

# القوائم المالية المستقلة

المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

عالم جديد احنا أوله

Internal

16710

ebank.com.eg

الجهاز المركزي للمحاسبات

الإدارة المركزية للرقابة على البنوك

**mazars**

مصطفى شوقي

محاسبون قانونيون ومستشارون

### تقرير فحص محدود للقوائم المالية المستقلة الدورية

للبنك المصري لتنمية الصادرات في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

#### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المرفقة للبنك المصري لتنمية الصادرات "شركة مساهمة مصرية" والتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة الدورية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وكذا القوائم المستقلة للدخل و الدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ، وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى ، والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية المستقلة 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 والكتاب الدوري ذات العلاقة الصادر بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ وفي ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية وتتنحصر مسئوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية المستقلة 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 مراقبا حساباتها ". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصوره أساسية من أشخاص مسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقال الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد باننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها من خلال عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المستقلة الدورية.

#### الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد إن القوائم المالية المستقلة الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك المصري لتنمية الصادرات في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الستة أشهر 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 والكتاب الدوري ذات العلاقة الصادر بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ وفي ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية.

### فقرة توجيه انتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً وكما هو مبين بالإيضاح رقم (٣٨) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ظل تغيير السنة المالية للبنك لتبدأ مع السنة الميلادية وتنتهي بنهايتها للتوافق مع قانون البنك المركزي الجديد، تم عرض قائمة الدخل المستقلة والايضاحات المتعلقة بها وكذا قائمة الدخل الشامل المستقلة وقائمة التدفقات النقدية المستقلة لفترة (ستة أشهر) من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مقارنة بالفترة المالية من ١ يوليو ٢٠٢٠ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (أثنى عشر شهراً) وبالتالي فإن أرقام المقارنة بالقوائم المالية غير قابلة للمقارنة على وجه الإطلاق، وحتى تصبح الأرباح والخسائر عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ قابلة للمقارنة فقد تم إضافة قائمة ثالثة عن الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (ستة أشهر) بقائمة الدخل وذلك استناداً للفقرتين ٣٨ ج و ٣٨ د بمعيار المحاسبة المصري رقم (١) "عرض القوائم المالية".

القاهرة في ١١ أغسطس ٢٠٢٢


### مراقبا الحسابات

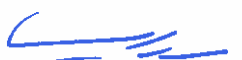
محاسبة / سلوى يونس سيد  
رئيس القطاع  
الجهاز المركزي للمحاسبات

الدكتور / أحمد مصطفى شوقي  
MAZARS  
محاسبون قانونيون ومستشارون  
١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة


٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	إيضاح رقم	الأصول
٧,١٠٣,٧٥٤	٩,٦١١,٣٥٠	(١٤)	نقدية وأرصده لدى البنك المركزي المصري
٧,٩٢٣,٨٣٥	٤,٨١٦,٨٧٢	(١٥)	أرصده لدى البنوك
٥٥٨,٢٥٧	٤٦٨,٥١٤	(١٦)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٣٤,٩٠٠,٨٧٣	٤٠,٤١٠,٦٩٢	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
٧٢,١٢٧	٤٩١,٦٥٠	(١٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
			<b>إستثمارات مالية :</b>
١٧,٥٢١,٦٨٧	٩,٩٣٥,١٢٠	(١٨)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩١٠,٥٧٤	١٠,٧٧٤,٤٦٢	(١٨)	- بالتكلفة المستهلكة
٨١٦,٦٤٤	٨١٦,٦٤٤	(١٩)	إستثمارات مالية في شركات تابعة
٤٩,٢٣٢	٤١,٧٨٤	(٢٠)	أصول غير ملموسة
٥,٥٠٢,٩١٦	٥,٦٨٥,٨٥٨	(٢١)	أصول أخرى
٨١٨,١٨٨	٨١٧,٩٠٩	(٢٢)	أصول ثابتة
١,٥٢٥	١,٥٠٠	(٢٣)	إستثمارات عقارية
<b>٧٦,١٧٩,٦١٢</b>	<b>٨٣,٨٧٢,٣٥٥</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الإلتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الإلتزامات</b>
٢,٥٤٣,٦٩٧	٢,٢٢٥,٩١٠	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٤,٣٨٠,٧٧٧	٦٩,٩٧٧,٠٠٣	(٢٦)	ودائع العملاء
١,٥١٥,٠٧٣	١,٥٦٨,٨٧١	(٢٧)	قروض أخرى
٨٤٦,٢٦٦	٢,٩٥١,١١٥	(٢٨)	إلتزامات أخرى
١٥٤,٦٣٤	١٨٥,٦١٥	(٢٩)	مخصصات أخرى
٥,٢٢٧	٥,٩١٩	(٢٤)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٤٤,٨٣١	٤٣,٨٠٩	(٣٠)	إلتزامات مزايا التقاعد
<b>٦٩,٤٩٠,٥٠٥</b>	<b>٧٦,٩٥٨,٢٤٢</b>		<b>إجمالي الإلتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٣,٢٧٣,٦٠٠	٣,٢٧٣,٦٠٠	(٣١)	راس المال المصدر والمنفوع
-	٣٢٧,٣٦٠	(٣١)	مبالغ ممدده تحت حساب زيادة راس المال
١,١١٢,٨٦١	١,١١١,٨٣٧	(٣١)	إحتياطيات
٢,٣٠٢,٦٤٦	٢,٢٠١,٣١٦	(٣١)	أرباح محتجزة
<b>٦,٦٨٩,١٠٧</b>	<b>٦,٩١٤,١١٣</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٧٦,١٧٩,٦١٢</b>	<b>٨٣,٨٧٢,٣٥٥</b>		<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية</b>


تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .  
تقرير الفحص المصنوع مرفق.

  
أحمد محمد جلال  
نائب رئيس مجلس الإدارة

  
محاسبة / سلوى بونس سيد  
رئيس القطاع  
الجهاز المركزي للمحاسبات

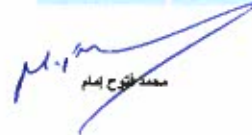
مراقبا الحسابات

  
محمد فتوح إمام  
رئيس مجموعة الرقابة المالية

  
دكتور / أحمد مصطفى شوقي  
MAZARS مصطفى شوقي

الفترة المنتهية في	الفترة المنتهية في	الفترة المنتهية في	الفترة المنتهية في	الفترة المنتهية في	ملاحظات
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
(٦ شهور)	(١٢ شهر)	(٣ شهور)	(٦ شهور)	(٣ شهور)	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	بند
٩,٧٥٥,٦٤١	٥,١٢٤,٩٨٢	١,٤٠٥,١٦٠	٣,٤٦٦,٥٥٠	١,٨٥٥,٠٤٣	(٢) عدد القروض والإيرادات المشابهة
(١,٤٨٤,٣٥٨)	(٣,٤٢٠,٥١٦)	(٤٥٦,٩٣٦)	(١,٢٢٨,٤١٧)	(١,١٤٩,٢٠٦)	(٢) تكلفة فوائد والتكاليف المشابهة
٨٧١,٢٨٢	١,٧١٤,٠٧١	٤٤٨,٢٢٤	١,٢٢٨,١٣٢	٧٠٥,٨٤٢	صافي الدخل من العمل
٩١٣,٢٤٧	٤٠٩,٦٦٦	١٠٦,٢١٥	٢٨٩,٨٧٩	١٤٨,٢٨١	(١) إيرادات الأتعاب والعمولات
(٤٢,٥٩٥)	(٤٩,٧١٦)	(١٩,٢٨٥)	(٦١,٥٠٧)	(٥٦,٤٠٩)	(١) مصروفات الأتعاب والعمولات
٦٦٧,٦٥٢	٢٢٩,٩٤٠	٨٦,٩٣٠	١٩٧,٩٧٢	٩١,٨٧٢	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٧٠,٤٦	١٠,٤٢٦	٣,٧٤٢	٥,٥٢٦	١,٩٤٠	(٣) توزيعات أرباح
١١٨,٢٩٢	٢١٠,٣٥٥	٥١,٦٧٢	١٧٩,٤٩١	٨٧,٦٦٨	(٤) صافي دخل المتكافئة
٤,٢٩٧	٥,٨١٨	٤,٢٤٤	٥,٤٥٢	٢٥	(٥) أرباح (خسائر) استثمار مالية
(٦٦٦,٥٠٩)	(٦٦٥,١٥٦)	(٢٠,٥٦٥)	(٦٦,٢٧٠)	(١١,٥٨٦)	(٦) رد (عبء) الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(٦٦٢,٤١٢)	(٦٦٥,٢٩٦)	(٢٠,٥٦٥)	(٦٦,٨٢٦)	(٤٠,٠٣٥)	(٤) مصروفات إدارية
(٥,١٢٢)	٨,٠٤٠	(٦,٨٦٠)	٧٣,٠٩٧	(١١,٢٨٩)	(٦) إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٤٢٢,٩٧٤	٩٧٩,٠٩٢	٢١٧,٣٥٠	٨٩٥,١١٠	٤٦٣,٧٠٧	صافي الربح قبل الضرائب
(١٧٦,١٨٤)	(٢٦٦,٠٠٦)	(٤٩,٥٦٥)	(٦٥,١٧٢)	(١٤٨,٥١٦)	(٣) ضرائب الدخل
١,٢٤٨	٤٨٨	(١,٦٧٧)	٥,٨٨٥	١,٩٤٨	الضرائب المؤجلة
٢٤٨,٠٣٨	٩١٧,٥٧٤	١٤٦,٠٨١	٩٠٥,٥٢٢	٣١٧,١٣٩	صافي أرباح الفترة
٠,٨٠	٠,٨٤	٠,١٧	٠,١٢	٠,٨٥	(١٣) نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

تغير الإيضاحات بنسبة لهذه القوائم المالية المستقلة. وتقرأ معها.



محمد الطيحاخ إمام

رئيس مجموعة مراقبة المالية

الإحتياطيات											
الإجمالي	أرباح محتجزة	إحتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	إحتياطي المخاطر البنكية - أصول الت ملكيتها للبنك	إحتياطي المخاطر البنكية IFRS ٩	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع
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
٦,٠٠٧,٥٢٢	٢,٣٠٣,١٩٤	٢٣٦,١٨٦	١٦,٣٩٤	-	٩٠٩	١٩٥,٣١٢	٢٢,٤٤١	١٧٢,٥١٧	٣٣٢,٥٧٠	-	٢,٧٢٨,٠٠٠
٩,٥٧٨		٩,٥٧٨									
٦,٠١٧,١٠١	٢,٣٠٣,١٩٤	٢٤٥,٧٦٤	١٦,٣٩٤	-	٩٠٩	١٩٥,٣١٢	٢٢,٤٤١	١٧٢,٥١٧	٣٣٢,٥٧٠	-	٢,٧٢٨,٠٠٠
-	(٥٥٥,٦٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥٥,٦٠٠	-
-	(١١٩)	-	-	-	-	١١٩	-	-	-	-	-
-	(١٠١,٣٥٩)	-	-	-	-	-	-	-	١٠١,٣٥٩	-	-
-	(١٢٢,٣٤٨)	-	-	-	١٢٢,٣٤٨	-	-	-	-	-	-
-	١٦,٣٩٤	-	(١٦,٣٩٤)	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤٩,٥٠١)	-	(٤٩,٥٠١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٠٢٣	-	٢,٠٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(١,٢٦٣)	١,٢٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٣٤,٦٠٠)	(١٣٤,٦٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦١٧,٥٧٤	٦١٧,٥٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦,٤٥٢,٥٩٦	٢,٠٣١,٨٧٢	١٩٩,٥٤٩	-	-	١٢٣,٢٥٧	١٩٥,٤٣١	٢٢,٤٤١	١٧٢,٥١٧	٤٣٣,٩٢٩	٥٤٥,٦٠٠	٢,٧٢٨,٠٠٠
٦,٦٨٢,٨٣٢	٢,٣٠١,٤٥٩	١٦٠,١٩٩	-	-	١٢٣,٢٥٧	١٩٥,٤٣١	٢٢,٤٤١	١٧٢,٥١٧	٤٣٣,٩٢٩	-	٣,٢٧٣,٦٠٠
٦,٢٧٣	١,١٨٥	٥٠,٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦,٦٨٩,١٠٦	٢,٣٠٢,٦٤٤	١٦٥,٢٨٧	-	-	١٢٣,٢٥٧	١٩٥,٤٣١	٢٢,٤٤١	١٧٢,٥١٧	٤٣٣,٩٢٩	-	٣,٢٧٣,٦٠٠
-	(٣٢٧,٦٦٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٧,٦٦٠	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٨٦,٩٧٣)	-	-	-	-	-	-	-	٨٦,٩٧٣	-	-
-	(١٠٨,٠٧٥)	-	-	-	١٠٨,٠٧٥	-	-	-	-	-	-
-	(١,٩١٣)	-	١,٩١٣	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٨٧,٣١٧)	-	(١٨٧,٣١٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٦,٥٧٨)	-	(٦,٥٧٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٤,٠٩٠	(٤,٠٩٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٨٦,٦١٩)	(١٨٦,٦١٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٠,٥٢٢	٦٠,٥٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦,٩١٤,١١٣	٢,٢٠١,٣١٦	(٣٢,٦٩٨)	١,٩١٣	-	٢٣١,٣٣٢	١٩٥,٤٣١	٢٢,٤٤١	١٧٢,٥١٧	٥٢٠,٩٠٢	٣٢٧,٦٦٠	٣,٢٧٣,٦٠٠

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (١٢ شهر) ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٦ شهور) ألف جنيه مصري	إيضاح رقم
٩٧٩,٠٩٢	٨٩٥,١١٠	
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
		صافي الأرباح قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٠٢,٨١٦	٦٢,١٦٠	(٢٢) إهلاك أصول ثابتة
٣٥,٦٧١	١٦,٤٦٣	(٢٠) استهلاك أصول غير ملموسة
٥٠	٢٥	(٢٣) إهلاك استثمارات عقارية
١٣٢,٥٣٦	(٢,٩٠٧)	(١١) الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات العملاء
(٩,١٢٤)	١٤,٠٥٣	(١١) الخسائر الائتمانية المتوقعة لادون الخزائنة الحكومية
٢٠٦	٤٢٦	(١١) الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الخزائنة الحكومية
(٤٤٩)	٢٥٣	(١١) الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك
(٩,٩٨٣)	٥٤٠	(١١) الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
١,٩٦٦	(١)	(١١) الخسائر الائتمانية المتوقعة أدوات دين شركات
-	٧	(١١) الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المدينة الأخرى
-	١١٣	فروق تقييم أصول الت ملكيتها
٥١,١٥٥	٢٩,٤١٥	عبء ( رد ) المخصصات الأخرى
(٨,١٦٠)	(١٠٠,٦٨٩)	خسائر ( أرباح ) بيع أصول الت ملكيتها
٨	-	أرباح رأسمالية
٤٢٣	-	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٢٩,٤٣٠	(١٨٥,٥٦٣)	(١٨) فروق تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالعملات الأجنبية
٢٣,٢٦٣	٢,٧٥٨	(٣٠) عبء ( رد )التزامات التقاعد
(١,٥٤١)	٦,٨٨٨	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بخلاف مخصصات القروض
(١٠,٤٣٦)	(٥,٥٢٦)	(٧) توزيعات الأرباح
(١٢,٠٦٨)	(٢,٧٢٣)	(١٨) استهلاك علاوة الإصدار والخصم للاستثمارات المالية
<b>١,٣٠٤,٨٥٥</b>	<b>٧٣٠,٨٠٢</b>	<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل</b>
		<b>صافي النقص ( الزيادة ) في الأصول والالتزامات</b>
(١,٣١٨,١٥٦)	(٢,٤٠٥,٧٠٥)	(١٤) أرصدة لدى البنوك
١,١٧٥,٨٧٤	١١١,٥٤٣	(١٦) انون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى
-	(٦٨,٥٨١)	(١٦) أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
(٦,٠٦٦,٤٧٦)	(٥,٩٢٦,٣٨٩)	(١٧) قروض و تسهيلات للعملاء و البنوك
(٢٠٥)	-	(١٧) المشتقات المالية (بالصافي)
(٣,٨٥٣,٩٠٧)	(٥٥٤,٩٥٥)	(٢١) أصول أخرى
(١,٥٧١,٢٦٩)	(٣١٧,٧٨٧)	(٢٥) أرصدة مستحقة للبنوك
١٣,٦٨١,٦٦٠	٥,٥٩٦,٢٢٦	(٢٦) ودائع العملاء
٢٢٢,١٧٦	٢,٠٧٤,٩٢٩	(٢٨) التزامات أخرى
(٣٦٤,٥٣١)	(٢٦٥,٥٥٢)	(٢٨) ضرائب الدخل المسددة
(١١٢,٢٤٨)	(١٤٠)	(٢٩) مخصصات أخرى
(٣,٩٧٩)	(٣,٧٨٤)	(٣٠) التزامات مزايا تقاعد
<b>٣,٠٩٣,٧٩٣</b>	<b>(١,٠٢٩,٣٩٢)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
(١٣٣,٠٩٣)	(٢٨,٣٦٨)	(٢٢) مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٨)	-	أرباح رأسمالية
(٥٢,٥٣٣)	(٩,٠٢٥)	(٢٠) مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٢٦,٤٣٠	٤٤٠,٢٠٠	متحصلات من بيع أصول الت ملكيتها
(٥,٢٤٨,٣١٧)	(٣٨٧,٧٢٥)	(١٨) مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٩٠,١٢٨	١٠,١٥١,٨٧٩	(١٨) متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١١٧,٧١٥)	(١٠,١٥٣,٢١٩)	(١٨) مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٢٧,٤٤٥	٣٥٦,٩١٢	(١٨) متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٠,٤٣٦	٥,٥٢٦	توزيعات أرباح محصلة
-	-	(١٨) استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
(٤,٨٩٧,٢٢٩)	٣٧٦,١٨٠	<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من( المستخدمة في ) أنشطة الإستثمار</b>

٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم
(١٠٠,٨٣٣)	٥٣,٧٩٨	(٢٩)
(١٣٤,٦٠٠)	(١٨٦,٦١٩)	
(٢٣٥,٤٣٣)	(١٣٢,٨٢١)	
(٢,٠٣٨,٨٦٤)	(٧٨٦,٠٣٥)	
٥,٣٨٧,٤١٥	٨,٤١١,٢٣٥	
٣,٣٤٨,٥٥١	٧,٦٢٥,١٩٩	(٣٤)
٥,٣٥٢,٥٣٨	٩,٦١١,٣٥٠	(١٤)
٢,٣٧٨,٤٧٨	٤,٨١٦,٨٧٢	(١٥)
٦,٩٤٩,٨١٤	٨,٩٦١,٢١٧	
(٤,٩٧٦,٣٦٤)	(٩,١٨٦,٧٤٧)	(١٤)
(٦,٣٥٥,٩١٤)	(٦,٥٧٧,٤٩٢)	
٣,٣٤٨,٥٥١	٧,٦٢٥,٢٠٠	

معاملات غير نقدية

مبلغ ٣٣,٥٣٤ ألف جنيه مصري قيمة إضافات أصول ثابتة تم تحويلها من الأرصدة المدينة إلى الأصول الثابتة خلال السنة وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى التغيير في الأرصدة المدينة والأصول الثابتة و الأصول الغير مملوسة

مبلغ ١٩٧,٩٨٢ 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 اللتزامات الضريبية الموجلة والأرباح المحتجزة

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .



