠٦,٩٨٩	شركة بيتا الماليه القابضة
٧٠,٥٥	١٧٦,٣٨٣	٧٠,٥٥	١٧٦,٣٨٣	الشركة المصرية لضمان الصادرات
٣٩,٥٠	١١,٨٥٠	٣٩,٥٠	١١,٨٥٠	المصري للاستثمارات العقارية
٣٩,٥٠	٦٧,٩٤٠	٣٩,٥٠	٦٧,٩٤٠	شركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية
٠,٠٥	٣	٠,٠٥	٣	إيجيبت كابيتال العقارية
٦٠,٠٠	٣٠,٠٠٠	٦٠,٠٠	٣٧,٥٠٠	شركة EBE FACTORS
كما تم تجميع شركة الاستثمارات السياحية بسهل حشيش وشركة تنمية السياحة المصرية ( احدى الشركات التابعة لشركة إيجيبت كابيتال القابضة ) والتي تمثل استثمار غير مباشر تتوافر فيه شروط السيطرة من قبل مصرفنا.				

#### نبذة مختصرة عن أنشطة المجموعة :

##### ➤ شركة إيجيبت كابيتال القابضة :

هي شركة مساهمة مصرية وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية (شركات قابضة) تابعة للبنك المصري لتنمية الصادرات. ويتمثل غرض الشركة في الاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراقها المالية وزيادة رؤوس أموالها.

##### ➤ الشركة العالمية القابضة للتنمية والاستثمارات المالية:

هي شركة مساهمة مصرية وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية (شركات قابضة) تابعة للبنك المصري لتنمية الصادرات. ويتمثل غرض الشركة في الاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراقها المالية وزيادة رؤوس أموالها.

##### ➤ شركة بيتا المالية القابضة للاستثمارات المالية:

هي شركة مساهمة مصرية وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية (شركات قابضة) تابعة للبنك المصري لتنمية الصادرات. ويتمثل غرض الشركة في الاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراقها المالية وزيادة رؤوس أموالها.

##### ➤ الشركة المصرية لضمان الصادرات:

جاء في قانون إن شاء البنك المصري لتنمية الصادرات أن من أحد أغراضه الأساسية "العمل على وضع وتنفيذ نظام لتأمين مصدري السلع الوطنية ضد المخاطر التجارية وغير التجارية التي قد يتعرضون لها لأسباب لا ترجع إلى خطأ المصدر سواء كانت تلك المخاطر ناشئة قبل تسليم السلع المتعاقد على تصديرها أو بعد تسليمها وذلك وفقاً للقواعد التي يضعها مجلس إدارة البنك"، وقد أدى البنك هذه المهمة بإنشائه للشركة المصرية لضمان الصادرات عام ١٩٩٢ شركة مساهمة مصرية.

##### ➤ شركة المصري للاستثمارات العقارية:

هي شركة مساهمة مصرية وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية تابعة للبنك المصري لتنمية الصادرات. ويتمثل غرض الشركة في مزاوله نشاط الاستثمار العقاري بكافة أنواعه بجميع أنحاء جمهورية مصر العربية.

##### ➤ شركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية:

هي شركة مساهمة مصرية وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية تابعة للبنك المصري لتنمية الصادرات. ويتمثل غرض الشركة في مزاولة نشاط الاستثمار العقاري بكافة أنواعه بجميع أنحاء جمهورية مصر العربية.

➤ شركة ايجيبت كابيتال للاستثمارات العقارية:

هي شركة مساهمة مصرية وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية تابعة للبنك المصري لتنمية الصادرات. ويتمثل غرض الشركة في مزاولة نشاط الاستثمار العقاري بكافة أنواعه بجميع أنحاء جمهورية مصر العربية.

➤ شركة تنمية السياحة المصرية:

هي شركة مساهمة مصرية وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية تابعة للبنك المصري لتنمية الصادرات. ويتمثل غرض الشركة في إقامة المشروعات و المنشآت السياحية المختلفة مثل القرى السياحية و الفنادق و الموتيلات وإقامة وتملك المنشآت الفندقية العائمة والقائمة بالفعل والسابق صدور تراخيص لها و المطاعم و استغلال وإدارة وبيع و تأجير هذه الوحدات جزئياً أو كلياً و تقديم كافة الخدمات اللازمة و المكتملة لهذه المنشآت و مباشرة كافة الأنشطة السياحية المذكورة أعلاه سواء داخل جمهورية مصر العربية أو خارجها و يجوز أن تكون لها مصلحة أو تشترك باي وجه من الوجوه مع الشركات و غيرها من المنشآت التي تزاول أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها علي تحقيق غرضها في مصر وفي الخارج.

➤ شركة الاستثمارات السياحية بسهل حشيش:

تأسست شركة الاستثمارات السياحية بسهل حشيش " أوبروي الغردقة - سابقاً - شركة مساهمة مصرية" طبقاً لأحكام القانون ٢٣٠ لسنة ١٩٨٩ بناءً علي موافقة الهيئة العامة للإستثمار في ١٩ سبتمبر ١٩٩٤ تابعة للبنك المصري لتنمية الصادرات. ويتمثل غرض الشركة في إقامة قرية سياحية مستوي خمس نجوم.

➤ شركة أي بي اي للتخصيم:

انشات طبقاً للقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ او خاضعة لاحكام قانون سوق المال و تم قيدها بالاسجل التجارى و حصلت على ترخيص مزاولة النشاط من الهيئة العامة للرقابة المالية

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

### ب/٢ - المعاملات المستبعدة عند تجميع القوائم المالية

عند التجميع يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المجموعة ، واستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلاً على وجود اضمحلال في قيمة الأصل المحول . ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة وتم تجميع القوائم المالية للشركات التابعة وفقاً لأخر ميزانية معتمدة.

### ب/٣ - المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

تعتبر المجموعة المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية على أنها معاملات مع أطراف خارج المجموعة ، ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن البيع إلى حقوق الأقلية وذلك في قائمة الدخل ، وينتج عن عمليات الشراء من حقوق الأقلية شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهم المقتناة والقيمة الدفترية لصافي الأصول للشركة التابعة.

#### ب/٤ - الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي تمتلك المجموعة نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للمجموعة حصة ملكية من ٢٠ % إلى ٥٠ % من حقوق التصويت. تثبت الاستثمارات في الشركات الشقيقة أولاً بالتكلفة ويتم المحاسبة عنها لاحقاً لتاريخ الاعتراف الأولي بطريقة حقوق الملكية. وتتضمن استثمارات المجموعة في الشركات الشقيقة الشهرة (ناقصاً أي اضمحلال متراكم في القيمة) التي تم تحديدها عند الاقتناء.

#### ج- التقارير القطاعية

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

#### د- ترجمة العملات الأجنبية

##### د/١ - عملة التعامل والعرض

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

##### د/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- حقوق الملكية لمشتقات مالية بصفة تغطية مؤهلة للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مؤهلة لصافي الاستثمار.
- إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

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

##### هـ - أدون الخزنة

يتم الاعتراف الأولي بأدون الخزنة بتكلفة إفتنائها وتظهر بقائمة المركز المالي بالقيمة الإسمية مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد.

## و - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وقروض ومديونيات، واستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة، استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثمارات عند الاعتراف الأولي.

- الإثبات والقياس المبدئي:

جميع الإضافات و الاستبعادات للأصول المالية يتم إثباتها في تاريخ العملية، و هو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل و ان الإضافات و الاستبعادات هي إضافة و استبعادا للأصول المالية و التي تتطلب تسليم الأصول خلال الاطار الزمني المنصوص عليه عامة في القوانين أو الأعراف حسب اعراف السوق.

يتم قياس الأصول أو الالتزامات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة المضافاً إليها، في حالة البند الغير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة الى الاقتناء أو الإصدار.

- التصنيف:

عند الإثبات المبدئي، يتم تصنيف الأصول المالية كقياسها: بالتكلفة المستهلكة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم قياس الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة عند استيفاء كل من الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

يتم الاحتفاظ بالأصول في نموذج الاعمال الذي يهدف الى الاحتفاظ بالأصول من اجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

ينتج عن الشروط التعاقدية للأصول المالية في تواريخ محددة التدفقات النقدية والتي تعد فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل فقط عند استيفاء كل من الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم الاحتفاظ بالأصول في نموذج الاعمال الذي يهدف الى تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية وبيع الأصول المالية، وينتج عن الشروط التعاقدية للأصول المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية والتي تعد فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم. عند الإثبات المبدئي لاستثمارات أسهم حقوق الملكية والتي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، يجوز للبنك اختيار لا رجعه فيه بعرض التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الاخر. يتم عمل هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

تمثل القروض و المديونيات أصولاً مالية غير مشنقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :

\* الأصول التي ينوى البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

\* الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.

\*الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

### \* الخسائر الائتمانية المتوقعة:

تمثل المتطلبات في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تغييراً جوهرياً عن متطلبات معيار المحاسبة المصري ٢٦ المتعلق بالأدوات المالية، الإثبات والقياس.

المعيار الجديد يؤدي الى تغيرات أساسية في محاسبة الأصول المالية وبعض جوانب محاسبة الالتزامات المالية. فيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية والناجمة عن اعتماد المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم ٩:

يطبق البنك نهج من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة و ذلك بالنسبة للأصول المالية الدرجة بالتكلفة المستهلكة و أدوات الدين المصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر. يتم تحويل الأصول من خلال المراحل الثلاثية التالية و ذلك على أساس التغير في جودة التصنيفات الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي لهذه الأصول :

- المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً  
بالنسبة للتعرضات التي لم تكون هناك زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي ،يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط باحتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى ١٢ شهراً القادمة.
- المرحلة الثانية : الخسائر الائتمانية على مدى العمر - غير مضمحلة ائتمانياً - بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي كانت هناك زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي ، ولكنها ليست مضمحلة ائتمانياً ، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

- يتضمن نموذج تصنيف عملاء ائتمان الشركات أعداد تقييم للعملاء استنادا على معايير كمية ومعايير نوعية أخرى بأوزان نسبية مختلفة وصولاً إلى تقييم نهائي للعميل يقابله معدل احتمالية الإخفاق على مستوى فئات التصنيف المختلفة متضمناً النظرة المستقبلية والتي تعتمد على أهم مؤشرات الاقتصاد الكلي لتعكس الأوضاع الاقتصادية والتي تأثر بدورها على تصنيف العميل بالمستقبل ؛ علماً بأنه يتم تصنيف عملاء الائتمان على أساس فردي (Individual) وفيما يتعلق بمحفظة التجزئة المصرفية ومدينو شراء أصول والقروض الممنوحة للمشروعات الصغيرة من خلال المنتجات المختلفة ذات الخصائص المتشابهة يتم تقييمها واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على أساس مجمع (Collective) واستناداً على البيانات بالسوق.

- يتم الاعتماد عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على نموذج التصنيف الائتماني المتعاقد معه واستناداً على المعادلة التالية:

(معدل احتمالية الإخفاق X معدل الخسارة عند الإخفاق X الرصيد عند التعثر) ويتم قياسه على أساس فردي أو مجمع هذا ويتضمن نموذج تصنيف عملاء ائتمان الشركات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة على أعداد تقييم للعميل استناداً على معايير كمية ومعايير نوعية أخرى بأوزان نسبية مختلفة وصولاً إلى تقييم نهائي للعميل يقابله معدل احتمالية الإخفاق على مستوى فئات التصنيف المختلفة متضمناً النظرة المستقبلية والتي تعتمد على أهم مؤشرات الاقتصاد الكلي لتعكس الأوضاع الاقتصادية والتي تأثر بدورها على تصنيف العميل بالمستقبل مع احتساب معدل الخسارة عند الإخفاق وذلك على مستوى كل تسهيل بالإضافة الى ان معدل الخسارة عند الإخفاق (LGD) يمثل الخسارة في الجزء المكشوف بعد استبعاد معدل الاسترداد المتوقع (القيمة الحالية لما يمكن استرداده من قيمة الاستثمار في الأصل المالي سواء من ضمانات أو تدفقات نقدية مقسوماً على القيمة عند التعثر " ١- معدل الاسترداد"

، ويتم احتساب هذا المعدل لكل تسهيل بشكل فردي) هذا ويتم الاعتماد بالأساس في الاحتساب على محاور أساسية موضحة على النحو التالي:

- التدفقات النقدية المتولدة من النشاط التشغيلي (Cash flow).
- الضمانات المقابلة للتسهيل (Collateral).
- الرافعة المالية للمقترض "Financial Leverage".
- أيه التزامات على المنشأة ذات أولوية في السداد عن دين مصرفنا.

- يتمثل الرصيد عند التعثر (E.A.D) في الرصيد المستخدم في تاريخ إعداد المركز مضافاً إليه المبالغ التي قد يتم استخدامها في المستقبل من قبل العميل.

#### -المعايير الخاصة بتصنيف عملاء الائتمان فيما بين ٣ المراحل:

وتشمل أسس التصنيف لمحافظة عملاء الائتمان وفقاً للمعايير الكمية والمعايير النوعية المحددة من البنك المركزي واستناداً على خبرة القائمين على الإدارة؛ وبناءً عليه تم تصنيف جميع العملاء بناءً على المعايير التالية:

#### المرحلة الأولى:

تشمل هذه المرحلة جميع العملاء المنتظمين في السداد مع وجود إية متأخرات في السداد وتلك التي لا يتوافر فيهم أي من المعايير الواردة في المرحلة الثانية والثالثة وبالنسبة لعملاء ائتمان الشركات الكبرى والمشروعات المتوسطة يتم ادراج العملاء المصنفين من درجة مخاطر (١-٦).

#### المرحلة الثانية:

تشمل هذه المرحلة العملاء الذين شهدوا ارتفاعاً ملحوظاً في مخاطر الائتمان ويتم التصنيف في هذه المرحلة بناءً على المعايير التالية: -

معايير نوعية	معايير كمية	البيان
<ul style="list-style-type: none"> <li>• زيادة كبيرة بسعر العائد مما قد يؤثر سلباً على نشاط المقترض ويؤدي إلى زيادة المخاطر الائتمانية.</li> <li>• تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.</li> <li>• طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.</li> <li>• تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.</li> <li>• تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.</li> <li>• العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السوية مثل التأخير في خدمة الدائنين/القروض التجارية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• إذا تأخر المقترض عن سداد التزاماته التعاقدية لمدة ٥٠ إلى ٩٠ يوم من تاريخ الاستحقاق.*</li> <li>• جميع العملاء بدرجة الجدارة الائتمانية ٧ (مخاطر تحتاج لناية خاصة)</li> <li>• انخفاض في الجدارة الائتمانية للمقترض ثلاثة درجات مقارنة بدرجة الجدارة الائتمانية للعميل عند بداية التعامل مع مصرفنا</li> </ul>	قروض الشركات الكبرى والمتوسطة
<ul style="list-style-type: none"> <li>• تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• أظهر سلوك المقترض تأخر معتاد في السداد عن المهلة المسموح بها للسداد وبفترات تأخير من يوم وبعد أقصى ٥٠ يوم*</li> <li>• متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهراً السابقة.</li> </ul>	قروض المشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر وقروض التجزئة المصرفية والقروض العقارية

\* تنخفض بمعدل (١٠) أيام سنوياً لتصبح ٣٠ يوم خلال ٣ سنوات

### المرحلة الثالثة:

تشمل هذه المرحلة القروض والتسهيلات التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها (العملاء غير المنتظمين) والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة؛ ويتم التصنيف استناداً على المعايير التالية:

معايير نوعية	معايير كمية	البيان
<ul style="list-style-type: none"> <li>• تعثر المقرض مالياً.</li> <li>• اختفاء السوق النشط للأصل المالي أو أحد الأدوات المالية للمقرض بسبب صعوبات مالية.</li> <li>• احتمال أن يدخل المقرض في مرحلة الإفلاس أو إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية.</li> <li>• إذا تم شراء أصول المقرض المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• درجات تصنيف ائتماني ٨، ٩، ١٠.</li> <li>• و/أو تأخر المقرض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية.</li> </ul>	قروض الشركات الكبرى والمتوسطة
<ul style="list-style-type: none"> <li>• احتمال أن يدخل المقرض في مرحلة الإفلاس أو إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية.</li> <li>• إذا تم شراء أصول المقرض المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• تأخر المقرض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية يصبح في حالة إخفاق.</li> </ul>	قروض المشروعات الصغيرة والصغيرة جداً والمتناهية الصغر.
<ul style="list-style-type: none"> <li>• وفاة أو عجز المقرض.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• تأخر المقرض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية يصبح في حالة إخفاق.</li> </ul>	قروض التجزئة المصرفية والقروض العقارية

تحديد مفهوم التعثر وتعديل تصنيف العميل ونقله إلى المرحلة الثالثة "Stage ٣" يعد جزءاً لا يتجزأ من دور إدارة المخاطر والذي يتضمن معايير كمية ومؤشرات نوعية أخرى وذلك وفقاً لما جاء بالمعيار الدولي لإعداد القوائم المالية رقم "٩" بالفقرة رقم (٣٧، ٥، ٥٠). (B٥,٥,٣٧).

