

# القوائم المالية المجمعة

المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

عالم جديد احنا أوله

Internal

16710

ebank.com.eg

تقرير فحص محدود للقوائم المالية المجمعة الدورية

للبنك المصري لتنمية الصادرات في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة الدورية المرفقة للبنك المصري لتنمية الصادرات "شركة مساهمة مصرية" والتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة الدورية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ، وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى ، والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المجمعة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والكتاب الدوري ذات العلاقة الصادر بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ وفي ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية وتنحصر مسؤوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية المجمعة الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها .

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد إن القوائم المالية المجمعة الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع للبنك المصري لتنمية الصادرات في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن التسعة 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 المجمعة الدورية .

## فقرة توجيه انتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً وكما هو مبين بالإيضاح رقم (٣٦) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة فإنه في ظل تغير السنة المالية للبنك لتبدأ مع السنة الميلادية وتنتهي بنهايتها للتوافق مع قانون البنك المركزي الجديد، تم عرض قائمة الدخل المجمعة والإيضاحات المتعلقة بها وكذا قائمة الدخل الشامل المجمعة وقائمة التدفقات النقدية المجمعة لفترة تسعة أشهر من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مقارنة الفترة المالية (خمس عشرة شهراً) من ١ يوليو ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وبالتالي فإن أرقام المقارنة بالقوائم المالية غير قابلة للمقارنة على وجه الإطلاق وحتى تصبح الأرباح والخسائر عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (تسعة أشهر) قابلة للمقارنة فقد تم إضافة قائمة ثالثة عن الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تسعة أشهر) بقائمة الدخل وذلك استناداً للفقرتين ٣٨ ج و ٣٨ د بمعيار المحاسبة المصري رقم (١) "عرض القوائم المالية".

القاهرة في ١٣ نوفمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٢	إيضاح رقم	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٧,١٠٣,٧٥٤	٨,٠٤٦,٠٢٤	(١٢)	الأصول
٧,٩٢٤,٠٨٥	٦,٩٧٧,٦٨٣	(١٣)	تقنية وأرصده لدى البنك المركزي المصري
٥٩٧,١٥٩	٣٢٥,٦١٠	(١٤)	أرصده لدى البنوك
٣٤,٩٠٣,٩٣٠	٤٢,٢٦٩,٤٣٨	(١٥)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٢,١٢٧	١٣٠,٣٣٦	(١٥)	قروض وتسهيلات للعملاء
			قروض وتسهيلات للبنوك
			استثمارات مالية :
١٧,٧٠٤,٨٣٦	١١,٧٧١,٤١٤	أ/(١٦)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٦٥١,٨٤١	١١,٦١٨,١٥٧	ب/(١٦)	- بالتكلفة المستهلكة
٦,٨٧٥	٦,٨٧٥	(١٧)	استثمارات مالية في شركات شقيقة
٤٩,٦٤٦	٤١,٧٧٢	(١٨)	أصول غير ملموسة
٥,٩٤٨,٣٥٢	٥,٧١٨,٨٦٥	(١٩)	أصول أخرى
٩٨٢,١٦٥	٩٦٣,٩٠١	(٢٠)	أصول ثابتة
٣٠٢,٣٨٧	٣٠٢,٣٨٧	(٢١)	المخزون
١٠٣	١٤٠	(٢٢)	أصول ضريبية مؤجلة
<b>٧٧,٢٤٧,٢٦٠</b>	<b>٨٨,١٧٢,٦٠٢</b>		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٢,٥٤٣,٦٩٧	٤,٢٥٠,٨٤٨	(٢٣)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٤,٣٠٢,١٤٨	٧٠,٥٩٤,٠٨٤	(٢٤)	ودائع العملاء
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	(٢٥)	أدوات دين مصدرة
١,٥٧٧,٥١٨	١,٥٦٠,٥٩٧	(٢٦)	قروض أخرى
١,٦٤١,٤٥٤	٢,٠٤٩,٧٣٦	(٢٧)	الإلتزامات أخرى
١٩٤,٦٣٢	٢٢٤,١٦١	(٢٨)	مخصصات أخرى
٦,٦٩٦	٢٣,٤٥٥	(٢٩)	الإلتزامات ضريبية مؤجلة
٤٤,٨٣١	-	(٢٩)	الإلتزامات مزايا التقاعد
<b>٧٠,٣٦٠,٩٧٦</b>	<b>٧٨,٧٥٢,٨٨١</b>		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٣,٢٧٣,٦٠٠	٥,٢٧٣,٦٠٠	(٣٠)	راس المال المصدر والمدفوع
-	٣٢٧,٣٦٠	(٣٠)	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة راس المال
٩٧٨,٢٣٦	٩٣٧,٨٨٩	(٣٠)	إحتياطيات
٢,٤٥٥,٣٥٨	٢,٧١٣,٤٨٨		أرباح محتجزة
١٧٩,٠٩٠	١٦٧,٣٨٤		حقوق الأقلية
<b>٦,٨٨٦,٢٨٤</b>	<b>٩,٤١٩,٧٢١</b>		إجمالي حقوق الملكية
<b>٧٧,٢٤٧,٢٦٠</b>	<b>٨٨,١٧٢,٦٠٢</b>		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

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

  
أحمد محمد جلال  
نائب رئيس مجلس الإدارة

  
محمد فتوح امام  
رئيس مجموعة الرقابة المالية

  
محاسبة / سلوى يونس سيد  
رئيس القطاع  
الجهاز المركزي للمحاسبات

مراقب الحسابات

  
دكتور / أحمد مصطفى شوقي  
MAZARS مصطفى شوقي

بيان	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٩ شهور)	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٩ شهور)	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٩ شهور)	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٩ شهور)	بيان
عقد القروض والإيرادات المشابهة	٤,٣٥٤,٩١٨	٦,٧٩٠,٣٥٢	١,٥٥٧,٢١٩	٥,٦٨٦,٨٣٥	(٥)
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦,٩٦٤,٠٣٨)	(٤,١٥٦,٣٣١)	(١,٠٤٦,٩٥٥)	(٣,٥٤٦,٢٣١)	(٥)
صافي الدخل من العائد	١,٤٩٠,٨٨٠	٢,٦٣٤,٠٢١	٥١٠,٢٦٤	٢,١٤٠,٦٠٤	
إيرادات الأعباء والصولات	٣٦٥,٧٢٦	٥٨٦,٦٣٨	٤٣٦,٤٠٥	٥٣٣,٢٣٠	(٦)
مصرفوات الأعباء والصولات	(٦٥,٧٧٧)	(٩٤,٨٤٦)	(٣٣,٢٦٣)	(١٦٠,٤٢٨)	(٦)
صافي الدخل من الأعباء والصولات	٢٩٩,٩٤٩	٤٩١,٧٩٢	٤٠٣,١٤٢	٣٧٢,٨٠٢	
توزيعات أرباح	٩,٧٣٢	٩,٩٤٢	٢,٦٨٥	١٢,٨١٩	(٧)
صافي دخل المتاجرة	١٧١,٥٢٣	٢١٥,٢٨٤	٥٢,٠٦٠	٢٦٠,٦٦٣	(٨)
أرباح (خسائر) إستثمارات مالية	٦,٨٦٤	٤,٣٨٤	٢,٥٦٧	٥,٤٨٦	(٩)
رد (عبء) الإضطلاع عن خسائر الائتمان	(٢٠٤,٣٨٤)	(٢٠٥,٠٣٦)	(٨٩,٨٨٤)	(٩٨,١٢٣)	(٩)
مصرفوات إدارية	(٩٩١,١٢٤)	(١,٥٧٥,٠٤٨)	(٣٣٩,٦٤٦)	(١,٢٣٧,٣٢٨)	(١٠)
إيرادات ( مصرفوات ) تشغيل أخرى	٣٨,٩٥٦	٤٨,٧٠٨	٤٤,٠٦٥	١٠٥,٧٨٢	(١١)
صافي الربح قبل الضرائب	٧١٨,٤٣٥	١,٢٨١,٠٣٧	٢٩٥,٦٥٥	١,٥٦٧,١٦٥	
ضرائب الدخل	(٦٤,٠١٧)	(٥٢٣,٧١٣)	(٦١٣,٨٨٩)	(٥٧٥,٧٥٤)	
الضرائب المؤجلة	١٢,٠٣٠	٢,٨٨٤	٢,٥٠٨	٢,١٢٢	
صافي أرباح الفترة	٤٤٠,٣٤٨	٨٥٠,٢٠٨	١٥٥,٢٧٤	٩٩٣,٥٣٣	
يتمثل في:					
نصيب المساهمين في البنك	٤٢٨,٢٦٨	٨٢٣,٦٣٤	١٤٨,٥٥٥	٩٨٥,٠٠٤	
نصيب الأقلية	١٢,٠٨٠	١٦,٥٧٤	٦,٧١٩	٨,٥٢٩	
	٤٤٠,٣٤٨	٨٥٠,٢٠٨	١٥٥,٢٧٤	٩٩٣,٥٣٣	

تغير الإيضاحات منقحة لهذه القوائم المالية المجمعة. انظر إليها.