السنة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢١ (١٢ شهر)	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٦ شهور)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٦١٧,٥٧٤	١٤٦,٠٨١	٦٠٥,٥٢٢	٣١٧,١٣٩
(٢٥,٣٣١)	(٦,٤٥٢)	(٣٩,١٥٧)	(٣٨,٩٠٨)
(١٦,٤٢٩)	١٥,٣٨٦	(١٧٧,٧٦١)	(١١٤,٤١٨)
٢,٥١٥	٣٦٨	(٣,٧٢٤)	(٢,٥٦٣)
(٨,٩٩٣)	١٤٥	٢٩,٢٣٥	٥,٣٣٩
٢,٠٢٣	(٣٣)	(٦,٥٧٨)	(١,٢٠١)
٥٧١,٣٥٩	١٥٥,٤٩٥	٤٠٧,٥٣٧	١٦٥,٣٨٨

صافي أرباح الفترة

أرباح (خسائر) فروق تقييم أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

أرباح (خسائر) فروق تقييم أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

أرباح (خسائر) فروق تقييم صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

أرباح (خسائر) فروق تقييم أسعار صرف العملات الأجنبية لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

ضرائب الدخل

صافي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة 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 أربعة وأربعون فرعاً، وقد بلغ عدد العاملين ١٥٣٩ موظف في تاريخ القوائم المالية. وافقت الجمعية العامة غير العادية للبنك المنعقدة بتاريخ ٢٠٢١/٢/٢٨ على تعديل المادة (٤٨) من النظام الأساسي للبنك لتبدأ السنة المالية للبنك بداية السنة الميلادية في أول يناير وتنتهي في ٣١ من ديسمبر. إتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المستقلة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بتاريخ ١١ أغسطس ٢٠٢٢ .

## ملخص السياسات المحاسبية:

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

## أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

تعد القوائم المالية المستقلة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وتعديلاتها ووفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن 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 والمعدله بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة والأصول والالتزامات المبوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ووفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ووفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والمعدله بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١، 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.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في / وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفعاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

## ب - الشركات التابعة والشقيقة

### الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك 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 للبنك القدرة على السيطرة على الشركات التابعة.

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

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

## 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 الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- حقوق الملكية للمشتقات المالية 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 المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة ( احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل).
- 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 الخزانة

يتم الاعتراف الأولى بأدون الخزانة بتكلفة إقتنائها وتظهر بقائمة المركز المالي بالقيمة العادلة مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد.

## و - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية موبوءة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وقروض ومديونيات، واستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة، استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها 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 او بيع الأصل و ان الإضافات و الاستبعادات هي إضافة و استبعاداً للأصول المالية و التي تتطلب تسليم الأصول خلال الاطار الزمني المنصوص عليه عامة في القوانين او الأعراف حسب اعراف السوق.

يتم قياس الأصول او 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 او الإصدار.

### - التصنيف:

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

يتم قياس الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة عند استيفاء كل من الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او 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 او 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 مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :

\* الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول 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 الانتمائية.

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او 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 تغييرات أساسية في محاسبة الأصول المالية وبعض جوانب محاسبة الالتزامات المالية. فيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية والنتيجة عن اعتماد المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم ٩:

يطبق البنك نهج من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك بالنسبة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة و أدوات الدين المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر. يتم تحويل الأصول من خلال المراحل الثلاث التالية وذلك على أساس التغيير في جودة التصنيفات الائتمانية منذ الاعتراف المبدي لهذه الأصول:

- المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً بالنسبة للتعرضات التي لم تكون هناك زيادة جوهريه في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدي، يتم اثبات 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 جوهريه في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدي، و لكنها ليست مضمحلة ائتمانياً، يتم اثبات 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 واستنادا 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 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 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.

- يمثل 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 لمحفظه 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 عدم وجود أية متأخرات في السداد وتلك التي لا يتوافر فيهم أي من المعايير الواردة في المرحلة الثانية والثالثة وبالنسبة لعملاء ائتمان الشركات الكبرى والمشروعات المتوسطة يتم الدرج 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/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/القروض التجارية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>إذا تأخر المقترض عن سداد التزاماته التعاقدية لمدة ٤٠ إلى ٩٠ يوم من تاريخ الاستحقاق. *</li> <li>جميع العملاء بدرجة الجدارة الائتمانية ٧ (مخاطر تحتاج لعناية 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>تغييرات 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 وبعده أقصى ٤٠ يوم *</li> <li>متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهراً السابقة.</li> </ul>	قروض المشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر وقروض التجزئة المصرفية والقروض العقارية

### 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 المقترض مالياً.</li> <li>• اختفاء السوق النشط للأصل المالي أو أحد الأدوات المالية للمقترض بسبب صعوبات مالية.</li> <li>• احتمال أن يدخل المقترض في مرحلة الإفلاس أو إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية.</li> <li>• إذا تم شراء أصول المقترض المالية بخضم 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 المقترض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية.</li> </ul>	*قروض الشركات الكبرى والمتوسطة
<ul style="list-style-type: none"> <li>• احتمال أن يدخل المقترض في مرحلة الإفلاس أو إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية.</li> <li>• إذا تم شراء أصول المقترض المالية بخضم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• تأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية يصبح في حالة إخفاق.</li> </ul>	*قروض المشروعات الصغيرة والصغيرة جدا والمتناهية الصغر.
<ul style="list-style-type: none"> <li>• وفاة أو عجز المقترض.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• تأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية يصبح في حالة إخفاق.</li> </ul>	قروض التجزئة المصرفية والقروض العقارية

تم تعديلها بناءً على منشور البنك المركزي لتصبح ١٨٠ يوم.

حيث صدر قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٧ ديسمبر ٢٠٢١ و الذي نص على أولاً: بالنسبة للشركات الصغيرة والمتوسطة:

١. يتم ادراج العملاء ضمن المرحلة الثالثة في حالة عدم الالتزام بالشروط التعاقدية، في حالة وجود مستحقات تساوى أو تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة (وذلك بدلاً من ٩٠ يوم وفقاً للتعليمات الحالية).

٢. بالنسبة للعملاء السابق ادراجهم بالمرحلة الثالثة لوجود مستحقات تساوي أو تزيد عن (٩٠) يوم، يتم ترقيةهم إلى المرحلة الثانية إذا كانت المستحقات تقل عن ١٨٠ يوم، مع استمرار الاحتفاظ بالخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة لهؤلاء العملاء.

٣. يتم ترقية العملاء من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية في حالة استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية وسداد العوائد المستحقة المجنية / المهمشة (حسب الأحوال) والانتظام في السداد لمدة ٩٠ يوم.

ثانياً: بالنسبة للشركات الصغيرة والمتوسطة - المنظمة في السداد وفقاً للمركز في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - وجاء تعثرهم نتيجة لتداعيات الأزمة الحالية:

يتعين ترقية هؤلاء العملاء من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية مع التأكيد على استمرار حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس المرحلة الثالثة، إلى أن يقوم العملاء باستيفاء كافة شروط الترقى وفقاً للتعديلات الواردة بالبند أولاً بعاليه، حتى يتسنى حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس المرحلة الثانية.

ثالثاً: يتم تطبيق كافة ما سبق لمدة ١٨ شهراً اعتباراً من ١٤ ديسمبر ٢٠٢١

تحديد مفهوم التعثر وتعديل تصنيف العميل ونقله إلى المرحلة الثالثة "Stage 3" 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 "٩٩" بالفقرة رقم (B5.5.37).

### - 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 الذى يتم الاحتفاظ بالأصول من خلاله على مستوى محفظة الاعمال؛ و هذه الطريقة تعكس بشكل أفضل كيفية إدارة الاعمال و طريقة تقديم المعلومات الى الإدارة. فيما يلي المعلومات التي تم أخذها 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 وتوقيتها في الفترات السابقة ، و أسباب تلك المبيعات ، بالإضافة الى توقعاتها بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية بالرغم من ذلك ،فأن المعلومات الخاصة بأنشطة المبيعات لا يمكن أخذها 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 اذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية فقط مدفوعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ القائم:

لأغراض هذا التقييم يتم تحديد المبلغ الأصلي على أساس القيمة العادلة 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 الاعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و البيع 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 المالى او قامت بنقل حقوقها في استلام التدفقات النقدية وفقا للمعاملات التي يتم فيها نقل جميع المخاطر والمنافع الجوهرية والملكية المتعلقة بالأصل المالى 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 ، فإن الفرق بين القيمة المدرجة للأصل المالي او ( القيمة المدرجة بجزء الاصل المالي المستبعد) ومجموع (المقابل المستلم) بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناؤه مخصوم منه أي التزام جديد مفترض و أي مكسب او خسارة متراكمة تم اثباته في الدخل الشامل يتم اثباته في الأرباح او الخسائر. اعتباراً 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. اذا 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 (كلية 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 نقل 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 أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أذون 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 المخصومة ونماذج تسعير الخيارات بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.
- يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل 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 توييب 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 أيأ مما يلي:
- تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
- تغطيات 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 تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق. وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت 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 تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة" .

وعندما تستحق أو تباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها ، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت 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 تراكمت 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

بالنسبة للأدوات التي تُقاس بالقيمة العادلة يُعد أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة في تاريخ المعاملة هو سعر المعاملة (أى القيمة العادلة للمقابل المُسلم أو المُستلم)، إلا إذا كان الاستدلال على القيمة العادلة للأداة في تاريخ تلك المعاملة يستند إلى أسعار مُعلنة للمعاملات في

الأسواق أو باستخدام نماذج تقييم. وعندما يدخل البنك في معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة ، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام نماذج تقييم قد لا تعتمد جميع مدخلاتها على أسعار أو معدلات أسواق مُعلنة ولذلك يتم الاعتراف الأولي بتلك الأدوات المالية بالقيمة العادلة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم والتي قد تختلف عن سعر المعاملة.

وفي هذه الحالة لا يتم الاعتراف فوراً ضمن الأرباح أو الخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج (تُعرف "بأرباح وخسائر اليوم الأول) ، بل تدرج الخسائر ضمن الأصول الأخرى والأرباح ضمن الإلتزامات الأخرى. ويتحدد توقيت الاعتراف بالربح والخسارة المؤجلة لكل حالة على حدى، وذلك إما باستهلاكها على عمر الأداة المالية المقتناة إذا كانت ذات تاريخ إستحقاق ثابت ، أو بأن يؤجل الاعتراف 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 الاعتراف فوراً بقائمة الدخل بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة.

### ج- إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل 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 لحصم 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 للأنشطة 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 ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش 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 علي 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 الفترة 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 إعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي ويتم عرض الالتزام ( اتفاقيات الشراء وإعادة البيع ) مخصصاً من أرصدة أذون الخزانة 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 المُستهلكة

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 اضمحلال ، عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال 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 اضمحلال 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 بالصعوبات 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. وللأغراض 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 تتوافر 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****١/ع 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 كتكلفة تطوير بالمصروفات 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 الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات.

**٢/ع الأصول غير الملموسة الأخرى**

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف برامج الحاسب الآلي في التراخيص ومنافع عقود الإيجار إن وجدت وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها ، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة 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 الفترة 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:

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

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 استهلاكه بعد ، والأصول المتداولة وغير المتداولة التي آلت للبنك وفاءً لديون (بعد خصم مخصص خسائر الإضمحلال)، والتأمينات والغهد ، والسبائك الذهبية ، والعملات التذكارية ، والحسابات تحت التسوية المدينة. ويتم قياس معظم عناصر الأصول الأخرى بالتكلفة ، وفي حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال في قيمة تلك الأصول عندئذٍ 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 الحالى لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرةً 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 عندئذٍ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ 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 الإضمحلال 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 الإضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وُجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للإضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

## ر – الإيجارات

### ر/١ الاستئجار

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 التأجير

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 استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام. وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة . ويتم رد المخصصات التي 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 الميزانية 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 مُقدم 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 و تعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك وفروعه بجمهورية مصر العربية.
- ويلتزم البنك بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات الشهرية والسنوية طبقاً للائحة 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 التأمينات الاجتماعية لموظفيه والتي يقوم بسدادها للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية طبقاً لقانون التأمين الإجتماعي 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 والمرتبات ببند المصروفات الإدارية وذلك عن الفترة التي يقدم فيها موظفي البنك خدماتهم . ويتم المحاسبة عن التزامات البنك بسداد مزايا المعاش باعتبارها نظم اشتراكات محددة وبالتالي فلا ينشأ التزام إضافي 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 استحقاق التزام مزايا المعاش المتعلق بها تقريباً.

ويتم حساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الاكتوارية وتخصم تلك الأرباح ( وتضاف الخسائر ) على قائمة الدخل إذا لم تزد عن ١٠ ٪ من قيمة أصول اللانحة أو ١٠ ٪ من التزامات المزايا المحددة ، أيهما أعلى ، وفي 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 في قائمة الدخل ببند المصروفات الإدارية ، ما لم تكن التغييرات التي أدخلت على لائحة 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 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 صافي 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 الميزانية.

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

## ض - الافتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الافتراض 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 التي تُقر 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 إعادة إصدارها 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 التغييرات في العرض المستخدم في السنة الحالية.

## 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 ، ويُعد 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 ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات مٌحدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغييرات 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 مسنولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبينة 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 تشمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً 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.

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة ويمكن أن تتعارض المقاييس

التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً 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 داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي 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 أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر إلى 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 إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوي المقترض / المجموعة والمنتج 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 الميزانية، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً. يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإفراض 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.

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان.

ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور

مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

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

### المشتقات

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

يمثل 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.

وتتمثل 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.