### - الخسائر الائتمانية المتوقعة للديون غير المنتظمة:

يتم اتباع أياً من الأسس التالية لاحتساب معدل الخسارة عند الإخفاق (LGD) وذلك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) للعملاء غير المنتظمين:

- القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية طبقاً لاتفاقات التسويات / الجدولة المبرمة.
- القيمة الحالية للضمانة القائمة بعد استبعاد المصروفات القضائية الخاصة بالتنفيذ.
- معدلات الإخفاق التاريخية.

### • تقييم نموذج الاعمال

يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الاعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصول من خلاله على مستوى محفظة الاعمال؛ وهذه الطريقة تعكس بشكل أفضل كيفية إدارة الاعمال وطريقة تقديم المعلومات الى الإدارة. فيما يلي المعلومات التي تم اخذها بعين الاعتبار:

- السياسات و الأهداف المحددة لمحفظة الاعمال و التطبيق العلمي لتلك السياسات. وبالأخص ما اذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق الإيرادات من الفوائد التعاقدية وتحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول و الاحتفاظ بها لغرض السيولة.



- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الاعمال و (الأصول المالية التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج الاعمال ذلك) وكيفية إدارة هذه المخاطر و معدل تكرار المبيعات و قيمتها و توقيتها في الفترات السابقة ، و أسباب تلك المبيعات ، بالإضافة الى توقعاتها بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية بالرغم من ذلك ،فأن المعلومات الخاصة بأنشطة المبيعات لا يمكن اخذها في الاعتبار بمفردها عن باقي الأنشطة ، بل تعتبر جزء من عملية التقييم الشامل لكيفية تحقيق البنك لأهداف إدارة الأصول المالية بالإضافة الى كيفية تحقيق التدفقات النقدية .
- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة او التي يتم ادارتها والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث لا يتم الاحتفاظ بها من اجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و لا يتم الاحتفاظ بها على حد سواء من اجل تحصيل التدفقات النقدية و بيع الأصول المالية.

#### تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية فقط مدفوعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ القائم:

لأغراض هذا التقييم يتم تحديد المبلغ الأصلي على أساس القيمة العالة للأصول المالية عند الإثبات المبدئي. يتم تحديد (الفائدة) على أساس مقابل القيمة الزمنية للنقود و المخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم و ذلك خلال فترة معينة من الزمن او المخاطر الإقراض الأساسية الأخرى و التكاليف (مثال: مخاطر السيولة و التكاليف الإدارية)، و كذلك هامش الربح. و يوجد لدى البنك ٣ نماذج اعمال تتمثل في نموذج الاعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية ونموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع ونماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة-إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة-تعظيم التدفقات النقدية عن الطريق البيع).

#### • إعادة التصنيف

لا يتم تصنيف الأصول المالية بعد اثباتها المبدئي ، الا في حالة تغيير البنك لنموذج الاعمال لإدارة الأصول المالية.

#### ٣- الاستبعاد:-

#### الأصول المالية

يقوم البنك باستبعاد الأصول المالية عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي او قامت بنقل حقوقها في استلام التدفقات النقدية وفقا للمعاملات التي يتم فيها نقل جميع المخاطر والمنافع الجوهرية والملكية المتعلقة بالأصل المالي الذي تم نقله او عندما يقوم البنك بنقل او بقاء جميع المخاطر والمنافع الجوهرية للملكية وأنها لم تحتفظ بالسيطرة على الأصول المالية.

عند استبعاد الأصول المالية ، فان الفرق بين القيمة المدرجة للأصل المالي او ( القيمة المدرجة بجزء الاصل المالي المستبعد) ومجموع (المقابل المستلم) بما في ذلك أي صل جديد تم اقتناؤه مخصوم منه أي التزام جديد مفترض و أي مكسب او خسارة متركمة تم اثباته في الدخل الشامل يتم اثباته في الأرباح او الخسائر. اعتبارا من ١ يوليو ٢٠١٩ لا يتم اثبات أي مكسب/خسارة مثبتة في الدخل الشامل الاخر فيما يتعلق باسهم حقوق الملكية في قائمة الأرباح و الخسائر عند استبعاد تلك الأسهم. يتم اثبات اية فوائد للأصول المالية المحولة التي تكون مؤهلة لاستبعاد التي يتم انشاؤها او الاحتفاظ من قبل البنك كأصل او التزام منفصل.

إذا تم تعديل الشروط الخاصة بالأصول المالية ،يقيم البنك ما اذا كانت التدفقات النقدية للأصول المالية المعدلة تختلف اختلافا جوهريا في حالة وجود اختلافات جوهرية في التدفقات النقدية ،فتعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية الناتجة من الأصول المالية الاصلية قد انقضت مدتها . ففي هذه الحالة ،يتم استبعاد الأصول المالية الاصلية و يتم اثبات الأصول المالية الجديدة بالقيمة العادلة.

يتم استبعاد الأصل المالي (كليا وجزئيا) عند:

- انقضاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل.

- قيام المجموعة بنقل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل و لكنه تعهدت بدفعها بالكامل دون تأخير جوهري الى طرف ثالث بموجب (ترتيب سداد) سواء قيام البنك بنقل جميع المخاطر و المنافع الجوهرية المتعلقة بالأصل او عندما لم يتم بنقل او إبقاء المخاطر و المنافع الجوهرية للأصول و لكنه قام بنقل السيطرة على الأصول.
- الالتزامات المالية
- يتم استبعاد الالتزام المالي عندما يكون الالتزام تم أخلائه او الغائه او انتهاء مدته.

### ز - المقاصة بين الأدوات المالية

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

### ح - أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخضومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.
- يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل إلى أسهم، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة.
- ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبيويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أياً مما يلي:

  - تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
  - تغطي - ات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تُنسب إلى أصل أو التزام معترف به، أو تُنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
  - تغطيات صافي الاستثمار في عمليات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار).

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

### ح/١ - تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى .  
ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى "صافي الدخل من العائد" .  
ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى "صافي دخل المتاجرة" .  
ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى "صافي دخل المتاجرة".  
وإذا لم تُعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبنود المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفتره حتى الاستحقاق. وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أُجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

### ح/٢ - تغطية التدفقات النقدية

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

### ح/٣ - تغطية صافي الاستثمار

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

### ح/٤ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

### ط - الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

بالذ سبة للأدوات التي تُقاس بالقيمة العادلة يُعد أف ضل دليل على القيمة العادلة للأداة في تاريخ المعاملة هو سعر المعاملة (أى القيمة العادلة للمقابل المُ سلم أو المُ ستلم)، إلا إذا كان الاستدلال على القيمة العادلة للأداة في تاريخ تلك المعاملة ي ستمد إلى أ أسعار مُعلنة للمعاملات في الأسواق أو بإ استخدام نماذج تقييم. وعندما يدخل البنك في معاملات ي ستحق بع ضها بعد فترات طويلة ، يتم تحديد القيمة العادلة لها بإ استخدام نماذج تقييم قد لا تعتمد جميع مدخلاتها على أسعار أو معدلات أسواق مُعلنة ولذلك يتم الإعراف الأولى بتلك الأدوات المالية بالقيمة العادلة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم والتي قد تختلف عن سعر المعاملة.

وفى هذه الحالة لا يتم الإعتراف فوراً ضمن الأرباح أو الخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج (تُعرف "أرباح وخسائر اليوم الأول) ، بل تدرج الخسائر ضمن الأصول الأخرى والأرباح ضمن الإلتزامات الأخرى. ويتحدد توقيت الإعتراف بالربح والخسارة المؤجلة لكل حالة على حدى، وذلك إما بإستهلاكها على عمر الأداة المالية المقتناة إذا كانت ذات تاريخ إستحقاق ثابت ، أو بأن يؤجل الإعتراف بها بالأرباح أو الخسائر لحين أن تتمكن المنشأة من تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام مدخلات أسواق معلنة ، أو عند تسوية المعاملة. وحينما تظهر فيما بعد أسعار معلنة للأداة عندئذ يتم قياسها بالقيمة العادلة ، ويتم الإعتراف فوراً بقائمة الدخل بالتغيرات اللاحقة فى القيمة العادلة.

#### ى- إيرادات ومصروفات العائد

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

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

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي:  
- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأشطة الاقتصادية.

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفى حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المدسوب على ر صيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على ر صيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

#### ك- إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها 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 بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

ويتم الاعتراف 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 المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفتره التي يتم أداء الخدمة فيها.

#### ل - إيرادات توزيعات الأرباح

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

#### م - اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أدون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أدون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

#### ن - اضمحلال الأصول المالية

##### ن/١ - الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويُعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل خسائر الاضمحلال ، عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث الخسارة) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها. وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أياً مما يلي:

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

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولي على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهراً.

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يُراعى ما يلي:

إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أم لا، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع. إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

وإذا كان القرض أو الاستثمار يحمل معدل عائد متغير، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. ولأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك. ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أحياناً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة. وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوفر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، يُؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل.

### س- الاستثمارات العقارية

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

## ع - الأصول غير الملموسة

### ع/١ برامج الحاسب الآلي

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

يتم الاعتراف بتكلفة تطوير المصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية، يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفتره المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات.

### ع/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف برامج الحاسب الآلي في التراخيص و منافع عقود الإيجار إن وجدت وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفتها ائتمائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها ، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدره لها ، وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد ، فلا يتم استهلاكها ، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوياً وتُحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل.

## ف - الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مزارع المركز الرئيسي والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفتره المالية التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. لا يتم إهلاك الأراضي ، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي:

٤٠ سنة	المباني والإنشاءات
٥ سنوات	أعمال تجهيزات وتكييفات
٢٠ سنة	خزائن حديدية
٨ سنوات	آلات تصوير وفاكس
٥ سنوات	سيارات ووسائل نقل
١٠ سنوات	أجهزة كهربائية
٣ سنوات	أجهزة كهربائية ( تليفون محمول )
٣ سنوات	أجهزة الحاسب الآلي
١٠ سنوات	أثاث

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

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

### ص - أصول أخرى

يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تبوب ضمن أصول محددة بقائمة المركز المالي ومن أمثلتها الإيرادات المستحقة ، والمصروفات المقدمة بما في ذلك الضرائب المسددة بالزيادة (مستبعداً منها الإلتزامات الضريبية) ، والدفعات المسددة مقدماً تحت حساب شراء أصول ثابتة ، والرصيد المؤجل لخسائر اليوم الأول الذي لم يتم إستهلاكه بعد ، والأصول المتداولة وغير المتداولة التي آلت للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص سائر الإضمحلال)، والتأمينات والعهد ، والسبائك الذهبية ، والعملات التذكارية ، والحدسابات تحت التسوية المدينة ، ويتم قياس معظم عناصر الأصول الأخرى بالتكلفة ، وفي حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال في قيمة تلك الأصول عندئذ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافي قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل السوق الحالي لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرة والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال في أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعي مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا يبدأ عن هذا الإلغاء قيمة دفترية للأصل في تاريخ رد خسائر الإضمحلال تتجاوز القيمة التي كان يمكن أن يصل إليها الأصل لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه.

### ق - اضمحلال الأصول غير المالية

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

### ر - الإيجارات

#### ر/١ الإستئجار

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

#### ر/٢ التاجير

بالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في المركز المالي وتُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تُمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.



### ش - النقدية وما في حكمها

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

### ت - المخصصات الأخرى

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

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

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

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

### ث - عقود الضمانات المالية

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

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

### خ - مزايا العاملين

#### خ/١ - التزامات المعاشات

- يوجد لدى البنك صندوق تأمين خاص للعاملين بالبنك تأسس في ١ يوليو ٢٠٠٠ وخاضع لأحكام القانون ٥٤ لسنة ١٩٧٥ ولائحته التنفيذية بغرض منح مزايا تأمينية وتعويضية للأعضاء وتسرى أحكام هذا الصندوق وتعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك وفروعه بجمهورية مصر العربية.

ويلتزم البنك بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات الشهرية والسوية طبقاً للاحقة الصندوق وتعديلاتها، ولا يوجد على البنك أي التزامات إضافية تلي سداد الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند استحقاقها. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول إلى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

- كما تتمثل مزايا المعاش في حصة البنك في السّتامينات الاجتماعية لموظفيه والتي يقوم بسدادها للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية

طبقاً لقانون التأمين الإجتماعى رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته ، ويقوم البنك بسداد حصته إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية عن كل فترة ويتم تحميل تلك الحصة على قائمة الدخل ضمن الأجور والمرتببات ببند المصروفات الإدارية وذلك عن الفترة التي يقدم فيها موظفي البنك خدماتهم . ويتم المحاسبة عن التزامات البنك بسداد مزايا المعاش بإعتبارها نظم إشتراكات محددة وبالتالي فلا ينشأ التزام إضافى على البنك فيما يتعلق بمزايا المعاش لموظفيه.

#### خ/٢ - التزامات مزايا ما بعد إنتهاء الخدمة الأخرى - الرعاية الصحية

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد إنتهاء الخدمة وعادة ما يكون إستحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل في الخدمة حتى سن التقاعد وإستكمال حد أدنى من فترة الخدمة ويتم المحاسبة عن التزام الرعاية الصحية بإعتباره نظم مزايا محددة. ويتم حساب التزام نظام الرعاية الصحية للمتقاعدين سنوياً ( التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها ) عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة (Projected Unit Credit Method) ، ويتم تحديد القيمة الحالية للالتزام بنظام الرعاية الصحية للمتقاعدين عن طريق خصم هذه التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها وذلك باستخدام سعر عائد سندات شركات ذات جودة عالية أو سعر العائد على سندات حكومية بذات عملة سداد المزايا ولها ذات أجل إستحقاق التزام مزايا المعاش المتعلق بها تقريباً. ويتم حساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات فى التقديرات والافتراضات الاكتوارية وتخصم تلك الأرباح ( وتضاف الخسائر ) على قائمة الدخل اذا لم تزيد عن ١٠ ٪ من قيمة أصول اللاحة أو ١٠ ٪ من التزامات المزايا المحددة ، أيهما أعلى ، وفى حالة زيادة الأرباح (الخسائر) عن هذه النسبة يتم خصم (إضافة) الزيادة وذلك في قوائم الدخل على مدار متوسط المتبقي من سنوات العمل.

ويتم الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة مباشرة فى قائمة الدخل ببند المصروفات الإدارية ، ما لم تكن التغييرات التي أدخلت على لاحقة المعاشات مشروطة ببقاء العاملين في الخدمة لفترة زمنية محددة (Vesting period فترة الإستحقاق) وفي هذه الحالة، يتم استهلاك تكاليف الخدمة السابقة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار فترة الاستحقاق.

#### ذ - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة المالية كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

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

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

#### ض - الاقتراض

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

## ظ - رأس المال

### ظ/١ - تكلفة رأس المال

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

### ظ/٢ - توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة المالية التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون ، ولا يعترف بأى التزام على البنك تجاه العاملين وأعضاء مجلس الإدارة في الأرباح المحتجزة إلا عندما يتقرر توزيعها .

### ظ/٣ - أسهم الخزينة

في حالة قيام البنك بشراء اسهم راس المال يتم خصم مبلغ الشراء من اجمالي حقوق الملكية، حيث يمثل تكلفة اسهم خزينة وذلك حتى يتم الغاؤها ، وفي حالة بيع تلك الاسهم أو اعادة اصدارها في فترة لاحقة يتم اضافة كل المبالغ المحصلة الي حقوق الملكية .

### غ - أنشطة الأمانة

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

## لا - أرقام المقارنة:

يُعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في العام الحالي.

## ٢. إدارة المخاطر المالية

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

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

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

## أ - خطر الائتمان

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

### أ/١ قياس خطر الائتمان

#### القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

- احتمالات الإخفاق (التأخر) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق
- خطر الإخفاق الافتراضي.

وتتنوحي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالي (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة.

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخليا وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسؤولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

#### فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر.

على سبيل المثال، بالنسبة للقروض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر، إن حدث.

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

## أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى.

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

## ٢/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

## وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

### الضمانات

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

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

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

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

### المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للتعامل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإبداعات هامشية من الأطراف الأخرى.