محمد فتوح إمام  
رئيس مجموعة الرقابة المالية

الإحتياطيات													
الإجمالي	حقوق الألبية	أرباح محتجزة	الإحتياط الفعلي للقيمة العادلة	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	إحتياط المخاطر البنكية - أصول الت ملكيتها البنك	إحتياطى العام	إحتياطى رأسمالى	إحتياطى خاص	إحتياطى عام	إحتياطى قانونى	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المنفوع	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٦,٠٥٢,٠٥٩	١٣٠,٩٠٣	٢,٣٧٤,١٥٤	٢٣٦,١٨٦	١٦,٣٩٤	٩,٠٩	١٩٥,٣١٢	٢٥,٧٦٥	٢٤,٩٩٨	٣١٩,٤٣٨	-	٢,٧٢٨,٠٠٠	الرصيد في أول السنة المالية	
٩,٥٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أثر تعديل سياسات محاسبية	
٦,٠٦١,٦٣٧	١٣٠,٩٠٣	٢,٣٧٤,١٥٤	٢٣٦,١٨٦	١٦,٣٩٤	٩,٠٩	١٩٥,٣١٢	٢٥,٧٦٥	٢٤,٩٩٨	٣١٩,٤٣٨	-	٢,٧٢٨,٠٠٠	الرصيد في أول للفترة المالية- بعد التعديل	
-	-	(٥٤٥,٦٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٤٥,٦٠٠	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال	
-	-	(١١٩)	-	-	-	١١٩	-	-	-	-	-	المحول الى الإحتياطى الرأسمالى	
-	٨٨٤	(٣,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢,١١٦	-	-	-	المحول الى الإحتياطى العام	
-	١,٤٨١	(١١٠,١٣١)	-	-	-	-	-	-	١٠٨,٦٥٠	-	-	المحول الى الإحتياطى القانونى	
-	-	(١٢٢,٣٥٠)	-	-	١٢٢,٣٥٠	-	-	-	-	-	-	المحول الى الإحتياطى المخاطر البنكية العام	
-	-	١٦,٣٩٤	-	(١٦,٣٩٤)	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى الإحتياطى المخاطر البنكية أصول الت ملكيتها	
(٦٣,٧٤٦)	-	-	(٦٣,٧٤٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافى التغير في الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	
١,٩٤٦	-	-	١,٩٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	
(١,١٦٤)	-	(٥,١٠٣)	-	-	-	-	٣,٩٢٩	-	-	-	-	صافى التغير في الإحتياطى الخاص	
١٢,٥٠٠	١٢,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق الألبية بشركة Ebe.Factor	
(٨,٣٠٨)	(٧,٦٤٢)	(١,٩٢٩)	١,٢٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى الأرباح محتجزة	
(١٤٧,٦٨٤)	-	(١٤٧,٦٨٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح	
٨٥٠,٢٠٨	١٦,٥٧٤	٨٣٣,٦٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافى أرباح الفترة المالية	
٦,٠٥٢,٣٨٩	١٤٥,٧٠٠	٢,٢٨٨,٢٦٤	١٨٥,٢٢٧	-	١٢٣,٢٥٩	١٩٥,٤٣١	٢٩,٧٠٤	٢٧,١١٤	٤٢٨,٠٨٨	-	٣,٢٧٣,٦٠٠	الرصيد في آخر الفترة المالية	
<b>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢</b>													
٦,٨٨٠,١٢٤	١٧٩,٠٩٠	٢,٤٥٤,١٧١	١٦٠,٥٣٩	-	١٢٣,٢٥٩	١٩٥,٤٣١	٢٨,٥٤٤	٢٩,٢٣٠	٤٣٦,١٤٨	-	٣,٢٧٣,٦٠٠	الرصيد في أول السنة المالية	
٦,٢٧٣	-	١,١٨٥	٥,٠٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	أثر تعديل سياسات محاسبية	
٦,٨٨٦,٢٨٥	١٧٩,٠٩٠	٢,٤٥٥,٣٥٦	١٦٥,٦٢٧	-	١٢٣,٢٥٩	١٩٥,٤٣١	٢٨,٥٤٤	٢٩,٢٣٠	٤٣٦,١٤٨	-	٣,٢٧٣,٦٠٠	الرصيد في أول للفترة المالية- بعد التعديل	
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال المصدر والمنفوع من خلال الائتلاف النقدي	
-	-	(٣٢٧,٣٦٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٧,٣٦٠	قيمة زيادة رأس المال وفقا لقرار الجمعية العمومية	
-	٨٨٤	(٣,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٢,١١٧	-	-	-	المحول الى الإحتياطى العام	
(-)	٥٨٥	(٩٠,٤٢٧)	-	-	-	-	-	-	٨٩,٨٤٢	-	-	المحول الى الإحتياطى القانونى	
-	-	(١٠٨,٠٧٥)	-	-	١٠٨,٠٧٥	-	-	-	-	-	-	المحول الى الإحتياطى المخاطر البنكية العام	
-	-	(١,٩١٣)	-	١,٩١٣	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى الإحتياطى المخاطر البنكية أصول الت ملكيتها	
(٢٢٩,٩٢٧)	-	-	(٢٢٩,٩٢٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافى التغير في الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	
(٨,٧٥٩)	-	-	(٨,٧٥٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	
٣,٩٨٦	٢,٩٧١	-	-	-	-	-	١,٠١٥	-	-	-	-	صافى التغير في الإحتياطى الخاص	
(١٥,٦٣١)	(٢٤,٦٧٥)	١٣,٦٧١	(٤,١٢٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى الأرباح محتجزة	
(٢٠٩,٧٦٧)	-	(٢٠٩,٧٦٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح	
٩٩٣,٥٣٣	٨,٥٢٩	٩٨٥,٠٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافى أرباح الفترة المالية	
٩,٤١٩,٧٢١	١٦٧,٣٤٤	٢,٧١٣,٤٨٧	(٧٧,٦٨٦)	١,٩١٣	٢٢١,٣٣٤	١٩٥,٤٣١	٢٩,٥٥٩	٣١,٣٤٧	٥٢٥,٩٩٠	٣٢٧,٣٦٠	٥,٢٧٣,٦٠٠	الرصيد في آخر الفترة المالية	

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
(١٥ شهر)	(٩ شهور)	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم
١,٣٨١,٠٣٧	١,٥٦٧,١٦٥	
١٤٠,٦٧٠	٩٦,٤٤٢	(٢٠)
٤٦,٢٩٨	٢٧,٠٦٩	(١٨)
٢٢٨,٥٥٩	٨٨,٥٩٦	(٩)
(١٤,٥٤٠)	٦,٣٢٧	(٩)
(٨٥٥)	(١,١٢٨)	(٩)
(٢٦٠)	٣٤	(٩)
(٩,٨٣٨)	١,٠٦٦	(٩)
١,٩٧٠	(١,٨١٨)	(٩)
-	٥,٠٨٦	(٩)
٢٦,٥٩٨	٤٩,٨٧٧	(٢٨)
(٨,٠٥٩)	(١٠٠,٤٨٣)	(١١)
-	(٢,٧٧٦)	
٢٣,٧٨٩	(٢١٩,٥٩٦)	
٢٤,٥٣٨	(٤١,٠٦٣)	(٢٩)
(١٧٤)	١٤,٩٤٧	(٢٨)
(٩,٩٤٢)	(١٢,٨١٩)	
(١٤,٤٦١)	(٤,٨٨١)	
١,٨١٥,٣٣٠	١,٤٧٢,٠٤٤	
(٢,١٠٤,٧٥٣)	(٨٥٥,٤٧٣)	(١٢)
(٤٥٥,٩٣٧)	(١,٣٢٩,٥٣٠)	
١١,٣٩٠	(٩١,٧٢٣)	(١٤)
(٥,٧٦٦,٥٩٢)	(٧,٥٣٤,٠٠١)	(١٥)
(٢٠٥)	-	
(٣,٨٢٠,٥٣٤)	(١٢٩,٠٣٨)	(١٩)
(١,٦٢٥,٤٦٥)	١,٧٠٧,١٥١	(٢٣)
١٩,٢٣٣,١٨٤	٦,٢٩١,٩٣٧	(٢٤)
١٧١,٩٢٢	٢٤٣,٣٣٤	(٢٧)
(٤٩٥,١٧١)	(٣٩٥,٠١٤)	
(١١٨,٥٦٣)	(٢٩,٥١٣)	(٢٨)
(٧,٧٣٩)	(٣,٧٨٤)	(٢٩)
٦,٨٣٦,٨٦٧	(٦٥٣,٦١١)	
(٢٣٤,٧٤٢)	(٤٣,٢٧٦)	(٢٠)
٢٦,٤٣٠	٤٤٠,٢٠٠	
-	٢,٧٧٦	
(٥٩,٢٥٧)	(١٧,٩٤٤)	(١٨)
(٧,٦١٤,٧٦٦)	(٤١٢,٧٢٥)	(١٦)
٦٦٧,٠٤٣	١٠,١٥٣,٦٣٥	(١٦)
(١١٨,٦٨٣)	(١٠,٩٩٠,٢٩٩)	(١٦)
٥٥٢,٢٠٧	١,١٥٨,٧٧٧	(١٦)
٩,٩٤٢	١٢,٨١٩	
(٦,٧٧١,٨٢٥)	٣٠٣,٩٦٤	
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>		
<b>صافي الأرباح قبل الضرائب</b>		
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
<b>إهلاك أصول ثابتة</b>		
<b>استهلاك أصول غير ملموسة</b>		
<b>الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات العملاء</b>		
<b>الخسائر الائتمانية المتوقعة لاذون الخزانة الحكومية</b>		
<b>الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الخزانة الحكومية</b>		
<b>الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك</b>		
<b>الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك</b>		
<b>عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين شركات</b>		
<b>الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المدينة الأخرى</b>		
<b>عبء ( رد ) المخصصات الأخرى</b>		
<b>خسائر ( أرباح ) بيع أصول الت ملكيتها</b>		
<b>أرباح رأسمالية</b>		
<b>فروق تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالعملات الاجنبية</b>		
<b>عبء ( رد ) التزامات التقاعد</b>		
<b>فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات الأخرى</b>		
<b>توزيعات الأرباح</b>		
<b>استهلاك علاوة الإصدار والخصم للاستثمارات المالية</b>		
<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل</b>		
<b>صافي النقص ( الزيادة ) في الأصول والالتزامات</b>		
<b>أرصدة لدى البنوك</b>		
<b>اذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى</b>		
<b>أصول ماليه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر</b>		
<b>قروض و تسهيلات للعملاء و البنوك</b>		
<b>المشتقات المالية (بالصافي)</b>		
<b>أصول أخرى</b>		
<b>أرصدة مستحقة للبنوك</b>		
<b>ودائع العملاء</b>		
<b>التزامات اخري</b>		
<b>ضرائب الدخل المسددة</b>		
<b>مخصصات أخرى</b>		
<b>التزامات مزايا تقاعد</b>		
<b>صافي التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) الناتجة من أنشطة التشغيل</b>		
<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>		
<b>مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع</b>		
<b>متحصلات من بيع أصول الت ملكيتها</b>		
<b>أرباح رأسمالية</b>		
<b>مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة</b>		
<b>مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</b>		
<b>متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</b>		
<b>مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة</b>		
<b>متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة</b>		
<b>توزيعات أرباح محصلة</b>		
<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من ( المستخدمة في ) أنشطة الاستثمار</b>		

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
(١٥ شهر)	(٩ شهور)	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم
(١٦٧,٦٣٥)	(١٦,٩٢١)	(٢٦)
(١٤٧,٦٨٤)	(٢٠٩,٧٦٧)	
٨,٣٠٧	(١٥,٦٣١)	
(٣٠٧,٠١٢)	١,٧٥٧,٦٨١	
(٢٤١,٩٦٩)	١,٤٠٨,٠٣٥	(٣٢)
٥,٣٨٧,٤١٥	٨,٤١١,٢٣٥	
٥,١٤٥,٤٤٥	٩,٨١٩,٢٧٠	
٦,٠٠٤,٨٤١	٨,٠٤٦,٠٢٤	(١٢)
٤,٢٤٧,٨١٤	٦,٩٧٧,٦٨٣	(١٣)
٩,١٧١,٦١٣	١١,١٤٦,١٣٤	
(٥,٦١٩,٤٣٨)	(٧,٥٣٨,٠٥١)	(١٢)
(١٤٥,٧٧٠)	(٩٧,٧٦٢)	(١٣)
(٨,٥١٣,٦١٣)	(٨,٧١٤,٧٥٩)	
٥,١٤٥,٤٤٥	٩,٨١٩,٢٧٠	

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل  
محصل ( مسدد ) من أدوات دين وقروض أخرى  
زيادة رأس المال  
توزيعات الأرباح المدفوعة  
تغير حقوق الأقلية  
صافي التدفقات النقدية الناتجة من ( المستخدمة في ) أنشطة التمويل

صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية  
رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية  
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (١٢)  
أرصدة لدى البنوك (١٣)  
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى  
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الألزامي (١٢)  
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر (١٣)  
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

#### معاملات غير نقدية

مبلغ ٣٦,٥٥٤ ألف جنيه مصري قيمة إضافات أصول ثابتة تم تحويلها من الأرصدة المدينة إلى الأصول الثابتة خلال السنة وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى التغير في الأرصدة المدينة والأصول الثابتة والأصول الغير ملموسة

مبلغ ٢٤١,٧٤٥ ألف جنيه مصري قيمة فروق تقييم إستثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى إحتياطي القيمة العادلة والإستثمارات الماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والإستثمارات الماليه بالتكلفة المستهلكة و الإلتزامات الضريبية الموجلة والأرباح المحتجزة

مبلغ ٢٠,٧٥٥ ألف جنيه مصري قيمة أصول ألت ملكيتها تم تحويلها من قروض وتسهيلات العملاء إلى الأرصدة المدينة خلال السنة وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى التغير في الأرصدة المدينة وقروض وتسهيلات العملاء

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.



الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٩ شهور) الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (١٥ شهر) الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٩ شهور) الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (١٥ شهر) الف جنيه مصري	
٩٩٣,٥٣٣	١٥٥,٢٧٤	٩٩٣,٥٣٣	٨٥٠,٢٠٨	صافي أرباح الفترة
(٥٠,٦٤١)	١,٨١٣	(٥٠,٦٤١)	(٢٣,٤٨٠)	أرباح (خسائر) فروق تقييم أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢٢٠,٩٧٩)	(١٦,٠٤١)	(٢٢٠,٩٧٩)	(٣٣,٣٠٤)	أرباح (خسائر) فروق تقييم أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١,٨٦٢)	٤٣٧	(١,٨٦٢)	٢,٩٥٢	أرباح (خسائر) فروق تقييم صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٨,٩٢٧	٣٤٢	٣٨,٩٢٧	(٨,٦٥١)	أرباح (خسائر) فروق تقييم أسعار صرف العملات الأجنبية لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٨,٧٥٩)	(٧٧)	(٨,٧٥٩)	١,٩٤٦	ضرائب الدخل
٧٥٠,٢٢٠	١٤١,٧٤٨	٧٥٠,٢٢٠	٧٨٩,٦٧١	صافي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المجمعة 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 ١٥٥٢ 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 المجمعة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠٢٢

### ملخص السياسات المحاسبية:

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

### أ - أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

تعد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وتعديلاتها وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمتفقة مع المعايير المشار إليها ، وفقاً 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 المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية. وأعد البنك القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها بصورة مباشرة وغير مباشرة أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال .

تم تجميع القوائم المالية للشركات وفقاً لآخر قوائم مالية معتمدة للشركات التابعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

### ب - أسس تجميع القوائم المالية

#### ب/١ - الشركات التابعة:

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

وفيما يلي بيان بالشركات التابعة والشقيقة والاستثمارات المباشرة وغير مباشرة التي للبنك سيطرة عليها والتي تم تجميعها بالقوائم المالية المجمعة للبنك (الشركة القابضة) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢:

نسبة المساهمة %	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بألف جنيه مصري	نسبة المساهمة %	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بألف جنيه مصري	
٩٩,٩٩	٤١٠,٩٧٩	٩٩,٩٩	٤١٠,٩٧٩	شركة إيجيبت كابيتال القابضة
٩٩,٩٩	٥,٠٠٠	٩٩,٩٩	٥,٠٠٠	العالمية القابضة للاستثمارات المالية
٩٩,٩٩	١٠٦,٩٨٩	٩٩,٩٩	١٠٦,٩٨٩	شركة بيتا الماليه القابضة
٧٠,٥٥	١٧٦,٣٨٣	٧٠,٥٥	١٧٦,٣٨٣	الشركة المصرية لضمان الصادرات
٣٩,٥٠	١١,٨٥٠	٣٩,٥٠	١١,٨٥٠	المصري للاستثمارات العقارية
٣٩,٥٠	٦٧,٩٤٠	٣٩,٥٠	٦٧,٩٤٠	شركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية
٠,٠٥	٣	٠,٠٥	٣	ايجيبت كابيتال العقارية
٧٥,٠٠	٣٧,٥٠٠	٧٥,٠٠	١١٢,٥٠٠	شركة EBE FACTORS
كما تم تجميع شركة الاستثمارات السياحية بسهل حشيش وشركة تنمية السياحة المصرية ( احدى الشركات التابعة لشركة ايجيبت كابيتال القابضة ) والتي تمثل استثمار غير مباشر تتوافر فيه شروط السيطرة من قبل مصرفنا.				

#### -نبذة مختصرة عن أنشطة المجموعة :

##### ➤ شركة ايجيبت كابيتال القابضة :

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

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

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

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

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

##### ➤ الشركة المصرية لضمان الصادرات:

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

##### ➤ شركة المصري للاستثمارات العقارية:

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

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

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

➤ شركة ايجيبت كابيتال للاستثمارات العقارية:

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

➤ شركة تنمية السياحة المصرية:

هي شركة مساهمة مصرية وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية تابعة للبنك المصري لتنمية الصادرات. ويتمثل غرض الشركة في إقامة المشروعات والمنشآت السياحية المختلفة مثل القرى السياحية والفنادق والموتيلات وإقامة وتملك المنشآت الفندقية العائمة والقائمة بالفعل والسابق صدور تراخيص لها والمطاعم واستغلال وإدارة وبيع وتأجير هذه الوحدات جزئياً أو كلياً وتقديم كافة الخدمات اللازمة والمكاملة لهذه المنشآت ومباشرة كافة الأنشطة السياحية المذكورة أعلاه سواء داخل جمهورية مصر العربية أو خارجها ويجوز أن تكون لها مصلحة أو تشترك باي وجه من الوجوه مع الشركات وغيرها من المنشآت التي تزاول أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها علي تحقيق غرضها في مصر وفي الخارج.

➤ شركة الاستثمارات السياحية بسهل حشيش:

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

➤ شركة أي بي اي للتخصيم:

انشأت طبقاً للقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وخاضعة لاحكام قانون سوق المال وتم قيدها بالسجل التجارى وحصلت على ترخيص مزاولة النشاط من الهيئة العامة للرقابة المالية

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

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

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

## ب/٣ - المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

## ب/٤ - الشركات الشقيقة

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

## ج- التقارير القطاعية

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

## د- ترجمة العملات الأجنبية

### د/١ - عملة التعامل والعرض

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

### د/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة 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 المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة ( احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل).
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

## هـ - أدون الخزانة

يتم الاعتراف الأولى بأدون الخزانة بتكلفة إفتانها 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 مبنوية 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 المبدي:

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 استبعادا للأصول المالية و التي تتطلب تسليم الأصول خلال الاطار الزمني المنصوص عليه عامة في القوائين او الأعراف حسب اعراف السوق.

يتم قياس الأصول او الالتزامات المالية مبنيا 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 المبدي، يتم تصنيف الأصول المالية كقياسها: 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 المبدي 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 الانتمائية 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 و ذلك بالنسبة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة و أدوات الدين المصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر. يتم تحويل الأصول من خلال المراحل الثلاثية التالية و ذلك على أساس التغير في جودة التصنيفات الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي لهذه الأصول :

• المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً بالنسبة للتعرضات التي لم تكون هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي ، 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 جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي ، و لكنها ليست مضمحلة ائتمانياً ، يتم اثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

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

- يتم الاعتماد عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على نموذج التصنيف الائتماني المتعاقد معه واستناداً على المعادلة التالية: (معدل احتمالية الإخفاق x معدل الخسارة عند الإخفاق X الرصيد عند التعثر) ويتم قياسه على أساس فردي أو مجمع هذا ويتضمن نموذج تصنيف عملاء ائتمان الشركات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة على أعداد تقييم للعميل استناداً على معايير كمية ومعايير نوعية أخرى بأوزان نسبية مختلفة وصولاً إلى تقييم نهائي للعميل يقابله معدل احتمالية الإخفاق على مستوى فئات التصنيف المختلفة متضمناً النظرة المستقبلية والتي تعتمد على أهم مؤشرات الاقتصاد الكلي لتعكس الأوضاع الاقتصادية والتي تأثر بدورها على تصنيف العميل بالمستقبل مع احتساب معدل الخسارة عند الإخفاق وذلك على مستوى كل تسهيل بالإضافة الى ان معدل الخسارة عند الإخفاق (LGD) يمثل الخسارة في الجزء المكشوف بعد استبعاد معدل الاسترداد المتوقع (القيمة الحالية لما يمكن استرداده من قيمة الاستثمار في الأصل المالي سواء من ضمانات أو تدفقات نقدية مقسوماً على القيمة 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 مصرفياً.
- يتمثل الرصيد عند التعثر (E.A.D) في الرصيد المستخدم في تاريخ إعداد المركز مضافاً إليه المبالغ التي قد يتم استخدامها في المستقبل من قبل العميل.

-المعايير الخاصة بتصنيف عملاء الائتمان فيما بين ٣ المراحل:

وتشمل أسس التصنيف لمحفظة 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 انتمان الشركات الكبرى والمشروعات المتوسطة يتم ادراج العملاء المصنفين من درجة مخاطر (٦-١).

## المرحلة الثانية:

تشمل هذه المرحلة العملاء الذين شهدوا ارتفاعا ملحوظا في مخاطر الإنتمان 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>تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>أظهر سلوك المقترض تأخر معتاد في السداد عن المهلة المسموح بها للسداد وبفترات تأخير من يوم واحد أقصى ٤٠ يوم *</li> <li>متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهرا السابقة.</li> </ul>	قروض المشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر وقروض التجزئة المصرفية والقروض العقارية

## المرحلة الثالثة:

تشمل هذه المرحلة القروض والتسهيلات التي شهدت اضمحلالا 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 استنادا على المعايير التالية:



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

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 ترقيتهم إلى المرحلة الثانية إذا كانت المستحقات تقل عن ١٨٠ يوم، مع استمرار الاحتفاظ بالخسائر الائتمانية المتوقعة المحسوبة 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 - المنتظمة 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 جزء لا يتجزأ من دور إدارة المخاطر والذي يتضمن معايير كمية ومؤشرات نوعية أخرى وذلك وفقاً لما جاء بالمعيار الدولي لإعداد القوائم المالية رقم "٩" بالفقرة رقم (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 العملي 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 ،فإن 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 أداؤها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث لا يتم الاحتفاظ بها من اجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و لا يتم الاحتفاظ بها على حد سواء من اجل تحصيل التدفقات النقدية و بيع الأصول المالية.

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

- لأغراض هذا التقييم يتم تحديد المبلغ الأصلي على أساس القيمة العادلة للأصول المالية عند اثبات 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.
- ويوجد لدى البنك ٣ نماذج اعمال تتمثل في نموذج الاعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية ونموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع ونماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة-إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة-تعظيم التدفقات النقدية عن الطريق البيع).
- إعادة التصنيف

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

### ٣- الاستبعاد:-

#### الأصول المالية

- يقوم البنك باستبعاد الأصول المالية عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي او قامت بنقل حقوقها في استلام التدفقات النقدية وفقا للمعاملات التي يتم فيها نقل جميع المخاطر والمنافع الجوهرية والملكية المتعلقة بالأصل المالي الذي تم نقله او عندما يقوم البنك بنقل او بقاء جميع المخاطر والمنافع الجوهرية للملكية وأنها لم تحتفظ بالسيطرة على الأصول المالية. عند استبعاد الأصول المالية ، فان الفرق بين القيمة المدرجة للأصل المالي او ( القيمة المدرجة بجزء الاصل المالي المستبعد) ومجموع (المقابل المستلم) بما في ذلك أي صل جديد تم اقتناؤه مخصوم منه أي التزام جديد مفترض و أي مكسب او خسارة متراكمة تم اثباته في الدخل الشامل يتم اثباته في الأرباح او الخسائر. اعتبارا من ١ يوليو ٢٠١٩ لا يتم اثبات أي مكسب/خسارة مثبتة في الدخل الشامل الاخر فيما يتعلق باسهم حقوق الملكية في قائمة الأرباح و الخسائر عند استبعاد تلك الأسهم. يتم اثبات اية فوائد للأصول المالية المحولة التي تكون مؤهلة لاستبعاد التي يتم انشاؤها او الاحتفاظ من قبل البنك كأصل او التزام منفصل.

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

يتم استبعاد الأصل المالي (كليا وجزئيا) عند:

- انقضاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل.
- قيام المجموعة بنقل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل و لكنه تعهدت بدفعها بالكامل دون تأخير جوهري الى طرف ثالث بموجب (ترتيب سداد) سواء قيام البنك بنقل جميع المخاطر و المنافع الجوهرية المتعلقة بالأصل او عندما لم يتم 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 ألغائه او انتهاء مدته.

## ز – المقاصة بين الأدوات المالية

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

## ح - أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية 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 تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
  - تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها 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 للبنود المغطى.

## ح/١ - تغطية القيمة العادلة

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

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

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى "صافي دخل المتاجرة" . وإذا لم تُعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبنود المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المُستهلكة، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفتره حتى الاستحقاق. وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أُجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

## ح/٢ - تغطية التدفقات النقدية

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

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبنود المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة" .

وعندما تستحق أو تُباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي 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 الالتزامات الأخرى. ويتحدد توقيت الاعتراف بالربح والخسارة المؤجلة لكل حالة على حدى، وذلك إما بإستهلاكها 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 فى 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 لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي:

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة 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 وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفى حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهشم قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

## ك - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

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

## ل - إيرادات توزيعات الأرباح

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

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

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً 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 المقرض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الانتمانية.

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 اضمحلال 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 إيجاريه 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 الفتره 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 و منافع 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 (تتراوح ما بين ٣٣,٣٣% إلى ١٠٠%) ، وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد ، فلا يتم استهلاكها ، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوياً وتُحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل.