### أ/ ٣/ سياسة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ القوائم المالية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الجدارة الائتمانية المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري . مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في القوائم المالية في نهاية السنة المالية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣٠ يونيو ٢٠٢٢		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
%١٣,٦٦	%٧٨,٣٣	%١٧,٥١	%٨٠,٥٢	ديون جيدة
%١٠,٠٣	%١٥,٠٩	%١٣,٠٨	%١٣,٦٢	المتابعة العادية
%٢١,٤٥	%٣,٣٠	%١٦,٤٠	%٢,٩٤	المتابعة الخاصة
%٥٤,٨٦	%٣,٢٨	%٥٣,٠١	%٢,٩٣	ديون غير منتظمة
%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 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 بالصعوبات المالية للمقترض 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 سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال 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 الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

## أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح أ/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 الاضمحلال 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. ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

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

أولاً: أسس تقييم الجدارة الائتمانية للمؤسسات:

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

ثانياً: أسس تصنيف القروض الصغيرة وفقاً للأنشطة الاقتصادية

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

أ- الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات  
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧,١٠٥,٩٠٣	٩,٦١٤,٤١١	- نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
(٢,١٤٩)	(٣,٠٦١)	- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٧,٩٢٣,٨٣٥	٤,٨١٦,٩٢٦	- ارصدة لدى البنوك
-	(٥٤)	- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٥٥٨,٢٥٧	٤٠٣,٦٤٦	- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر: أدوات دين
		- قروض وتسهيلات للعملاء
		- قروض لافراد:
٢٨٧,٦٨٩	٤٥٦,٤٨٠	- حسابات جارية مدينة
٣٨,٠٨٨	٤٧,٥٢٢	- بطاقات ائتمان
٢,٧٠٦,٨٩٢	٣,٥٠٣,٢٥١	- قروض شخصية
١٦٤,١٢٨	٣٠٠,٤٧٢	- قروض عقارية
		- قروض لمؤسسات:
١٩,٣٢٦,٧٢٠	٢٣,٤٣٧,٦٥٣	- حسابات جارية مدينة
٨,٠٢٥,٧٠٤	٨,٥٢٤,٦٢٩	- قروض مباشرة
٥,٨٠١,٢٦٢	٥,٦٣٦,٨٨٤	- قروض مشتركة
(١٢٠,٩٣٩)	(٢٠٤,٠٨٤)	- يخصم : إيرادات تحت التسوية
(١,٣٢٨,٦٧٢)	(١,٢٩٢,١١٥)	- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٧٢,٢٢٧	٤٩٢,٠٢٢	- قروض وتسهيلات للبنوك
(٩٩)	(٣٧٢)	- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
١٨,١٠٧,٦٥٣	٢٠,٣١٨,١٦٧	- استثمارات مالية: أدوات دين من خلال الدخل الشامل و بالتكلفة المستهلكة
(٢٤,٨٢٦)	(٤٤,٠٦١)	- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٧٣٧,٤١٠	٨٧٩,٤٠٨	- أصول أخرى (إيرادات مستحقة)
٦٩,٣٧٩,٠٨٣	٧٦,٨٨٧,٧٢٤	<b>الإجمالي</b>

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على إجمالي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٥٣,٢٠ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٥٠,٤١ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٦,٨٩ % مقابل ٢٦,٨٧ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تتق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

- ٩٤,١٣ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٣,٤٢ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

- ٩٦,٣١ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال مقابل ٩٥,٩٧ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٢٣٠ مليون جنيه مصري مقابل مبلغ ١,١٩٤ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

#### البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٧,٣٤٢,٠١٤	٨,٥٨٠,٨٦١	خطابات ضمان
١,٨٨٦,١٠١	٢,٩٩٧,٥١٠	الاعتمادات المستندية ( استيراد )
٦٠٨,١٣٥	٨٠١,٩٦٦	الاعتمادات المستندية ( تصدير معززة )
٥٩٧,٣٠٩	٥٧٤,١٠٤	اوراق مقبولة الدفع
(٧٢٨,٣٤٥)	(٢,٦٢١,٠٩٣)	يخصم : غطاءات نقدية
٩,٧٠٥,٢١٤	١٠,٣٣٣,٣٤٩	الصافي
٢,٦٧١,١٨٤	٣,١١٤,٨٢٥	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن القروض وتسهيلات ائتمانية
١٢,٣٧٦,٣٩٨	١٣,٤٤٨,١٧٤	إجمالي



## ٦-أ قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٤,٨٨٦,٩٦١	٤٠,٣٦٠,٣٢١	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٢٦٩,٢١٥	٣١٦,٦٢٥	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,١٩٤,٣٠٧	١,٢٢٩,٩٤٤	محل اضمحلال
٣٦,٣٥٠,٤٨٣	٤١,٩٠٦,٨٩١	الإجمالي
(١٢٠,٩٣٨)	(٢٠٤,٠٨٤)	يخصم: إيرادات تحت التسوية
(١,٣٢٨,٦٧٢)	(١,٢٩٢,١١٥)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٣٤,٩٠٠,٨٧٣	٤٠,٤١٠,٦٩٢	الصافي

## اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

الاجمالي	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر ( مضحلة ائتمانيا )	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر ( غير مضحلة ائتمانيا )	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٤,٣٠٧,٦٢٧	٣١,١٩٤	٦٠,٠٧١	٤,٢١٦,٣٦٢	الافراد
٣٧,٥٩٩,٢٦٤	١,١٩٨,٧٥٠	٢,١١١,٣٥٧	٣٤,٢٨٩,١٥٧	المؤسسات
٤١,٩٠٦,٨٩١	١,٢٢٩,٩٤٤	٢,١٧١,٤٢٨	٣٨,٥٠٥,٥١٩	الاجمالي

## مخصص القروض و التسهيلات للعملاء مقسم بالمراحل

الاجمالي	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر ( مضحلة ائتمانيا )	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر ( غير مضحلة ائتمانيا )	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٧٤,٥٠٢	٥,٢٧٢	٧,٨٤٥	٦١,٣٨٥	الافراد
١,٢١٧,٦١٣	٦٧٩,٧١٥	٣٢٢,٤٩٧	٢١٥,٤٠١	المؤسسات
١,٢٩٢,١١٥	٦٨٤,٩٨٦	٣٣٠,٣٤٣	٢٧٦,٧٨٦	الاجمالي

مخصص خسائر الاضمحلال للعملاء مقسم طبقا للتصنيف الداخلي				
٣٠ يونيو ٢٠٢٢				
مؤسسات	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
	الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضحلة ائتمانيا)	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضحلة ائتمانيا)	
ديون جيدة (٥-١)	١٥٥,١٩١	١,٨٥٣	-	١٥٧,٠٤٤
المتابعة العادية (٦)	٦٠,٢١٠	١٠٨,٢٧٩	-	١٦٨,٩٨٩
المتابعة الخاصة (٧)	-	٢١١,٨٦٦	-	٢١١,٨٦٦
ديون غير منتظمة (١٠-٨)	-	-	٦٧٩,٧١٥	٦٧٩,٧١٥
الاجمالي	٢١٥,٤٠١	٣٢٢,٤٩٧	٦٧٩,٧١٥	١,٢١٧,٦١٣

٣٠ يونيو ٢٠٢٢				
افراد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
	الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضحلة ائتمانيا)	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضحلة ائتمانيا)	
ديون جيدة	٦١,٣٨٥	٧,٨٤٥	-	٦٩,٢٣٠
ديون غير منتظمة	-	-	٥,٢٧٢	٥,٢٧٢
الاجمالي	٦١,٣٨٥	٧,٨٤٥	٥,٢٧٢	٧٤,٥٠٢

اجمالي الأرصدة للقروض و التسهيلات للعملاء مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي				
٣٠ يونيو ٢٠٢٢				
مؤسسات	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
	الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضحلة ائتمانيا)	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضحلة ائتمانيا)	
ديون جيدة (٥-١)	٢٩,٣٩٢,٩٩٥	٧١,٤٧٧	-	٢٩,٤٦٤,٤٧٢
المتابعة العادية (٦)	٤,٨٩٦,١٦٢	٨٠٩,٨٠٥	-	٥,٧٠٥,٩٦٧
المتابعة الخاصة (٧)	-	١,٢٣٠,٠٧٥	-	١,٢٣٠,٠٧٥
ديون غير منتظمة (١٠-٨)	-	-	١,١٩٨,٧٥٠	١,١٩٨,٧٥٠
الاجمالي	٣٤,٢٨٩,١٥٧	٢,١١١,٣٥٧	١,١٩٨,٧٥٠	٣٧,٥٩٩,٢٦٤

٣٠ يونيو ٢٠٢٢				
افراد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
	الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضحلة ائتمانيا)	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضحلة ائتمانيا)	
ديون جيدة	٤,٢١٦,٣٦٢	٦٠,٠٧١	-	٤,٢٧٦,٤٣٣
ديون غير منتظمة	-	-	٣١,١٩٤	٣١,١٩٤
الاجمالي	٤,٢١٦,٣٦٢	٦٠,٠٧١	٣١,١٩٤	٤,٣٠٧,٦٢٧

## و يلخص الجدول التالي معلومات عن جودة الأصول و التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الأولى ١٢ شهر ألف جنيه مصري	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزى
٩,٦١٤,٤١١	-	-	٩,٦١٤,٤١١	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	المتابعة الخاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٩,٦١٤,٤١١	-	-	٩,٦١٤,٤١١	الرصيد في نهاية الفترة المالية
(٣,٠٦١)	-	-	(٣,٠٦١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٦١١,٣٥٠	-	-	٩,٦١١,٣٥٠	الصافى

أذون خزائنة و أوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الأولى ١٢ شهر ألف جنيه مصري	ديون جيدة
٨,٥٤٩,٣٦١	-	-	٨,٥٤٩,٣٦١	المتابعة العادية
-	-	-	-	المتابعة الخاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٨,٥٤٩,٣٦١	-	-	٨,٥٤٩,٣٦١	الرصيد في نهاية الفترة المالية
(٣,٠٦٩٥)	-	-	(٣,٠٦٩٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨,٥١٨,٦٦٧	-	-	٨,٥١٨,٦٦٧	الصافى

## قروض و تسهيلات العملاء

الاجمالي	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا )	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا )	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	مؤسسات
٢٩,٤٦٤,٤٧٢	-	٧١,٤٧٧	٢٩,٣٩٢,٩٩٥	ديون جيدة (٥-١)
٥,٧٠٥,٩٦٧	-	٨٠٩,٨٠٥	٤,٨٩٦,١٦٢	المتابعة العادية (٦)
١,٢٣٠,٠٧٥	-	١,٢٣٠,٠٧٥	-	المتابعة الخاصة (٧)
١,١٩٨,٧٥٠	١,١٩٨,٧٥٠	-	-	ديون غير منتظمة (١٠-٨)
٣٧,٥٩٩,٢٦٤	١,١٩٨,٧٥٠	٢,١١١,٣٥٧	٣٤,٢٨٩,١٥٧	الاجمالي
(١,٢١٧,٦١٣)	(٦٧٩,٧١٥)	(٣٢٢,٤٩٧)	(٢١٥,٤٠١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٦,٣٨١,٦٥٢	٥١٩,٠٣٥	١,٧٨٨,٨٥٩	٣٤,٠٧٣,٧٥٦	الصافى

الاجمالي	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا )	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا )	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	أفراد
٤,٢٧٦,٤٣٣	-	٦٠,٠٧١	٤,٢١٦,٣٦٢	ديون جيدة
٣١,١٩٤	٣١,١٩٤	-	-	ديون غير منتظمة
٤,٣٠٧,٦٢٧	٣١,١٩٤	٦٠,٠٧١	٤,٢١٦,٣٦٢	الاجمالي
(٧٤,٥٠٢)	(٥,٢٧٢)	(٧,٨٤٥)	(٦١,٣٨٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٢٣٣,١٢٤	٢٥,٩٢٢	٥٢,٢٢٥	٤,١٥٤,٩٧٧	الصافى

## قروض و تسهيلات للبنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٩٢,٠٢٢	-	٤٩٢,٠٢٢	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	المتابعة الخاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٤٩٢,٠٢٢	-	٤٩٢,٠٢٢	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية
(٣٧٢)	-	(٣٧٢)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٩١,٦٥٠	-	٤٩١,٦٥٠	-	الصافي

## مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأذون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الآخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٣,٦٨١	-	-	١٣,٦٨١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
١٤,٠٥٣	-	-	١٤,٠٥٣	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٩٦٢	-	-	٢,٩٦٢	فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)
٣٠,٦٩٥	-	-	٣٠,٦٩٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية

## مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل و التكلفة المستهلكة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١١,١٤٥	-	-	١١,١٤٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٤٢٥	-	-	٤٢٥	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٧٩٦	-	-	١,٧٩٦	فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)
١٣,٣٦٦	-	-	١٣,٣٦٦	الرصيد في نهاية الفترة المالية

## مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتقديرة و الأرصدة لدى البنك المركزي و أرصدة لدى البنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,١٤٩	-	-	٢,١٤٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٥٤٠	-	-	٥٤٠	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٧٢	-	-	٣٧٢	فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)
٣,٠٦١	-	-	٣,٠٦١	الرصيد في نهاية الفترة المالية

## قروض وتسهيلات العملاء

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات و ليست 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		أفراد						٣٠ يونيو ٢٠٢٢
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	مؤسسات		أفراد			التقييم	
		قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		
٣٤,٧٣٥,٤٠٠	٣,٤٦٤,٩٠٨	٧,٣٩٠,٩٧٣	١٩,٧٧٩,٢١١	٢٩٣,١٦٦	٣,٣١٠,٣٩٠	٤٠,٢٧٣	٤٥٦,٤٨٠	١- جيدة
٥,٦٢٤,٩٢٢	٢,٠٨٣,٠٤٧	٧٠٦,٤٥٩	٢,٨٣٥,٤١٦	-	-	-	-	٢- المتابعة العادية
٤٠,٣٦٠,٣٢١	٥,٥٤٧,٩٥٤	٨,٠٩٧,٤٣٢	٢٢,٦١٤,٦٢٧	٢٩٣,١٦٦	٣,٣١٠,٣٩٠	٤٠,٢٧٣	٤٥٦,٤٨٠	الإجمالي

ألف جنيه مصري		أفراد						٣١ ديسمبر ٢٠٢١
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	مؤسسات		أفراد			التقييم	
		قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		
٢٨,٣٤٨,١٤٤	٣,٦٤٥,١٦٦	٦,٠٥١,١٦٨	١٥,٦٠٠,٠٣٩	١٥٩,٩٢٧	٢,٥٦٩,٧٠١	٣٤,٤٥٣	٢٨٧,٦٨٩	١- جيدة
٦,٥٣٨,٨١٧	١,٨٦٦,٥١٣	١,٥٨٥,٦٨٥	٣,٠٨٦,٦٢٠	-	-	-	-	٢- المتابعة العادية
٣٤,٨٨٦,٩٦١	٥,٥١١,٦٧٨	٧,٦٣٦,٨٥٣	١٨,٦٨٦,٦٥٨	١٥٩,٩٢٧	٢,٥٦٩,٧٠١	٣٤,٤٥٣	٢٨٧,٦٨٩	الإجمالي

## قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢						التقييم
ألف جنيه مصري			أفراد			
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
١٩٩,٨٥٤	٥٢,٢٢٧	٣٣,٠٦٨	٥,٥٧١	١٠٣,٨٩٠	٥,٠٩٧	متأخرات حتى ٣٠ يوم
١١,٩١١	٥٤٢	٩,٨٧٢	٣٦٣	-	١,١٣٣	متأخرات من ٣٠ إلى ٤٠ يوم
١٠٤,٨٦١	٣٠,٠٨٤	١٤,٧٠٣	١,٣٧٣	٥٨,١٥٤	٥٤٤	متأخرات من ٤٠ إلى ٩٠ يوم
٣١٦,٦٢٥	٨٢,٨٥٣	٥٧,٦٤٤	٧,٣٠٧	١٦٢,٠٤٤	٦,٧٧٥	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١						التقييم
ألف جنيه مصري			أفراد			
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
١٦٦,٤٠٦	٣٧,٠٦٦	٥٤,٦٥٧	٣,١٧٦	٦٨,٤٤٩	٣,٠٥٨	متأخرات حتى ٣٠ يوم
٢٧,٨٨٣	٢٩١	١٦,٧٥٨	-	١٠,٤٤١	٣٩١	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوم
٧٤,٩٢٦	٣٥,٣١١	٦٧	١,٠٢٥	٣٨,٤٤٠	٨١	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوم
٢٦٩,٢١٥	٧٢,٦٦٨	٧١,٤٨٣	٤,٢٠١	١١٧,٣٣١	٣,٥٣٠	الإجمالي

## قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات التقديرية من الضمانات مبلغ ١,٢٢٩,٩٤٤ ألف جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ١,١٩٤,٣٠٧ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة وقد بلغت اجمالي القيمة العادلة للضمانات مبلغ ٢٤١,٤٢٥ ألف جنيه

ألف جنيه مصري		٣٠ يونيو ٢٠٢٢					التقييم
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	مؤسسات		أفراد			
		قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
١,٢٢٩,٩٤٤	-	٣٧٥,٦٢٧	٨٢٣,١٢٣	-	٣٠,٨١٧	٣٧٧	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
١,٢٢٩,٩٤٤	-	٣٧٥,٦٢٧	٨٢٣,١٢٣	-	٣٠,٨١٧	٣٧٧	الإجمالي
ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢١					التقييم
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	مؤسسات		أفراد			
		قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
١,١٩٤,٣٠٧	٢١٦,٩١٦	٣١٧,٣٨٢	٦٤٠,٠٦١	-	١٩,٨٦٠	٨٨	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
١,١٩٤,٣٠٧	٢١٦,٩١٦	٣١٧,٣٨٢	٦٤٠,٠٦١	-	١٩,٨٦٠	٨٨	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 أو 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 ١٩٤,١٥٥ مليون جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

### أدوات دين الحكومية وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

### القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
استثمارات في اوراق مالية (الدوات دين)	استثمارات في اوراق مالية (الدوات دين)	استثمارات في أوراق مالية
١٨,٣٨٤,٢٥٠	٢٠,٤٢٢,١٤٦	تقييم B
١٨,٣٨٤,٢٥٠	٢٠,٤٢٢,١٤٦	الإجمالي



## ٨-١ مركز 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	
٩,٦١٤,٤١١	٢٩,٩٦٢	١٣٩,٩٦٠	٩,٤٤٤,٤٨٩	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
(٣,٠٦١)	-	-	(٣,٠٦١)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٤,٨١٦,٩٢٦	-	-	٤,٨١٦,٩٢٦	ارصدة لدى البنوك
(٥٤)	-	-	(٥٤)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٤٠٣,٦٤٦	-	-	٤٠٣,٦٤٦	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر :
				قروض وتسهيلات للعملاء :
				قروض لافراد:
٤٥٦,٤٨٠	٩,٠٥٨	٢٣٦,٩٨١	٢١٠,٤٤٠	حسابات جارية مدينة
٤٧,٥٢٢	٢,١٢٣	١٠,٤٤٨	٣٤,٩٥١	بطلقات ائتمان
٣,٥٠٣,٢٥١	٢٦٠,٢٣٧	١,١٧٣,٢١٤	٢,٠٦٩,٨٠٠	قروض شخصية
٣٠٠,٤٧٢	٦,٣٠١	٥٤,٥٢٠	٢٣٩,٦٥١	قروض عقارية
				قروض لمؤسسات:
٢٣,٤٣٧,٦٥٣	٢٩٣,٤٤٤	٤,٥٠٨,٤٩٣	١٨,٦٣٥,٧١٦	حسابات جارية مدينة
٨,٥٢٤,٦٢٩	٤٧٥,٥٩٦	١,٣٥٨,٠١٧	٦,٦٩١,٠١٦	قروض مباشرة
٥,٦٣٦,٨٨٤	١٥٣,٦٤٢	١٧١,٣٦٩	٥,٣١١,٨٧٢	قروض مشتركة
				قروض أخرى
(٢٠٤,٠٨٤)	-	(٢,١٤٢)	(٢٠١,٩٤١)	يخصم : إيرادات تحت التسوية
(١,٢٩٢,١١٥)	(١٠,٠١٥)	(٢٨٩,٣٤٨)	(٩٩٢,٧٥٣)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٤٩٢,٠٢٢	-	٢٩٤,٣٢٦	١٩٧,٦٩٦	قروض و تسهيلات للبنوك
(٣٧٢)	-	(٨٤)	(٢٨٧)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
				استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر :
٩,٥٤٠,٢٢٦	-	-	٩,٥٤٠,٢٢٦	- أدوات دين
(٤٠,٥٨٢)	-	-	(٤٠,٥٨٢)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
				استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
١٠,٧٧٧,٩٤١	-	-	١٠,٧٧٧,٩٤١	- أدوات دين
(٣,٤٧٨)	-	-	(٣,٤٧٨)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٨٧٩,٤٠٨	٢,٠٧٧	١٤,١٥٣	٨٦٣,١٧٨	أصول أخرى (إيرادات مستحقة)
٧٦,٨٨٧,٧٢٤	١,٢٢٢,٤٢٦	٧,٦٦٩,٩٠٧	٦٧,٩٩٥,٣٩٠	الإجمالي