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع

الحصول علي نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

### ترتيبات المقاصة الرئيسية

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات. ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالمركز المالي وذلك لأن التسوية عادة ما تتم علي أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

### الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

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

### ٣/ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة علي تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء علي أدلة موضوعية تشير إلي الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، نقل عادة خسائر الائتمان المحملة علي القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الجدارة الائتمانية المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية السنة المالية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة.

ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

تقييم البنك	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
ديون جيدة	٨٠,٩٤%	١٣,٣١%	٨٨,٨٠%	١٩,٦٩%
المتابعة العادية	١٣,١٩%	١٢,٧٨%	٧,٦٨%	٩,٩٨%
المتابعة الخاصة	٣,١٦%	١٩,٥٥%	١,١٩%	٩,٨٨%
ديون غير منتظمة	٢,٧١%	٥٤,٣٧%	٢,٣٣%	٦٠,٤٥%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

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

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

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

#### ٤/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

وفيما يلي بيان فئات الجدارة وفقاً للأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان.

أولاً: أسس تقييم الجدارة الائتمانية للمؤسسات:

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

ثانياً: أسس تصنيف القروض الصغيرة وفقاً للأنشطة الاقتصادية

قروض غير منتظمة			قروض منتظمة	شروط التصنيف
رديئة	مشكوك في تحصيلها	دون المستوى		
اثنا عشر شهراً	تسعة أشهر	سنة أشهر	_____	مدة التأخر في السداد
%١٠٠	%٥٠	%٢٠	%٣	المخصص



أ-٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٨٧٩,٦٧٣	٦,٠٠٦,٨٨٥	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
(١٢,٥٥٠)	(٢,٠٤٤)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٤,٦٦١,٥٢٤	٤,٢٤٨,١٦٧	- ارصدة لدى البنوك
	(٣٥٣)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٨,٥٨٤,٣٣٢	٩,١٩١,٨٣٠	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٣٥,٤٧٥)	(٢٠,٢١٨)	- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		- قروض لافراد:
		- حسابات جارية مدينة
٢٥١,٤٨٥	٢٨٣,٩٢٨	- بطاقات ائتمان
٢٦,٨٦٨	٣٦,٨٧٨	- قروض شخصية
٩٩٥,٤٣٨	٢,٥٨٣,١٩٨	قروض عقارية
٤٠,٠١٣	١٢٣,٣٩٩	- قروض لمؤسسات:
		حسابات جارية مدينة
١٨,٥٠١,٧٧٨	٢٠,٧٩٤,٦٨٣	قروض مباشرة
٧,٣٤٦,٥٠٠	٨,٤٣٦,٧٦١	قروض مشتركة
٥,١٩٥,٦٦١	٥,٧٣١,٨٧٥	يخصم : إيرادات تحت التسوية
(١٥,٨٣١)	(١١٤,٠٩٨)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
(١,٠٤٤,٠٧٥)	(١,٢٦٠,٢٧٢)	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٩,٦٠٧	٢٤٩,١١١	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
(٥٣٤)	(٢٥٨)	استثمارات مالية: أدوات دين من خلال الدخل الشامل و بالتكلفة المستهلكة
٥,١٦٤,٥٣٨	١١,٧٣٠,١٣٧	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
(١١,٢٣٣)	(١٢,٠٥٠)	أصول أخرى (إيرادات مستحقة)
٧٢٢,٤٥٩	٧٠٨,٥١٤	
<b>٥٤,٢٨٠,١٧٨</b>	<b>٦٨,٧١٦,٠٧٣</b>	<b>الإجمالي</b>

## البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٧٤١,٨٧٨	٦,٤١٢,٧٧٥	خطابات ضمان
١,٣٦٠,٢١٩	١,٩٣٦,٢٤٩	الاعتمادات المستندية ( استيراد )
٢٩٣,٦٠٤	٥٤٢,٣٩٧	الاعتمادات المستندية ( تصدير معززة )
٥٨٦,٧٣٩	٤٢٦,٢٤٥	اوراق مقبولة الدفع
(٧٤٣,٢٣٠)	(٧٥٠,٢٨٩)	يخصم : غطاءات نقدية
٥,٢٣٩,٢١٠	٨,٥٦٧,٣٧٨	الصافي
٣,٨٩٦,٩٨٩	١,١١٤,٥٤٣	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية
٩,١٣٦,١٩٩	٩,٦٨١,٩٢١	إجمالي

## قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣١,٥٩٧,٠٨٩	٣٦,٦١٨,٢١٤	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٥,١٥٩	٣٣٨,٧٣٨	متأخرات ليست محل اضمحلال
٧٥٥,٤٩٤	١,٠٣٣,٧٧٠	محل اضمحلال
٣٢,٣٥٧,٧٤٢	٣٧,٩٩٠,٧٢٢	الإجمالي
(١٥,٨٣١)	(١١٤,٠٩٨)	يخصم: إيرادات تحت التسوية
(١,٠٤٤,٠٧٥)	(١,٢٦٠,٢٧٢)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٣١,٢٩٧,٨٣٦	٣٦,٦١٦,٣٥٢	الصافي

**قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء**

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال.

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

ألف جنيه مصري	الايضاحات المتممة للقوائم							التقييم
	مؤسسات			أفراد				
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٣٠,٥٠٦,٦٠٥	٣,٨٣٥,٦٥١	٦,٦٠٥,٤٧٣	١٧,١٦٣,٣٣١	١١٧,١٩٩	٢,٤٦٧,٥٩٨	٣٣,٤٢٥	٢٨٣,٩٢٨	١- جيدة
٦,١١١,٦١٠	١,٥٨٥,١٦٨	١,٣٩٧,٣٠٢	٣,١٢٩,١٤٠	-	-	-	-	٢- المتابعة العادية
<b>٣٦,٦١٨,٢١٤</b>	<b>٥,٤٢٠,٨١٩</b>	<b>٨,٠٠٢,٧٧٤</b>	<b>٢٠,٢٩٢,٤٧١</b>	<b>١١٧,١٩٩</b>	<b>٢,٤٦٧,٥٩٨</b>	<b>٣٣,٤٢٥</b>	<b>٢٨٣,٩٢٨</b>	<b>الإجمالي</b>

ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٠							التقييم
	مؤسسات			أفراد				
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٢٨,٤٦٧,٦٨٨	٤,٤٧٧,١١٤	٥,٤٢٣,٤٩٥	١٧,٢٥٥,٦٣٩	٤٠,٠١٣	٩٩٣,٨٥٣	٢٦,٠٨٨	٢٥١,٤٨٥	١- جيدة
٣,١٢٩,٤٠١	٤٩٥,٨١٠	١,٦٩١,٧٧٥	٩٤١,٨١٦	-	-	-	-	٢- المتابعة العادية
<b>٣١,٥٩٧,٠٨٩</b>	<b>٤,٩٧٢,٩٢٥</b>	<b>٧,١١٥,٢٧٠</b>	<b>١٨,١٩٧,٤٥٥</b>	<b>٤٠,٠١٣</b>	<b>٩٩٣,٨٥٣</b>	<b>٢٦,٠٨٨</b>	<b>٢٥١,٤٨٥</b>	<b>الإجمالي</b>

**قروض وتسهيلات للعملاء توجد عليها متأخرت وليست محل اضمحلال**

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرت ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات آخر تفيد عكس، وتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرت وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي

ألف جنيه مصري						٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد		التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
١٧٨,٧٩٣	٤٣,٧١٤	٧١,٩٤٨	٥,٤٦٤	٥٥,١٤٦	٢,٥٢١	متأخرات حتى ٣٠ يوم
١٧,٥٤٧	-	٧,٣٦٧	-	١٠,٠٠٦	١٧٣	متأخرات من ٣٠ الى ٤٠ يوم
١٤٢,٣٩٨	٥٠,٤٨٨	٥٩,٧٣٧	٥٧١	٣١,٥٤٩	٥١	متأخرات من ٤٠ الى ٩٠ يوم
<b>٣٣٨,٧٣٨</b>	<b>٩٤,٢٠٢</b>	<b>١٣٩,٠٥٣</b>	<b>٦,٠٣٥</b>	<b>٩٦,٧٠٠</b>	<b>٢,٧٤٤</b>	<b>الإجمالي</b>

ألف جنيه مصري						٣٠ يونيو ٢٠٢٠
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد		التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
٥,١٥٩	-	٥,١٥٩	-	-	-	متأخرات حتى ٣٠ يوم
.	-	-	-	-	-	متأخرات من ٣٠ الى ٦٠ يوم
.	-	-	-	-	-	متأخرات من ٦٠ الى ٩٠ يوم
<b>٥,١٥٩</b>	<b>.</b>	<b>٥,١٥٩</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>الإجمالي</b>

قروض وتسهيلات للعملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ١,٠٣٣,٧٧٠ الف جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٧٥٥,٤٩٥ الف جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وقد بلغت اجمالي القيمة العادلة للضمانات مبلغ ٣٤٩,٤٢٧ الف جنيه مصري.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١							التقييم
ألف جنيه مصري							
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	مؤسسات		أفراد			
		قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
١,٠٣٣,٧٧٠	٢١٦,٨٥٤	٢٩٤,٩٣١	٥٠٢,٢١٢	١٦٤	١٨,٩٠٠	٧٠٩	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
١,٠٣٣,٧٧٠	٢١٦,٨٥٤	٢٩٤,٩٣١	٥٠٢,٢١٢	١٦٤	١٨,٩٠٠	٧٠٩	الإجمالي
٣٠ يونيو ٢٠٢٠							التقييم
ألف جنيه مصري							
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	مؤسسات		أفراد			
		قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
٧٥٥,٤٩٤	٢٢٢,٧٣٦	٢٢٦,٠٧٠	٣٠٤,٣٢٣	.	١,٥٨٥	٧٨٠	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٧٥٥,٤٩٤	٢٢٢,٧٣٦	٢٢٦,٠٧٠	٣٠٤,٣٢٣	.	١,٥٨٥	٧٨٠	الإجمالي

### قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد. وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة علي مؤشرات او معايير تشير إلي أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء علي الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة.

ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة علي القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض والتسهيلات للعملاء التي تم إعادة التفاوض بشأنها (هو رصيد صافي المديونية للعملاء الذين تم تسوية مديونياتهم) مبلغ ١٦٧,٠٨٧ الف جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين واذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقا لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية.

#### القيمة بالألف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

استثمارات في اوراق مالية (ادوات دين)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	استثمارات في اوراق مالية (ادوات دين)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٥,١٥٣,٣٠٥	٨,٥٤٨,٨٥٧	١١,٤٦٠,٦٩٣	٩,١٧١,٦١٣
٥,١٥٣,٣٠٥	٨,٥٤٨,٨٥٧	١١,٤٦٠,٦٩٣	٩,١٧١,٦١٣

استثمارات في أوراق مالية

تقييم B

الإجمالي

٨-أ تركيز 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 الفترة الحالية، عند اعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

ألف جنيه مصري

الإجمالي	الإسكندرية		
	الوجه القبلي	والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٦,٠٠٦,٨٨٥	٣٧,٦٠٣	١٦٣,٠٣٩	٥,٨٠٦,٢٤٤
(٢,٠٤٤)	-	-	(٢,٠٤٤)
٤,٢٤٨,١٦٧	-	-	٤,٢٤٨,١٦٧
(٣٥٣)	-	-	(٣٥٣)
٩,١٩١,٨٣٠	-	-	٩,١٩١,٨٣٠
(٢٠,٢١٨)	-	-	(٢٠,٢١٨)
			<b>قروض وتسهيلات للعملاء :</b>
			<b>قروض لافراد:</b>
٢٨٣,٩٢٨	٤,٩٠٩	١٤٨,٢٠٤	١٣٠,٨١٥
٣٦,٨٧٨	١,٥٥٠	٨,٢٣١	٢٧,٠٩٨
٢,٥٨٣,١٩٨	١٦٩,٨٠٣	٨٤٢,٣١٢	١,٥٧١,٠٨٣
١٢٣,٣٩٩	١,٠٩٠	٨,٣٠٣	١١٤,٠٠٦
			حسابات جارية مدينة
			بطلقات ائتمان
			قروض شخصية
			قروض عقارية
			<b>قروض لمؤسسات:</b>
٢٠,٧٩٤,٦٨٣	٣٤٦,١١٣	٣,٨٢٠,٩٨٨	١٦,٦٢٧,٥٨٢
٨,٤٣٦,٧٦١	٣٠٣,٥٨١	١,١٤٩,٥٥٢	٦,٩٨٣,٦٢٨
٥,٧٣١,٨٧٥	١٢٦,٠٦٣	٦١,٠٠٧	٥,٥٤٤,٨٠٥
(١١٤,٠٩٨)	-	(١,٨٥٧)	(١١٢,٢٤١)
(١,٢٦٠,٢٧٢)	(٨,٢١٠)	(٢١٢,٨٥٩)	(١,٠٣٩,٢٠٣)
٢٤٩,١١١	-	١٠٣,٢١٥	١٤٥,٨٩٦
(٢٥٨)	-	(٢٠٤)	(٥٥)
			حسابات جارية مدينة
			قروض مباشرة
			قروض مشتركة
			يخصم : إيرادات تحت التسوية
			يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
			قروض و تسهيلات للبنوك
			يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
			<b>استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل</b>
١١,٠٦٩,٩٦٧	-	-	١١,٠٦٩,٩٦٧
(١٠,٥٤٢)	-	-	(١٠,٥٤٢)
			- أدوات دين
			يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
			<b>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:</b>
٦٦٠,١٧٠	-	-	٦٦٠,١٧٠
(١,٥٠٨)	-	-	(١,٥٠٨)
			- أدوات دين
			يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٧٠٨,٥١٤	-	-	٧٠٨,٥١٤
			أصول أخرى (إيرادات مستحقة)
٦٨,٧١٦,٠٧٣	٩٨٢,٥٠٢	٦,٠٨٩,٩٣٢	٦١,٦٤٣,٦٣٩
			<b>الإجمالي</b>

## - قطاعات النشاط

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

ألف جنيه مصري	أنشطة أخرى	قطاع عالم خارجي	قطاع خاص	قطاع حكومي	
٦,٠٠٦,٨٨٥	-	-	-	٦,٠٠٦,٨٨٥	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
(٢,٠٤٤)	-	-	-	(٢,٠٤٤)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٤,٢٤٨,١٦٧	-	١,١٩٣,٠٦٧	٣٥,١٢٩	٣,٠١٩,٩٧١	ارصدة لدى البنوك
(٣٥٣)	-	(٣٥٣)	-	-	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٩,١٩١,٨٣٠	-	-	-	٩,١٩١,٨٣٠	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٢٠,٢١٨)	-	-	-	(٢٠,٢١٨)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
					<b>قروض وتسهيلات للعملاء :</b>
					<b>قروض لافراد:</b>
٢٨٣,٩٢٨	٢٨٣,٩٢٨	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٣٦,٨٧٨	٣٦,٨٧٨	-	-	-	بطلقات ائتمان
٢,٥٨٣,١٩٨	٢,٥٨٣,١٩٨	-	-	-	قروض شخصية
١٢٣,٣٩٩	١٢٣,٣٩٩	-	-	-	قروض عقارية
					<b>قروض لمؤسسات:</b>
٢٠,٧٩٤,٦٨٣	٧٤٥,٥٨٣	-	١٩,٥٢٠,١٢٧	٥٢٨,٩٧٣	حسابات جارية مدينة
٨,٤٣٦,٧٦١	٥٢٢,٩٩٢	-	٧,٩١٠,٧٧٤	٢,٩٩٥	قروض مباشرة
٥,٧٣١,٨٧٥	-	-	٢,٩٣٤,٨٦٣	٢,٧٩٧,٠١٢	قروض مشتركة
(١١٤,٠٩٨)	-	-	(١١٤,٠٩٨)	-	يخصم : إيرادات تحت التسوية
(١,٢٦٠,٢٧٢)	(١٢٦,٠٣٢)	-	(١,٠٩٨,٣٧١)	(٣٥,٨٦٩)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٢٤٩,١١١	-	١٤٤,٥٤٥	١٠٣,٢١٥	١,٣٥١	قروض وتسهيلات للبنوك
(٢٥٨)	-	(٥٥)	(٢٠٣)	-	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
					<b>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:</b>
١١,٠٦٩,٩٦٧	-	-	٢٥٩,٣٦٥	١٠,٨١٠,٦٠٣	- أدوات دين
(١٠,٥٤٢)	-	-	(١,٩٧٠)	(٨,٥٧١)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
					<b>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:</b>
٦٦٠,١٦٩	-	-	-	٦٦٠,١٦٩	- أدوات دين
(١,٥٠٨)	-	-	-	(١,٥٠٨)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٧٠٨,٥١٤	٦٩٣,٥٠٤	-	١٥,٠١٠	-	أصول أخرى (إيرادات مستحقة)
<b>٦٨,٧١٦,٠٧٣</b>	<b>٤,٨٦٣,٤٥٠</b>	<b>١,٣٣٧,٢٠٤</b>	<b>٢٩,٥٦٣,٨٤٠</b>	<b>٣٢,٩٥١,٥٧٩</b>	<b>الإجمالي</b>



## (ب) خطر السوق

يقوم البنك على إتباع منهج يهدف إلى تحقيق التوازن ما بين تعظيم ربحية ودعم سلامة ونمو المركز المالي للبنك في حدود المستوى المقبول للمخاطر. ومن ثم يتم تحديد، ومتابعة ، وإدارة مختلف أنواع مخاطر السوق بهدف حماية قيم الأصول وتدفقات الدخل، بما يحمي مصالح مودعي البنك والمساهمين ، مع العمل على تعظيم عائدات المساهمين في إطار معايير البنك المعتمدة بكافة السياسات المرتبطة واتساقاً مع تعليمات البنك المركزي المصري وإرشاداته بشأن متطلبات رأس المال لمقابلة المخاطر وفقاً لمقررات بازل.