## ف - الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مزارع المركز الرئيسي والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفتره المالية التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

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

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

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل قوائم مالية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا



تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الإستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح ( الخسائر ) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

## ص- أصول أخرى

يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تبوب ضمن أصول محددة بقائمة المركز المالي ومن أمثلتها الإيرادات المستحقة ، والمصروفات المقدمة بما في ذلك الضرائب المسددة بالزيادة (مستبعداً منها الإلتزامات الضريبية) ، والدفعات المسددة مقدماً تحت حساب شراء أصول ثابتة ، والرصيد المؤجل لخسائر اليوم الأول الذي لم يتم إستهلاكه بعد ، والأصول المتداولة وغير المتداولة التي آلت للبنك 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 انخفضت خسارة الإضمحلال في أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الانخفاض 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 للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

## ر - الإيجارات

### ر/١ الاستتجار

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 لدي 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 المركز المالي باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

## ث - عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة 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 ٤ 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 والمرتببات ببند المصروفات الإدارية وذلك عن الفترة التي يقدم فيها موظفي البنك خدماتهم . ويتم المحاسبة عن إلتزامات البنك بسداد مزايا المعاش باعتبارها نظم إشتراكات محددة وبالتالي فلا ينشأ إلتزام إضافي على البنك فيما يتعلق بمزايا المعاش لموظفيه.

### خ/٢ – إلتزامات 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 إلتزام الرعايا الصحية بإعتباره نظم إشتراكات محددة.

## د - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة المالية كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بنود 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 المركز المالي .

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

## ض - الاقتراض

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

## ظ - رأس المال

### ظ/١ - تكلفة رأس المال

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

### ظ/٢ - توزيعات الأرباح

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

### ظ/٣ - أسهم الخزينة

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

## غ - أنشطة الأمانة

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

## لا - أرقام المقارنة:

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

## ٢. إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، وذلك 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 مُحدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

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

### أ - خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويُعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان 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 علي المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر.

علي سبيل المثال، بالنسبة للقرض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلي 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 وأدوات الخزائنة والأوراق الحكومية الأخرى.**

بالنسبة لأدوات الدين والأدوات الحكومية، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية ما يعادله لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر إلي تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأدوات علي أنها طريقة للحصول علي 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 علي مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول.

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله علي مستوي كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوي الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلي ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني علي 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 المركز المالي، وحدد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا. يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود 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 علي المدى الأطول والإفراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلي الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول علي 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 الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظه من الأدوات المالية.

## المشتقات

يحفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء علي 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 علي ضمانات في مقابل الخطر الائتماني علي تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى. وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول علي نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

## ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

## الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

## ٣/ سياسة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية السنة المالية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
%١٣,٦٦	%٧٨,٣٣	%١٧,٠٢	%٨١,٢٤	ديون جيدة
%١٠,٠٣	%١٥,٠٩	%١٢,٦١	%١٣,٢٤	المتابعة العادية
%٢١,٤٥	%٣,٣٠	%١٦,٤٩	%٢,٣٥	المتابعة الخاصة
%٥٤,٨٦	%٣,٢٨	%٥٣,٨٨	%٣,١٧	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 سنويا 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 حدياً	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	ردية	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

ثانياً: أسس تصنيف القروض الصغيرة وفقاً للأنشطة الاقتصادية

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



٥- الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨,٠٤٩,٠١٩	٧,١٠٥,٩٠٣	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزى
(٢,٩٩٤)	(٢,١٤٩)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٦,٩٧٨,٤٥٣	٧,٩٢٤,٠٨٥	- ارصدة لدى البنوك
(٧٧٠)	-	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٢٠٠,٢١٣	٥٥٨,٢٥٧	- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر: أدوات دين
		<b>قروض وتسهيلات للعملاء</b>
		<b>- قروض لأفراد:</b>
		- حسابات جارية مدينة
٤٠٩,١٦١	٢٨٧,٦٨٩	- بطاقات ائتمان
٥٤,٥٠٠	٣٨,٠٨٨	- قروض شخصية
٣,٦٥٢,٢٩٦	٢,٧٠٦,٨٩٢	قروض عقارية
٣٥٧,٣١١	١٦٤,١٢٨	- قروض لمؤسسات:
		حسابات جارية مدينة
٢٥,٠٢٢,٥٧٢	١٩,٣٢٩,٧٧٧	قروض مباشرة
٨,٩٦٧,٠٠٣	٨,٠٢٥,٧٠٤	قروض مشتركة
٥,٣٣٦,١٩١	٥,٨٠١,٢٦٢	<b>يخصم : إيرادات تحت التسوية</b>
(١٣٣,٧٠٣)	(١٢٠,٩٣٨)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
(١,٣٩٥,٨٩٣)	(١,٣٢٨,٦٧٢)	قروض وتسهيلات للبنوك
١٣٠,٥٠٣	٧٢,٢٢٦	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
(١٦٧)	(٩٩)	استثمارات مالية: أدوات دين من خلال الدخل الشامل و بالتكلفة المستلمة
٢٢,٩٨٧,٦٠٧	١٩,٠٣١,٨٠٨	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
(٣٤,٤٤٥)	(٢٤,٨٢٦)	أصول أخرى (إيرادات مستحقة)
٨٥٩,٥٣٦	٧٧٩,٧٠١	
<b>٨١,٤٣٦,٣٩٣</b>	<b>٧٠,٣٤٨,٨٣٨</b>	<b>الإجمالي</b>

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٧,٣٤٢,٠١٤	٨,٨٧٧,٨٧٠
١,٨٨٦,١٠١	٢,٧١٨,٠٧٤
٦٠٨,١٣٥	٧١١,٨٤٦
٥٩٧,٣٠٩	٨٥٣,٢٢٦
(٧٢٨,٣٤٥)	(٣,٦٥٥,٤٥٨)
٩,٧٠٥,٢١٤	٩,٥٠٥,٥٥٨
٢,٦٧١,١٨٤	٢,٧٢٤,٥١٦
١٢,٣٧٦,٣٩٨	١٢,٢٣٠,٠٧٤

خطابات ضمان

الاعتمادات المستندية ( استيراد )

الاعتمادات المستندية ( تصدير معززة )

اوراق مقبولة الدفع

يخصم : غطاءات نقدية

الصافي

ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية

إجمالي

قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٤,٨٩٠,٠١٨	٤٢,١٣٩,٦٨٥
٢٦٩,٢١٥	٢٦٩,٤١٤
١,١٩٤,٣٠٧	١,٣٨٩,٩٣٥
٣٦,٣٥٣,٥٤٠	٤٣,٧٩٩,٠٣٥
(١٢٠,٩٣٨)	(١٣٣,٧٠٣)
(١,٣٢٨,٦٧٢)	(١,٣٩٥,٨٩٣)
٣٤,٩٠٣,٩٣٠	٤٢,٢٦٩,٤٣٨

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

متأخرات ليست محل اضمحلال

محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم: إيرادات تحت التسوية

يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة

الصافي

قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

ألف جنيه مصري

التقييم	مؤسسات		أفراد					التقييم
	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١- جيدة	٦,٩٥٤,٩٢٢	٣,٣٠٤,١٠٦	٢٠,٩٠٦,٣٧١	٣٤٩,٥٤٧	٣,٤٢٧,٩٠١	٤٤,٧٧٩	٤٠٩,١٦١	
٢- المتابعة العادية	١,٥٧١,١٢٠	٢,٠٣٢,٠٨٥	٣,١٣٩,٦٩٥	-	-	-	-	
الإجمالي	٨,٥٢٦,٠٤١	٥,٣٣٦,١٩١	٢٤,٠٤٦,٠٦٦	٣٤٩,٥٤٧	٣,٤٢٧,٩٠١	٤٤,٧٧٩	٤٠٩,١٦١	
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء								٣٥,٣٩٦,٧٨٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ألف جنيه مصري

التقييم	مؤسسات		أفراد					التقييم
	قروض مباشرة	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١- جيدة	٦,٠٥١,١٦٨	٣,٦٤٥,١٦٦	١٥,٦٠٣,٠٩٦	١٥٩,٩٢٧	٢,٥٦٩,٧٠١	٣٤,٤٥٣	٢٨٧,٦٨٩	
٢- المتابعة العادية	١,٥٨٥,٦٨٥	١,٨٦٦,٥١٣	٣,٠٨٦,٦٢٠	-	-	-	-	
الإجمالي	٧,٦٣٦,٨٥٣	٥,٥١١,٦٧٨	١٨,٦٨٩,٧١٦	١٥٩,٩٢٧	٢,٥٦٩,٧٠١	٣٤,٤٥٣	٢٨٧,٦٨٩	
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء								٢٨,٣٥١,٢٠١

قروض وتسهيلات للعملاء توجد عليها متأخرت وليست محل اضمحلال

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢						التقييم
ألف جنيه مصري						
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد		بطاقات ائتمان
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض شخصية		
١٨٧,٧٩٨	-	٦٢,٦٥٨	٥,١٣٥	١١٤,١٥٩	٥,٨٤٥	متأخرات حتى ٣٠ يوم
٨١,٦١٧	-	٢١,٩٨١	٢,٦٢٩	٥٤,٥٠٢	٢,٥٠٣	متأخرات من ٣١ إلى ٩٠ يوم
٢٦٩,٤١٤	-	٨٤,٦٣٩	٧,٧٦٤	١٦٨,٦٦٢	٨,٣٤٨	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١						التقييم
ألف جنيه مصري						
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد		بطاقات ائتمان
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض شخصية		
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 للعملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ١,٣٨٩,٩٣٥ ألف جنيه في ٣٠ سبتمبر 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 ٢٥٥,٤٦٨ ألف جنيه

ألف جنيه مصري		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢				التقييم
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	مؤسسات		أفراد		
		قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
١,٣٨٩,٩٣٥	-	٣٦٢,٥٢١	٩٧٠,٣٠٨	٥٥,٧٣٤	١,٣٧٣	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
١,٣٨٩,٩٣٥	-	٣٦٢,٥٢١	٩٧٠,٣٠٨	٥٥,٧٣٤	١,٣٧٣	الإجمالي
ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢١				التقييم
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	مؤسسات		أفراد		
		قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	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 ٢٢٥,٥٥٠ (مائتان خمسة و عشرون مليون و خمسمائة و خمسون ألف جنيه) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

**٢- أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى**

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

**القيمة بالآلاف جنيه مصري**

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	استثمارات في أوراق مالية
استثمارات في اوراق مالية	استثمارات في اوراق مالية	تقييم B
(الدوات دين)	(الدوات دين)	الإجمالي
١٩,٣٠٨,٤٠٨	٢٢,٨٩٦,٥٩٠	
١٩,٣٠٨,٤٠٨	٢٢,٨٩٦,٥٩٠	

٨-١ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة الحالية، عند اعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