## 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	
٩,٦١٤,٤١١	-	-	-	٩,٦١٤,٤١١	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
(٣,٠٦١)	-	-	-	(٣,٠٦١)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٨١٦,٩٢٦	-	١,٧٣٣,٠٤٠	٥٠٠,٩٥٣	٢,٥٨٢,٩٣٣	ارصدة لدى البنوك
(٥٤)	-	(٥٤)	-	-	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٤٠٣,٦٤٦	-	-	-	٤٠٣,٦٤٦	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر:
					قروض وتسهيلات للعملاء :
					قروض لافراد:
٤٥٦,٤٨٠	٤٥٦,٤٨٠	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٤٧,٥٢٢	٤٧,٥٢٢	-	-	-	بطلقات ائتمان
٣,٥٠٣,٢٥١	٣,٥٠٢,٩٥١	-	-	٣٠٠	قروض شخصية
٣٠٠,٤٧٢	٣٠٠,٤٧٢	-	-	-	قروض عقارية
					قروض لمؤسسات:
٢٣,٤٣٧,٦٥٣	١,٠٠٦,٤٦٦	-	٢١,٦٣٠,٤٥٧	٨٠٠,٧٣٠	حسابات جارية مدينة
٨,٥٢٤,٦٢٩	٥٧٠,٤٥٨	-	٧,٩٥٣,٣٨٩	٧٨٢	قروض مباشرة
٥,٦٣٦,٨٨٤	٢٦٨,٥٢٣	-	٢,٧٧٤,٥٩٠	٢,٥٩٣,٧٧٢	قروض مشتركة
(٢٠٤,٠٨٤)	-	-	(٢٠٤,٠٨٤)	-	يخصم : إيرادات تحت التسوية
(١,٢٩٢,١١٥)	(٧٢,٧١٥)	-	(١,١٦٠,١٥٤)	(٥٩,٢٤٧)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٤٩٢,٠٢٢	-	٤٩٢,٠٢٢	-	-	قروض و تسهيلات للبنوك
(٣٧٢)	-	(٣٧٢)	-	-	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
					استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر :
٩,٥٤٠,٢٢٦	-	-	٢٥٧,٥٥١	٩,٢٨٢,٦٧٥	أدوات دين
(٤٠,٥٨٢)	-	-	(١,٩٤٦)	(٣٨,٦٣٧)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
					استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
١٠,٧٧٧,٩٤١	-	-	-	١٠,٧٧٧,٩٤١	أدوات دين
(٣,٤٧٨)	-	-	-	(٣,٤٧٨)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٨٧٩,٤٠٨	٨٧٢,٢٣١	-	٧,١٧٧	-	أصول أخرى (إيرادات مستحقة)
٧٦,٨٨٧,٧٢٤	٦,٩٥٢,٣٨٧	٢,٢٢٤,٦٣٧	٣١,٧٥٧,٩٣٣	٣٥,٩٥٢,٧٦٦	الإجمالي

## (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 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، وتوظيفات 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.
- ويطبق البنك الأسلوب المعياري عند حساب متطلبات رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق لمحفظته المتاجرة من خلال البناء التراكمي أي حساب المتطلب الرأسمالي لكل نوع من أنواع مخاطر السوق على 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 وبلخص 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

## تركز خطر العملة على الأدوات المالية

الف جنيه مصري	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
الإجمالي						<b>الأصول المالية</b>
٩,٦١١,٣٥٠	٤,٢١١	٢,٤٧١	٤٢,٣٧٨	١,٦٤٦,٨٨١	٧,٩١٥,٤٠٨	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
٤,٨١٦,٨٧٢	١٢٨,٤٦١	١٢٦,٧١٩	٢٢٧,٧٢٥	١,٥٨١,٣١١	٢,٧٥٢,٦٥٧	أرصدة لدى البنوك
٤٦٨,٥١٤	-	-	-	-	٤٦٨,٥١٤	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٤٠,٤١٠,٦٩٢	٣	٧,٤٨٨	٦٢٨,٧٩٨	٥,٧٩٣,٥٧٨	٣٣,٩٨٠,٨٢٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٩١,٦٥٠	-	-	-	٤٦٣,٩٩٩	٢٧,٦٥٢	قروض وتسهيلات للبنوك
						<b>استثمارات مالية</b>
٩,٩٣٥,١٢٠	-	-	٥٣٧,٣٩٥	٤,١٩٧,١٤٨	٥,٢٠٠,٥٧٧	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٠,٧٧٤,٤٦٢	-	-	١٥,٦٦٢	٣١٣,٢٢٣	١٠,٤٤٥,٥٧٧	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٨١٦,٦٤٤	-	-	-	-	٨١٦,٦٤٤	إستثمارات مالية فى شركات تابعة
٨٧٩,٤٠٨	٧	٨	٤,٨٢٢	٣٢,٧٣٩	٨٤١,٨٣١	أصول مالية أخرى (عوائد مستحقة)
٧٨,٢٠٤,٧١١	١٣٢,٦٨١	١٣٦,٦٨٧	١,٤٥٦,٧٨٢	١٤,٠٢٨,٨٧٧	٦٢,٤٤٩,٦٨٤	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
						<b>الالتزامات المالية</b>
٢,٢٢٥,٩١٠	-	٤,٩٧٤	٨٧,٣٨٤	٤٣,٥٢٤	٢,٠٩٠,٠٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٩,٩٧٧,٠٠٣	١٣٤,٥٠٧	١٣٤,٥٦٤	١,٣٣٩,٨١٤	١٢,٥١٩,٥٠٦	٥٥,٨٤٨,٦١٢	ودائع للعملاء
١,٥٦٨,٨٧١	-	-	-	١,٣٩٧,١٤٠	١٧١,٧٣١	قروض أخرى
٣٠٦,٠١٦	-	١	(٣)	٢٦,٩٠٣	٢٧٩,١١٦	التزامات مالية أخرى (عوائد مستحقة)
٧٤,٠٧٧,٨٠٠	١٣٤,٥٠٧	١٣٩,٥٣٨	١,٤٢٧,١٩٥	١٣,٩٨٧,٠٧٣	٥٨,٣٨٩,٤٨٦	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
٤,١٢٦,٩١١	(١,٨٢٦)	(٢,٨٥٢)	٢٩,٥٨٧	٤١,٨٠٣	٤,٠٦٠,١٩٨	<b>صافي المركز المالي</b>

## ب/٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار تقلبات 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 يوميا بواسطة إدارة الأموال بالبنك.

ويُلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق ايهما أقرب.

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

ألف جنيه مصري

الأصول المالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاثة سنوات	أكثر من ثلاثة سنوات	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٧,٦٩٠,١٣٢	١,٥٠٠,٩١١	-	-	-	٩,١٩١,٠٤٣
أرصدة لدى البنوك	٤,٦٣٤,٤٥١	٣٤٩,١٨٠	-	-	-	٤,٩٨٣,٦٣١
أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى	-	٣,٣٢٢,٥٥٦	٧,٥٤١,١٦٢	-	-	١٠,٨٦٣,٧١٧
سندات و أوراق مالية أخرى	١٩٦,٢١٩	١,١١١,٢٧٤	٣,٩٩١,٩٧٢	٥,٧١١,٩٣٤	١,٨٥٤,٥٢٧	١٢,٨٦٥,٩٢٦
قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك	٢٨,٣٤٤,١٢٢	٧,٩٠٥,٦٥٢	٢,١٥٦,٤٤٨	٢,٣٩٦,٦٥٠	٢,٩٢٦,٧١٦	٤٣,٧٢٩,٥٨٩
أصول مالية أخرى	٦٣,٣٣٥	٣٦٢,٥١٧	١,٣٢١,٩٤٨	١,٤٧١,٦٥٨	١٧,٤٥٦	٣,٢٣٦,٩١٤
إجمالي الأصول المالية	٤٠,٩٢٨,٢٥٨	١٤,٥٥٢,٠٩٠	١٥,٠١١,٥٣٠	٩,٥٨٠,٢٤٣	٤,٧٩٨,٦٩٩	٨٤,٨٧٠,٨٢٠
عقود مشتقات أسعار العائد أغراض المتاجرة	-	-	-	-	-	٦,٦١٥,٠٣٩
عقود مشتقات أسعار العائد لغير أغراض المتاجرة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأصول ذات الحساسية لأسعار العائد وعقود مشتقات أسعار العائد لغير أغراض المتاجرة	٤٠,٩٢٨,٢٥٨	١٤,٥٥٢,٠٩٠	١٥,٠١١,٥٣٠	٩,٥٨٠,٢٤٣	٤,٧٩٨,٦٩٩	٨٤,٨٧٠,٨٢٠
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٢٢٨,٦٨١	-	٢,٤٤٠,٨٥٦	٢,٢٥١	١٨,٣٦٩	٤,٦٩٠,١٥٦
ودائع للعملاء	٢٦,٢٧٢,٠٤٣	١٠,٦٣٨,٦٣٢	١٤,٨٧٣,٣٩٩	١٥,٢١٤,٩٣٠	٢,٨٠٩,٢٣٢	٦٩,٨٠٨,٢٣٦
قروض أخرى	٤٨٧,٨١٦	٦٣٢,٤٢٦	٣٩٣,٧٩٣	٦٢,٣٠٤	١,٥٦٥	١,٥٧٧,٩٠٥
التزامات مالية أخرى	٢,٨٧١,٩٣٤	-	-	-	-	٢,٨٧١,٩٣٤
إجمالي الالتزامات المالية	٣١,٨٦٠,٤٧٥	١١,٢٧١,٠٥٨	١٧,٧٠٨,٠٤٧	١٥,٢٧٩,٤٨٥	٢,٨٢٩,١٦٦	٧٨,٩٤٨,٢٣١
إجمالي الالتزامات غير الحساسية لأسعار العائد						١١,٦٥٧,٥٥٤
إجمالي الالتزامات ذات الحساسية لأسعار العائد وعقود مشتقات أسعار العائد لغير أغراض المتاجرة	٣١,٨٦٠,٤٧٥	١١,٢٧١,٠٥٨	١٧,٧٠٨,٠٤٧	١٥,٢٧٩,٤٨٥	٢,٨٢٩,١٦٦	٧٨,٩٤٨,٢٣١
فجوة إعادة التسعير	٩,٠٦٧,٧٨٤	٣,٢٨١,٠٣١	(٢,٦٩٦,٥١٧)	(٥,٦٩٩,٢٤٢)	١,٩٦٩,٥٣٣	٥,٩٢٢,٥٨٩

## 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 بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

## \* إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك ما يلي:
- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة النفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إجلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء، ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.
- لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.
- وتقوم إدارة الأصول والخصوم أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

## - منهج التمويل

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

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة إلي ذلك، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى

## د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة:-

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

القيمة بالآلاف جنيه مصري	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
<b>الأصول المالية</b>		
	٤,٨١٦,٨٧٢	٤,٨١٦,٨٧٢
أرصدة لدى البنوك	٤٠,٤١٠,٦٩٢	٤٠,٤١٠,٦٩٢
قروض وتسهيلات للعملاء	٤٩١,٦٥٠	٤٩١,٦٥٠
قروض وتسهيلات للبنوك		
استثمارات مالية:		
بالتكلفة المستهلكة	١٠,٧٧٤,٤٦٢	١٠,٦٨٣,٦٠٨
<b>الالتزامات المالية</b>		
	٢,٢٢٥,٩١٠	٢,٢٢٥,٩١٠
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٩,٩٧٧,٠٠٣	٦٩,٩٧٧,٠٠٣
ودائع العملاء		
قروض أخرى	١,٥٦٨,٨٧١	١,٥٦٨,٨٧١

#### - أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر الائتماني وتاريخ استحقاق مشابه

#### - قروض وتسهيلات للبنوك

تمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة

#### - قروض وتسهيلات للعملاء

#### - استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق؛ حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها . ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السمسرة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة

#### - المستحق لبنوك أخرى وللملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب. ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه

#### - 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 وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية ( البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية ) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإدائها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

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

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جم وفقاً لقانون البنك المركزي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ و الصادر بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ كما منح البنك المركزي البنوك مهلة لانتجاوز السنة للمخاطبين به لتوفيق أوضاعهم طبقاً لأحكامه ، و أجاز البنك المركزي مد هذه المهلة لمدة أو مدد أخرى لانتجاوز سنتين.
- 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 وفقاً 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 استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها ) و ٤٥٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى إلا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وإلا تزيد القروض ( الودائع ) المساند عن نصف 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 ويخلص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي و المساند ونسب معيار كفاية رأس المال ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	معيار كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل ٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٦,٧٣٢,٧٦٦	٦,٨٠٦,٩٩٥	<b>رأس المال</b>
		<b>الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)</b>
٣,٢٧٣,٦٠٠	٣,٦٠٠,٩٦٠	رأس المال المصدر والمدفوع
٨٠٧,٨٠١	٨٩٤,٧٧٤	الاحتياطيات
١,٤٧٤,٨٣٣	١,٦٣٣,٦٨١	الأرباح المحتجزة
١٦٤,٩٥٢	(٣,٢٣٥)	إجمالي رصيد بنود الدخل شامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
٧١١,٦٤١	٢٨٤,٥١٧	الأرباح المرحلية - ربع سنوية
١٢,٥٠٤	١٢,٥٠٤	حقوق الأقلية
(٩٣,٦١٩)	(١٠٥,٦٣٤)	إجمالي الاستيعادات من الشريحة الأولى
٦,٣٥١,٧١٢	٦,٣١٧,٥٦٧	<b>إجمالي الشريحة الأولى</b>
		<b>الشريحة الثانية (رأس المال المساند)</b>
١٠,٠٩٨	١٠,٠٩٨	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٣٧٠,٩٥٦	٤٧٩,٣٣٠	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٣٨١,٠٥٤	٤٨٩,٤٢٨	<b>إجمالي الشريحة الثانية</b>
		<b>الإصول والالتزامات العرضية مرجحة باوزان مخاطر:</b>
٤٣,٤٦٣,٣٧٠	٥٠,٠٢٥,٥٣١	إجمالي مخاطر الائتمان
٤٣,٦١٣	١٥٨,٩٧٠	إجمالي مخاطر السوق
٤,١٠٧,٢٣١	٣,٠٥٩,٤٢٨	إجمالي مخاطر التشغيل
٤٧,٦١٤,٢١٤	٥٣,٢٤٣,٩٢٩	<b>إجمالي</b>
١٤,١٤%	١٢,٧٨%	معيار كفاية رأس المال متضمنة الدعامة التحوطية مع الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر 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 الاعتبار 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 مكمّل 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%، ويلخص الجدول التالي مكونات نسبة الرافعة المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٣,٦٠٠,٩٦٠	٣,٦٠٠,٩٦٠	٣,٢٧٣,٦٠٠
٨٩٤,٧٧٤	٨٩٤,٧٧٤	٨٠٧,٨٠١
(٣,٢٣٥)	(٣,٢٣٥)	١٦٤,٩٥٢
١,٦٣٣,٦٨١	١,٦٣٣,٦٨١	١,٤٧٤,٨٣٣
٢٨٤,٥١٧	٢٨٤,٥١٧	٧١١,٦٤١
١٢,٥٠٤	١٢,٥٠٤	١٢,٥٠٤
(١٠٥,٦٣٤)	(١٠٥,٦٣٤)	(٩٣,٦١٩)
٦,٣١٧,٥٦٧	٦,٣١٧,٥٦٧	٦,٣٥١,٧١٢
٨٨,٥٠٣,٦٦٦	٨٨,٥٠٣,٦٦٦	٧٦,٧٥٦,٠٧٧
٩,١٨٩,٤٥٠	٩,١٨٩,٤٥٠	٨,٢٨٤,٧٨٠
٩٧,٦٩٣,١١٦	٩٧,٦٩٣,١١٦	٨٥,٠٤٠,٨٥٧
٦,٤٧%	٦,٤٧%	٧,٤٧%

الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي):

رأس المال المصدر ولمدفوع

الاحتياطيات

اجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية

الأرباح المحتجزة

الأرباح المرحلية - ربع سنوية

حقوق الأقلية

إجمالي الاستعدادات من رأس المال الأساسي

اجمالي الشريحة الأولى

التعرضات داخل وخارج الميزانية:

إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية

إجمالي التعرضات خارج الميزانية

إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية

نسبة الرافعة المالية (%)

-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 مدي 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.