وتتمثل مخاطر السوق في المخاطر الناتجة عن التقلبات في عوامل السوق التي قد تؤثر سلباً على قيم استثمارات البنك المحتفظ بها سواء بغرض المتاجرة أو لغير أغراض المتاجرة مما ينعكس بدوره على الأرباح والمركز المالي للبنك.

### ب/١ أساليب قياس خطر السوق

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

- يقوم البنك بإدارة مخاطر السوق الناجمة عن التقلبات في أسعار العائد وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار الأوراق المالية ، والتي تنشأ بشكل أساسي من خلال الاستثمارات المالية، توظيفات موارد البنك، ومعاملات الصرف الأجنبي ، وذلك من خلال متابعة وتقييم التغير في الظروف الاقتصادية والسوقية وإحتمالية تأثيرها على مركز البنك المالي وأرباحه، وكذا سيناريوهات توقع اتجاهات الأسعار والعوامل المؤثرة التي تزيد تعرض البنك لمخاطر السوق.
- يطبق البنك الأسلوب المعياري عند حساب متطلب رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق لمحفظه المتاجرة من خلال البناء التراكمي أي حساب المتطلب الرأسمالي لكل نوع من أنواع مخاطر السوق علي حده ثم جمعها للوصول إلي المتطلب الرأسمالي الإجمالي وذلك وفقاً للضوابط الصادرة من البنك المركزي المصري.
- كما يقوم البنك بمتابعة وتقييم مخاطر أسعار العائد للمحفظه لغير أغراض المتاجرة من خلال الرقابة على حدود فجوات إعادة التسعير ذات الحساسية للتغير في سعر العائد والمعتمدة من قبل لجنة الأصول والخصوم وكذا إحتساب العائد المعرض للمخاطر Earning at Risk والتغير في القيمة الاقتصادية Economic Value في ضوء ضوابط البنك المركزي المصري الصادرة في هذا الشأن

### إختبارات الضغوط (Stress Testing)

- تعطي اختبارات الضغط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف غير مواتية بشكل حاد ويتم تصميم اختبارات الضغط بما يلاءم نشاط البنك باستخدام سيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغط التي تستخدم في إدارة مخاطر السوق بالبنك، اختبار حساسية سعر العائد ، وتقوم الإدارة العليا بمتابعة نتائج اختبارات الضغوط من خلال لجنة الأصول والخصوم دورياً

### ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

### ب/٣ خطر سعر العائد

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

### ج- خطر السيولة

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

### د- إدارة رأس المال

- تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي، فيما يلي: -
- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية ( البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية ) يوميا بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإدائها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

### ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حدا أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥٪.

### ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

**الشريحة الأولى:** وهي رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع ( بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة ) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة الأصول غير الملموسة والأصول الضريبية المؤجلة.

**الشريحة الثانية:** وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقا لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري

بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات

(مع إستهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها ) و٤٥٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى إلا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وإلا تزيد القروض ( الودائع ) المساندة عن رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠٪ مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان 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 مكونات رأس المال الأساسي و المساند ونسب معيار كفاية رأس المال ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	معيار كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل ٢
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	<b>رأس المال</b>
٦,٢٢٩,٩٨٢	٦,٦٤٩,٥٥١	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٢,٧٢٨,٠٠٠	٣,٢٧٣,٦٠٠	رأس المال المصدر ولمدفوع
٧٠٥,٨٤٥	٨٠٧,٧٤٥	الاحتياطيات
١,٣٣٤,٨٤٤	١,٤٦٧,٣٦٢	الأرباح المحتجزة
٢٥٧,٤٠٤	٢٠٢,٨١١	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
٨٦١,٦٦٧	٦١٣,١٨٢	الأرباح المرحلية - ربع سنوية
٣٦	١٢,٥٠٤	حقوق الأقلية
(١٠٨,١١٤)	(١٠٤,٢٧٩)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
<b>٥,٧٧٩,٦٨٢</b>	<b>٦,٢٧٢,٩٢٥</b>	<b>إجمالي الشريحة الأولى</b>
١٠,٠٩٨	١٠,٠٩٨	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٤٤٥,٥٥١	٣٦٦,٥٢٨	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
(٨,١٩٧)	-	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة
<b>٤٤٧,٤٥٢</b>	<b>٣٧٦,٦٢٦</b>	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الثانية
		<b>إجمالي الشريحة الثانية</b>
		<b>الاصول والالتزامات العرضية مرجحة باوزان مخاطر:</b>
٣٩,٢٤٨,٢٤٢	٤٣,٥٣٨,٣٣٨	إجمالي مخاطر الائتمان
٣٣٠,٤٩٧	١٧,٨٣٣	إجمالي مخاطر السوق
٣,١٣٥,٢٥٠	٣,١٣٥,٢٥٠	إجمالي مخاطر التشغيل
<b>٤٢,٧١٣,٩٨٩</b>	<b>٤٦,٦٩١,٤٢١</b>	<b>إجمالي</b>
<b>١٤,٥٩%</b>	<b>١٤,٢٤%</b>	معيار كفاية رأس المال متضمنة الدعامة التحوطية - مع الاخذ في الاعتبار تأثير اكبر ٥٠ عميل (%)

بناء على أرصدة القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢. تم بدء تطبيق قرار البنك المركزي المصري بخصوص الأخذ في الإعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل على معيار كفاية رأس المال بدءاً من يناير ٢٠١٧.

(و) الرافعة المالية

إن قياس نسبة الرافعة المالية يدعم من قياس معيار كفاية رأس المال المرتبط بالمخاطر بمقياس مكمل بسيط ومباشر لا يتم حسابه وفقاً لأوزان المخاطر ، وتعزى فعاليتها إلى قدرتها على الحد من الضغوط على الجهاز المصرفي ، وتشير نسبة الرافعة المالية إلى قياس مدى كفاية الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية مقارنة بإجمالي أصول البنك غير مرجحة بأوزان مخاطر والتي يجب ألا تقل عن ٣% ، ويُلخص الجدول التالي مكونات نسبة الرافعة المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ .

٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي):
٢,٧٢٨,٠٠٠	٣,٢٧٣,٦٠٠	رأس المال المصدر ولمدفع
٧٠٥,٨٤٥	٨٠٧,٧٤٥	الاحتياطيات
٢٥٧,٤٠٤	٢٠٢,٨١١	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
١,٣٣٤,٨٤٤	١,٤٦٧,٣٦٢	الأرباح المحتجزة
٨٦١,٦٦٧	٦١٣,١٨٢	الأرباح المرحلية - ربع سنوية
٣٦	١٢,٥٠٤	حقوق الأقلية
(١٠٨,١١٤)	(١٠٤,٢٧٩)	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي
<b>٥,٧٧٩,٦٨٢</b>	<b>٦,٢٧٢,٩٢٥</b>	<b>إجمالي الشريحة الأولى</b>
		التعرضات داخل وخارج الميزانية:
٥٧,١٢٢,٩٣٦	٧٥,٥٤١,٠١٩	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٥,٤٤٧,٥٤٤	٧,١٣٩,٣٢٥	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
<b>٦٢,٥٧٠,٤٨٠</b>	<b>٨٢,٦٨٠,٣٤٤</b>	<b>إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية</b>
<b>٩,٢٤%</b>	<b>٧,٥٩%</b>	<b>نسبة الرافعة المالية (%)</b>

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

(أ) القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم وعندما يتم استخدام هذه الأساليب لتحديد القيم العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها

(ب) ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل ويتم محاسبته من خلال المركز الضريبي لكبار الممولين مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة على الدخل. وهناك عدد من العمليات والحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد. ويقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدى احتمال نشأة ضرائب إضافية وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة في الفترة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

**٥- صافي الدخل من العائد**

الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(١٥ شهرا)	(١٥ شهرا)	(١٥ شهرا)	(١٥ شهرا)	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤,٠٧٣,٤٣٣	٧٣٧,٧٣٣	٤,٤٦٣,١٤١	٩٥٦,٣٨٩	عائد القروض والايرادات المشابهة من :
١,٢٦٩,٨٤٠	٢٢٠,١٦٢	٧٧٧,٣٥٠	١٦١,٣٧٨	- قروض وتسهيلات للعملاء
٦٨٥,٩٨٦	١٧١,٤٢٧	١,٣٦٨,٣٠٦	٣٦٤,٣٣٥	- أذون الخزانة
١٣	-	٢٤,١٣٦	٦,٩٧٣	- سندات الخزانة
٩٧٣,٦٣٤	٢٢,٣٢٥	١٦٤,٢٥٥	٦٧,٩٦١	- سندات الشركات
٦,٩٠٢	(١٠,٢٥٦)	٣٠,٠٢١	٧,٤٥٢	- ودائع وحسابات جارية
				- أخرى
<b>٧,٠٠٩,٨١٠</b>	<b>١,١٤١,٣٩١</b>	<b>٦,٨٢٧,٢٠٨</b>	<b>١,٥٦٤,٤٨٧</b>	<b>إجمالي</b>
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
				ودائع وحسابات جارية:
(٤٢٩,٧٣٧)	(٥٤,٢٢٦)	(٣٢٧,٥٨٧)	(٣١,١٥٨)	- للبنوك
(٤,٠٦٥,١٦١)	(٦٧٨,٦٢٢)	(٤,٠٥٢,٩٨٠)	(١,٠٠٣,٣٣٥)	- للعملاء
(٦١,٤٦١)	(١٠,٨٦٤)	(٥٥,٨١٠)	(٩,٩٥٢)	- قروض أخرى
(١٥,٨٣١)	(٢,٢٠٣)	(١٢,٧٤٢)	(٣٠٢)	- عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
		(٢,٢١١)	(٢,٢١١)	- أخرى
<b>(٤,٥٧٢,١٩٠)</b>	<b>(٧٤٥,٩١٥)</b>	<b>(٤,٤٥١,٣٣١)</b>	<b>(١,٠٤٦,٩٥٨)</b>	<b>إجمالي</b>
<b>٢,٤٣٧,٦٢٠</b>	<b>٣٩٥,٤٧٦</b>	<b>٢,٣٧٥,٨٧٧</b>	<b>٥١٧,٥٢٩</b>	<b>صافي</b>

**٦- صافي الدخل من الاتعاب والعمولات**

الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(١٥ شهرا)	(١٥ شهرا)	(١٥ شهرا)	(١٥ شهرا)	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٩٤,٤٤٦	٦٩,١٤٨	٤٧٦,٧٥٧	١٠٢,٦٦٤	ايرادات الاتعاب والعمولات :
٢,٠٨٥	٤٧٠	٢,١٤٧	٥٠٥	- الاتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٨٣,٢٨١	٢٢,١٢٥	١٠٧,٧٢٣	٣٣,٢٣٥	- اتعاب أعمال الأمانة والحفظ
				- اتعاب أخرى
<b>٤٧٩,٨١٢</b>	<b>٩١,٧٤٤</b>	<b>٥٨٦,٦٢٨</b>	<b>١٣٦,٤٠٥</b>	<b>إجمالي</b>
				مصروفات الاتعاب والعمولات
(٤٥,٣٧٢)	(٥,٢٤٤)	(٩٦,٨٤٦)	(٢٣,٣٦٣)	- اتعاب أخرى مدفوعة
(٤٥,٣٧٢)	(٥,٢٤٤)	(٩٦,٨٤٦)	(٢٣,٣٦٣)	<b>إجمالي</b>
<b>٤٣٤,٤٤٠</b>	<b>٨٦,٥٠٠</b>	<b>٤٨٩,٧٨٢</b>	<b>١١٣,٠٤٢</b>	<b>صافي</b>

**٧- توزيعات أرباح**

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (١٥ شهرا)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (١٥ شهرا)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٤,٣١٢	(٧,٣٦٨)	٩,٩٤٢	٢,٦٨٥
-	-	-	-
<b>١٤,٣١٢</b>	<b>(٧,٣٦٨)</b>	<b>٩,٩٤٢</b>	<b>٢,٦٨٥</b>

- استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

**٨- صافي دخل المتاجرة**

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (١٥ شهرا)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (١٥ شهرا)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٥٢,٤٧٥	٢٨,٦٥٣	١٧٢,١٧٢	٣١,٢٦٣
(٢٧٠)	٢٠٥	٢٠٥	-
١٧,١٧١	٤,٨٧٤	١٦,١٨٤	١,١٤٩
١,٥١٠	١,٤٦٣	٢٩,٢٦١	٨,٢٣٨
<b>١٧٠,٨٨٦</b>	<b>٣٥,١٤٦</b>	<b>٢١٧,٨٢٢</b>	<b>٤٠,٦٤٨</b>

- أرباح التعامل في العملات الأجنبية
- أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
- أرباح بيع استثمارات مالية بغرض المتاجرة
- فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
- اجمالي دخل المتاجرة

**٩- عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان**

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (١٥ شهرا)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (١٥ شهرا)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
(٤٠,٩٥٥)	(٢٢,٧٤٨)	(٢٢٨,٥٥٩)	(٩٦,٠٢٣)
٧,١٣٨	(٠)	١٤,٥٤٠	٥,٤١٦
(٩,٦٤٩)	(٤,٠٥٧)	٨٥٥	١,٠٦١
(٤٩١)	(٤٩٥)	٢٦٠	(١٨٩)
(٥٥٨)	(٦٨٩)	٩,٨٣٥	(١٤٨)
-	-	(١,٩٧٠)	(٤)
(٤)	-	٣	٣
<b>(٤٤,٥١٩)</b>	<b>(٢٧,٩٩٠)</b>	<b>(٢٠٥,٠٣٦)</b>	<b>-٨٩,٨٨٤</b>

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لائتمان
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لانحياز الخزائن الحكومية
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الخزائن الحكومية
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
- الخسائر الائتمانية المتوقعة أدوات دين شركات
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المدينة الأخرى

**١٠- مصروفات ادارية**

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (١٥ شهرا)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (١٥ شهرا)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
(٥٥٣,٥٠٣)	(١٢٣,٣٠٧)	(٧٠١,٢٠٣)	(١٥٢,٢٦٩)
(٢٤,٢٠٤)	(٥,١٣٩)	(٣٠,٤٩١)	(٦,٥٧٤)
(٣٤,٥٢٨)	(٨,١٨٢)	(٤٢,١٠٩)	(٨,٦١٤)
(٣٨,٠٥٧)	(١٠,٩٩٦)	(٦٧,٣٢٥)	(١٣,٩٦٢)
(١٦٤,٨٨٦)	(٤٩,١٢٢)	(١٧٣,٦٨٨)	(٣٦,٧٨٣)
(٢٣,٣٧٩)	(٥٦٠)	(٢٨,٧٣١)	(٨,١٤٥)
(٨٦,٨١٨)	(١٢,٢٩٨)	(٩٨,٤٠٧)	(٢٢,٤٤٧)
(٧,٢٥١)	٢,٣٨٥	(٩,٤٣٥)	(١,٩٨١)
(٢٠٣,٣٥٢)	(٣١,٥٣٩)	(٢٣٦,٦٩٢)	(٥٧,٠٥٤)
(١٣٤,٩٢٠)	(٣١,٠١٤)	(١٨٦,٩٦٨)	(٤١,٣١٣)
<b>(١,٢٧٠,٨٩٧)</b>	<b>(٢٧٩,٧٧٤)</b>	<b>(١,٥٧٥,٠٤٧)</b>	<b>(٣٣٩,١٤٢)</b>

- أجور ومرتبقات
- تأمينات اجتماعية
- نظم الاشتراكات المحددة
- نظم المزايا المحددة
- مصروفات العمليات
- مصروفات الاتصالات
- مصروفات الاعمال
- مصروفات الادوات الكتابية والمطبوعات
- مصروفات الخدمات
- مصروفات اهلاك الاصول