ألف جنيه مصري

الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية		القاهرة الكبرى	
		والدلتا وسيناء			
٨,٠٤٩,٠١٩	٢٤,٧٨٣	١٦٠,٣٦١		٧,٨٦٣,٨٧٥	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
(٢,٩٩٤)	-	-		(٢,٩٩٤)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٦,٩٧٨,٤٥٣	-	-		٦,٩٧٨,٤٥٣	ارصدة لدى البنوك
(٧٧٠)	-	-		(٧٧٠)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٢٠٠,٢١٣	-	-		٢٠٠,٢١٣	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و
					<b>قروض وتسهيلات للعملاء :</b>
					<b>قروض لافراد:</b>
٤٠٩,١٦١	١٢,٨٧٨	١٨١,٢٤٠		٢١٥,٠٤٣	حسابات جارية مدينة
٥٤,٥٠٠	٣,١٧١	١٢,٢٢٤		٣٩,١٠٥	بطلقات ائتمان
٣,٦٥٢,٢٩٦	٢٧٢,٩٥٩	١,١٧١,٤٢٣		٢,٢٠٧,٩١٤	قروض شخصية
٣٥٧,٣١١	٧,٨٥٧	٧١,٠١١		٢٧٨,٤٤٣	قروض عقارية
					<b>قروض لمؤسسات:</b>
٢٥,٠٢٢,٥٧٢	٤٦١,٩٥٢	٤,٦٩٨,١٣٣		١٩,٨٦٢,٤٨٧	حسابات جارية مدينة
٨,٩٦٧,٠٠٣	٤٣٨,٤٣٩	١,٣٤٣,٤٦١		٧,١٨٥,١٠٣	قروض مباشرة
٥,٣٣٦,١٩١	١٥٩,٢٥٦	١٧١,٢٩٠		٥,٠٠٥,٦٤٤	قروض مشتركة
(١٣٣,٧٠٣)	-	(٢,٢٨٢)		(١٣١,٤٢١)	يخصم : إيرادات تحت التسوية
(١,٣٩٥,٨٩٣)	(١٦,٣٤٤)	(٣٢٥,٠٤٢)		(١,٠٥٤,٥٠٧)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
١٣٠,٥٠٣	-	٦٤,٨٨٠		٦٥,٦٢٣	قروض و تسهيلات للبنوك
(١٦٧)	-	(٨٤)		(٨٣)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
					<b>استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر:</b>
١١,٣٦٦,٣١٢	-	-		١١,٣٦٦,٣١٢	- أدوات دين
(٣١,٣٠٦)	-	-		(٣١,٣٠٦)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
					<b>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:</b>
١١,٦٢١,٢٩٥	-	-		١١,٦٢١,٢٩٥	- أدوات دين
(٣,١٣٩)	-	-		(٣,١٣٩)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٨٥٩,٥٣٦	٢,٥٧٨	١٥,٧٧٠		٨٤١,١٨٧	أصول أخرى(إيرادات مستحقة)
٨١,٤٣٦,٣٩٣	١,٣٦٧,٥٣٠	٧,٥٦٢,٣٨٥		٧٢,٥٠٦,٤٧٧	<b>الإجمالي</b>

- قطاعات النشاط

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

ألف جنيه مصري	أنشطة أخرى	قطاع عالم خارجي	قطاع خاص	قطاع حكومي	
٨,٠٤٩,٠١٩	-	-	-	٨,٠٤٩,٠١٩	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
(٢,٩٩٤)	-	-	-	(٢,٩٩٤)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٦,٩٧٨,٤٥٣	-	١,٨٧٢,٢٤٤	٣٣٧,٤٤٢	٤,٧٦٨,٧٦٧	ارصدة لدى البنوك
(٧٧٠)	-	(٧٧٠)	-	-	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٢٠٠,٢١٣	-	-	-	٢٠٠,٢١٣	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر:
					قروض وتسهيلات للعملاء :
					قروض لأفراد:
٤٠٩,١٦١	٤٠٩,١٦١	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٥٤,٥٠٠	٥٤,٥٠٠	-	-	-	بطلقات ائتمان
٣,٦٥٢,٢٩٦	٣,٦٥٢,٢٩٦	-	-	-	قروض شخصية
٣٥٧,٣١١	٣٥٧,٣١١	-	-	-	قروض عقارية
					قروض لمؤسسات:
٢٥,٠٢٢,٥٧٢	١,١٥٦,٧٦٥	-	٢٢,٨٨٢,٩١٧	٩٨٢,٨٩٠	حسابات جارية مدينة
٨,٩٦٧,٠٠٣	٤٢٨,٢٨١	-	٨,٥٣٨,٧٢٣	-	قروض مباشرة
٥,٣٣٦,١٩١	٢٦٨,٥٢٣	-	٢,٥٩٢,١٧٩	٢,٤٧٥,٤٨٩	قروض مشتركة
(١٣٣,٧٠٣)	-	-	(١٣٣,٧٠٣)	-	يخصم : إيرادات تحت التسوية
(١,٣٩٥,٨٩٣)	(٦,٥٦٨)	-	(١,٣٣٣,٩١١)	(٥٥,٤١٣)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
١٣٠,٥٠٣	-	١٣٠,٥٠٣	-	-	قروض و تسهيلات للبنوك
(١٦٧)	-	(١٦٧)	-	-	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
					استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:
١١,٣٦٦,٣١٢	-	-	٢٥٦,٩١٤	١١,١٠٩,٣٩٨	- أدوات دين
(٣١,٣٠٦)	-	-	(١٢٨)	(٣١,١٧٨)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
					استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
١١,٦٢١,٢٩٥	-	-	-	١١,٦٢١,٢٩٥	- أدوات دين
(٣,١٣٩)	-	-	-	(٣,١٣٩)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٨٥٩,٥٣٦	٨٤٥,١٠٣	-	١٤,٤٣٣	-	أصول أخرى (إيرادات مستحقة)
٨١,٤٣٦,٣٩٣	٧,١٦٥,٣٧١	٢,٠٠١,٨١٠	٣٣,١٥٤,٨٦٤	٣٩,١١٤,٣٤٧	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 غير 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 متطلب رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق لمحفظه المتاجرة من خلال البناء التراكمي أي حساب المتطلب الرأسمالي لكل نوع من أنواع مخاطر السوق على حده ثم جمعها للوصول إلى المتطلب الرأسمالي الإجمالي وذلك وفقاً للضوابط الصادرة من البنك المركزي المصري.
- كما يقوم البنك بمتابعة وتقييم مخاطر أسعار العائد للمحفظة لغير أغراض المتاجرة من خلال الرقابة على حدود فجوات إعادة التسعير ذات الحساسية للتغير في سعر العائد والمعتمدة من قبل لجنة الأصول والخصوم وكذا احتساب 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 الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف غير مواتية بشكل حاد ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم نشاط البنك باستخدام سيناريوهات محددة وتتضمن اختبارات الضغوط 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 ولخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية مؤزعة بالعملات المكونة لها

### ب/٣ خطر سعر العائد

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

### ج- خطر السيولة

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

### د- إدارة رأس المال

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

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

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

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

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

**الشريحة الثانية:** وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقا لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات

(مع إستهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها ) و ٤٥٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق 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 نص رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠ ٪ ميوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع

إخذ الضمانات النقدية في الاعتبار، ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي و المساند ونسب معيار كفاية رأس المال ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	معيار كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل ٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٦,٧٣٢,٧٦٦	٩,٠٧٧,١٤٩	<b>رأس المال</b>
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٣,٢٧٣,٦٠٠	٥,٦٠٠,٩٦٠	رأس المال المصدر والمدفوع
٨٠٧,٨٠١	٨٩٤,٧٩١	الاحتياطيات
١,٤٧٤,٨٣٣	١,٦٣٧,٥٩٣	الأرباح المحتجزة
١٦٤,٩٥٢	(٥١,١٤٧)	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
٧١١,٦٤١	٦٠٨,١٣٩	الأرباح المرحلية - ربع سنوية
١٢,٥٠٤	٦,٨٤١	حقوق الأقلية
(٩٣,٦١٩)	(١٠٢,٩٥٦)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٦,٣٥١,٧١٢	٨,٥٩٤,٢٢٢	إجمالي الشريحة الأولى
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٠,٠٩٨	١٠,٠٩٨	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٣٧٠,٩٥٦	٤٧٢,٨٢٩	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة
٣٨١,٠٥٤	٤٨٢,٩٢٧	إجمالي الشريحة الثانية
		<b>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة باوزان مخاطر:</b>
٤٣,٤٦٣,٣٧٠	٥٣,١٩٨,٠٨٠	إجمالي مخاطر الائتمان
٤٣,٦١٣	٢٠٧,٢٦٢	إجمالي مخاطر السوق
٤,١٠٧,٢٣١	٣,٠٥٩,٤٢٨	إجمالي مخاطر التشغيل
٤٧,٦١٤,٢١٤	٥٦,٤٦٤,٧٧٠	إجمالي
١٤,١٤%	١٦,٠٨%	معيار كفاية رأس المال متضمنة الدعامة التحوطية - مع الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل (%)

بناءً على أرصدة القوائم المالية المجمعة للبنك وفقاً 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 مكمل بسيط ومباشر لا يتم حسابه وفقاً لأوزان المخاطر ، وتعزى فعاليتها إلى قدرتها على الحد من الضغوط على الجهاز المصرفي ، وتشير نسبة الرافعة المالية إلى قياس مدى كفاية الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية مقارنة بإجمالي أصول البنك غير مرجحة بأوزان مخاطر والتي يجب ألا تقل عن ٣% ، ويلخص الجدول التالي مكونات نسبة الرافعة المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ .

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٥,٦٠٠,٩٦٠	٣,٢٧٣,٦٠٠	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي):
٨٩٤,٧٩١	٨٠٧,٨٠١	رأس المال المصدر ومدفوع
(٥١,١٤٧)	١٦٤,٩٥٢	الاحتياطيات
١,٦٣٧,٥٩٣	١,٤٧٤,٨٣٣	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
٦٠٨,١٣٩	٧١١,٦٤١	الأرباح المحتجزة
٦,٨٤١	١٢,٥٠٤	الأرباح المرحلية - ربع سنوية
(١٠٢,٩٥٦)	(٩٣,٦١٩)	حقوق الأقلية
٨,٥٩٤,٢٢٢	٦,٣٥١,٧١٢	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي
		<b>إجمالي الشريحة الأولى</b>
٩٠,٨٩٨,٩٤٩	٧٦,٧٥٦,٠٧٧	التعرضات داخل وخارج الميزانية:
٩,٨٢٨,٧٣٧	٨,٢٨٤,٧٨٠	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
١٠٠,٧٢٧,٦٨٦	٨٥,٠٤٠,٨٥٧	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٨,٥٣%	٧,٤٧%	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 مدى احتمال نشأة ضرائب إضافية وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة في الفترة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

٥- صافي الدخل من العائد

التسعة أشهر من ١ يناير ٢٠٢١ إلى	الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٩ شهور)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (١٥ شهر)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٩ شهور)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	عقد القروض والإيرادات المشابهة من :
٢,٧٩٥,٧٦٨	٤,٤٦٣,١٤١	٩٥٦,٣٨٩	٣,٥٠٠,٦٢٣	١,٣٥٣,٠٤٤	- قروض وتسييلات للعملاء
٤٢٢,٢٦٨	٧٤٠,٤٩٤	١٥٤,١١٠	٦٥٧,٨٤٩	٣٦٥,٠٣٧	- أذون الخزانة
٩٥٥,٠٣٤	١,٣٦٨,٣٠٦	٣٦٤,٣٣٥	١,١٨٤,٧٤٤	٣٩١,٠٣٤	- سندات الخزانة
٢٠,٧٦٢	٢٤,١٣٦	٦,٩٧٣	١٩,٥٣٠	٦,٦١٨	- سندات الشركات
١٢٦,٩٢١	١٦٤,٢٥٥	٦٧,٩٦١	٣١٥,٠٩٥	٦٨,١١٩	- ودائع وحسابات جارية
٣٤,١٦٤	٣٠,٠٢١	٧,٤٥٢	٨,٩٩٣	٦,٩٦٧	- أخرى
٤,٣٥٤,٩١٨	٦,٧٩٠,٣٥٢	١,٥٥٧,٢١٩	٥,٦٨٦,٨٣٥	٢,١٩٠,٨١٩	إجمالي
					تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
					ودائع وحسابات جارية:
(١٩٠,٤٥١)	(٣٢٧,٥٨٧)	(٣١,١٥٨)	(٢٣١,٠٢٢)	(٧٢,٧٧٧)	- للبنوك
(٢,٦٨٥,٩١٨)	(٤,٠٥٢,٩٨٠)	(١,٠٠٣,٣٣٥)	(٣,١٨٩,٩٧٢)	(١,١٥٩,٠٨٩)	- للعملاء
(٣٠,٤٤٦)	(٥٥,٨١٠)	(٩,٩٥٢)	(٣٧,٩٩١)	(١٧,٩٩١)	- قروض أخرى
(٥,٠١٢)	(١٢,٧٤٢)	(٣٠٢)	(٨٢,٢٤٦)	(٥٣,٢٢٠)	- عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
(٢,٢١١)	(٢,٢١١)	(٢,٢١١)	-	-	- أخرى
(٢,٩١٤,٠٣٨)	(٤,٤٥١,٣٣١)	(١,٠٤٦,٩٥٨)	(٣,٥٤١,٢٣١)	(١,٣٠٣,٠٧٧)	إجمالي
١,٤٤٠,٨٨٠	٢,٣٣٩,٠٢١	٥١٠,٢٦١	٢,١٤٥,٦٠٤	٨٨٧,٧٤٢	صافي