## (ج) تحليل القطاعات الجغرافي

## الإيرادات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

ربح الفترة قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

الف جنيه مصرى	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الاجمالي
٤,٠٥٧,٧٢١	٣,٤٥٧,٠٥٤	٥٢٦,١٤١	٧٤,٥٢٦	
(٣,١٦٢,٦١٢)	(٢,٧٥٧,٩٦٥)	(٣٤٩,٩٦٥)	(٥٤,٦٨٢)	
٨٩٥,١٠٩	٦٩٩,٠٨٩	١٧٦,١٧٧	١٩,٨٤٣	
(٢٨٩,٥٨٨)	(٢٢٦,١٧١)	(٥٦,٩٩٧)	(٦,٤٢٠)	
٦٠٥,٥٢١	٤٧٢,٩١٨	١١٩,١٨٠	١٣,٤٢٤	

٣٠ يونيو ٢٠٢١

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

ربح الفترة قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

الف جنيه مصرى	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الاجمالي
٥,٨٤٥,٩٧٦	٤,٨٢٩,٠٩٩	٩١٢,١٩١	١٠٤,٦٨٥	
(٤,٨٦٦,٨٨٤)	(٤,٠٨٧,٠١٨)	(٦٧٩,٥٢٢)	(١٠٠,٣٤٤)	
٩٧٩,٠٩٢	٧٤٢,٠٨١	٢٣٢,٦٦٩	٤,٣٤١	
(٣٦١,٥١٨)	(٢٧٤,٠٠٥)	(٨٥,٩١٠)	(١,٦٠٣)	
٦١٧,٥٧٤	٤٦٨,٠٧٧	١٤٦,٧٥٩	٢,٧٣٨	

## الأصول و الالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

أصول القطاعات الجغرافية

أجمالى الأصول

الالتزامات بالقطاعات الجغرافية

إجمالى الإلتزامات

الف جنيه مصرى	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الاجمالي
٨٣,٨٧٢,٣٦١	٨١,١٣٦,٤٨٦	٢,٢٦٧,٩٣٨	٤٦٧,٩٣٧	
٨٣,٨٧٢,٣٦١	٨١,١٣٦,٤٨٦	٢,٢٦٧,٩٣٨	٤٦٧,٩٣٧	
٨٣,٨٧٢,٣٦٢	٦٦,٩٢٥,٧٧٧	١٤,٩٩٠,٣٤٧	١,٩٥٦,٢٣٧	
٨٣,٨٧٢,٣٦٢	٦٦,٩٢٥,٧٧٧	١٤,٩٩٠,٣٤٧	١,٩٥٦,٢٣٧	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أصول القطاعات الجغرافية

أجمالى الأصول

الالتزامات بالقطاعات الجغرافية

إجمالى الإلتزامات

الف جنيه مصرى	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الاجمالي
٧٦,١٧٩,٦١٢	٧٤,٣٩٦,٨٨٨	١,٤٩٣,٠٢٤	٢٨٩,٧٠٠	
٧٦,١٧٩,٦١٢	٧٤,٣٩٦,٨٨٨	١,٤٩٣,٠٢٤	٢٨٩,٧٠٠	
٧٦,١٧٩,٦١٢	٦١,٦٦٧,٦٦٢	١٢,٨٣٥,٧٩٠	١,٦٧٦,١٦٠	
٧٦,١٧٩,٦١٢	٦١,٦٦٧,٦٦٢	١٢,٨٣٥,٧٩٠	١,٦٧٦,١٦٠	

## ٥ - صافي الدخل من العائد

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(٦ شهور)	(١٢ شهر)	(٦ شهور)	(٦ شهور)	(٦ شهور)
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١,١٨٣,٨٠٤	٣,٥٠٦,٧٥٢	٩٣٩,١٠٦	٢,١٤٧,٣٥٩	١,١٨٣,٨٠٤
١٦١,٩٢٣	٥٠٨,٤٤١	١٢٣,٠١١	٢٧٠,٠٤٢	١٦١,٩٢٣
٣٩٥,٨٩٧	٩٩٦,٣٣٣	٣١٨,٣٠٩	٧٨٩,٢٦١	٣٩٥,٨٩٧
٦,٥٥٦	١٧,١٦٣	٦,٩٠٦	١٢,٩١١	٦,٥٥٦
١٠٦,٨٢٢	٩٦,٢٩٣	١٧,٨٢٨	٢٤٦,٩٧٦	١٠٦,٨٢٢
١,٨٥٥,٠٤٣	٥,١٢٤,٩٨٢	١,٤٠٥,١٦٠	٣,٤٦٦,٥٥٠	١,٨٥٥,٠٤٣
<b>عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات للملاءم:</b>				
- أذون الخزينة				
- سندات الخزينة				
- سندات الشركات				
- ودائع وحسابات جارية				
<b>الإجمالي</b>				
<b>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:</b>				
<b>ودائع وحسابات جارية:</b>				
- للبنوك				
- للملاءم				
- قروض أخرى				
- عمليات بيع أذون خزينة مع الالتزام بإعادة الشراء				
<b>الإجمالي</b>				
<b>الصافي</b>				

## ٦ - صافي الدخل من الاتعاب والعصوبات

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(٦ شهور)	(١٢ شهر)	(٦ شهور)	(٦ شهور)	(٦ شهور)
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٣٥,١٠٧	٣٧٤,٠٨٩	٩٧,٦٥١	٢٦٣,٥٩٦	١٣٥,١٠٧
٤٢٧	١,٦٤٢	٣٧٣	١,٤٤٥	٤٢٧
١٢,٧٤٧	٣٣,٩٣٥	٨,١٩١	٢٤,٨٣٩	١٢,٧٤٧
١٤٨,٢٨١	٤٠٩,٦٦٦	١٠٦,٢١٥	٢٨٩,٨٧٩	١٤٨,٢٨١
<b>إيرادات الاتعاب والعصوبات :</b>				
- الاتعاب والممولات المرتبطة بالانتماء				
- اتعاب أعمال الأمانة والحفظ				
- اتعاب أخرى				
<b>إجمالي</b>				
<b>مصرفات الاتعاب والعصوبات</b>				
- اتعاب أخرى مدفوعة				
<b>الإجمالي</b>				
<b>الصافي</b>				

٧- <u>توزيعات أرباح</u>		الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	
الستة أشهر من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٦ شهور)	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (١٢ شهر)	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (١٢ شهر)	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (١٢ شهر)	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٦ شهور)	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٦ شهور)	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧,٠٤٦	٧,٢٥٧	٣,٧٤٢	٥,٥٢٦	١,٩٤٠	-	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٣,١٧٨	-	-	-	-	شركات تابعة
<b>٧,٠٤٦</b>	<b>١٠,٤٣٦</b>	<b>٣,٧٤٢</b>	<b>٥,٥٢٦</b>	<b>١,٩٤٠</b>		
<b>٨- صافي دخل المتاجرة</b>						
الستة أشهر من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٦ شهور)	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (١٢ شهر)	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (١٢ شهر)	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٦ شهور)	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٦ شهور)	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٦ شهور)	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧١,٦٢٦	١٤٠,٩١١	٣٢,٨٧٣	٨٢,٩٩٧	٤٢,٢٢٤	-	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٠	٢٠٥	-	-	-	-	أرباح عقود مبادلة عملات
١٣,٦٨٥	٢١,٣١٤	٤,٩٥٤	٤٤,٥٤٩	١٣,٨٨٧	-	أرباح بيع استثمارات مالية بغرض المتاجرة
١٥,٣٥٩	١٨,٢٣٨	٦,٨٣٤	٢٢,٧٥٠	١٥,٨٧٧	-	فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
١٧,٦٢٤	٢٩,٥٨٨	٧,٣٠١	٢٨,٨٢٥	١٥,٦٨١	-	أرباح دين استثمارات مالية بغرض المتاجرة
<b>١١٨,٢٩٣</b>	<b>٢١٠,٢٥٥</b>	<b>٥١,٩٦٢</b>	<b>١٧٩,١٢١</b>	<b>٨٧,٦٦٨</b>		<b>اجمالي دخل المتاجرة</b>
<b>٩- مصروفات إدارية</b>						
الستة أشهر من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٦ شهور)	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (١٢ شهر)	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (١٢ شهر)	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٦ شهور)	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٦ شهور)	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٦ شهور)	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(١٦٥,٠٥٩)	(٥٢٧,٣٥٤)	(١٣٣,٥٨٧)	(٣٣٦,٦٤٣)	(١٧٠,٧٠١)	-	أجور ومرتبات
(١٢,٥٤٤)	(٢٣,٥٤٥)	(٦,٣١٠)	(١٥,٠٥٢)	(٧,٦٨٤)	-	تأمينات اجتماعية
(١٦,٧٩٣)	(٣٢,٣٠١)	(٨,٣٩٩)	(١٧,٧١٨)	(٨,٧٨٦)	-	نظم الاشتراكات المحددة
(٢١,٨٣٠)	(٥٠,٩٨٦)	(١٠,٦٥٩)	(٢٩,٣٤٤)	(١٥,٨٣٢)	-	نظم المزايا المحددة
(٧٤,٢٣٧)	(١٤٣,٨٩٤)	(٣١,٣١٨)	(٦٩,٧٦٥)	(٣٨,٣٢٨)	-	مصروفات العمليات
(١٣,٤٣٧)	(٢٠,٥٠٩)	(٧,٧١٢)	(١٥,٣٣١)	(٧,٨٢٥)	-	مصروفات الاتصالات
(٤٦,٥٠٥)	(٧٥,٠٤٠)	(٢٢,٣٩٦)	(٧٩,٦٤٧)	(٤٦,٢٠٩)	-	مصروفات الإصاال
(٤,٠٩١)	(٧,٣٢٠)	(٢,٣٥٢)	(٥,٩٥٣)	(٢,٧١١)	-	مصروفات الأدوات الكتابية والمطبوعات
(٩٥,٨٦٩)	(١٧٤,٨٦٠)	(٤٧,٧٢٣)	(١٢٨,٧٤٢)	(٦٣,٨٤٩)	-	مصروفات الخدمات
(٧٥,٥٣٨)	(١٣٨,٤٨٧)	(٣٨,٤٤٨)	(٧٨,٦٢٤)	(٣٨,٤٤٠)	-	مصروفات اهلاك الاصول
<b>(٦٢٥,٩٠٣)</b>	<b>(١,١٩٤,٢٩٦)</b>	<b>(٣٠٨,٩٠٤)</b>	<b>(٧٧٦,٨٢١)</b>	<b>(٤٠٠,٣٦٥)</b>		<b>الاجمالي</b>

\* المتوسط الشهري لإجمالي المرتبات والمكافآت التي تقاضاها أكبر عشرون موظف بالبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ يبلغ ٤,٥٦٧ ألف جنيه مصري

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	ثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(٦ شهور)	(١٢ شهر)	(١٢ شهر)	(٦ شهور)	(٦ شهور)
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١,٥٦٩	١٣,٥٨٨	٦٤١	(٢٦,٤٩٢)	(٣٦,٦٩٤)
٢٧,٣٥٤	٥٢,٧٦٠	١٣,٥٥٩	٢٦,٥٣٤	١٣,٣٩٦
٤٦	١٥٩	٢٦	٤٢	٢٢
(٣٤,١٦٩)	(٥١,١٥٥)	(٢٧,٧٥٣)	(٢٩,٤١٥)	(٢١,٥٥١)
(١١,١٧٧)	(٢٣,٢٦٣)	(٣٠,٠٠٠)	(٢,٧٥٨)	(١,٣٧٩)
٨,١٥٢	٨,١٥٢	٨,١٥٢	-	-
-	-	-	١,٠٠٠,٦٨٩	-
٤,٦٠٨	١٠,١٦٨	٢,٣٧٩	٧,٩٥٣	٤,٧٦٢
(١,٦٧٥)	(٢,٣٦١)	(٨٩٤)	(٣,٤٥٤)	(٢,٨٥٩)
(٥,١٩٢)	٨,٠٤٠	(٦,٨٩٠)	٧٣,٠٩٨	(١١,٢٨٩)

الإجمالي

## ١٠ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى:

- أرباح تقييم أرصدة الأصول والائتمانات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي يعرض المتاجرة أو الميوية عند نشأتها بقيمة المعاملة من خلال الأرباح والخسائر
- إيرادات تكس وسويفت وريد ومطبوعات وتسوير
- إيرادات خدمات قانونية
- (عبء) رد مخصصات أخرى
- (عبء) رد مخصص للزامات مزايا التقاعد
- أرباح (خسائر) رأسمالية
- أرباح (خسائر) أصول الت ملكيتها
- إيرادات متنوعة
- مصروفات متنوعة

الإجمالي

## ١١ عبء الإضطلاع عن خسائر الائتمان

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	ثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(٦ شهور)	(١٢ شهر)	(١٢ شهر)	(٦ شهور)	(٦ شهور)
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
(١,٠١,٤٧٠)	(١٣٢,٥٣٦)	(٣٥,٠٠٠)	٢,٩٠٧	(١٦,٠٥٥)
(١٢,٢٧٨)	٩,١٢٤	٢,٢٩٣	(١٤,٠٥٣)	٢,٧٧٢
٢٨١	(٢٠٦)	٧١٢	(٤٢٦)	١,٩٥٤
(٢٩)	٤٤٩	١٠٠	(٢٥٣)	(٢٢٥)
(٥٥)	٩,٩٨٣	(٥٤)	(٥٤٠)	(٤٣٢)
(٩٤٨)	(١,٩٦٦)	(١٥)	١	٥
(٣)	-	-	(٧)	(٥)
(١١٤,٥٠٢)	(١١٥,١٥٢)	(٣١,٩٦٣)	(١٢,٣٧٠)	(١١,٩٨٦)

الإجمالي

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات العملاء
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لانزونات الخزائنة الحكومية
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الخزائنة الحكومية
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
- الخسائر الائتمانية المتوقعة أدوات دين شركات
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المنتجة الأخرى

الإجمالي

## ١٢ مصروفات ضرائب الدخل

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	ثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(٦ شهور)	(١٢ شهر)	(١٢ شهر)	(٦ شهور)	(٦ شهور)
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
(١٧٦,١٨٤)	(٣٦٢,٠٠٦)	(٩٩,٥٩٢)	(٢٩٥,٤٧٣)	(١٤٨,٥١٦)
١,٢٤٨	٤٨٨	(١,٢٧٧)	٥,٨٨٥	١,٩٤٨
(١٧٤,٩٣٦)	(٣٦١,٥١٨)	(١٠٠,٨٦٩)	(٢٨٩,٥٨٨)	(١٤٦,٥٦٨)

إجمالي

- ضرائب الدخل

- الضريبة المؤجلة

إجمالي

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(١٢ شهر)	(٦ شهور)
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٩٧٩,٠٩٢	٨٩٥,١١٠
٢٢,٥%	٢٢,٥%
٢٢٠,٢٩٦	٢٠١,٤٠٠
١٩٩,١٩٥	١٢٠,٩٩٤
(٣٤٨,٩٨٩)	(٢٤٩,٣٨١)
١٥,١٦٨	١٣,١٢٤
٢,٣٩٧	٤,٨٦٣
٨٨,١٦٣	٩١,٠٠٠
٣١٩,٥١٨	٢٨٩,٥٨٨
٣٦,٩٢٢%	٣٢,٣٥%

## تسويات لأحساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

- الربح المحاسبي قبل الضريبة
- سعر الضريبة
- ضريبة الدخل المحسوبه على الربح المحاسبي
- **يضاف / يخصم**
- مصروفات غير قابلة للخصم
- إعفاءات ضريبية
- تأثير المخصصات
- تأثير الأهلاكات
- ضريبة الدخل المستعانة
- ضريبة الدخل بقائمة الدخل
- **سعر الضريبة الفعلي (مضممة ضرائب الآون و سندات الخزائنة)**

١٣- نصيب السهم في صافي أرباح الفترة	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٦ شهور)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (١٢ شهر)	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٦ شهور)
- صافي أرباح الفترة	٣١٧,١٣٩	٦٠٥,٥٢٢	١٤٦,٠٨١	٦١٧,٥٧٤	٢٤٨,٠٣٨
- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٦,٣٤٣	١٢,١١٠	٢,٩٢٢	١٢,٣٥١	٤,٩٦١
- حصة العاملين في الأرباح	٣١,٧١٤	٦٠,٥٥٢	١٤,٦٠٨	٦١,٧٥٧	٢٤,٨٠٤
- حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة (القابلة للتوزيع)	٢٧٩,٠٨٢	٥٢٢,٨٥٩	١٢٨,٥٥١	٥٤٣,٤٦٥	٢١٨,٢٧٣
- المتوسط المرجح لعدد الأسهم	٣٢٧,٣٦٠	٣٢٧,٣٦٠	٢٧٢,٨٠٠	٢٧٢,٨٠٠	٢٧٢,٨٠٠
<b>الإجمالي</b>	<b>٠,٨٥</b>	<b>١,٦٣</b>	<b>٠,٤٧</b>	<b>١,٩٩</b>	<b>٠,٨٠</b>

١٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
- نقدية	٤٢٤,٦٠٣	٣٢١,٨٠١
- أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي	٩,١٨٩,٨٠٨	٦,٧٨٤,١٠٣
- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة	(٣٠,٦١١)	(٢٠,١٤٩)
<b>الإجمالي</b>	<b>٩,٦١١,٣٥٠</b>	<b>٧,١٠٣,٧٥٤</b>
- أرصدة ذات عائد	١,٥٠٧,٠٤١	١,٠٤٧,٤٤٣
- أرصدة بدون عائد	٨,١٠٤,٣٠٨	٦,٠٥٦,٣١٠
	٩,٦١١,٣٥٠	٧,١٠٣,٧٥٤

\* تتضمن الأرصدة لدى البنك المركزي الودعة الدولارية في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي (١٠%) ، والتي يتم تسويتها في تاريخ الإستحقاق ( ٢٢ أغسطس ٢٠٢٢ )