**الاجمالي**

\* المتوسط الشهري لإجمالي المرتبات والمكافآت التي تقاضاها اكبر عشرون موظف بالبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ يبلغ ٣,٦١٨ ألف جنيه مصري

الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى :
(١٥ شهرا)	الف جنيه مصري	(١٥ شهرا)	الف جنيه مصري	
٢١,٧٣٣	(١١,٤٠٢)	١٣,٥٧٥	٨٨١	ارباح تقييم ارصدة الاصول والالتزامات بالعملة الاجنبيه ذات الطبيعة النقدية
٦٥,٩٠٣	١٠,٧٣٨	٦٥,٩٤٠	١٣,١٨٠	بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو الموبوطة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨٧	٢٠	١٦٥	١٤	إيرادات تلكس وسويفت وبريد ومطبوعات وتصوير
(١٧,٥٧٥)	١٧,٤٤٤	(٢٦,٥٩٨)	٢٤,٨٤٩	إيرادات خدمات قانونية
(١٥,٥٤٩)	(١٣,٠١٠)	(٢٤,٥٣٨)	(١,٢٧٥)	(عبء) رد مخصصات أخرى
٤٣٦	٤٥	٨,٩٧٦	٨٤٠	(عبء) رد مخصص التزامات مزايا التقاعد
٢٧,٨٥٦	٣٠٠	١٧,٣١٣	٦,١٥٢	أرباح (خسائر) رأسمالية
(٧,٣٧٣)	١,٠٢٦	(٦,١٢٤)	(٥٧٧)	إيرادات متنوعة
٧٥,٥١٧	٥,١٦١	٤٨,٧٠٧	٤٤,٠٦٦	مصروفات متنوعة

## ١٢- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	- نقدية
٢١٩,٢١٧	٣٨٥,٤٠٢	- أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٣,٦٦٠,٤٥٦	٥,٦٢١,٤٨٣	- يخصم منه : الخسائر الائتمانية المتوقعة:
(١٢,٥٥٠)	(٢,٠٤٤)	الإجمالي
٣,٨٦٧,١٢٣	٦,٠٠٤,٨٤١	- أرصده ذات عائد
١,١٣٥,٧١٤	٩٩٦,٢٦٢	- أرصده بدون عائد
٢,٧٣١,٤٠٩	٥,٠٠٨,٥٧٩	
٣,٨٦٧,١٢٣	٦,٠٠٤,٨٤١	

\* قام البنك بإعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للنقدية و أرصدة لدى البنك المركزي أخذاً في الاعتبار العمر المتبقى للأداه المالية وذلك وفقاً لما جاء بالمعيار الدولي IFRS٩ ومعايير المحاسبة المصرية

\* تتضمن الأرصدة لدى البنك المركزي الوديعه الدولارية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي (١٠%) ، والتي يتم تسويتها في تاريخ الإستحقاق (١٨ نوفمبر ٢٠٢١)

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	أرصدة لدى البنوك
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	- حسابات جارية
٣٧٩,٣٧١	٩٦,١٢١	- ودائع
٤,٢٨٢,١٥٣	٤,١٥٢,٠٤٦	- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
-	(٣٥٣)	الإجمالي
٤,٦٦١,٥٢٤	٤,٢٤٧,٨١٤	- البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,٥٤٧,٩٧٨	٢,٩٠٠,٠٠٠	- بنوك محلية
٢١٥,٧٦٨	١٥٥,٠٩٩	- بنوك خارجية
٨٩٧,٧٧٨	١,١٩٣,٠٦٨	- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
-	(٣٥٣)	الإجمالي
٤,٦٦١,٥٢٤	٤,٢٤٧,٨١٤	- أرصدة بدون عائد
٣٧٩,٣٧١	٩٦,١٢١	- أرصدة ذات عائد متغير
٤,٢٨٢,١٥٣	٤,١٥١,٦٩٣	
٤,٦٦١,٥٢٤	٤,٢٤٧,٨١٤	الإجمالي
٤,٦٦١,٥٢٤	٤,٢٤٧,٨١٤	- أرصدة متداولة

قام البنك بإعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك أخذاً في الاعتبار العمر المتبقى للأداه المالية وذلك وفقاً لما جاء بالمعيار الدولي IFRS٩ ومعايير المحاسبة المصرية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٨,٦٠٧,٢٣٨	٩,٢١٤,١٥١
(٢٢,٩٠٦)	(٢٢,٣٢٠)
(٣٥,٤٧٥)	(٢٠,٢١٨)
<b>٨,٥٤٨,٨٥٧</b>	<b>٩,١٧١,٦١٣</b>
٥٠٦,٦٧٥	٦٥٨,٠٠٠
٢٩٤,٦٥٠	١,٣٨٩,١٧٥
٤,٥١١,٠٧٥	١,٧٩٨,١٠٠
٣,٥٩٥,٧٨٣	٥,٧٠٧,٦٤٨
<b>٨,٩٠٨,١٨٣</b>	<b>٩,٥٥٢,٩٢٣</b>
(٣٠٠,٩٤٥)	(٣٣٨,٧٧٢)
<b>٨,٦٠٧,٢٣٨</b>	<b>٩,٢١٤,١٥١</b>
(٢٢,٩٠٦)	(٢٢,٣٢٠)
(٣٥,٤٧٥)	(٢٠,٢١٨)
<b>٨,٥٤٨,٨٥٧</b>	<b>٩,١٧١,٦١٣</b>

**١٤- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى**

- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
- عمليات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء
- يخصم منه : الخسائر الائتمانية المتوقعة:

**الإجمالي**

وتتمثل أذون الخزانة في:

- أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
- أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
- أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
- أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم

**الإجمالي**

- يخصم منه: عوائد لم تستحق بعد

**الإجمالي**

- أذون خزانة مبيعة مع الالتزام بإعادة الشراء
- يخصم منه : الخسائر الائتمانية المتوقعة:

**الصافي**

\* قام البنك بأعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لأذون الخزانة الحكومية أخذاً في الاعتبار العمر المتبقى للأداه المالية وذلك وفقاً لما جاء بالمعيار الدولي IFRS٩ ومعايير المحاسبة المصرية

\* ضمن بند أذون الخزانة مبلغ ٢٤,٧٠٠ الف جنيه مصري مرهون للبنك المركزي المصري مقابل التمويل العقاري ومبلغ ٢١٧,١٥٠ الف جنيه مصري مرهون مقابل مبادرة البنك المركزي المصري للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ٧% في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

**١٥- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و**

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٦,٠٣٠	٢٤,٦٤٠
<b>٣٦,٠٣٠</b>	<b>٢٤,٦٤٠</b>

**أدوات دين:**
**وثائق صناديق الاستثمار:**

صندوق البنك المصري لتنمية الصادرات - ذات العائد التراكمي

**الإجمالي**



١٦- قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>قروض لأفراد:</b>
		- حسابات جارية مدينة
٢٥١,٤٨٥	٢٨٣,٩٢٨	- بطاقات ائتمان
٢٦,٨٦٨	٣٦,٨٧٨	- قروض شخصية
٩٩٥,٤٣٨	٢,٥٨٣,١٩٨	- قروض عقارية
٤٠,٠١٣	١٢٣,٣٩٩	<b>قروض لمؤسسات:</b>
		- حسابات جارية مدينة
١٨,٥٠١,٧٧٧	٢٠,٧٩٤,٦٨٣	- قروض مباشرة
٧,٣٤٦,٥٠٠	٨,٤٣٦,٧٦١	- قروض مشتركة
٥,١٩٥,٦٦١	٥,٧٣١,٨٧٥	- يخصم: إيرادات تحت التسوية
(١٥,٨٣١)	(١١٤,٠٩٨)	- يخصم منه: مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٠٤٤,٠٧٥)	(١,٢٦٠,٢٧٢)	<b>الصافي</b>
<b>٣١,٢٩٧,٨٣٦</b>	<b>٣٦,٦١٦,٣٥٢</b>	

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>قروض وتسهيلات للبنوك</b>
		- أوراق تجارية مخصومة
٢٩,٦٠٧	٢٤٩,١١١	<b>الاجمالي</b>
<b>٢٩,٦٠٧</b>	<b>٢٤٩,١١١</b>	- يخصم منه: مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٣٤)	(٢٥٨)	<b>الصافي</b>
<b>٢٩,٠٧٣</b>	<b>٢٤٨,٨٥٣</b>	

قام البنك بأعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض و تسهيلات البنوك أخذاً في الاعتبار العمر المتبقى للأداه المالية وذلك وفقاً لما جاء بالمعيار الدولي IFRS٩ ومعايير المحاسبة المصرية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الأولى شهر ١٢ ألف جنيه مصري
١,٠٤٤,٠٧٥	٦٢٠,٠٧١	١٨٣,٩٩٠	٢٤٠,٠١٣
٢٥٤,١٨٣	٩٣,٢١٠	١٦٠,٩٧٤	-
١٧,٦٨٨	-	-	١٧,٦٨٨
(٢٥,٦٢٤)	-	-	(٢٥,٦٢٤)
(١٢,٠٥١)	(١١,١١١)	(١٠,٤٦٦)	(٨٩٤)
١,٢٦٠,٢٧٢	٦٨٥,١٧٢	٣٤٣,٩١٩	٢٣١,١٨٢

مخصص خسائر الإضمحلال لقروض و تسهيلات العملاء  
تحليل حركة مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع

الرصيد في أول العام  
عبء الإضمحلال  
متحصلات من ديون سبق اعدامها  
رد عبء الإضمحلال  
فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)  
الرصيد في نهاية الفترة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الأولى شهر ١٢ ألف جنيه مصري
٥٣٤	-	٥٣٤	-
(٢٦١)	-	(٢٦١)	-
(١٥)	-	(١٥)	-
٢٥٨	-	٢٥٨	-

مخصص خسائر الإضمحلال لقروض و تسهيلات البنوك  
تحليل حركة مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع

الرصيد في أول العام  
عبء الإضمحلال  
فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)  
الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الأولى شهر ١٢ ألف جنيه مصري
١,٢٦٥,٤٢٠	٦٢١,٣٩١	٤٠١,٢٢٣	٢٤٢,٨٠٧
٢١,٦٨٤	-	-	٢١,٦٨٤
-	-	٣٩,٩١٦	(٣٩,٩١٦)
(١٣٩,٣٤٠)	(١٦٠,١٢٧)	(١٦٠,١٢٧)	-
١٦,٧٣٠	-	-	١٦,٧٣٠
(٩٥,٣٦٧)	(١١,٧٤٧)	(٨٣,٦٢٠)	-
(٢٥,٠٥٢)	(١٠,٤٠٠)	(١٣,٤٠١)	(١,٢٥٠)
١,٠٤٤,٠٧٥	٦٢٠,٠٧١	١٨٣,٩٩٠	٢٤٠,٠١٤

مخصص خسائر الإضمحلال لقروض و تسهيلات العملاء  
تحليل حركة مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع

الرصيد في أول العام  
عبء الإضمحلال  
المحول من المرحلة الأولى للمرحلة الثانية  
المحول من المرحلة الثانية للمرحلة الثالثة  
المستخدم من المخصصات خلال الفترة  
متحصلات من ديون سبق اعدامها  
رد عبء الإضمحلال  
فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)  
الرصيد في نهاية السنة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الأولى شهر ١٢ ألف جنيه مصري
٩١٣	-	-	٩١٣
(٣٣٥)	-	٤٩١	(٨٢٦)
(٤٤)	-	٤٣	(٨٧)
٥٣٤	-	٥٣٤	-

مخصص خسائر الإضمحلال لقروض و تسهيلات البنوك  
تحليل حركة مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع

الرصيد في أول العام  
عبء الإضمحلال  
فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)  
الرصيد في نهاية السنة المالية

الاجمالي	غير منتظم	منتظم
١,٠٤٦,٩١٢	٦٣٩,٤٤٣	٤٠٧,٤٦٨
١١٥,٨٩١	-	١١٥,٨٩١
١,٠٨٠	-	١,٠٨٠
-	-	-
(١٧,٢١١)	(١٢,٦٠٤)	(٤,٦٠٧)
(٩)	(٩)	-
١,١٤٦,٦٦٣	٦٢٦,٨٣٠	٥١٩,٨٢٢

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩  
المكون خلال السنة المالية  
متحصلات من قروض سبق اعدامها وتسويتها  
إعادة التويب بين المخصصات  
فروق إعادة تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية  
المستخدم من المخصص  
رصيد المخصص في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

#### ١٧- المشتقات المالية

تمثل عقود مبادلة العملة / أو العائد إرتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلا) أو كل ذلك مع (أي عقود مبادلة عوائد وعملات). ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات ويتمثل خطر الإئتمان للبنك في التكلفة المحتملة لإستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء إلتزاماتها.

ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة وبنسبة من المبالغ التعاقدية وللرقابة على خطر الإئتمان القائم يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض

٣٠ يونيو ٢٠٢٠		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
القيم العادلة	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	القيم العادلة	المبلغ التعاقدى / الافتراضى
الإلتزامات	الأصول	الإلتزامات	الأصول
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٠٥	-	٤٠,٣٤٦	-
٢٠٥	-	٤٠,٣٤٦	-

عقود مبادلة عملات  
إجمالي أصول (الالتزامات) المشتقات المالية

## ١٨ - استثمارات مالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤,٠٦٥,٥٦٦	١١,٠٥٩,٤٢٥
٢٩,٣٤١	٣٤,٢١٧
٤٧٢,٨٥٤	٣٥١,٢٨٤
<b>٤,٥٦٧,٧٦١</b>	<b>١١,٤٤٤,٩٢٧</b>
١,٠٨٧,٧٤٠	٦٥٨,٦٦٢
<b>١,٠٨٧,٧٤٠</b>	<b>٦٥٨,٦٦٢</b>
<b>٥,٦٥٥,٥٠١</b>	<b>١٢,١٠٣,٥٨٨</b>
٥,١٨٢,٦٤٦	١١,٧٥٢,٣٠٤
٤٧٢,٨٥٥	٣٥١,٢٨٤
<b>٥,٦٥٥,٥٠١</b>	<b>١٢,١٠٣,٥٨٨</b>
٥,١٥٣,٣٠٥	١١,٤٦٠,٦٩٣
-	٢٥٧,٣٩٤
<b>٥,١٥٣,٣٠٥</b>	<b>١١,٧١٨,٠٨٧</b>

## استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:

- مدرجة في السوق
  - أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
  - وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة
  - غير مدرجة في السوق
- إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (١)

## استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:

## أدوات دين :

- مدرجة في السوق
- إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
- إجمالي استثمارات مالية (٢+١)

- أرصدة متداولة
- أرصدة غير متداولة

- أدوات دين ذات عائد ثابت

- أدوات دين ذات عائد متغير

\* تم تقييم الاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر (اسهم شركات) و الغير مسجلة بالبورصة المالية و لا يوجد عليها تعامل نشط بأحد الطرق الفنية المقبولة و ذلك لتحديد قيمتها العادلة

\* بتاريخ ٢٠١٦\٥\٥ تم إعادة تبويب أدوات دين متاحة للبيع (سندات حكومية) بلغت بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ ٧٠١,٣٢١,٦٢٤ جم من بند إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الى بند إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة حيث أن البنك لديه النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق.

\* بتاريخ ٢٠١٦\٧\٣ تم إعادة تبويب أدوات دين متاحة للبيع (سندات حكومية) بلغت بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ ٨٨٣,٥٤٣,١١٩ جم من بند إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الى بند إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة حيث أن البنك لديه النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق.

\* بتاريخ ٢٠١٦\١٠\٢٣ تم إعادة تبويب أدوات دين متاحة للبيع (سندات حكومية) بلغت بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ ١,٦٥٠,٤١٠,٠٨٥ جم من بند إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الى بند إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة حيث أن البنك لديه النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ

\* بتاريخ ٢٠١٦\١١\٣ تم إعادة تبويب أدوات دين متاحة للبيع (سندات شركات) بلغت بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ ٥٤,٤٥٨,١٣٣ جم من بند إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الى بند إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة حيث أن البنك لديه النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق.