٦- صافي الدخل من الاعتاب والعمولات

التسعة أشهر من ١ يناير ٢٠٢١ إلى	الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٩ شهور)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (١٥ شهر)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٩ شهور)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	إيرادات الاعتاب والعمولات :
٢٩٣,٩٢٩	٤٧٦,٧٥٧	١٠٢,٦٦٤	٤٤٥,٥٥٨	١٨١,٩٦٢	- الاعتاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١,٧٤٠	٢,١٤٧	٥٠٥	٢,٢٣٤	٧٨٩	- ائتاب أعمال الأمانة والحفظ
٧٠,٠٥٧	١٠٧,٧٢٣	٣٣,٢٣٥	٨٥,٤٣٨	٤٩,٣٦٩	- ائتاب أخرى
٣٦٥,٧٢٦	٥٨٦,٦٢٨	١٣٦,٤٠٥	٥٣٣,٢٣٠	٢٣٢,١٢١	إجمالي
					مصروفات الاعتاب والعمولات
(٦٩,٧٣٧)	(٩٦,٨٤٦)	(٢٣,٣٦٣)	(١٦٠,٩٢٨)	(٦٠,٣٥٣)	- ائتاب أخرى مدفوعة
(٦٩,٧٣٧)	(٩٦,٨٤٦)	(٢٣,٣٦٣)	(١٦٠,٩٢٨)	(٦٠,٣٥٣)	إجمالي
٢٩٥,٩٨٩	٤٨٩,٧٨٢	١١٣,٠٤٢	٣٧٢,٣٠٢	١٧١,٧٦٨	صافي

٧- توزيعات أرباح		الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
التسعة أشهر من ١ يناير ٢٠٢١ إلى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٩ شهور)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٩ شهور)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٩,٧٣٢	٩,٩٤٢	٢,٦٨٥	١٢,٨١٩	٧,٢٩٤	٧,٢٩٤
٩,٧٣٢	٩,٩٤٢	٢,٦٨٥	١٢,٨١٩	٧,٢٩٤	٧,٢٩٤
استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر					
٨- صافي دخل المتاجرة					
التسعة أشهر من ١ يناير ٢٠٢١ إلى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٩ شهور)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٩ شهور)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٠٢,٨٨٦	١٧٢,١٧٢	٣١,٢٦٢	١٢٠,٢٧٩	٣٧,٢٨٢	٣٧,٢٨٢
-	٢٠٥	-	-	-	-
١٨,٨٥٢	٢٦,٧٨٩	٥,٢٩٢	٦٥,٧٣٠	٢٠,٩٢١	٢٠,٩٢١
٢٤,٨٩٤	٢٩,٢٦١	٨,٢٣٨	٤٠,٦٨٤	١٧,٥٠٤	١٧,٥٠٤
٢٤,٨٩٢	٣٦,٨٥٦	٧,٢٦٨	٣٣,٩٧٠	٥,١٤٥	٥,١٤٥
١٧١,٥٢٣	٢٦٥,٢٨٤	٥٢,٠٦٠	٢٦٠,٦٦٣	٨٠,٨٥٣	٨٠,٨٥٣
اجمالي دخل المتاجرة					
٩- عبء الاضطلاع عن خسائر الائتمان					
التسعة أشهر من ١ يناير ٢٠٢١ إلى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٩ شهور)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٩ شهور)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
(١٩٧,٤٩٢)	(٢٢٨,٥٥٩)	(٩٦,٠٢٣)	(٨٨,٥٦٦)	(٩١,٥٠٤)	(٩١,٥٠٤)
(٦,٨٦٣)	١٤,٥٤٠	٥,٤١٦	(٦,٣٢٧)	٧,٧٢٦	٧,٧٢٦
١,٣٤٢	٨٥٥	١,٠٦١	١,١٢٨	١,٥٥٤	١,٥٥٤
(٢١٨)	٢٦٠	(١٨٩)	(٨٠٠)	(٥٤٨)	(٥٤٨)
(٢٠٣)	٩,٨٣٥	(١٤٨)	(٣٠٠)	٢٤٦	٢٤٦
(٩٥٢)	(١,٩٧٠)	(٤)	١,٨١٨	١,٨١٧	١,٨١٧
-	٣	٣	(٥,٠٨٦)	(٤,٢٤٥)	(٤,٢٤٥)
(٢٠٤,٣٨٦)	(٢٠٥,٠٣٦)	(٨٩,٨٨٤)	(٩٨,١٦٣)	(٨٤,٩٥٣)	(٨٤,٩٥٣)
خسائر الائتمانية المتوقعة لائتمان					
خسائر الائتمانية المتوقعة لائتمان					
خسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الخزينة الحكومية					
خسائر الائتمانية المتوقعة لتقروض و تسهيلات البنوك					
خسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك					
خسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات دين شركات					
خسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المبنية الأخرى					
١٠- مصروفات ادارية					
التسعة أشهر من ١ يناير ٢٠٢١ إلى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٩ شهور)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٩ شهور)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
(٤٣٠,٦٠٣)	(٧٠١,٢٠٣)	(١٥٢,٢٦٩)	(٥٥٠,٤٥٠)	(٢٠٤,٧٣٨)	(٢٠٤,٧٣٨)
(١٩,٤٢٤)	(٣٠,٤٩١)	(٦,٥٧٤)	(٢٣,٢٩٣)	(٧,٩٨٤)	(٧,٩٨٤)
(٢٥,٥٧٤)	(٤٢,١٠٩)	(٨,٦١٤)	(٢٧,١٢٣)	(٩,١١٣)	(٩,١١٣)
(٣٦,٩٢٧)	(٦٧,٣٢٥)	(١٣,٩٦٢)	(٤٦,٦٨٥)	(١٦,٢٣١)	(١٦,٢٣١)
(١٠٤,٢٠٩)	(١٧٣,٦٨٨)	(٢٦,٧٨٣)	(١١٤,٦٨٥)	(٤٣,٨٤٥)	(٤٣,٨٤٥)
(٢١,٦١٩)	(٢٨,٧٣١)	(٨,١٤٥)	(٢٤,٢٨٦)	(٨,٩٣٤)	(٨,٩٣٤)
(٦٩,٧٠٦)	(٩٨,٤٠٧)	(٢٢,٤٤٧)	(١١٣,٢٦٦)	(٣٢,٤٦٥)	(٣٢,٤٦٥)
(٦,١٢٤)	(٩,٤٣٥)	(١,٩٨١)	(٨,٤٦٥)	(٢,٤٨٦)	(٢,٤٨٦)
(١٥٦,٣٥٦)	(٢٣٦,٦٩٢)	(٥٧,٠٥٤)	(٢٠٥,٥٦٤)	(٧٥,٣٥٧)	(٧٥,٣٥٧)
(١٢٠,٥٨٠)	(١٨٦,٩٦٨)	(٤١,٣١٣)	(١٢٢,٥١١)	(٤٢,٩١٨)	(٤٢,٩١٨)
(٩٩١,١٢٣)	(١,٥٧٥,٠٤٨)	(٣٣٩,٤٤١)	(١,٢٣٧,٣٢٨)	(٤٤٤,٠٧١)	(٤٤٤,٠٧١)
اجمالي					

\* المتوسط الشهري لإجمالي المرتبات والمكافآت التي نقاضاها ا أكبر عشرون موظف بالبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ يبلغ ٥,٠٨٤ ألف جنيه مصري

التسعة أشهر من ١ يناير ٢٠٢١ إلى	الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى :
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
(٩ شهور)	(١٥ شهر)	الف جنيه مصري	(٩ شهور)	الف جنيه مصري	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣,١١٠	١٣,٥٧٥	٨٨١	(٢٩,٥٨٨)	(٨,٥٣٤)	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المربوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٠,٥٣٥	٦٥,٩٤٠	١٣,١٨٠	٣٨,٤٧٣	١١,٩٣٩	إيرادات تلكس وسويفت وبريد ومطبوعات وتصوير
٥٩	١٦٥	١٤	٥٧	١٥	إيرادات خدمات قانونية
(٩,٣٤٠)	(٢٦,٥٩٨)	٢٤,٨٥٠	(٤٩,٨٧٧)	(١٦,٣٦٢)	(عبء) رد مخصصات أخرى
(١٢,٤٥٢)	(٢٤,٥٣٨)	(١,٢٧٥)	٤١,٠٦٣	٤٣,٨٢١	(عبء) رد مخصص التزامات مزايا التقاعد
٨,٩٧٦	٨,٩٧٦	٨٤٠	٢,٨١٦	٢,٨١٦	أرباح (خسائر) رأسمالية
-	-	-	١٠٠,٤٨٣	(٢٠٦)	أرباح (خسائر) أصول الت ملكيتها
١١,٦٢٢	١٧,٣١٣	٦,١٥٢	١٢,٣٢١	١٢٣	إيرادات متنوعة
(٣,٥٥٥)	(٦,١٢٤)	(٥٧٧)	(٩,٩٦٦)	(٢,٦٩٦)	مصروفات متنوعة
<b>٣٨,٩٥٦</b>	<b>٤٨,٧٠٨</b>	<b>٤٤,٠٦٥</b>	<b>١٠٥,٧٨٢</b>	<b>٣٠,٩١٦</b>	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	١٢- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٢١,٨٠٠	٥٠٧,٩٧٤	- نقدية
٦,٧٨٤,١٠٣	٧,٥٤١,٠٤٥	- أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٢,١٤٩)	(٢,٩٩٤)	- يخصم منه : الخسائر الائتمانية المتوقعة:
<b>٧,١٠٣,٧٥٤</b>	<b>٨,٠٤٦,٠٢٤</b>	<b>الإجمالي</b>
١,٠٤٧,٤٤٣	١,٤٦٦,٣٢٥	- أرصده ذات عائد
٦,٠٥٦,٣١٠	٦,٥٧٩,٦٩٩	- أرصده بدون عائد
<b>٧,١٠٣,٧٥٤</b>	<b>٨,٠٤٦,٠٢٤</b>	

\* تتضمن الأرصدة لدى البنك المركزي الودیعة الدولاریة فی إطار نسبة الإحتیاطی الإلزامی لدى البنك السمرکزی (١٠%) ، والتي يتم تسويتها فی تاریخ الإستحقاق ( ٢٢ نوفمبر ٢٠٢٢ )

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	١٣- أرصدة لدى البنوك
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٥٦,١٠٣	١٤٦,٦٤٩	- حسابات جاریة
٧,٧٦٧,٩٨٢	٦,٨٣١,٨٠٥	- ودائع
-	(٧٧٠)	- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
<b>٧,٩٢٤,٠٨٥</b>	<b>٦,٩٧٧,٦٨٣</b>	<b>الإجمالي</b>
٦,٨٠٠,٠٠٠	١,٣٩٠,٠٠٠	- البنك المركزي بخلاف نسبة الإحتیاطی الإلزامی
٩٤,١٥٥	٣,٧١٦,٢٠٩	- بنوك محلية
١,٠٢٩,٩٣٠	١,٨٧٢,٢٤٤	- بنوك خارجية
-	(٧٧٠)	- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
<b>٧,٩٢٤,٠٨٥</b>	<b>٦,٩٧٧,٦٨٣</b>	<b>الإجمالي</b>
١٥٦,١٠٣	١٤٦,٦٤٩	- أرصدة بدون عائد
٧,٧٦٧,٩٨٢	٦,٨٣١,٠٣٤	- أرصدة ذات عائد متغير
<b>٧,٩٢٤,٠٨٥</b>	<b>٦,٩٧٧,٦٨٣</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>٧,٩٢٤,٠٨٥</b>	<b>٦,٩٧٧,٦٨٣</b>	- أرصدة متداولة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٤- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أدوات دين:
٥,٢٢٨	-	سندات حكومية
٢٠٩,٤٠٠	٦٠٨,٣٨٥	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(١٤,٤١٥)	(٥٠,١٢٩)	يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩٩,٤٢٦	-	محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير
٢٥,٩٧١	٣٨,٩٠٢	وثائق صناديق الاستثمار:
٣٢٥,٦١٠	٥٩٧,١٥٩	صندوق البنك المصري لتنمية الصادرات - ذات العائد التراكمي
		<b>الاجمالي</b>