١٥- أرصدة لدى البنوك	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
- حسابات جارية	١٠٦,٦٨٣	١٥٦,١٠٣
- ودائع	٤,٧١٠,٢٤٣	٧,٧٦٧,٧٣٢
- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٤)	-
<b>الإجمالي</b>	<b>٤,٨١٦,٨٧٢</b>	<b>٧,٩٢٣,٨٣٥</b>
- البنك المركزي بخلاف نسبة الإحتياطي الإلزامي	٢,٢٥٠,٠٠٠	٦,٨٠٠,٠٠٠
- بنوك محلية	٨٣٣,٨٨٥	٩٣,٩٠٥
- بنوك خارجية	١,٧٣٣,٠٤٠	١,٠٢٩,٩٣٠
- يخصم منه : مخصص خسائر اضمحلال:	(٥٤)	-
<b>الإجمالي</b>	<b>٤,٨١٦,٨٧٢</b>	<b>٧,٩٢٣,٨٣٥</b>
- أرصدة بدون عائد	١٠٦,٦٨٣	١٥٦,١٠٣
- أرصدة ذات عائد	٤,٧١٠,١٨٩	٧,٧٦٧,٧٣٢
<b>الإجمالي</b>	<b>٤,٨١٦,٨٧٢</b>	<b>٧,٩٢٣,٨٣٥</b>
- أرصدة متداولة	٤,٨١٦,٨٧٢	٧,٩٢٣,٨٣٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	١٦- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	٣,٧١٣	سندات حكومية
-	٦٤,٨٦٨	محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير
٦٠٨,٣٨٥	٤٠٦,٧٣٨	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٥٠,١٢٩)	(٦,٨٠٥)	يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٥٨,٢٥٧	٤٦٨,٥١٤	الإجمالي

\* إدراج أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ضمن نماذج الأعمال ابتداءً من ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

#### ١٧- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	قروض لافراد:
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	- حسابات جارية مدينة
٢٨٧,٦٨٩	٤٥٦,٤٨٠	- بطاقات ائتمان
٣٨,٠٨٨	٤٧,٥٢٢	- قروض شخصية
٢,٧٠٦,٨٩٢	٣,٥٠٣,٢٥١	- قروض عقارية
١٦٤,١٢٨	٣٠٠,٤٧٢	قروض لمؤسسات:
		- حسابات جارية مدينة
١٩,٣٢٦,٧٢٠	٢٣,٤٣٧,٦٥٣	- قروض مباشرة
٨,٠٢٥,٧٠٤	٨,٥٢٤,٦٢٩	- قروض مشتركة
٥,٨٠١,٢٦٢	٥,٦٣٦,٨٨٤	
٣٦,٣٥٠,٤٨٤	٤١,٩٠٦,٨٩١	إجمالي قروض و تسهيلات العملاء
(١٢٠,٩٣٩)	(٢٠٤,٠٨٤)	- يخصم : إيرادات تحت التسوية
(١,٣٢٨,٦٧٢)	(١,٢٩٢,١١٥)	- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٣٤,٩٠٠,٨٧٣	٤٠,٤١٠,٦٩٢	الصافي

#### قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	قروض وتسهيلات للبنوك
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	- أوراق تجارية مضمونة
٧٢,٢٢٧	٤٩٢,٠٢٢	- قروض للبنوك
-	-	
٧٢,٢٢٧	٤٩٢,٠٢٢	الإجمالي
(٩٩)	(٣٧٢)	- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٧٢,١٢٧	٤٩١,٦٥٠	الصافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات العملاء

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٣٢٨,٦٧٢	٧٢٨,٨٧٢	٣٦٤,٥٠٦	٢٣٥,٢٩٣
٢٨٣,٧٢٢	١٤٩,٩٥٤	٦٠,٣٦٩	٧٣,٤٠٠
(١٠٩,٠٩١)	(١٠٩,٠٩١)	-	-
٢,٤٧٨	-	-	٢,٤٧٨
(٢٨٦,٦٣٠)	(١٤١,٨٠٣)	(١٠٥,٨٢٩)	(٣٨,٩٩٧)
٧٢,٩٦٣	٥٧,٠٥٥	١١,٢٩٦	٤,٦١٢
١,٢٩٢,١١٥	٦٨٤,٩٨٧	٣٣٠,٣٤٢	٢٧٦,٧٨٦

الرصيد في أول العام

عبء الإضمحلال

المستخدم من المخصصات خلال الفترة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

رد عبء الإضمحلال

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية الفترة المالية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك وفقا للأنواع

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٩٩	-	٩٩	-
٢٥٣	-	٢٥٣	-
٢٠	-	٢٠	-
٣٧٢	-	٣٧٢	-

الرصيد في أول العام

رد عبء الإضمحلال

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات العملاء

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٠٤٤,٠٧٥	٦٢٠,٠٧١	١٨٤,٩٩٠	٢٤٠,٠١٣
٣١٩,٠٠٨	١٣٧,٤٥١	١٨١,٥٥٧	-
-	-	-	-
(١٧,٦٥٦)	(١٧,٦٥٦)	-	-
١٨,٨٣٦	-	-	١٨,٨٣٦
(٢٢,٦١٦)	-	-	(٢٢,٦١٦)
(١٢,٩٧٥)	(١٠,٩٩٤)	(١,٠٤١)	(٩٤٠)
١,٣٢٨,٦٧٢	٧٢٨,٨٧٢	٣٦٤,٥٠٦	٢٣٥,٢٩٣

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 الفترة المالية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك وفقا للأنواع

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥٣٤	-	٥٣٤	-
(٤٢٠)	-	(٤٢٠)	-
(١٥)	-	(١٥)	-
٩٩	-	٩٩	-

الرصيد في أول العام

رد عبء الإضمحلال

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية الفترة المالية



## ١٨- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
		- أدوات دين = بالقيمة العادلة
		- مدرجة في السوق
١٠,٨٥٢,٥٨٧	٩٨٠,٩٧٧	- أدوات دين = بالقيمة العادلة
٦,٣١٩,٦٦٦	٨,٥١٨,٦٦٧	- أدوات دين = بالقيمة العادلة
		- أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
		- وثائق صناديق الاستثمار:
٣٧,١٩١	٣٣,٤٦٧	- وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة
٣١٢,٢٤٣	٤٠٢,٠٠٩	- غير مدرجة في السوق
١٧,٥٢١,٦٨٧	٩,٩٣٥,١٢٠	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (١)
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
		أدوات دين :
		- مدرجة في السوق
٩١٠,٥٧٤	١٠,٧٧٤,٤٦٢	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
٩١٠,٥٧٤	١٠,٧٧٤,٤٦٢	إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
١٨,٤٣٢,٢٦٠	٢٠,٧٠٩,٥٨٢	- أرصدة متداولة
١٨,١٢٠,٠١٧	٢٠,٣٠٧,٥٧٣	- أرصدة غير متداولة
٣١٢,٢٤٣	٤٠٢,٠٠٩	
١٨,٤٣٢,٢٦٠	٢٠,٧٠٩,٥٨٢	
١١,٥٠٦,٣٣٠	١١,٤٩٩,٨٣٤	- أدوات دين ذات عائد ثابت
٢٥٦,٨٣٠	٢٥٥,٦٠٦	- أدوات دين ذات عائد متغير
١١,٧٦٣,١٦٠	١١,٧٥٥,٤٣٩	

في عام ٢٠١٦ تم إعادة توييب أدوات دين سندات حكومية من بند استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الى بند استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة حيث أن البنك لديه النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، وقد بلغت قيمة السندات في تاريخ التوييب (والقائمة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠) ١٤,٩٤٧,٤٥٦,٦٠٠ ج.م.

في عام ٢٠٢٢ تم إعادة توييب أدوات دين سندات حكومية من بند استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الى بند استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة حيث أن البنك لديه النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، وقد بلغت قيمة السندات في تاريخ التوييب (والقائمة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢) ٧,٩٠٠,٤٣٩,٤٠٣,٦٠٠ ج.م.

والجدول التالي يوضح القيمة الدفترية والقيمة العادلة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ للسندات الحكومية التي تم إعادة توييبها والتي تغيرت قيمتها العادلة

القيمة العادلة	القيمة الدفترية
٨,٣١٧,٠٦٦	٨,٤٠٧,٩٢١

سندات حكومية

تبلغ خسائر القيمة العادلة التي كان سيترف بها في حقوق الملكية لو لم يكن قد تم إعادة توييب السندات الحكومية مبلغ ٩٠,٨٥٤ الف ج.م، وذلك من تاريخ إعادة التوييب

(القيمة بالآلاف الجنيه المصري)			
الاجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥,٦٥٥,٢٤٠	١,٠٨٧,٧٤٠	٤,٥٦٧,٥٠٠	الرصيد في أول السنة المالية ١ يوليو ٢٠٢٠
٧,٩٩٠,٢٧١	٣٧٤,٠٤٢	٧,٦١٦,٢٣٠	إضافات
(١,٢٤٩,١٤٠)	(٥٥٢,٢٠٧)	(٦٩٦,٩٣٣)	إستيعادات (بيع / استرداد)
(١٩٤,٣٦٤)	(٤,٤٣٩)	(١٨٩,٩٢٥)	التغير في عوائد لم تستحق عن سندات الخزانه الصفريه
(٢٧,١٤٧)	٦٠	(٢٧,٢٠٨)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٧٨,٥٧٠)	٤,١٩٨	(٨٢,٧٦٨)	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
١٦,٢١٦	٢,٦٨٨	١٣,٥٢٩	استهلاك علاوة الخصم و الإصدار
٨٨	(١,٥٠٨)	١,٥٩٦	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢,١١٢,٥٩٤	٩١٠,٥٧٤	١١,٢٠٢,٠٢١	الرصيد في آخر السنة المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٧,٩٠١,٦٤٩	-	٧,٩٠١,٦٤٩	أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى ن خلال الدخل الشامل الأخر
(١,٧١٣,٤٩٥)	-	(١,٧١٣,٤٩٥)	صافي التغير أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٠٨٨	-	٥,٠٨٨	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
٨٣٧	-	٨٣٧	صافي التغير في عمليات بيع أذون خزانه مع التزام بإعادة الشراء
١٠٣,٧٩٤	-	١٠٣,٧٩٤	التغير في العوائد التي لم تستحق بعد
٢١,٧٩٤	-	٢١,٧٩٤	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٨,٤٣٢,٢٦٠	٩١٠,٥٧٤	١٧,٥٢١,٦٨٧	الرصيد في آخر السنة المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٠,٤٧٥,٢٥٦	١٠,٢٨٠,٥٦٢	١٩٤,٦٩٤	إضافات
(١٠,٥٠٨,٧٩١)	(٣٥٦,٩١٢)	(١٠,١٥١,٨٧٩)	إستيعادات (بيع / استرداد)
٦٥,٦٨٨	(١٢٧,٣٤٣)	١٩٣,٠٣١	التغير في عوائد لم تستحق عن سندات الخزانه الصفريه
١٨٥,٥٦٣	٥٤,٤٨١	١٣١,٠٨٢	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(١٣٩,٨٩٧)	١٤,٦٣٥	(١٥٤,٥٣٢)	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
٢,٧٢٣	٤٣٦	٢,٢٨٧	استهلاك علاوة الخصم و الإصدار
(٢,٢٢٠)	(١,٩٧٠)	(٢٥٠)	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٨,٥١٠,٥٨٢	١٠,٧٧٤,٤٦٢	٧,٧٣٦,١٢٠	الرصيد في آخر الفترة المالية
٤,٧٧٢,٧٥٨	-	٤,٧٧٢,٧٥٨	صافي التغير أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢,٢٨٩,٤٨١)	-	(٢,٢٨٩,٤٨١)	صافي التغير في عمليات بيع أذون خزانه مع التزام بإعادة الشراء
(٢٦٧,٢٦٣)	-	(٢٦٧,٢٦٣)	التغير في العوائد التي لم تستحق بعد
(١٧,٠١٤)	-	(١٧,٠١٤)	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠,٧٠٩,٥٨٢	١٠,٧٧٤,٤٦٢	٩,٩٣٥,١٢٠	الرصيد في آخر الفترة المالية ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

		وتتمثل أذون الخزانة من خلال الدخل الشامل الآخر في:	
١٦٥,٦٠٠	٢,٠٥٤,٥٠٠	-	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٤٥٤,٦٧٥	١,٨٠٢,٢٥٠	-	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
١,٠١٢,٠٧٥	١,٣٢٩,٠٧٥	-	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
٤,٨٨٠,٨١٣	٦,١٤٧,٥١٥	-	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
٦,٥١٣,١٦٣	١١,٣٣٣,٣٤٠		<b>الإجمالي</b>
(١٦٢,٨٣٥)	(٤٣٠,٠٩٨)	-	يخصم منه: عوائد لم تستحق بعد
٦,٣٥٠,٣٢٨	١٠,٩٠٣,٢٤٢		<b>الإجمالي</b>
٥,٠٨٨	(٤٢,٣٣١)	-	صافي التغير في القيمة العادلة
(٢٢,٠٦٩)	(٢,٣١١,٥٥٠)	-	أذون خزانة مبيعة مع الالتزام بإعادة الشراء
(١٣,٦٨١)	(٣٠,٦٩٥)	-	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٦,٣١٩,٦٦٦	٨,٥١٨,٦٦٧		<b>الصافي</b>

\* تم ادراج أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ضمن نماذج الأعمال ابتداءً من ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

\* ضمن بند أذون الخزانة مبلغ ٢٣,٣٢٥ الف جنيه مصري مرهون للبنك المركزي المصري مقابل التمويل العقاري ومبلغ ١٥٣,٥٠٠ الف جنيه مصري مرهون مقابل مبادرة البنك المركزي المصري للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ٧% في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

أرباح ( خسائر ) استثمارات مالية				
الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(٦ شهور)	(١٢ شهر)	(١٢ شهر)	(٦ شهور)	(٦ شهور)
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
-	٣,٨٤٤	٣,٨٤٤	-	-
٤,٢٩٧	١,٩٧٤	٤٠٠	٤,٦٧٩	١٦
-	-	-	٧٧٤	٩
٤,٢٩٧	٥,٨١٨	٤,٢٤٤	٥,٤٥٣	٢٥
				<b>الإجمالي</b>

أرباح بيع استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر

ارباح بيع اذون خزانة

ارباح بيع سندات حكومية

## ١٩- إستثمارات مالية في شركات تابعة

نسبة المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣٠ يونيو ٢٠٢٢		
	ألف جنيه مصري	%	ألف جنيه مصري	%	
٩٩,٩٩٥	٤١٠,٩٧٩	٩٩,٩٩٥	٤١٠,٩٧٩	شركة إيجيبت كابيتال القابضة	
٩٩,٩٩٠	٥,٠٠٠	٩٩,٩٩٠	٥,٠٠٠	العالمية القابضة للاستثمارات المالية	
٩٩,٩٩٠	١٠٦,٩٨٩	٩٩,٩٩٠	١٠٦,٩٨٩	شركة بيتا المالية القابضة	
٧٠,٥٥٣	١٧٦,٣٨٣	٧٠,٥٥٣	١٧٦,٣٨٣	الشركة المصرية لضمان الصادرات	
٣٩,٥٠٠	١١,٨٥٠	٣٩,٥٠٠	١١,٨٥٠	المصري للاستثمارات العقارية	
٣٩,٥٠٠	٦٧,٩٤٠	٣٩,٥٠٠	٦٧,٩٤٠	شركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية	
٧٥,٠٠٠	٣٧,٥٠٠	٧٥,٠٠٠	٣٧,٥٠٠	شركة EBE FACTORS	
٠,٠٥٠	٣	٠,٠٥٠	٣	شركة إيجيبت كابيتال العقارية	
	٨١٦,٦٤٤		٨١٦,٦٤٤	الإجمالي	

\* الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية ، ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركات التابعة

\* يساهم البنك في كلاً من شركة تنمية السياحة المصرية وشركة سهل حشيش بطريق غير مباشر من خلال شركة إيجيبت كابيتال القابضة ، حيث يملك البنك القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية

وفيما يلي البيانات المالية المتعلقة بالشركات التابعة في ٣٠ مارس ٢٠٢٢ :

صافي الأرباح عن ٣ شهور	صافي الأرباح قبل الضرائب عن ٣ شهور	الالتزامات بدون حقوق الملكية	اجمالي الاصول	
٤,٧٥٧	٤,٨٠٩	١٧,٣٠٨	٤٦٦,٣٩٦	شركة إيجيبت كابيتال القابضة
١٥٠	٢١٢	١٦٩	٢٩,١٧٥	العالمية القابضة للاستثمارات المالية
(٣٠)	(٩)	٤٠	١٠٩,٢٣٥	شركة بيتا المالية القابضة
٨,٩٦٦	١٢,٣٠٢	٢١٠,٠١٨	٦٦٨,٠٦٨	الشركة المصرية لضمان الصادرات
٣,٩٤١	٤,٩٧٧	٤٢١,٢٩١	٧٢٩,٢٤٨	المصري للاستثمارات العقارية
٣,٧٨٢	٤,٧٨٩	٢٠٥,٠١٦	٤١١,٦٠٠	شركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية
(٣,٥٠١)	(٣,٥١٤)	١٦,٠٠٨	٢٤٣,٧٨٨	شركة تنمية السياحة المصرية
١٣٠	١٧١	١٠٨	٨,٧٤٥	شركة إيجيبت كابيتال العقارية
٤٩٠	١,٠١٨	١٤,٠٦٩	١٧٥,٦٤٩	شركة سهل حشيش
(٢,٢٥٩)	(٢,٢٧٩)	١٧٠,٣٠٢	٢٠٠,٥٥٣	شركة EBE FACTORS

وفيما يلي البيانات المالية المتعلقة بالشركات التابعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ :

صافي الأرباح	صافي الأرباح قبل الضرائب	الالتزامات بدون حقوق الملكية	اجمالي الاصول	
٣١٨	٧٧١	١٣,٩٢٥	٤٥٨,٢٥٦	شركة إيجيبت كابيتال القابضة
٩٠٤	١,٢٣٥	١١٣	٢٨,٩٨٦	العالمية القابضة للاستثمارات المالية
٢٣٧	٣١٤	٨٨	١٠٩,٣١٤	شركة بيتا المالية القابضة
١٠٨,٧٧٦	١٤٣,١٧١	٢١٥,٢٩٠	٦٨٢,٤٦٦	الشركة المصرية لضمان الصادرات
٤٥,٦٦٨	٥٧,٩٧٠	٤٢٠,٦٤٦	٧٢٤,٦٦٢	المصري للاستثمارات العقارية
٢٠,٤٧٦	٢٦,١٩٥	١٩٣,٠١٢	٣٩٥,٨١٥	شركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية
(٤,٥٩٠)	(٤,٥٦٩)	١٣,٢٢٦	٢٤٤,٥٠٦	شركة تنمية السياحة المصرية
٨٣١	١,٠٩٣	١٧٣	٨,٦٨٠	شركة إيجيبت كابيتال العقارية
١٤,١٣١	١٥,٣٨٧	١٤,٧٤٥	١٧٥,٨٣٧	شركة سهل حشيش
(١٧,٤٨٩)	(١٧,١٠٩)	١١٨,٣٢١	١٥٠,٨٣٢	شركة EBE FACTORS

\* وفقا لأخر قوائم مالية معتمدة للشركات التابعة في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٢٠- أصول غير ملموسة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	القيمة الدفترية في اول الفترة المالية
١٠١,٨٩٢	١٦٨,٥٢٧	الإضافات
٦٦,٦٣٥	٩,٠٢٥	الاستبعادات
-	(٩)	<b>صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية (١)</b>
١٦٨,٥٢٧	١٧٧,٥٤٣	مجمع الاستهلاك اول الفترة المالية
٦٤,٢٤٩	١١٩,٢٩٥	استهلاك الفترة المالية
٥٥,٠٤٦	١٦,٤٦٣	مجمع استهلاك الاستبعادات
-	-	<b>مجمع الاستهلاك في نهاية الفترة المالية (٢)</b>
١١٩,٢٩٥	١٣٥,٧٥٨	<b>صافي القيمة الدفترية للأصول غير الملموسة في نهاية الفترة المالية (٢-١)</b>
٤٩,٢٣٢	٤١,٧٨٤	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٢١- أصول أخرى
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	عوائد مستحقة*
٧٣٧,٤١٠	٨٧٩,٤٠٨	مصروفات مقدمة
٧٢,٦٠٠	١٠٥,٥٢٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٦٦٨,٣٢٣	٨٧٠,٦٣١	أصول آلت ملكيتها للبنك (بالصافي)*
٣٥٨,٦٣٠	٢٠,١٥٠	تأمينات وعهد
١٠,٧٧٦	١٠,٤٤٧	أصول تحت التسوية
١٠٩,٣٢٥	٥٩٦,٢٥٢	حقوق مالية مشتراة
٣,٥٤٥,٨٥٢	٣,٢٠٣,٤٤٧	
٥,٥٠٢,٩١٦	٥,٦٨٥,٨٥٨	<b>الإجمالي</b>

\* تخضع من العوائد المستحقة مخصص خسائر ائتمانية بقيمة ٦,٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	عوائد مستحقة عن قروض متوسطة الأجل
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	عوائد مستحقة عن أرصدة لدى البنوك
٢٠١,٤٣٥	٣١٤,٥٢٤	عوائد مستحقة عن استثمارات مالية
٣١,٣٩٨	٢١,٠٢٧	<b>الإجمالي</b>
٥٠٤,٥٧٧	٥٤٣,٨٥٧	
٧٣٧,٤١٠	٨٧٩,٤٠٨	

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 والمخسومة 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 الانخفاض 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 لقانون رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ 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".

## ٢٢- الأصول الثابتة

ألف جنيه مصري

الإجمالي	أخرى	اثاث	أجهزة و معدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكاملة	مباني و انشاءات	اراضى	البيان
١,٣٤٤,٢٢٨	١١,٤٣٧	٣٠,٩٥٣	٣٩,٨٩٣	٤٢١,٤٢٧	١٢,٩٣٣	٢٠٦,٩٦٥	٥٦٣,٢٢٨	٥٧,٣٩٢	التكلفة في أول الفترة المالية (٣)
٦١,٩٠٢	٧٤٧	٨٠٥	٨٧٢	٢٠,٧٩٤	-	٧,٣٠٦	٣١,٣٧٨	-	الإضافات خلال الفترة المالية
(٢٠)	-	-	(٢٠)	-	-	-	-	-	الإستبعادات خلال الفترة المالية
١,٤٠٦,١٠٩	١٢,١٨٣	٣١,٧٥٨	٤٠,٧٤٤	٤٤٢,٢٢١	١٢,٩٣٣	٢١٤,٢٧٠	٥٩٤,٦٠٧	٥٧,٣٩٢	التكلفة في نهاية الفترة المالية (١)
٥٢٦,٠٤٠	٢,١٨٢	١٢,٩١٣	١٥,٢١٣	٢٦٦,٢٦٠	٨,٦٥٥	١٥١,٦٨٥	٦٩,١٣١	-	مجمع الإهلاك في أول الفترة المالية (٤)
٦٢,١٦٠	٢٠٤	١,٣٤٩	١,٨١٣	٣١,٧٥٠	٧٦٢	١٨,٨٩٩	٧,٣٨٣	-	إهلاك الفترة المالية
٠	-	-	(١٣)	-	-	١٣	-	-	مجمع إهلاك الإستبعادات
٥٨٨,٢٠٠	٢,٣٨٥	١٤,٢٦٢	١٧,٠١٤	٢٩٨,٠١١	٩,٤١٧	١٧٠,٥٩٧	٧٦,٥١٤	-	مجمع الإهلاك في نهاية الفترة المالية (٢)
٨١٧,٩٠٩	٩,٧٩٨	١٧,٤٩٧	٢٣,٧٣٠	١٤٤,٢١٠	٣,٥١٦	٤٣,٦٧٣	٥١٨,٠٩٣	٥٧,٣٩٢	صافي الأصول في نهاية الفترة المالية (٢-١)
٨١٨,١٨٨	٩,٢٥٥	١٨,٠٤٠	٢٤,٦٧٩	١٥٥,١٦٧	٤,٢٧٨	٥٥,٢٧٩	٤٩٤,٠٩٨	٥٧,٣٩٢	صافي الاصول في اول الفترة المالية(٣-٤)

\* تم إعادة تقدير العمر الإنتاجي لبند تجهيزات و تركيبات لتصبح ١٠ سنوات بدلاً من ٥ سنوات وذلك إعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣,٣٦٩	٣,٣٦٩
٣,٣٦٩	٣,٣٦٩
١,٧٧٠	١,٨٤٥
٧٥	٢٥
-	-
١,٨٤٥	١,٨٦٩
١,٥٢٥	١,٥٠٠

القيمة الدفترية في اول الفترة المالية  
القيمة الدفترية اخر الفترة المالية (١)  
مجمع الاهلاك اول الفترة المالية  
اهلاك الفترة  
مجمع اهلاك الاستبعادات  
مجمع الاهلاك في اخر الفترة المالية (٢)  
صافي الاستثمارات العقارية في اخر الفترة المالية (٢-١)

## ٢٤- أصول / التزامات ضريبية مؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي عن السنة المالية الحالية. لا يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان من المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة، يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك ميرر 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 :

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٦,٤٨٠	٦٧٧	١,٣٤٧	١,٤٢٩
٩٣	٦,٦٧١	-	-
٦,٥٧٣	٧,٣٤٨	١,٣٤٧	١,٤٢٩
٥,٢٢٧	٥,٩١٩		

المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب)  
الأثر الضريبي للفروق بين الاهلاك المحاسبي والاهلاك الضريبي  
فروق تقييم العملات الأجنبية للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل  
إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / (التزام)  
صافي الضريبة التي ينشأ عنها ( التزام ) / أصل

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤,٥٨٧	٦,٥٧٣	١,٨٠٧	١,٣٤٧
٤,١٠٣	٦,٥٧٨	-	٨٢
(٢,١١٧)	(٥,٨٠٣)	(٤٦٠)	-
٦,٥٧٣	٧,٣٤٨	١,٣٤٧	١,٤٢٩

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة  
الرصيد في بداية الفترة  
الإضافات  
الاستبعادات  
الرصيد في نهاية الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٦١,٨٤٩	٧٦,٧٥٤
٢,٤٨١,٨٤٨	٢,١٤٩,١٥٥
٢,٥٤٣,٦٩٧	٢,٢٢٥,٩١٠
٢,٤٨٦,٩٨٣	٢,١٦٢,٩٢٥
٥٦,٧١٤	٦٢,٩٨٤
٢,٥٤٣,٦٩٧	٢,٢٢٥,٩١٠
٦١,٨٤٩	٧٦,٧٥٤
٢,٤٨١,٨٤٨	٢,١٤٩,١٥٥
٢,٥٤٣,٦٩٧	٢,٢٢٥,٩١٠
٢,٥٤٣,٦٩٧	٢,٢٢٥,٩١٠
٢,٥٤٣,٦٩٧	٢,٢٢٥,٩١٠

## ٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

حسابات جارية  
ودائع

بنوك محلية  
بنوك خارجية

أرصدة بدون عائد  
أرصدة ذات عائد

أرصدة متداولة

## ٢٦- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٨,٥٢٠,٧١٠	٣٠,٥٦٩,٨١٨	ودائع تحت الطلب
٢٤,٩٧٨,١٩٤	٢٦,٠١٥,٩٣٢	ودائع لأجل وبإخطار
٩,٧٩٥,٠١٤	١٠,٥١٦,٩٨٨	حسابات التوفير وشهادات الادخار
١,٠٨٦,٨٥٩	٢,٨٧٤,٢٦٥	ودائع أخرى
٦٤,٣٨٠,٧٧٧	٦٩,٩٧٧,٠٠٣	الاجمالي
١٢,٧٩٩,٢٠٠	١٢,٧٠٥,٨١٠	ودائع افراد
٥١,٥٨١,٥٧٧	٥٧,٢٧١,١٩٣	ودائع مؤسسات
٦٤,٣٨٠,٧٧٧	٦٩,٩٧٧,٠٠٣	الاجمالي
٧,٠٢٧,٩٤٠	١٢,٠٩٧,٧٨٩	بدون عائد
٥٦,٨٤٠,٧٤١	٥٧,٥١٦,٠١١	ذات عائد ثابت
٥١٢,٠٩٦	٣٦٣,٢٠٣	ذات عائد متغير
٦٤,٣٨٠,٧٧٧	٦٩,٩٧٧,٠٠٣	الاجمالي
٢٩,٦٠٧,٥٦٩	٣٣,٤٤٤,٠٨٤	ارصدة متداولة
٣٤,٧٧٣,٢٠٨	٣٦,٥٣٢,٩١٩	ارصدة غير متداولة
٦٤,٣٨٠,٧٧٧	٦٩,٩٧٧,٠٠٣	الاجمالي

## ٢٧- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	سعر الفائدة	تاريخ الاستحقاق	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري			
٤٧١,٥٠١	٢٩١,٠٧٨	١,٩٧٪	١٣ فبراير ٢٠٢٣	قرض برنامج تمويل التجارة العربية
٢٦,١١١	٣٣,٥٥٦	٤,٣٩٪	٢١ مارس ٢٠٢٣	قرض برنامج التنمية الزراعية
١٤٧,٢٣٠	١٢٣,١٨٨	١,٧٨٪	١٥ سبتمبر ٢٠٢٣	قرض بنك الاستثمار الأوروبي
١٤,٧٦٥	١٢,٨١٧	١,٧٥٪	٩ فبراير ٢٠٢٦	اتفاقية الالتزام البيئي تحت إدارة البنك الاهلي المصري
٣٥٧,١٩٨	٤١٠,٢٤٣	٣,٤٥٪	١٥ يونيو ٢٠٢٦	قرض GREEN FOR GROWTH FUND
٣٣٥,٧٦٦	٣٨٤,٦٠٣	٣,٢٢٪	٥ يناير ٢٠٢٦	قرض صندوق سند
١٥٩,٢٨٨	١٢٢,٥٧٢	٣,٠٠٪	١ يوليو ٢٠٢٥	قرض مبادرة البنك المركزي المصري للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ٧%
٣,٢١٤	٢,٧٨٦	١١,٠٠٪	١ أكتوبر ٢٠٢٦	قرض جهاز تنمية المشروعات
-	١٨٨,٠٢٨	٤,٦٦٪	١٨ مايو ٢٠٢٥	قرض البنك الاوروي لإعادة الأعمار والتنمية
١,٥١٥,٠٧٣	١,٥٦٨,٨٧١			الاجمالي
٤٩٧,٦١٢	٦٣٥,٨٥٠			أرصدة متداولة
١,٠١٧,٤٦١	٩٣٣,٠٢١			أرصدة غير متداولة
١,٥١٥,٠٧٣	١,٥٦٨,٨٧١			الاجمالي

## ٢٨- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٤٣,٦٦٨	٣٠٦,٠١٦	عوائد مستحقة
١٨,٨٨٦	١٣,٤٦٥	إيرادات محصلة مقدماً
١٦٠,٨٥٣	١٢٩,٦١٥	مصروفات مستحقة
٤٧,٦٩٠	٦٦,٢٣٥	ضرائب وتأمينات مستحقة
٣٧٥,١٦٩	٢,٤٣٥,٧٨٥	خصوم تحت التسوية
٨٤٦,٢٦٦	٢,٩٥١,١١٦	الاجمالي

\* يتضمن بند خصوم تحت التسوية مبلغ ٢,٠٢٠ مليار جنيه مصري قيمة المسدد تحت حساب زيادة رأس المال و مصاريف الأصدار



الرصيد في أول الفترة المالية	المكون خلال الفترة المالية	فروق إعادة تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية	إعادة التقييم بين المخصصات	ردعية مخصص التالى الغرض منه	المستخدم من المخصص	الرصيد في آخر الفترة المالية	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ البيان
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٣,٣٥٩	١٥,٥٠٠	-	-	-	(٨٠)	٤٨,٧٧٩	مخصص مطالبات محتملة (ضرائب)
٥,٩٨٧	٤٣٨	٢٠٧	-	(٢٢١,٠٠)	(٦٠)	٦,٣٥١	مخصص قضائيا
٣١,٣٣٧	١٨,٩٥٣	١,٥٠٠	-	(١٠٠,٩٨٨)	-	٤٠,٨٠٢	مخصص التزامات عرضية مرحلة أولى
٥١	-	-	-	(٢٠٠٠)	-	٣١	مخصص التزامات عرضية مرحلة ثانية
٢,٩٧٢	-	-	-	(٣٧٨,٠٠)	-	٢,٥٩٤	مخصص التزامات عرضية مرحلة ثالثة
١٧٧,١١٣	١٤٠,٧٩	-	-	(٥,٣٧٨,٠٠)	-	٨٥,٨١٥	مخصص ارتباطات مرحلة أولى
٣,٨١٣	١,٠٦٥	-	-	(٣,٦٣٥,٠٠)	-	١,٢٤٣	مخصص ارتباطات مرحلة ثانية
١٥٤,٦٣٣	٥٠٠,٣٦	١,٧٠٧	-	(٢٠,٦٢٠)	(١٤٠)	١٨٥,٦١٥	الإجمالي
١٠,١,٢٠٧	٤٩,٣٠٠	-	-	-	(١١٧,١٤٨)	٢٣,٣٥٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ البيان
٨,٠٣٥	١,٣٢٣	(٣٦)	-	(٣٦٥)	(٢,٩٧٠)	٥,٩٨٧	مخصص مطالبات محتملة (ضرائب)
١٨,٧٦٢	١٨,٦٠٣	(١٧٥)	-	(٥,٨٥٣)	-	٣١,٣٣٧	مخصص التزامات عرضية مرحلة أولى
١٦٢	٣,٤٧٤	٦	-	(٣,٥٩١)	-	٣١	مخصص التزامات عرضية مرحلة ثانية
٢,٥٩٤	٩٨٧	-	-	(٦٠٩)	-	٢,٩٧٢	مخصص التزامات عرضية مرحلة ثالثة
٨٣,٠٠٩	١٦,٥٥٥	-	-	(٢٢,٤٥١)	-	٧٧,١١٣	مخصص ارتباطات مرحلة أولى
١,١٦٣	٦,٩١٥	-	-	(٤,٢٦٥)	-	٣,٨١٣	مخصص ارتباطات مرحلة ثانية
٢١٤,٩٣٣	٩٧,١٥٧	(٢٠٥)	-	(٣٧,١٣٤)	(١٢٠,١١٨)	١٥٤,٦٣٤	الإجمالي

- بند مخصص التزامات عرضية يشمل الالتزامات العرضية الغير مباشرة  
- يتم مراجعة المخصصات الأخرى في تاريخ المركز المالي ويتم تعديلها عند الضرورة لإظهار أفضل تقدير حال لها

٣٠- إلتزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري ٤٤,٨٣١	ألف جنيه مصري ٤٣,٨٠٩	إلتزامات مدرجة بالميزانية عن : المزايا العلاجية بعد التقاعد
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :
ألف جنيه مصري ٢٣,٢٦٣	ألف جنيه مصري ٢,٧٥٨	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	تتمثل الحركة على الإلتزامات خلال الفترة فيما يلي:
٣٣,٩٩١	٤٤,٨٣١	تقدير الإلتزامات في بداية العام
١٠,٨٦١	-	خسائر اكتوارية
٧,٨٥٩	٢,٧٦٢	تكلفة العائد
(٧,٨٨٠)	(٣,٧٨٤)	مزايا مدفوعة
٤٤,٨٣١	٤٣,٨٠٩	تقدير الإلتزامات في نهاية الفترة
		الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (الأساسية)
١٢%	١٢%	معدل العائد المستخدم في الخصم المزايا العلاجية
		تسوية الميزانية العمومية
٣٣,٩٩١	٤٤,٨٣١	الإلتزامات الميزانية العمومية
١٠,٨٦١	-	خسائر اكتوارية
٧,٨٥٩	٢,٧٦٢	حساب مزايا التقاعد المعترف به في حساب الأرباح و الخسائر
(٧,٨٨٠)	(٣,٧٨٤)	المزايا المدفوعة
٤٤,٨٣١	٤٣,٨٠٩	تقدير الإلتزامات في نهاية الفترة