والجدول التالي يوضح القيمة الدفترية والقيمة العادلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ للسندات الحكومية التي تم إعادة تبويبها

القيمة العادلة	القيمة الدفترية
٥٥٧,٨٠٢	٥٤١,٤٦١

سندات حكومية

تبلغ مكاسب القيمة العادلة التي كان سيترف بها في حقوق الملكية لو لم يكن قد تم إعادة تبويب السندات الحكومية مبلغ ٢٩,٦٦٤ الف جم، وذلك من تاريخ إعادة التقييم

(القيمة بالآلاف الجنيه المصري)			
الاجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة آلاف جنيه مصري	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل آلاف جنيه مصري	
٣,٤٥٦,٠٩٢	١,٨٠٢,٧٦٢	١,٦٥٣,٣٣٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩
٤,٢٩٥	١,٠٨٦	٣,٢٠٩	إضافات
(٧٧,٧١٠)	(١٨,٩٤٢)	(٥٨,٧٦٨)	إستبعادات (بيع / استرداد)
١,٥٨١	-	١,٥٨١	التغير في عوائد لم تستحق عن سندات الخزانه الصفريه
٥,٩٥٦	-	٥,٩٥٦	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٢٢,٨٦٠)	١,٩٧٦	(٢٤,٨٣٥)	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
٦,١٠١	-	٦,١٠١	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
<b>٣,٣٧٣,٤٥٤</b>	<b>١,٧٨٦,٨٨٢</b>	<b>١,٥٨٦,٥٧٣</b>	الرصيد في آخر السنة المالية ٣٠ يونيو ٢٠١٩
١٦,٣٢١	(١٥,٠٠٠)	٣١,٣٢١	اثر إعادة التقييم عند التطبيق الأولي لمعيار IFRS ٩
(١,٤٤٢)	-	(١,٤٤٢)	اثر الخسائر الائتمانية المتوقعة عند التطبيق الأولي لمعيار IFRS ٩
<b>٣,٣٨٨,٣٣٣</b>	<b>١,٧٧١,٨٨٢</b>	<b>١,٦١٦,٤٥٢</b>	الرصيد في أول السنة المالية ١ يوليو ٢٠١٩
<b>٣,٣٨٨,٣٣٣</b>	<b>١,٧٧١,٨٨١</b>	<b>١,٦١٦,٤٥٢</b>	الرصيد في ١ يوليو ٢٠١٩
٢,٩٣٠,٥٦٢	-	٢,٩٣٠,٥٦٢	إضافات
(٨٨٢,٧٥٦)	(٦٩٥,٨٦٧)	(١٨٦,٨٨٩)	إستبعادات (بيع / استرداد)
٥٠,٧٤	-	٥٠,٧٤	التغير في عوائد لم تستحق عن سندات الخزانه الصفريه
١٤,٨٩٨	-	١٤,٨٩٨	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٢٠٠,٥٧٩	٧,٨٨١	١٩٢,٦٩٨	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
٨,٦٠٣	٣,٨٤٣	٤,٧٦٠	استهلاك علاوة الخصم و الإصدار
(٩,٧٩٤)	-	(٩,٧٩٤)	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
<b>٥,٦٥٥,٤٩٩</b>	<b>١,٠٨٧,٧٤٠</b>	<b>٤,٥٦٧,٧٦٠</b>	الرصيد في آخر السنة المالية ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
<b>٥,٦٥٥,٤٩٩</b>	<b>١,٠٨٧,٧٤٠</b>	<b>٤,٥٦٧,٧٦٠</b>	الرصيد بعد التعديل في ١ يوليو ٢٠٢٠
٧,٩٢٢,٧٤٦	١٢٤,١٠٢	٧,٨٠٨,٦٤٤	إضافات
(١,٢١٩,٢٥٠)	(٥٥٢,٢٠٧)	(٦٦٧,٠٤٣)	إستبعادات (بيع / استرداد)
(١٩٩,٢٩٧)	(٥,٤١٩)	(١٩٣,٨٧٨)	التغير في عوائد لم تستحق عن سندات الخزانه الصفريه
(٢٣,٧٨٩)	٢٤	(٢٣,٨١٤)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٥٥,٩٥٤)	٣,٥٩٨	(٥٩,٥٥٣)	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
١٤,٤٦١	٢,٣٣١	١٢,١٣٠	استهلاك علاوة الخصم و الإصدار
(٨٢٧)	(١,٥٠٨)	٦٨١	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
<b>١٢,١٠٣,٥٨٨</b>	<b>٦٥٨,٦٦٢</b>	<b>١١,٤٤٤,٩٢٧</b>	الرصيد في آخر الفترة المالية

- قام البنك بإعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر أخذاً في الاعتبار العمر المتبقى للأداه المالية وذلك وفقاً لما جاء بالمعيار الدولي IFRS ٩ ومعايير المحاسبة المصرية

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (١٥ شهراً)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (١٥ شهراً)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣,٨١٠	-	٤,٩٧١	١,١٢٧	أرباح بيع استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
٦,١٠١	-	-	-	(خسائر) إضمحلال أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	١٣,٢٣١	٤,٣٧٢	أرباح بيع أدون خزانه
٣,٤٢٤	-	١,٠٢٣	١,٠٢٣	أرباح بيع سندات حكومية
<b>١٣,٢٣٥</b>	<b>-</b>	<b>١٩,٢٢٥</b>	<b>٦,٥٢١</b>	<b>الاجمالي</b>
<b>١.٩. استثمارات مالية في شركات الشقيقة :</b>				
نسبة المساهمة	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	نسبة المساهمة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
%	الف جنيه مصري	%	الف جنيه مصري	
٢٨,٩٤٢%	٦,٨٧٥	٢٨,٩٤٢%	٦,٨٧٥	شركة قبلة للفنادق العامة
٢٨,٩٤٢%	٦,٨٧٥	٢٨,٩٤٢%	٦,٨٧٥	<b>الاجمالي</b>

\* شركة قبلة للفنادق العامة هي احدى الشركات الشقيقة لشركة كابتال القليضة و لا يتم تجميعها نظرا لعدم وجود سيطرة للبنك عليها بأى صورة التي تتطلبها أسس تجميع القوائم

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري
١٠١,٩١٩
٥٩,٢٥٧
-
١٦١,١٧٦
٦٤,٢٤٩
٤٦,٢٩٨
-
١١٠,٥٤٧
٥٠,٦٢٩

## ٢٠ أصول غير ملموسة

القيمة الدفترية في اول السنة المالية
الإضافات
الاستبعادات
<b>صافي القيمة الدفترية آخر الفترة المالية (١)</b>
مجمع الاستهلاك اول السنة المالية
استهلاك الفترة المالية
مجمع استهلاك الاستبعادات
<b>مجمع الاستهلاك في آخر الفترة المالية (٢)</b>
<b>صافي القيمة الدفترية للأصول غير الملموسة في آخر الفترة المالية (٢-١)</b>

٣٠ يونيو ٢٠٢٠
ألف جنيه مصري
٦٠,١٤٦
٨,٢١٨
٦٨,٣٦٤
٣٣,٩٣٥
(٣٧٩)
١٠١,٩١٩
٤٥,٩٥٥
٣,٤٠٠
٤٩,٣٥٥
١٥,٢٧٤
(٣٧٩)
٦٤,٢٤٩
٣٧,٦٧١

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩
الإضافات
<b>القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩</b>
الإضافات
الاستبعادات
<b>القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (١)</b>
مجمع الاستهلاك في ٣١ مارس ٢٠١٩
الاستهلاك حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩
<b>مجمع الاستهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠١٩</b>
الاستهلاك حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
استبعادات
<b>مجمع الاستهلاك ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (٢)</b>
<b>صافي القيمة الدفترية للأصول غير الملموسة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (٢-١)</b>

٣٠ يونيو ٢٠٢٠
ألف جنيه مصري
٧٢٢,٤٥٧
٢٧,٩٠١
٨٣٥,١٨٧
٣٧٨,٧٦١
٧,٨٤٢
١٢٨,٤٨٥
-
٢,١٠٠,٦٣٣

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري
٧٠٨,٥١٤
٧٦,٣٥٧
٨٣٩,٠٤٤
٣٦٠,٤٩١
١٠,٧٦٤
١٩٠,٩٩٥
٣,٥٤٦,٤١٢
٥,٧٣٢,٥٧٦

## ٢١ أصول أخرى

عوائد مستحقة
مصروفات مقدمة
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
أصول آلت ملكيتها للبنك (بالصافي)*
تأمينات وعهد
أصول تحت التسوية
حقوق مالية مشتركة
<b>الاجمالي</b>

٣٠ يونيو ٢٠٢٠
ألف جنيه مصري
٤٧١,٤٩٠
٣١,٨١٠
٢١٩,١٥٧
٧٢٢,٤٥٧

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري
٢٦٩,٣٠٩
٢٩,٧٥٤
٤٠٩,٤٥١
٧٠٨,٥١٤

عوائد مستحقة عن قروض متوسطة الأجل
عوائد مستحقة عن أرصدة لدى البنوك
عوائد مستحقة عن استثمارات مالية
<b>الاجمالي</b>

**المشروعات تحت التنفيذ**

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٣٣,٨٥٦	٨٣٥,١٨٧	الرصيد في بداية السنة
٣٥٠,٢٨٥	١٩٢,٦٧٢	الإضافات خلال الفترة
(٤٨,٩٥٤)	(١٨٨,٨١٥)	الاستبعادات
<b>٨٣٥,١٨٧</b>	<b>٨٣٩,٠٤٤</b>	الرصيد في نهاية الفترة

\* تُثبت 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 إضمحلال في قيمة تلك الأصول في تاريخ لاحق للأيلولة عندئذٍ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافي قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من استخدام الأصل والمخصومة بمعدل السوق الحالي لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب للإضمحلال والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ببند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى". وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال في أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك بالإنخفاض بشكل موضوعي مع حدث وقع بعد الاعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذٍ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الرد في تاريخ رد خسائر الإضمحلال قيمة لأصل تتجاوز القيمة التي كان يمكن للأصل أن يصل إليها لو لم يكن قد تم الاعتراف بخسائر الإضمحلال هذه ، على أن يراعى التخلص من تلك الأصول خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لأحكام القانون. وإذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً لأحكام القانون يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠ % من قيمة هذه الأصول سنوياً، وتُدرج صافي إيرادات ومصروفات الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون خلال فترة احتفاظ البنك بها بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى".

ألف جنيه مصري									٢٢- الأصول الثابتة
الإجمالي	أخرى	اثاث	أجهزة ومعدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكاملة	مباني و انشاءات	اراضى	البيان
١,١٦٥,٩٩٣	٤١,٥٦٤	٤٣,٤٩١	٦٦,١٦٣	٣٣٧,٢٢٣	١٥,٣٤٠	١٤٩,٦٢٦	٣٩٩,٢٥٣	١١٣,٣٣٣	التكلفة في أول السنة المالية (٣)
٤٠٣,٦١٢	٤,١٣٥	٥,٠٨٢	٩,٥٧٢	٧٧,١٢٤	٥,٢٣٦	٤٩,٢٣٢	٢٣٢,٧٥٢	٢٠,٤٧٩	الإضافات خلال السنة المالية
(٢,٥٦٣)	(٣)	(٥٨٠)	(٣٥٩)	(٥٩٣)	(٧٣٧)	(١٧٠)	(١٢١)	-	الإستبعادات خلال السنة المالية
١,٥٦٧,٠٤٣	٤٥,٦٩٦	٤٧,٩٩٣	٧٥,٣٧٦	٤١٣,٧٥٤	١٩,٨٣٩	١٩٨,٦٨٨	٦٣١,٨٨٤	١٣٣,٨١٢	التكلفة في آخر السنة المالية (١)
٤٧٣,٠٨٧	٢٨,٢٩٢	٢٢,٥٥١	٣٨,٦٠٥	١٨٩,٥٤٠	٩,٥١٥	١٠٠,٠٤٢	٨٤,٥٤٢	-	مجمع الإهلاك في أول السنة المالية (٤)
١٤٠,٧٧٧	٢,٧٥٥	٤,٢٩٧	٥,٣٧٨	٦٦,٢٨٤	٢,٥١٢	٤٤,٢٢٨	١٥,٣٢٤	-	إهلاك السنة المالية
(٣,٩٣٩)	(٦٩٧)	(٥٧١)	(٤١٨)	(٦١٦)	(٨٨٣)	(١٧٤)	(٥٨٠)	-	مجمع إهلاك الإستبعادات
٦٠٩,٩٢٥	٣٠,٣٤٩	٢٦,٢٧٨	٤٣,٥٦٥	٢٥٥,٢٠٨	١١,١٤٣	١٤٤,٠٩٥	٩٩,٢٨٦	-	مجمع الإهلاك في اخر السنة المالية (٢)
٩٥٧,١١٧	١٥,٣٤٦	٢١,٧١٥	٣١,٨١١	١٥٨,٥٤٦	٨,٦٩٦	٥٤,٥٩٣	٥٣٢,٥٩٨	١٣٣,٨١٢	صافي الأصول في آخر السنة المالية (٢-١)
٦٩٢,٩٠٧	١٣,٢٧٢	٢٠,٩٣٩	٢٧,٥٥٩	١٤٧,٦٨٣	٥,٨٢٥	٤٩,٥٨٥	٣١٤,٧١١	١١٣,٣٣٣	صافي الاصول في اول السنة المالية(٣-٤)

**٢٣- المخزون**

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٠٢,٣٨٧	٣٠٢,٣٨٧	القيمة الدفترية في اول السنة المالية
٣٠٢,٣٨٧	٣٠٢,٣٨٧	القيمة الدفترية اخر الفترة المالية (١)
-	-	مجمع الاهلاك اول السنة المالية
-	-	مجمع الاهلاك في اخر الفترة المالية (٢)
٣٠٢,٣٨٧	٣٠٢,٣٨٧	صافي الاستثمارات العقارية في اخر الفترة المالية (٢-١)

- قيمة الأرض المملوكة لشركة المصري للاستثمارات العقارية أحدى الشركات التابعة للبنك بشارع النزهة و التي تم تحويلها من الاستثمارات العقارية إلى بند المخزون بناءً على ما ورد في معايير المحاسبة المصرية في معيار رقم (٣٤) للاستثمار العقارى الفقرة رقم ٥٧ ب

- قيمة الأرض المملوكة لشركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية أحدى الشركات التابعة للبنك بمحافظه الأسماعلية و التي تم تحويلها من الاستثمارات العقارية إلى بند المخزون بناءً على ما ورد في معايير المحاسبة المصرية في معيار رقم (٣٤) للاستثمار العقارى الفقرة رقم ٥٧ ب

**٢٤- أصول / التزامات ضريبية مؤجلة**

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزام باستخدام معدل الضريبة الفعلي عن السنة المالية الحالية. لايعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المؤجلة إلا إذا كان من المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المؤجلة، يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضاً عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية. وفيما يلي أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

٣٠ يونيو ٢٠٢٠		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
إلتزام	أصل	إلتزام	أصل	البنك
-	١,٨٠٦	-	١,٣٤٤	المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب)
٢,٣٧٧	-	٣,٥٢٢	-	الأثر الضريبي للفروق بين الاهلاك المحاسبي والاهلاك الضريبي
٢,٢١٠	-	٢٦٣	-	فروق تقييم العملات الأجنبية للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل
٤,٥٨٧	١,٨٠٦	٣,٧٨٦	١,٣٤٤	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل/ (اللتزام)
٢,٧٨١	-	٢,٤٤٢	-	صافي الضريبة التي ينشأ عنها (اللتزام) / أصل
٩,٧٣٢	٩٥	٤,٨٦٩	١٤٧	الشركات
١٢,٥١٣	٩٥	٧,٣١٠	١٤٧	أصول / إلتزامات ضريبية مؤجلة
				إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل/ (اللتزام)

**٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك**

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٨	١٧١,٧٤٠	حسابات جارية
٣,٩٣١,٣٦٣	٢,١٣٤,١٨٥	ودائع
٣,٩٣١,٣٩١	٢,٣٠٥,٩٢٦	بنوك محلية
٣,٦٨٩,٣١٥	١,٩١٤,٢٤٢	بنوك خارجية
٢٤٢,٠٧٦	٣٩١,٦٨٤	أرصدة بدون عائد
٣,٩٣١,٣٩١	٢,٣٠٥,٩٢٦	أرصدة ذات عائد
٢٨	١٧١,٧٤٠	أرصدة متداولة
٣,٩٣١,٣٦٣	٢,١٣٤,١٨٥	
٣,٩٣١,٣٩١	٢,٣٠٥,٩٢٦	
٣,٩٣١,٣٩١	٢,٣٠٥,٩٢٦	



**٢٦- ودائع العملاء**

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢١,٣٢٠,٧٣٧	٢٦,٧٣١,٥٠٢	ودائع تحت الطلب
١٤,٥٦٠,٤٩٤	٢٦,١٨٥,١٦٦	ودائع لأجل وبإخطار
٧,١٠٣,٦٣٨	٩,١٨١,٨٥٤	حسابات التوفير وشهادات الادخار
٩٦٢,١٧٣	١,٠٨١,٧٠٤	ودائع أخرى
<b>٤٣,٩٤٧,٠٤٢</b>	<b>٦٣,١٨٠,٢٢٦</b>	<b>الاجمالي</b>
٩,٩٥٢,٢٥٣	١٢,٤٢٩,٢٠٩	ودائع افراد
٣٣,٩٩٤,٧٨٩	٥٠,٧٥١,٠١٧	ودائع مؤسسات
<b>٤٣,٩٤٧,٠٤٢</b>	<b>٦٣,١٨٠,٢٢٦</b>	<b>الاجمالي</b>
٢,٢٨٧,٨٣٤	٧,٠٤٧,٧٠٣	بدون عائد
٣٩,٨٦٧,٤٤٠	٥٥,٥١٢,٥٧٦	ذات عائد ثابت
١,٧٩١,٧٦٨	٦١٩,٩٤٧	ذات عائد متغير
<b>٤٣,٩٤٧,٠٤٢</b>	<b>٦٣,١٨٠,٢٢٦</b>	<b>الاجمالي</b>