## ٣١- 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 يونيو ٢٠٢٢ موزع على ٣٢٧,٣٦٠,٠٠٠ سهم عادي ، القيمة الاسمية لكل سهم ١٠ جنيهات
- تأسس البنك في عام ١٩٨٣ وبلغت قيمة رأس المال المدفوع ٥٠ مليون جنيه
  - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ١٩٨٨/١/١٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ٧,٥ مليون جنيه تم التأشير في صحيفة الاستثمار في مارس ١٩٩٣
  - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ١٩٩١/١٢/٣٠ على زيادة رأس المال بمبلغ ١١,٥ مليون جنيه تم التأشير في صحيفة الاستثمار في مارس ١٩٩٣
  - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ١٩٩٦/٥/١٦ على زيادة رأس المال بمبلغ ١٨١ مليون جنيه تم التأشير في صحيفة الاستثمار في سبتمبر ١٩٩٨
  - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٠٢/١/٢٠ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٥٠ مليون جنيه
  - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٠٣/٩/٢٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه
  - قرار مجلس إدارة رقم ٨ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٠٠٦/٩/١٢ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه تم التأشير في صحيفة الاستثمار في ١٥ مارس ٢٠٠٧
  - قرار مجلس إدارة رقم ١٨ لسنة ٢٠٠٧ بتاريخ ٢٠٠٧/١٢/١٧ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه تم التأشير في صحيفة الاستثمار في ٢٢ مايو ٢٠٠٨
  - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٠٨/٩/٢٣ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه تم التأشير في صحيفة الاستثمار في ٢٢ نوفمبر ٢٠٠٨
  - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٠/٩/٢٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٤٠ مليون جنيه تم التأشير في صحيفة الاستثمار في ٢٣ ديسمبر ٢٠١٠
  - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٧/٤/٢٧ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٨٨ مليون جنيه تم موافقة قطاع الأداء الاقتصادي في ١٢ يونيو ٢٠١٧
  - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٨/٤/٣ على زيادة رأس المال بمبلغ ١,٠٠٠ مليون جنيه
  - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢١/٢/٢٨ على زيادة رأس المال بمبلغ ٥٤٥,٦ مليون جنيه تم موافقة قطاع الأداء الاقتصادي في ٦ يونيو ٢٠٢١
  - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٢/٣/٣١ على توزيع مبلغ ٣٢٧ مليون جنيه أسهم مجانية - توزيع عيني

## (ب) الاحتياطيات

- تتمثل الاحتياطيات في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٣١,٣٣٣	١٢٣,٢٥٩
١,٩١٣	-
٥٢٠,٩٠٢	٤٣٣,٩٢٩
١٧٢,٥١٧	١٧٢,٥١٧
(٢٦,٠٢٩)	١٦٥,٣٧٨
(٦,٦٧١)	(٩٣)
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠
١٩٥,٤٣٢	١٩٥,٤٣٢
١,١١١,٨٣٧	١,١١٢,٨٦١

## - احتياطي المخاطر البنكية العام (١)

## - احتياطي المخاطر البنكية - أصول آلت ملكيتها للبنك (٢)

## - احتياطي قانوني (٣)

## - احتياطي عام

## - احتياطي القيمة العادلة - استثمارات من خلال الدخل الشامل الاخر (٤)

## - الضريبة الموجبة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر بالعملة الأجنبية

## - احتياطي خاص

## - احتياطي رأسمالي (٥)

## الاجمالي

## ١- احتياطي المخاطر البنكية العام :

يمثل الزيادة في المخصصات المحسوبة وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية عن مخصص الأضمحلال طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بشأن متطلبات تطبيق معيار IFRS٩ ، وبالإضافة إلى المتبقى من أثر تطبيق معيار IFRS٩ حيث تم دمج أرصدة احتياطي المخاطر البنكية العام و احتياطي IFRS٩ والاحتياطي الخاص بالانتماء و تم استخدام الجزء الأكبر من هذا الاحتياطي لمجابهة الخسائر الانتماء المتوقعة عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي (١ يوليو ٢٠١٩)

## ٢- أحتياطي المخاطر البنكية - أصول آلت ملكيتها :

إذا لم يتم التصرف في الأصول التي آلت 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 يتقطع مبلغ يوازي ١٠% من الأرباح سنوياً لتكوين الاحتياطي القانوني ويجوز للجمعية العامة وقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قتراً يوازي ٥٠% من رأس مال البنك المصدر ومتى نقص الاحتياطي عن هذا الحد يتعين العودة الى الاقتطاع.

## ٤- احتياطي القيمة العادلة - إستثمارات 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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	
٩٠٩	١٢٣,٢٥٩	(١) احتياطي المخاطر البنكية العام
١٢٢,٣٤٨	١٠٨,٠٧٥	رصيد أول الفترة المالية
		محول من الأرباح المحتجزة
		المحول من احتياطي IFRS ٩
		المحول من الاحتياطي الخاص
		اثر التطبيق الأولي لمعيار IFRS ٩
١٢٣,٢٥٩	٢٣١,٣٣٣	الرصيد بعد التعديل
١٢٣,٢٥٩	٢٣١,٣٣٣	الرصيد في آخر الفترة المالية
١٦,٣٩٤	-	(٢) احتياطي المخاطر البنكية - أصول الت ملكيتها للبنك
١,٨٧٦	-	رصيد أول الفترة المالية
(١٨,٢٧٠)	١,٩١٣	المحول من و الى احتياطي المخاطر البنكية أصول الت ملكيتها
-	١,٩١٣	المحول الى الأرباح المحتجزة
		الرصيد في آخر الفترة المالية
٣٣٢,٥٧٠	٤٣٣,٩٢٩	(٣) احتياطي قانوني
١٠١,٣٥٩	٨٦,٩٧٣	رصيد أول الفترة المالية
٤٣٣,٩٢٩	٥٢٠,٩٠٢	محول من الأرباح المحتجزة
		الرصيد في آخر الفترة المالية
١٧٢,٥١٧	١٧٢,٥١٧	(٤) احتياطي عام
١٧٢,٥١٧	١٧٢,٥١٧	رصيد أول الفترة المالية
		الرصيد في آخر الفترة المالية
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠	(٥) احتياطي خاص
-		رصيد أول الفترة المالية
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠	المحول لاحتياطي المخاطر البنكية العام
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠	الرصيد بعد التعديل
		الرصيد في آخر الفترة المالية
١٩٥,٣١٢	١٩٥,٤٣٢	(٦) احتياطي رأسمالي
١١٩	-	رصيد أول الفترة المالية
١٩٥,٤٣٢	١٩٥,٤٣٢	تدعيم الاحتياطي الرأسمالي
		الرصيد في آخر الفترة المالية
٢٣٦,١٨٦	١٦٥,٢٨٥	(٧) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٠٨٨	-	رصيد أول الفترة المالية
٢٤١,٢٧٤	١٦٥,٢٨٥	اثر تعديل سياسات محاسبية
(٧٨,٥٧٠)	(١٨٧,٣١٧)	الرصيد بعد التعديل
٢,١١٧	(٦,٥٧٨)	صافي التغير في القيمة العادلة
٤٦٦	(٤,٠٩٠)	الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر بالعملة الأجنبية
١٦٥,٢٨٥	(٣٢,٧٠٠)	المحول الى الأرباح المحتجزة
١,١١٢,٨٦١	١,١١١,٨٣٧	الرصيد في آخر الفترة المالية
		إجمالي الإحتياطيات في آخر الفترة المالية
٢,٣٠٣,١٩٤	٢,٣٠٢,٦٤٥	(٨) الأرباح المحتجزة
١,١٨٥	-	رصيد أول الفترة المالية
٨٦٩,٧٣١	٦٠٥,٥٢٢	اثر تعديل سياسات محاسبية
(٦٨٠,٢٠٠)	(٥١٣,٩٧٩)	صافي أرباح السنة المالية
(٦٨,٩١٨)	(٨٤,٧٩٦)	توزيعات السنة المالية السابقة
(١٢٢,٣٤٨)	(١٠٨,٠٧٥)	المحول للاحتياطيات
٢,٣٠٢,٦٤٥	٢,٢٠١,٣١٧	المحول الى إحتياطي مخاطر بنكية عام
		الرصيد في آخر الفترة المالية

**٣٢- توزيعات الأرباح**

لا يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كالتزام مالي و تخفض الأرباح المرحلة بها إلا عندما يتم اعتمادها 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 ستتعهد لاعتماد القوائم المالية الختامية و عندئذ سوف يتم إثبات 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.

**٣٣- 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 الإقضاء

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٧٦,١٧٣	٤٢٤,٦٠٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢,٣٧٨,٤٧٨	٤,٨١٦,٨٧٢	أرصدة لدى البنوك
٥٩٣,٩٠٠	٢,٣٨٣,٧٢٥	أذون خزينة وأوراق حكومية أخرى
<b>٣,٣٤٨,٥٥١</b>	<b>٧,٦٢٥,٢٠٠</b>	

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

يوجد عدد من القضايا القائمة ضد البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وتم 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 والأصول ثابتة و عقود التأجير التشغيلي و ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالي مبلغ ٥٥٩,٠٤٦ ألف جنيه مصري وذلك طبقاً لما يلي

المتبقي ولم يطلب بعد	المبلغ المسدد	قيمة المساهمة	
٣٤٤,٦٤١	٥٥٢,٢١٨	٨٩٦,٨٥٩	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	استثمارات مالية في شركات تابعة
١٨٣,٩٢٣	-	-	ارتباطات رأسمالية أصول ثابتة
<b>٥٢٨,٥٦٤</b>	<b>٥٥٢,٢١٨</b>	<b>٨٩٦,٨٥٩</b>	<b>الإجمالي</b>

**(ب) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي**

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار عن عقود إيجار تشغيلي غير قابلة للإلغاء وفقاً لما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٥٢	٩٩٣	لا تزيد عن سنة واحدة
-	-	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٣١,٥٤٦	٢٩,٤٨٩	أكثر من خمس سنوات
<b>٣٢,٠٩٨</b>	<b>٣٠,٤٨٢</b>	<b>الإجمالي</b>

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧,٣٤٢,٠١٤	٨,٥٨٠,٨٦١	خطابات ضمان
١,٨٨٦,١٠١	٢,٩٩٧,٥١٠	الاعتمادات المستندية ( استيراد )
٦٠٨,١٣٥	٨٠١,٩٦٦	الاعتمادات المستندية ( تصدير معززة )
٥٩٧,٣٠٩	٥٧٤,١٠٤	أوراق مقبولة الدفع
(٧٢٨,٣٤٥)	(٢,٦٢١,٠٩٣)	يخصم : غطاءات نقدية
<b>٩,٧٠٥,٢١٤</b>	<b>١٠,٣٣٣,٣٤٩</b>	<b>الصافي</b>
٢,٦٧١,١٨٤	٣,١١٤,٨٢٥	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن القروض وتسهيلات ائتمانية
<b>١٢,٣٧٦,٣٩٨</b>	<b>١٣,٤٤٨,١٧٤</b>	<b>الإجمالي</b>

## ٣٥- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على ذات الأسس التي يتعامل بها مع الغير، وتم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك، ويتضمن ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية. وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في نهاية الفترة المالية فيما يلي:

## (أ) شركات تابعة :

## - الأصول

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٠١,٢٥٢	٤٠,٤٣٧

قروض وتسهيلات للعملاء

## - الألتزامات

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٨٨,٢٥٠	٧٨,٦٢٩

ودائع العملاء

## (ب) المساهمين :

## الأصول:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٢٨,٢٧٠	٢٦٤,٣٢٨
-	١,٥٠٠,٠٠٠
٣,١٤٥,٩٤٤	٤,٥٢١,٨٨٨

أرصدة لدى البنوك

## الالتزامات:

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

## (ج) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا :

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٨,١٠٧	٥٤,٢٥٣

المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

## ٣٦. الموقف الضريبي:

### بالنسبة للموقف الضريبي للبنك:

#### • ضرائب شركات الأموال:

##### السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠٠٧

تم انهاء الفحص وتم عمل اللجان الداخلية وانهاء النزاع امام مصلحة الضرائب.

##### السنوات ٢٠٠٧-٢٠١١

تم الفحص وتم إحالة الملف الى لجان الطعن وتم الطعن على قرار اللجنة وتم السداد والملف حالياً منظور امام القضاء.

##### السنوات ٢٠١١-٢٠١٦

تم الفحص وتم عمل اللجان الداخلية بمركز كبار الممولين وتم سداد كافة الضرائب المستحقة.

##### السنوات ٢٠١٦-٢٠٢١

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 والمرتبات:

##### 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 وفى المواعيد المقررة وفقاً لأحكام قانون الإجراءات الضريبية الموحد رقم ٢٠٦ لسنة ٢٠٢٠

**٣٧. صناديق الاستثمار:****(أ) صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات - الأول - الخبير :**

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة ازيموت لإدارة الصناديق ومحافظ الأوراق المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند التأسيس مليون وثيقة قيمتها مائة مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها عند الإصدار ١٠٠ جنيه لكل وثيقة وقيمته الاسمية وفقاً لنشرة الاكتتاب ٣٣,٣٣ جم ) لمباشرة نشاط الصندوق، وبلغ إجمالي عدد الوثائق القائمة بالصندوق في نهاية يونيو ٢٠٢٢ عدد ١٠٧,٩٧٣ وثيقة كما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك ٧٩١٩١ وثيقة تمثل نسبة ٧٣,٣٤% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة مبلغ ١٠٣,٨٤ 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 ٢٩,٤ ألف جنيه عمولة الإدارة حتى نهاية يونيو ٢٠٢٢، 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 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 يونيو ٢٠٢٢ عدد ١,٠٩٦,٠٢٠ وثيقة وكما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك عدد ٣٩,٤٤٠ وثيقة وهي تمثل نسبة ٣,٦٠% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في نهاية يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ٤٥٥,٧٦٦٥ جنيه وبلغ إجمالي قيمة العمولات ١,١٨٠,٥ ألف جنيه حتى نهاية يونيو ٢٠٢٢ 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 انفيستمننتس للاستثمارات المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند التأسيس ٦١٢٥٠١ وثيقة قيمتها ٦١٢٥٠١٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها الاسمية عند الإصدار ١٠٠ جنيه لكل وثيقة ) لمباشرة نشاط الصندوق، وبلغ إجمالي عدد الوثائق القائمة في نهاية يونيو ٢٠٢٢ عدد ٥٢,٢٩٦ وثيقة وكما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة. وهي تمثل نسبة ٩٥,٦١% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في نهاية يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ١٤٥,٣٦٧١ جنيه وبلغ إجمالي قيمة العمولات ٢٢,١ ألف جنيه حتى نهاية يونيو ٢٠٢٢، أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.



## ٣٨. أرقام المقارنة:

- تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتفق مع العرض المالي للفترة الحالية.
- في ظل تغيير السنة المالية للبنك لتبدأ مع السنة الميلادية وتنتهي بنهايتها للتوافق مع قانون البنك المركزي الجديد، تم عرض قائمة الدخل المستقلة والإيضاحات المتعلقة بها وكذا قائمة الدخل الشامل المستقلة وقائمة التدفقات النقدية المستقلة لفترة ستة أشهر من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مقارنة بالفترة المالية من ١ يوليو ٢٠٢٠ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (اثني عشر شهراً) وبالتالي فإن أرقام المقارنة بالقوائم المالية غير قابلة للمقارنة على وجه الإطلاق.
- حتى تصبح الأرباح والخسائر عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (ستة أشهر) قابلة للمقارنة فقد تم إضافة قائمة ثالثة عن الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (ستة أشهر) بقائمة الدخل وذلك استناداً للفترتين ٣٨ ج و ٣٨ د بمعيار المحاسبة المصري رقم (١) "عرض القوائم المالية"
- تم تعديل أرقام المقارنة نتيجة أدرج أدون الخزائنة والأوراق الحكومية ضمن نماذج الأعمال حيث تم تعديل أرصدة الاحتياطيات بمبلغ ٥,٠٨٨ ألف جنية قيمة تقييم أدون الخزائنة والأوراق الحكومية من خلال الدخل الشامل الآخر وأرصدة الأرباح المحتجزة بمبلغ ١,١٨٥ ألف جنية قيمة تقييم أدون الخزائنة والأوراق الحكومية من خلال الأرباح والخسائر.

## ٣٩. أحداث هامة:

- بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ صدر قانون البنك المركزي و الجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ و الذي الغى قانون البنك المركزي و الجهاز المصرفي و النقد الصادر 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 أو ضاعهم 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 علماً بان البنك بصدد دراسة مواد القانون واللانحة 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 أدى ذلك إلى حالة من عدم التأكد في البيئة الاقتصادية المحلية والعالمية. وقد أعلنت السلطات المالية والنقدية المحلية والعالمية على حد سواء 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 تفشي وباء كورونا المستجد بدءاً من تحليل الآثار المتوقعة على مستوى الاقتصاد الكلي 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 المنتهي 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 تغيير السنة المالية للبنك لتبدأ مع السنة الميلادية في الأول من يناير وتنتهي بنهايتها.

#### ٤٠. الأحداث اللاحقة:

- بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠٢٢ تم عقد الجمعية العامة الغير عادية للموافقة على تعديل مادة ٥ من النظام الأساسي والخاص بزيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٢ مليار جنية مصري.