**٢٧- أدوات دين مصدرة :**

قامت الشركة المصرية لضمان الصادرات بأصدار سندات بمبلغ ٥٠ مليون جنيه مصري و اكتتب بنك الاستثمار القومي في هذه السندات بالكامل عند التأسيس بعائد سنوي مقداره ٥% و تستهلك هذه السندات عند نهاية الشركة بعد الوفاء بالتزاماتها

**٢٨- قروض أخرى**

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	سعر الفائدة	تاريخ الاستحقاق	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري			
٣٨١,١٣٩	٤٧١,٣٦٦	%١,٢٣	١٥ أغسطس ٢٠٢٢	قرض برنامج تمويل التجارة العربية
٢٩٩,٤٧٨	٣٧,٣٨٩	%٤,٩٤	٢٦ أكتوبر ٢٠٢٢	قرض برنامج التنمية الزراعية
٢٨٧,٥٢٤	١٤٧,١٨٨	%٠,٨٠	١٥ سبتمبر ٢٠٢٣	قرض بنك الاستثمار الأوروبي
٧,٠٠٠	١٥,٤٢٥	%١,٧٥	٩ فبراير ٢٠٢٦	اتفاقية الالتزام البيئي تحت إدارة البنك الاهلي المصري
١٦١,٣٨٤	٣٥٧,٠٩٥	%٣,١٣	١٥ يونيو ٢٠٢٦	قرض صندوق سند GREEN FOR GROWTH FUND
٣٠٨,٠٩٧	٣٣٥,٦٧٠	%٣,١٤	٥ يناير ٢٠٢٦	قرض صندوق سند
٢٦٥,٢١٦	١٧٧,٦٤٢	%٣,٠٠	١ يوليو ٢٠٢٥	قرض مبادرة البنك المركزي المصري للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ٧%
٣,٠٠٠	٣,٤٢٩	%١١,٠٠	١ أكتوبر ٢٠٢٦	قرض جهاز تنمية المشروعات
<b>١,٧١٢,٨٣٨</b>	<b>١,٥٤٥,٢٠٣</b>			<b>الاجمالي</b>
٣٨١,١٣٩	٤٧١,٣٦٦			أرصدة متداولة
١,٣٣١,٦٩٩	١,٠٧٣,٨٣٧			أرصدة غير متداولة
<b>١,٧١٢,٨٣٨</b>	<b>١,٥٤٥,٢٠٣</b>			<b>الاجمالي</b>

**٢٩- التزامات أخرى**

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٥٠,٨٢٤	٣٠٢,٠٨٧	عوائد مستحقة
١١,٤٨٤	٩,١٣٧	إيرادات محصلة مقدماً
٦٥,٥٠٦	١٢٢,٧١١	مصرفات مستحقة
٦١,٩٦٥	٦٥,٠٨٤	ضرائب وتأمينات مستحقة
٢٠٠	٢٥٠	دائنو توزيعات
٨٥٢,٥٤٢	٩٥٣,٧١٦	خصوم تحت التسوية
<b>١,٢٤٢,٥٢١</b>	<b>١,٤٥٢,٩٨٥</b>	<b>الاجمالي</b>

٣٠- مخصصات أخرى:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١							
البيان	الرصيد في أول السنة المالية	المكون خلال الفترة المالية	فروق إعادة تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية	إعادة التقييم بين المخصصات	ردع/مخصص انتفى الغرض منه	محول من / إلى مصادر أخرى	المستخدم من المخصص
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
مخصص مطالبات محتملة (ضرائب)	١٠٤,٤٨٠	٣٨,١٩٢	-	-	-	٤٣٣	(١١٤,٩٧٦)
مخصص قضايا	٨,٠٣٥	١,٣٠٢	(٣٠)	-	(٣٦٥)	-	(٢,٩٧٠)
مخصص التزامات عرضية -مرحلة أولى	١٨,٧٦٢	١٤,٤٤٣	(١٥٠)	-	(٥,٨٣٩)	-	-
مخصص التزامات عرضية -مرحلة ثانية	١٦٢	٣,٤٧٤	٦	-	(٢٣٠)	-	-
مخصص التزامات عرضية -مرحلة ثالثة	٢,٥٩٤	٦٠٩	-	-	(٦٠٩)	-	-
مخصص ارتباطات -مرحلة أولى	٨٣,٠٠٩	١٢,٤٣٤	-	-	(٢١,٤٣٦)	-	-
مخصص ارتباطات -مرحلة ثانية	١,١٦٣	٦,٠٦٥	-	-	(٤,٢٦٥)	-	-
المخصصات الفنية لتأمين الممتلكات والمسئوليات	٣٥,٧٤٩	٣٢,٤٨٧	(١٥٥)	-	(٤٩,٦٨٥)	٥,٧٩٨	(٦١٧)
<b>الإجمالي</b>	<b>٢٥٢,٩٥٥</b>	<b>١٠٩,٠٠٧</b>	<b>(٢٢٩)</b>	<b>-</b>	<b>(٨٢,٤١٩)</b>	<b>٦,٢٣١</b>	<b>(١١٨,٥٦٣)</b>
٣٠ يونيو ٢٠٢٠							
البيان	الرصيد في أول السنة المالية	المكون خلال السنة المالية	فروق إعادة تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية	إعادة التقييم بين المخصصات	ردع/مخصص انتفى الغرض منه	محول من / إلى مصادر أخرى	المستخدم من المخصص
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
مخصص مطالبات محتملة (ضرائب)	٩٠,٨٥٨	٥٤,٣٠٨	-	-	-	-	(٤٠,٦٨٧)
مخصص قضايا	٣,٣٠٤	٤,٧٣١	-	(١٦٢)	-	-	-
مخصص التزامات عرضية -مرحلة أولى	١٤,٣٨٩	٢٩,١١٢	٢٨	١٦٢	(٢٤,٦٠٥)	-	-
مخصص التزامات عرضية -مرحلة ثانية	٧٠	٢٢٣	-	-	(٢٩٣)	-	-
مخصص التزامات عرضية -مرحلة ثالثة	٣,٠٩٦	٢٤٩	-	(١٣)	(٧٥١)	-	-
مخصص ارتباطات -مرحلة أولى	١٠٠,١٠٨	٢٣,٣١٥	-	-	(٤٠,٤٠٠)	-	-
مخصص ارتباطات -مرحلة ثانية	٢٢,٧٨٧	٤٩٩	-	-	(٢٢,١٢٣)	-	-
المخصصات الفنية لتأمين الممتلكات والمسئوليات	٣١,٧٤٣	١٠,١٦٤	(٣)	-	(٦,١٥٥)	-	-
<b>الإجمالي</b>	<b>٢٦٦,٣٥٤</b>	<b>١٢٢,٦٠٢</b>	<b>٢٥</b>	<b>(١٣)</b>	<b>(٩٤,٣٢٨)</b>	<b>-</b>	<b>(٤٠,٦٨٧)</b>
الفترة من ٣١ مارس ٢٠١٩ و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩							
البيان	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩	المكون خلال السنة المالية	فروق إعادة تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية	إعادة التقييم بين المخصصات	ردع/مخصص انتفى الغرض منه	محول من / إلى مصادر أخرى	المستخدم من المخصص
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
مخصص مطالبات محتملة (ضرائب)	١١٣,٧٥٣	(١٠,٦٧٢)	٦٨٢	٤٢,٤٧٦	-	-	(٥٥,٣٨٢)
مخصص قضايا	٣,٢٨٢	٢٢	-	-	-	-	-
مخصص التزامات عرضية -مرحلة أولى	٢٢,٥٠٩	-	(١,٢٧٢)	١٠,٦١٩	-	-	-
مخصص التزامات عرضية -مرحلة ثانية	١,١٣٠	-	-	٢,٢٨٨	-	-	-
المخصصات الفنية لتأمين الممتلكات والمسئوليات	٣١,٥٢٣	٣٤٩	(١٢٩)	-	-	-	-
<b>الإجمالي</b>	<b>١٧٢,١٩٨</b>	<b>(١٠,٣٠١)</b>	<b>(٧١٩)</b>	<b>٥٥,٣٨٣</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(٥٥,٣٨٢)</b>

بند مخصص التزامات عرضية يشمل الإلتزامات العرضية الغير مباشرة

يتم مراجعة المخصصات الأخرى في تاريخ المركز المالي ويتم تعديلها عند الضرورة لإظهار أفضل تقدير حال لها

٣١- إلتزامات مزايا التقاعد

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري ٣٣,٩٩١	ألف جنيه مصري ٥٠,٧٩١	إلتزامات مدرجة بالميزانية عن : المزايا العلاجية بعد التقاعد
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :
ألف جنيه مصري ١٥,٥٤٩	ألف جنيه مصري ٢٤,٥٣٨	المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	تتمثل الحركة على الإلتزامات خلال السنة فيما يلي:
٣٣,٩٩١	تقدير الإلتزامات في بداية العام
١٨,١٦٥	خسائر اكتوارية
٦,٣٧٥	تكلفة العائد
(٧,٧٣٩)	مزايا مدفوعة
٥٠,٧٩٢	تقدير الإلتزامات في نهاية الفترة
١٥%	الإفترضات الاكتوارية الرئيسية (الأساسية)
-	معدل العائد المستخدم في الخصم المزايا العلاجية
٣٣,٩٩١	تسوية الميزانية العمومية
١٨,١٦٥	الإلتزامات الميزانية العمومية
٦,٣٧٥	خسائر اكتوارية
(٧,٧٣٩)	حساب مزايا التقاعد المعترف به في حساب الأرباح والخسائر
٥٠,٧٩٢	المزايا المدفوعة
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	تقدير الإلتزامات في نهاية الفترة
ألف جنيه مصري	تتمثل الحركة على الإلتزامات خلال السنة فيما يلي:
١١,٨٠٠	تقدير الإلتزامات في ٣١ مارس ٢٠١٩
١٠,٠٠٠	خسائر اكتوارية
٢١,٨٠٠	تقدير الإلتزامات في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
١١,٨٩٦	خسائر اكتوارية
٣,٦٥١	تكلفة العائد
(٣,٣٥٦)	مزايا مدفوعة
٣٣,٩٩١	تقدير الإلتزامات في نهاية الفترة
١٥,٠٠%	الإفترضات الاكتوارية الرئيسية (الأساسية)
٢١,٨٠٠	معدل العائد المستخدم في الخصم المزايا العلاجية
١١,٨٩٦	تسوية الميزانية العمومية
٣,٦٥١	الإلتزامات الميزانية العمومية
(٣,٣٥٦)	خسائر اكتوارية
٣٣,٩٩١	حساب مزايا التقاعد المعترف به في حساب الأرباح والخسائر
	المزايا المدفوعة
	تقدير الإلتزامات في نهاية الفترة

**٣٢- رأس المال والاحتياطيات**

(أ) رأس المال :

\* بلغ رأس المال المرخص به ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري، كما بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٣,٢٧٣,٦٠٠,٠٠٠ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ موزع على ٣٢٧,٣٦٠,٠٠٠ سهم عادي، القيمة الاسمية لكل سهم ١٠ جنيهات

(ب) **الاحتياطيات**

- تتمثل الاحتياطيات في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ فيما يلي:

ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٩٠٩	١٢٣,٢٥٩	- احتياطي المخاطر البنكية العام
١٦,٣٩٤	-	- احتياطي المخاطر البنكية- أصول ألت ملكيتها للبنك
٣١٩,٤٣٨	٤٢٨,٠٨٩	- احتياطي قانوني
٢٤,٩٩٨	٢٧,١١٤	- احتياطي عام
٢٣٨,٣٩٤	١٨٦,٩٧٥	- احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مان خلال الدخل الشامل
(٢,٢١٠)	(٢٦٣)	- الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل بالعملة الأجنبي
٢٥,٧٦٦	٢٩,٧٠٤	- احتياطي خاص
١٩٥,٣١٢	١٩٥,٤٣٢	- احتياطي رأسمالي
٨١٩,٠٠٠	٩٩٠,٣٠٨	الاجمالي

**١- احتياطي المخاطر البنكية العام :**

يمثل المتبقي من أثر تطبيق معيار IFRS٩ حيث تم دمج أرصدة احتياطي المخاطر البنكية العام و احتياطي IFRS٩ والاحتياطي الخاص بالائتمان و تم استخدام الجزء الأكبر من هذا الاحتياطي لمجابهة الخسائر الائتمان المتوقعة عند التطبيق الأولى للمعيار الدولي ( ١ يوليو ٢٠١٩ )

**٢- احتياطي المخاطر البنكية – أصول ألت**

إذا لم يتم التصرف في الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون خلال المدة المحددة وفقاً لأحكام المادة ٦٠ من القانون ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠ % من قيمة هذه الأصول سنوياً خلال فترة احتفاظ البنك بها

**٣- الاحتياطي القانوني :**

وفقاً للنظام الأساسي بالبنك يقتطع مبلغ يوازي ١٠% من الأرباح سنوياً لتكوين الاحتياطي القانوني ويجوز للجمعية العامة وقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قديراً يوازي ٥٠% من رأس مال البنك المصدر ومتى نقص الاحتياطي عن هذا الحد يتعين العودة الى الاقتطاع.

**٤- احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر :**

يمثل فروق إعادة التقييم الناتجة عن تغير القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر

**٥- احتياطي رأسمالي :**

تمثل أرباح بيع أصول ثابتة.

**٣٣- توزيعات الأرباح**

لا يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كالتزام مالي و تخفض الأرباح المرحلة بها الا عندما يتم إعتماها من قبل الجمعية العامة للمساهمين، و سوف يتم في نهاية السنة المالية اقتراح توزيعات الأرباح على المساهمين و كذلك حصة العاملين في الأرباح و مكافأة أعضاء مجلس الإدارة و عرضها على الجمعية العامة للمساهمين التي ستعقد لاعتماد القوائم المالية الختامية و عندئذاً سوف يتم اثبات توزيعات الأرباح على المساهمين و كذلك حصة العاملين و مكافأة أعضاء مجلس الإدارة توزيعاً من الأرباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية عن نهاية السنة المالية الحالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادر في هذا الشأن.

**٣٤- 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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢١٩,٢١٦	٣٨٥,٤٠٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤,٦٦١,٥٢٣	٤,١٠٢,٠٤٣	أرصدة لدى البنوك
٥٠٦,٦٧٥	٦٥٨,٠٠٠	أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى
<b>٥,٣٨٧,٤١٥</b>	<b>٥,١٤٥,٤٤٥</b>	

**٣٥- التزامات عرضية وارتباطات**
**(أ) مطالبات قضائية**

يوجد عدد من القضايا القائمة ضد البنك في ٣١ سبتمبر ٢٠٢١ و تم تكوين مخصص لبعض منها ولم يتم تكوين مخصص لبعض القضايا حيث انه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها.

**(ب) ارتباطات رأسمالية**

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالي مبلغ ٦٠٥,٧٢٢ ألف جنيه مصري وذلك طبقاً لما يلي

المتبقي ولم يطلب بعد	المبلغ المسدد	قيمة المساهمة	
١٢٧,٧٢٤	٣٧٥,٤٩٠	٥٠٣,٢١٥	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
-	-	-	استثمارات مالية في شركات تابعة
٤٤٤,٩٨٣	-	-	ارتباطات رأسمالية أصول ثابتة
٣٣,٠١٥	-	-	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
<b>٦٠٥,٧٢٢</b>	<b>٣٧٥,٤٩٠</b>	<b>٥٠٣,٢١٥</b>	

**(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات**

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٧٤١,٨٧٨	٦,٤١٢,٧٧٥	خطابات ضمان
١,٣٦٠,٢١٩	١,٩٣٦,٢٤٩	الاعتمادات المستندية ( استيراد )
٢٩٣,٦٠٤	٥٤٢,٣٩٧	الاعتمادات المستندية ( تصدير معززة )
٥٨٦,٧٣٩	٤٢٦,٢٤٥	اوراق مقبولة الدفع
(٧٤٣,٢٣٠)	(٧٥٠,٢٨٩)	يخصم : غطاءات نقدية
<b>٥,٢٣٩,٢١٠</b>	<b>٨,٥٦٧,٣٧٨</b>	<b>الصافي</b>
٣,٨٩٦,٩٨٩	١,١١٤,٥٤٣	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية
<b>٩,١٣٦,١٩٩</b>	<b>٩,٦٨١,٩٢١</b>	<b>إجمالي</b>

### ٣٦. الموقف الضريبي:

#### - الموقف الضريبي للبنك:

- **ضرائب شركات الأموال:**  
السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠٠٧  
تم انتهاء الفحص وتم عمل اللجان الداخلية وانتهاء النزاع امام مصلحة الضرائب.  
السنوات ٢٠٠٧-٢٠١١  
تم الفحص وتم إحالة الملف الى لجان الطعن وتم الطعن على قرار اللجنة وتم السداد والملف حالياً منظر امام القضاء.  
السنوات ٢٠١١-٢٠١٦  
تم الفحص وتم عمل اللجان الداخلية بمركز كبار الممولين.  
السنوات ٢٠١٦-٢٠٢٠  
يقوم البنك بتقديم الاقرارات الضريبية السنوية بصورة منتظمة وسداد أي ضرائب مستحقة من واقع هذه الاقرارات وفقاً لأحكام القانون.

- **ضرائب الدمغة:**

- السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠١٩/٠٦/٣٠  
تم الفحص وسداد الالتزامات الضريبية ولا توجد مستحقات على البنك.  
السنوات ٢٠٢٠-٢٠٢١  
ويلتزم البنك بسداد الضريبة وفقاً للمواعيد القانونية.

- **ضرائب الأجور والمرتببات:**

- السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠١٩  
تم الفحص وسداد كافة الضرائب المستحقة.  
السنوات ٢٠٢٠-٢٠٢١  
يقوم البنك بتوريد الضريبة الشهرية بشكل منتظم في المواعيد القانونية.

- يقوم البنك بتقديم الإقرارات الضريبية بصورة منتظمة وفي المواعيد المقررة وفقاً لأحكام قانون الإجراءات الضريبية الموحد رقم ٢٠٦ لسنة ٢٠٢٠

#### الموقف الضريبي لشركة ضمان الصادرات:

- تم الفحص وسداد ضرائب كسب العمل عن سنوات ٢٠١٠ - ٢٠١١ طبقاً للمطالبة الواردة من المأمورية و ورد الي الشركة نموذج ١٩ من مصلحة الضرائب عن عام ٢٠١٥ و تم الطعن علي قيمة الضريبة في الموعد القانوني وجاري متابعة إجراءات الطعن.
- تم الفحص والسداد عن ضرائب الدمغة حتى عام ٢٠٠٦.
- تم الفحص والسداد عن ضرائب أرباح تجارية حتى عام ٢٠١١ و جاري فحص السنوات من عام ٢٠١٥ حتى عام ٢٠١٨.
- تم الربط للضرائب العقارية حتى ٢٠١٩/١٢/٣١ ، و صدر قرار في الطعن المقدم من الشركة بتخفيض القيمة الاجبارية و نتج عنه رصيد مدين لصالح الشركة لدى مصلحة الضرائب وقد تم إستهلاكه بنهاية شهر أغسطس ٢٠٢٠.

- قامت الشركة بتقديم الإقرار وسداد الضريبي عن ميزانية ٢٠٢٠/٢٠١٩ في نوفمبر ٢٠٢٠ .
- بخصوص السنوات من ١٩٩٥/١٩٩٤ حتى ١٩٩٩/١٩٩٨ فقد صدر حكم في الإستئناف لصالح الشركة بتاريخ ٢٠٠٩/٣/١٥ وصدر ربط من مصلحة الضرائب بناءً على حكم الإستئناف وتم سداد الضرائب المستحقة على الشركة.

- الموقف الضريبي لشركة ايجبت كابيتال القابضة:

- الضريبة علي شركات الاموال.  
السنوات من ٢٠١٠ / ٢٠١٤  
تم الفحص و الطعن على نتيجة الفحص و تحويل الملف الى اللجان الداخلية المتخذة صفة و تكليف قطاع الشؤون القانونية باتخاذ كافة الإجراءات نحو رفع دعوة قضائية و بالفعل تم رفع الدعوي رقم ٣٥٧٥٦ .  
تم الأنتهاء من التسوية النهائية و سداد المستحق لمصلحة الضرائب المصرية مع الأستمرار في رفع دعوي قضائية.
- ضرائب كسب العمل.  
السنوات من ٢٠١٠ / ٢٠١٤  
تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.
- ضريبة الدمغة.  
السنوات من ٢٠١٠ / ٢٠١٧  
تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.
- ضريبة الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة.  
تم تقديم نماذج ضريبة الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة في موعدها و سداد الضريبة المستحقة علماً بأن آخر سداد بتاريخ ٢٠٢١/٠٦ ولم يتم اخطارنا من قبل المأمورية بأي اخطارات.

- الموقف الضريبي لشركة تنمية السياحة:

- الضريبة علي شركات الاموال.  
السنوات ٢٠٠٣ / ١٩٩٩  
تمت المحاسبة و الربط النهائي عن هذه السنوات و سداد الضريبة المستحقة بالكامل.  
سنة ٢٠٠٤  
تم الفحص و إحالة الملف الى لجان الطعن لم يتم تحديد موعد جلسة حتى تاريخه.
- السنوات ٢٠٠٥ / ٢٠٠٩  
لم يتم إدراج الشركة ضمن عينة الفحص عن السنوات ٢٠٠٥ / ٢٠٠٩ و تم اعتماد الإقرارات الضريبية و طبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥
- السنوات ٢٠١٠ / ٢٠١٤  
تم الفحص و إحالة الملف الى اللجان الداخلية و لم يتم تحديد موعد جلسة حتى تاريخه.

سنة ٢٠١٥

ورد للشركة نموذج ١٩ ضرائب حيث بلغت الضريبة المقدرة على الشركة بمبلغ ٨٨٩,٢ ألف جنيه و تم تقديم صحيفة الطعن في ٢٠٢١/٣/٢١ ولم يتم تحديد جلسة حتى تاريخه.

السنوات ٢٠٢٠/٢٠١٥

قدمت الشركة للإقرارات الضريبية السنوية عن السنوات ٢٠٢٠/٢٠١٥ بانتظام و في المواعيد القانونية و وفقا لاحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لاحته التنفيذية.

• **ضرائب كسب العمل**

من بداية النشاط حتى ٢٠١٢

تم فحص ضرائب كسب العمل و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

السنوات من ٢٠١٧/٢٠١٣

اخطرت الشركة بطلب فحص و تم تجهيز متطلبات الفحص و جرى الفحص و لم تخطر الشركة بنتيجة الفحص حتى تاريخه.

• **ضريبة الدمغة.**

من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة، و لم تخطر الشركة بأية نماذج محاسبة من يناير ٢٠١٤ حتى تاريخه.

- الموقف الضريبي لشركة المصري للاستثمارات العقارية:

• **الضريبة على شركات الاموال.**

تقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد المحددة قانوناً وفقاً لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولم يتم الفحص منذ بداية النشاط حتى الآن.

• **ضرائب كسب العمل**

لم يتم فحص ضريبة كسب العمل منذ بداية النشاط حتى الآن.

• **ضريبة الدمغة**

لم يتم فحص ضريبة الدمغة منذ بداية النشاط حتى الآن.

- الموقف الضريبي لشركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية:

• **الضريبة على شركات الاموال.**

تقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد المحددة قانوناً وفقاً لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و كان اخرها عن السنة المالية المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ .

• **ضرائب كسب العمل.**

لم يتم فحص ضريبة كسب العمل منذ بداية النشاط حتى الآن.



• **ضريبة الدمغة**

لم يتم فحص ضريبة الدمغة منذ بداية النشاط حتى الآن.

الموقف الضريبي لشركة إيجيبت كابيتال للاستثمارات العقارية:

• **الضريبة علي شركات الاموال.**

تقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد المحددة قانوناً وكان آخرها عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. ورد الي الشركة نموذج ١٩ من مصلحة الضرائب بربط بمبلغ ٦٣ مليون وذلك عن أعوام ٢٠١٣-٢٠١٤ وقامت الشركة بالطعن علي ذلك النموذج في المواعيد القانونية وجاري إعادة فحص الشركة عن تلك لسنوات ورد للشركة نموذج ٣١ لتجهيز فحص الشركة عن السنوات ٢٠١٥ وحتى ٢٠١٧ وورد للشركة نموذج ١٩ ربط ضريبي عن عام ٢٠١٥ و تم الطعن عليه في المواعيد القانونية المقررة.

• **ضرائب كسب العمل.**

تم مطالبة الشركة بربط ضريبي تقديري عن السنوات ٢٠١٢ حتى ٢٠١٩ وتم الطعن عليه في المواعيد المقررة وجاري الفحص.

• **ضريبة الدمغة**

بالاطلاع علي ملف الشركة لدي مأمورية الضرائب تبين وجود نموذج فحص تقديري لضريبة الدمغة عن السنوات ٢٠١٢ حتى ٢٠١٩ وقد قامت الشركة بالطعن عليه.

• **ضريبة الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة.**

تم تقديم نماذج ضريبة الخصم والتحصيـل تحت حساب الضريبة في موعدها وسداد الضريبة المستحقة ولم يتم فحص الشركة منذ بداية النشاط حتى الآن.

الموقف الضريبي لشركة بيتا المالية القابضة:

• **الضريبة علي شركات الاموال.**

الشركة خاضعة لاحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد المحددة قانوناً ، ولم يتم الفحص منذ بداية النشاط حتى الآن.

• **ضرائب كسب العمل.**

لم يتم فحص ضريبة كسب العمل منذ بداية النشاط حتى الآن.

• **ضريبة الدمغة**

لم يتم فحص ضريبة الدمغة منذ بداية النشاط حتى الآن.

الموقف الضريبي للشركة العالمية القابضة للتنمية والاستثمارات المالية:

- الضريبة علي شركات الاموال.
- الشركة خاضعة لاحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد المحددة قانوناً.

- ضرائب كسب العمل.
- لم يتم فحص ضريبة كسب العمل منذ بداية النشاط حتى الآن.

- ضريبة الدمغة
- لم يتم فحص ضريبة الدمغة منذ بداية النشاط حتى الآن.

الموقف الضريبي لشركة الإستثمارات السياحية بسهل حشيش:

- ضرائب شركات الأموال.
- تتمتع الشركة بإعفاء ضريبي عن نشاط الفندق حتى عام ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

الفترة من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

تم الفحص و سداد الفروق بالكامل.

عن عام ٢٠٠٩

تم فحص دفاتر الشركة وأخطرت الشركة بالفروق الضريبية وتم الطعن في المواعيد القانونية.

السنوات ٢٠١٠-٢٠١٨

تم الفحص وفي انتظار نتيجة الفحص.

- ضرائب كسب العمل.

من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تم الفحص و تم الربط و سداد الفروق بالكامل.

- ضريبة الدمغة

من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

تم الفحص و تم الربط و سداد الفروق بالكامل.

السنوات ٢٠١١-٢٠١٩

تم الفحص و تم الربط و سداد الفروق بالكامل.

- الضريبة العقارية

تم السداد عن الفترة من ٢٠١٣ وحتى ديسمبر ٢٠٢٠ وتم حصول الشركة علي مخالصة السداد.

### ٣٧. صناديق الاستثمار:

الصندوق أحد الأذ شطة الم صرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم عهدت إدارة الصندوق لشركة أزيموت مصر لإدارة الصناديق ومحافظ الأوراق المالية بدء من ١/١٠/٢٠٢١ ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند التأسيس مليون وثيقة قيمتها مائة مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠.٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها عند الإصدار ١٠٠ جنيه لكل وثيقة وقيمتها الاسمية وفقا لنشرة الاكتتاب ٣٣,٣٣ جم ) لمباشرة نشاط الصندوق ، وبلغ إجمالي عدد الوثائق القائمة بالصندوق في نهاية سبتمبر ٢٠٢١ عدد ٩٩,٥٠٧ وثيقة كما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك ٧٩١٩١ وثيقة تمثل نسبة ٧٩,٥٨% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة مبلغ ١٢٠,٢٥ جنيه وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك المصري لتنمية الصادرات على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي عمولات البنك مبلغ ٦٩,٩ ألف جنيه عمولة الإدارة حتى نهاية سبتمبر ٢٠٢١ ، أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

#### (ب) صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات - الثاني - النقدي :

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة ازيموت مصر لإدارة الصناديق ومحافظ الأوراق المالية ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند التأسيس ٢٨٦٧٤٦٦ وثيقة قيمتها ٢٨٦,٧٤٦,٦٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٤٣٤٠٠ وثيقة منها ( قيمتها الاسمية عند الإصدار ١٠٠ جنيه لكل وثيقة ) لمباشرة نشاط الصندوق ذات عائد يومي تراكمي ، وبلغ إجمالي عدد الوثائق القائمة بالصندوق في نهاية سبتمبر ٢٠٢١ عدد ١,٥٦٨,٧٢٠ وثيقة وكما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك عدد ٣٩,٤٤٠ وثيقة وهي تمثل نسبة ٢,٥% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في نهاية سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ ٤٢٥,٥١٤٣ ألف جنيه وبلغ إجمالي قيمة العمولات ٣,١٧٣ ألف جنيه حتى نهاية سبتمبر ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

#### (ج) صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات الثالث ذو العائد الدوري التراكمي - كنوز:

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة برايم انفستمننتس للاستثمارات المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند التأسيس ٦١٢٥٠١ وثيقة قيمتها ٦١٢٥٠١٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠.٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها الاسمية عند الإصدار ١٠٠ جنيه لكل وثيقة) لمباشرة نشاط الصندوق، وبلغ إجمالي عدد الوثائق القائمة في نهاية سبتمبر ٢٠٢١ عدد ٥٢,٦٤٧ وثيقة وكما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك ٥٠.٠٠٠ وثيقة. وهي تمثل نسبة ٩٤,٩٧% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في نهاية سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ ١٥٨,٢٣٩٠ ألف جنيه وبلغ إجمالي قيمة العمولات ٥٢,٨ ألف جنيه حتى نهاية سبتمبر ٢٠٢١ ، أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

### ٣٨. أرقام المقارنة:

- تم إعادة تبويب بعض ارقام المقارنة لتتفق مع العرض المالي للعام الحالي.
- في ظل تغير السنة المالية للبنك لتبدأ مع السنة الميلادية وتنتهي بنهايتها للتوافق مع قانون البنك المركزي الجديد تم عرض أرقام المقارنة الخاصة بقائمة الدخل عن فترة (١٥ شهراً) لتبدأ من ١ أبريل ٢٠١٩ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ لتتفق مع العرض المالي للعام الحالي.

### ٣٩. أحداث هامة:

- بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ صدر قانون البنك المركزي و الجهاز الم صرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ و الذى الغى قانون البنك المركزي و الجهاز الم صرفي و النقد ال صادر بالقانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣. و يسرى هذا القانون على جهات من أهمها البنك المركزي المصري و الجهاز المصرفي المصري ، و يلتزم المخاطبون بأحكام القانون بتوفيق أوضاعهم طبقاً لأحكامه و ذلك خلال مدة لا تتجاوز سنة من تاريخ العمل به ، و لمجلس إدارة البنك المركزي مد هذه المدة لمدة أو لمدد أخرى لا تتجاوز سنتين علما بان البنك بصدد دراسة مواد القانون واللائحة التنفيذية حين صدورهما واتخاذ اللازم في ضوء تلك الدراسة .
- انتشرت جائحة فيروس كورونا "وباء كوفيد-١٩ المستجد" عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية، مما ادى ذلك الي حالة من عدم التأكد في البيئة الاقتصادية المحلية والعالمية. وقد أعلنت السلطات المالية والنقدية المحلية والعالمية على حد السواء عن تدابير دعم مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة.
- ويراقب البنك الوضع عن كثب حيث قامت إدارة البنك بدراسة الآثار المالية والاقتصادية الناتجة عن تفشى وباء كورونا المستجد بدءاً من تحليل الآثار المتوقعة على مستوى الاقتصاد الكلى وتحديد القطاعات المتأثرة سلباً وتلك حيادية التأثير به وتأثير ذلك على المركز المالي للبنك و نتائج الاعمال هذا و قد قام البنك خلال الربع المالي المنتهى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بمراجعة نماذج تصنيف عملاء الائتمان بالبنك و الخاص باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مع التحقق من سلامة المنهجية المستخدمة وذلك بالاعتماد على محددات أساسية في التقييم كمخاطر الدولة و الصناعة و السيولة و النشاط و اية متغيرات أخرى قد تؤثر بشكل مباشر على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة .
- في إطار جهود البنك للتوافق مع قانون البنك المركزي الجديد، تم استصدار موافقات الجهات الرقابية على تغير السنة المالية للبنك لتبدأ مع السنة الميلادية في الأول من يناير وتنتهي بنهايتها.