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٥- قروض وتسهيلات للعملاء
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	قروض لأفراد:
٤٠٩,١٦١	٢٨٧,٦٨٩	- حسابات جارية مدينة
٥٤,٥٠٠	٣٨,٠٨٨	- بطاقات ائتمان
٣,٦٥٢,٢٩٦	٢,٧٠٦,٨٩٢	- قروض شخصية
٣٥٧,٣١١	١٦٤,١٢٨	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
٢٥,٠٢٢,٥٧٢	١٩,٣٢٩,٧٧٧	- حسابات جارية مدينة
٨,٩٦٧,٠٠٣	٨,٠٢٥,٧٠٤	- قروض مباشرة
٥,٣٣٦,١٩١	٥,٨٠١,٢٦٢	- قروض مشتركة
(١٣٣,٧٠٤)	(١٢٠,٩٤٠)	- يخصم : إيرادات تحت التسوية
(١,٣٩٥,٨٩٣)	(١,٣٢٨,٦٧٢)	- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٤٢,٢٦٩,٤٣٨	٣٤,٩٠٣,٩٣٠	<b>الصافي</b>

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	قروض وتسهيلات للبنوك
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	- أوراق تجارية مخصصة
١٣٠,٥٠٣	٧٢,٢٢٦	
١٣٠,٥٠٣	٧٢,٢٢٦	<b>الاجمالي</b>
(١٦٧)	(٩٩)	- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
١٣٠,٣٣٦	٧٢,١٢٧	<b>الصافي</b>



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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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
٤٦٧,٤٨٦	٢١٠,٦٣٠	١١١,٥٢٨	١٤٥,٣٢٨
(١٠٩,٣٤٧)	(١٠٩,٣٤٧)	-	-
٣,٤٦٩	-	-	٣,٤٦٩
(٣٧٨,٨٩٠)	(١٤٤,٥٦٤)	(١٢٢,٤٦٩)	(١١١,٨٥٧)
٨٤,٥٠٤	٦٦,٥٨٠	١٢,٦٠٨	٥,٣١٦
١,٣٩٥,٨٩٣	٧٥٢,١٧١	٣٦٦,١٧٣	٢٧٧,٥٤٩

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 خسائر الإضمحلال لقروض و تسهيلات البنوك  
تحليل حركة مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات للبنوك وفقاً 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	-
٣٤	-	٣٤	-
٣٤	-	٣٤	-
١٦٧	-	١٦٧	-

الرصيد في أول العام

عبء الإضمحلال

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مخصص خسائر الإضمحلال لقروض و تسهيلات العملاء  
تحليل حركة مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً 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	١٨٣,٩٩٠	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	٣٦٤,٥٠٧	٢٣٥,٢٩٣

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 خسائر الإضمحلال لقروض و تسهيلات البنوك  
تحليل حركة مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات للبنوك وفقاً 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

عبء الإضمحلال

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية الفترة المالية

١٦- استثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		١٦/أ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:
		- أدوات دين - بالقيمة العادلة
١١,٢٣٨,١٤٣	١,١٨٨,٣٥٨	- مدرجة في السوق
(١٩٣,٠٣١)	-	- يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد
(٩,٦٣٧)	(٧,٢٠٧)	- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
١١,٠٣٥,٤٧٥	١,١٨١,١٥١	الصافي
٦,٥١٨,٢٥١	١٢,٨٧٩,١٢٦	- أذون خزينة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٢,٠٦٩)	(٢,٣١١,٢٨٣)	- يخصم منه : عمليات بيع أذون خزينة مع التزام بإعادة الشراء
(١٦٢,٨٣٥)	(٣٨٩,٨٩٠)	- يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد من أذون خزينة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٣,٦٨١)	(٢٤,٠٩٩)	- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة أذون خزينة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر
٦,٣١٩,٦٦٦	١٠,١٥٣,٨٥٤	الصافي
٣٧,١٩١	٣٥,٣٢٩	- وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة
٣١٢,٥٠٤	٤٠١,٠٧٩	- غير مدرجة في السوق
١٧,٧٠٤,٨٣٥	١١,٧٧١,٤١٤	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)

ب/ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أدوات دين :
		- مدرجة في السوق
٩١٦,٥٢١	١٠,٨٢٤,٠٠٠	- يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد
(٤٤,٤٣٩)	(٣,١٣٩)	- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٥٠٨)	-	الصافي
٩١٠,٥٧٤	١٠,٨٢٠,٨٦٢	- أذون خزينة وأوراق حكومية أخرى بالتكلفة المستهلكة
٧٦٩,٢٠٠	٨٣٧,٠٢٥	- يخصم منه : عمليات بيع أذون خزينة مع التزام بإعادة الشراء
(٢٧,٩٣٣)	(٣٩,٧٣٠)	- يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد من أذون خزينة وأوراق حكومية أخرى بالتكلفة المستهلكة
-	-	- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة أذون خزينة وأوراق حكومية أخرى بالتكلفة المستهلكة
٧٤١,٢٦٧	٧٩٧,٢٩٥	الصافي
١,٦٥١,٨٤١	١١,٦١٨,١٥٧	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
١٩,٣٥٦,٦٧٦	٢٣,٣٨٩,٥٧٠	إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
١٩,٠٤٤,١٧٣	٢٢,٩٨٨,٤٩١	- أرصدة متداولة
٣١٢,٥٠٤	٤٠١,٠٧٩	- أرصدة غير متداولة
١٩,٣٥٦,٦٧٦	٢٣,٣٨٩,٥٧٠	
١٨,٧٥٠,١٥٢	٢٢,٦٩٦,٣٧٧	- أدوات دين ذات عائد ثابت
٢٥٦,٨٣٠	٢٥٦,٧٨٥	- أدوات دين ذات عائد متغير
١٩,٠٠٦,٩٨٢	٢٢,٩٥٣,١٦٢	

في عام ٢٠١٦ تم إعادة تبيويب أدوات دين سندات حكومية من بند استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر إلى بند استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة حيث أن البنك لديه النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، وقد بلغت قيمة السندات في تاريخ التبيويب (والقائمة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢) ٣٩٥,٣٠٨,٧٣٨,٤ ج.م.

في عام ٢٠٢٢ تم إعادة تبيويب أدوات دين سندات حكومية من بند استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر إلى بند استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة حيث أن البنك لديه النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، وقد بلغت قيمة السندات في تاريخ التبيويب (والقائمة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢) ٧,١١٩,٨٨٩,٠٧٠,٣٩ ج.م.

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

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	سندات حكومية
٧,٤١٣,٢٩٢	٧,٦٠٢,٦٨٩	

تبلغ خسائر القيمة العادلة التي كان سيترف بها في حقوق الملكية لو لم يكن قد تم إعادة تبيويب السندات الحكومية مبلغ ١٨٩,٣٩٧ ألف ج.م، وذلك من تاريخ إعادة التبيويب

(القيمة بالآلاف الجنيه المصري)		
الاجمالي آلاف جنيه مصري	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة آلاف جنيه مصري	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل آلاف جنيه مصري
٥,٦٥٥,٥٠١	١,٠٨٧,٧٤٠	٤,٥٦٧,٧٦١
٨,١٧٣,١٦١	٣٧٤,٠٤٢	٧,٧٩٩,١١٩
(١,٢٤٩,١٤٠)	(٥٥٢,٢٠٧)	(٦٩٦,٩٣٣)
(١٩٤,٣٦٤)	(٤,٤٣٩)	(١٨٩,٩٢٥)
(٢٧,١٤٧)	٦٠	(٢٧,٢٠٨)
(٧٨,٥٧٠)	٤,١٩٨	(٨٢,٧٦٨)
١٦,٢١٦	٢,٦٨٨	١٣,٥٢٩
٨٨	(١,٥٠٨)	١,٥٩٦
١٢,٢٩٥,٧٤٥	٩١٠,٥٧٤	١١,٣٨٥,١٧٠
٨,٤٢١,٩١٠	٥٢٠,٢٦٢	٧,٩٠١,٦٤٩
(١,٤٩٤,١٢٠)	٢١٩,٣٧٥	(١,٧١٣,٤٩٥)
٥,٠٨٨	٠	٥,٠٨٨
٨٣٧	٠	٨٣٧
١٠٥,٤٢٤	١,٦٣١	١٠٣,٧٩٤
٢١,٧٩٤	٠	٢١,٧٩٤
١٩,٣٥٦,٦٧٨	١,٦٥١,٨٤١	١٧,٧٠٤,٨٣٧
١١,٤١٠,٢٦٤	١١,١٩٠,٥٧١	٢١٩,٦٩٤
(١١,٣١٢,٤١٢)	(١,١٥٨,٧٧٧)	(١٠,١٥٣,٦٣٥)
(٧,٢٤٠)	(٢٠٠,٢٧١)	١٩٣,٠٣١
٢١٩,٥٩٦	٦٦,٥١٦	١٥٣,٠٨٠
(١٧٣,٢١٠)	١٢,٦٦٠	(١٨٥,٨٧١)
٤,٨٨١	١,٢٢٠	٣,٦٦١
٧٩٩	(١,٦٣٠)	٢,٤٣٠
١٩,٤٩٩,٣٥٦	١١,٥٦٢,١٢٩	٧,٩٣٧,٢٢٦
٦,٤٢٨,٧٠٠	٦٧,٨٢٥	٦,٣٦٠,٨٧٥
(٢,٢٨٩,٢١٤)	(١١,٧٩٨)	(٢,٢٨٩,٢١٤)
(٢٣٨,٨٥٢)	(١١,٧٩٨)	(٢٢٧,٠٥٥)
(١٠٠,٤١٨)	(١٠٠,٤١٨)	(١٠٠,٤١٨)
٢٣,٣٨٩,٥٧١	١١,٦١٨,١٥٧	١١,٧٧١,٤١٤

الرصيد في ١ يوليو ٢٠٢٠

إضافات

إستبعادات (بيع / استرداد)

التغير في عوائد لم تستحق عن سندات الخزانه الصفريه

فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية

أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة

استهلاك علاوة الخصم و الإصدار

(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة

الرصيد في آخر الفترة المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى ن خلال الدخل الشامل  
الأخر في ١ يوليو ٢٠٢٠

صافي التغير أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر

أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة

عمليات بيع أذون خزانه مع إلترام بإعادة الشراء

التغير في عوائد لم تستحق

(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة

الرصيد في أول السنة المالية ١ يناير ٢٠٢٢

إضافات

إستبعادات (بيع / استرداد)

التغير في عوائد لم تستحق عن سندات الخزانه الصفريه

فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية

أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة

استهلاك علاوة الخصم و الإصدار

(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة

الرصيد في آخر الفترة المالية

صافي التغير أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر

عمليات بيع أذون خزانه مع إلترام بإعادة الشراء

التغير في عوائد لم تستحق

(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة

الرصيد في اخرة الفترة المالية

وتتمثل أذون الخزانة من خلال الدخل الشامل الأخر في:

١٦٥,٦٠٠	٢,٤٢٥,٠٠٠	-	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٤٥٤,٦٧٥	٢,٢٥٣,٤٧٥	-	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
١,٠١٢,٠٧٥	١,٨٢٩,٠٧٥	-	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
٤,٨٨٠,٨١٣	٦,٤٢٣,٢٤٦	-	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
٦,٥١٣,١٦٣	١٢,٩٣٠,٧٩٦		<b>الإجمالي</b>
(١٦٢,٨٣٥)	(٣٨٩,٨٩٠)	-	يخصم منه: عوائد لم تستحق بعد
٦,٣٥٠,٣٢٨	١٢,٥٤٠,٩٠٦		<b>الإجمالي</b>
٥,٠٨٨	(٥١,٦٦٩)	-	صافي التغير في القيمة العادلة
(٢٢,٠٦٩)	(٢,٣١١,٢٨٣)	-	أذون خزانة مبيعة مع الالتزام بإعادة الشراء
(١٣,٦٨١)	(٢٤,٠٩٩)	-	يخصم منه : الخسائر الائتمانية المتوقعة:
٦,٣١٩,٦٦٦	١٠,١٥٣,٨٥٤		<b>الصافي</b>

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

\* ضمن بند أذون الخزانة مبلغ ١٤,٩٥٠ الف جنيه مصري مرهون للبنك المركزي المصري مقابل التمويل العقاري ومبلغ ١٤٠,٠٠٠ الف جنيه مصري مرهون مقابل مبادرة البنك المركزي المصري للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ٧% في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

<b>أرباح ( خسائر ) استثمارات مالية</b>				
التسعة أشهر من ١ يناير ٢٠٢١ إلى	الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(٩ شهور)	(١٥ شهر)	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٤,٩٧١	٤,٩٧١	١,١٢٧	-	-
٨٧١	٢,٣٩١	٤١٧	٦,٢٥٦	١,٥٧٨
١,٠٢٣	١,٠٢٣	١,٠٢٣	(٧٧٠)	(١,٥٤٤)
٦,٨٦٤	٨,٣٨٤	٢,٥٦٧	٥,٤٨٦	٣٣

أرباح بيع استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر  
أرباح بيع أذون خزانة  
أرباح بيع سندات حكومية  
**الإجمالي**

**١٧- استثمارات مالية في شركات الشقيقة :**

نسبة المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	نسبة المساهمة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
%	الف جنيه مصري	%	الف جنيه مصري
٢٨,٩٤%	٦,٨٧٥	٢٨,٩٤%	٦,٨٧٥
٢٨,٩٤%	٦,٨٧٥	٢٨,٩٤%	٦,٨٧٥

شركة فيلة للفنادق العامة  
**الإجمالي**

\* شركة فيلة للفنادق العامة هي إحدى الشركات الشقيقة لشركة كابييتال القابضة و لا يتم تجميعها نظراً لعدم وجود سيطرة للبنك عليها بأى صورة التي تتطلبها أسس تجميع القوائم

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	١٨ أصول غير ملموسة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	القيمة الدفترية في اول الفترة المالية
١٠١,٩١٩	١٦٨,٩٥٦	الإضافات
٦٧,٠٣٧	١٩,٢٠٤	الاستبعادات
-	(٩)	صافي القيمة الدفترية اخر الفترة المالية (١)
١٦٨,٩٥٦	١٨٨,١٥٢	مجمع الاستهلاك اول الفترة المالية
٦٤,٢٤٩	١١٩,٣١١	استهلاك الفترة المالية
٥٥,٠٦٢	٢٧,٠٦٩	مجمع استهلاك الاستبعادات
-	-	مجمع الاستهلاك في اخر الفترة المالية (٢)
١١٩,٣١١	١٤٦,٣٨٠	صافي القيمة الدفترية للأصول غير الملموسة في اخر الفترة المالية (٢-١)
٤٩,٦٤٦	٤١,٧٧٢	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	١٩ أصول أخرى
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	عوائد مستحقة
٧٧٩,٧٠١	٨٦٣,٧٨٢	مصروفات مقدمة
٧٣,٢٩٦	١٠٧,٠٦٧	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٨٠٩,٤٧٧	١,١٠٢,١٩٢	أصول ألت ملكيتها للبنك (بالصافي)*
٣٥٨,٦٣٠	٤٠,٩٠٥	تأمينات وعهد
١١,٣٤٥	١٢,٥٣٤	أصول تحت التسوية
٣٧٠,٠٥٢	٨٠١,٧٩٦	حقوق مالية مشتراة
٣,٥٤٥,٨٥٢	٢,٧٩٤,٨٣٤	الإجمالي
٥,٩٤٨,٣٥٢	٥,٧٢٣,١١١	يخصم منه : مخصص خسائر الأنتمائية المتوقعة للعوائد المستحقة
-	(٤,٢٤٦)	الصافي
٥,٩٤٨,٣٥٢	٥,٧١٨,٨٦٥	

\* تخصم من العوائد المستحقة مخصص خسائر انتمائية بقيمة ٤,٢٤٦ الف جنيه

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	عوائد مستحقة عن قروض متوسطة الأجل
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	عوائد مستحقة عن أرصدة لدى البنوك
٢٤٣,٧١٨	٤٠٢,٤٥٣	عوائد مستحقة عن استثمارات مالية
٣٨,٥٢٠	١٣,٣٢٤	الإجمالي
٤٩٧,٤٦٣	٤٤٨,٠٠٥	يخصم منه : مخصص خسائر الأنتمائية المتوقعة للعوائد المستحقة
٧٧٩,٧٠١	٨٦٣,٧٨٢	الصافي
-	(٤,٢٤٦)	
٧٧٩,٧٠١	٨٥٩,٥٣٦	

**المشروعات تحت التنفيذ**

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٣٥,١٨٧	٨٠٩,٤٧٧	الرصيد في بداية الفترة
١٦٩,٠١٩	٣٢٩,٢٧٠	الإضافات خلال الفترة
(١٩٤,٧٢٩)	(٣٦,٥٥٤)	الاستبعادات
٨٠٩,٤٧٧	١,١٠٢,١٩٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية

\* تُثبت الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون بالقيمة التي آلت بها للبنك التي تتمثل في قيمة الديون التي قررت إدارة البنك التنازل عنها مقابل هذه الأصول. وفي حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال في قيمة تلك الأصول في تاريخ لاحق للأيلولة عندئذٍ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافي قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من استخدام الأصل والمخصومة بمعدل السوق الحالي لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب للإضمحلال والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ببند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى". وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال في أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الانخفاض 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 الرد في تاريخ رد خسائر الإضمحلال قيمة لأصل تتجاوز القيمة التي كان يمكن للأصل أن يصل إليها لو لم يكن قد تم الإعتراف 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"

٢٠- الأصول الثابتة									
ألف جنيه مصري									
البيان	اراضى	مبانى و انشاءات	نظم الية متكاملة	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	أجهزة و معدات	اثاث	أخرى	الإجمالي
التكلفة في أول الفترة المالية (٣)	١٣٣,٨١٢	٦٥٦,٦٦٧	٢١١,٢٩٢	١٩,٨٤٠	٤٢٥,٦٥٢	٧٩,٣٨٥	٥٢,٩٩٥	٤٥,٩٣٥	١,٦٢٥,٥٧٨
الإضافات خلال الفترة المالية	-	٣١,٧٨٠	١٢,٩٥٨	-	٢٦,٦٢٣	٣,٠٣٠	١,٩٦٥	٢,٢١٤	٧٨,٥٧٠
الإستبعادات خلال الفترة المالية	-	-	(١٧,٩١٣)	-	(٤,٨١٤)	(٩٣٨)	(٣٢٢)	(٢٧)	(٢٤,٠١٤)
التكلفة في آخر الفترة المالية (١)	١٣٣,٨١٢	٦٨٨,٤٤٧	٢٠٦,٣٣٦	١٩,٨٤٠	٤٤٧,٤٦٠	٨١,٤٧٧	٥٤,٦٣٩	٤٨,١٢٢	١,٦٨٠,١٣٢
مجمع الإهلاك في أول الفترة المالية (٤)	-	١٠٣,٨٣١	١٥٤,٣٨٨	١٢,٠٤٦	٢٦٩,٠٠٩	٤٥,٢١٣	٢٧,٦٥٢	٣١,٢٧٣	٦٤٣,٤١٣
إهلاك الفترة المالية	-	١٢,٢٣٤	٢٧,٥٠١	١,٥٩٩	٤٨,٣٥٢	٣,٦٦٢	٢,٨٧٨	٥٥٥	٩٦,٧٨٠
مجمع إهلاك الإستبعادات	-	(١)	(١٧,٨٩٩)	(١)	(٤,٨١٤)	(٩٠٣)	(٣٢١)	(٢٣)	(٢٣,٩٦٢)
مجمع الإهلاك في اخر الفترة المالية (٢)	-	١١٦,٠٦٤	١٦٣,٩٩٠	١٣,٦٤٣	٣١٢,٥٤٧	٤٧,٩٧١	٣٠,٢٠٩	٣١,٨٠٦	٧١٦,٢٣١
صافي الأصول في آخر الفترة المالية (٢-١)	١٣٣,٨١٢	٥٧٢,٣٨٤	٤٢,٣٤٦	٦,١٩٧	١٣٤,٩١٣	٣٣,٥٠٦	٢٤,٤٢٩	١٦,٣١٧	٩٦٣,٩٠١
صافي الاصول في اول الفترة المالية(٣-٤)	١٣٣,٨١٢	٥٥٢,٨٣٦	٥٦,٩٠٣	٧,٧٩٤	١٥٦,٦٤٢	٣٤,١٧٢	٢٥,٣٤٣	١٤,٦٦٢	٩٨٢,١٦٥

\* تم إعادة التقييم بمبلغ ٢٣,٥٦ مليون جنيه من الأراضى إلى المبانى من أرصدة التكلفة في اول السنة المالية

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

٢١- المخزون

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٠٢,٣٨٧	٣٠٢,٣٨٧
٣٠٢,٣٨٧	٣٠٢,٣٨٧
-	-
-	-
٣٠٢,٣٨٧	٣٠٢,٣٨٧

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

- قيمة الأرض المملوكة لشركة المصرى للاستثمارات العقارية إحدى الشركات التابعة للبنك بشارع النزهة و التي تم تحويلها من الاستثمارات العقارية إلى بند المخزون بناءً على ما ورد في معايير المحاسبة المصرية في معيار رقم (٣٤) للإستثمار العقارى الفقرة رقم ٥٧ ب
- قيمة الأرض المملوكة لشركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية إحدى الشركات التابعة للبنك بحافظة الأسهماعلية و التي تم تحويلها من الاستثمارات العقارية إلى بند المخزون بناءً على ما ورد في معايير المحاسبة المصرية في معيار رقم (٣٤) للإستثمار العقارى الفقرة رقم ٥٧ ب

٢٢- أصول / التزامات ضريبية مؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزام باستخدام معدل الضريبة الفعلي عن السنة المالية الحالية. لايعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية 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 مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضا عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبة. وفيما يلي أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	-	١,٣٤٧	١,٤٣٩
٦,٤٨٠	٣,٩٤٣	-	-
٩٣	٨,٨٥٢	-	-
٦,٥٧٤	١٢,٧٩٥	١,٣٤٧	١,٤٣٩
٥,٢٢٧	١١,٣٥٦		
١,٤٦٩	١٢,٠٩٩	١٠٣	١٤٠
٦,٦٩٦	٢٣,٤٥٥	١٠٣	١٤٠

البنك  
المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب)  
الاثر الضريبي للفروق بين الاهلاك المحاسبي و الاهلاك الضريبي  
فروق تقييم العملات الأجنبية للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل  
إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل/ (التزام)  
صافي الضريبة التي ينشأ عنها ( التتزام ) / اصل  
الشركات  
أصول / التزامات ضريبية مؤجلة  
إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل/ (التزام)

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤,٥٨٧	٦,٥٧٣	١,٨٠٧	١,٣٤٧
٤,١٠٣	٨,٧٥٩	-	٩٢
(٢,١١٧)	(٢,٥٣٧)	(٤٦٠)	-
٦,٥٧٤	١٢,٧٩٥	١,٣٤٧	١,٤٣٩

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الرصيد في بداية الفترة  
الإضافات  
الاستيعادات  
الرصيد في نهاية الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٩,٥٩١	٥٩,٥٧٤
٢,٥٣٤,١٠٥	٤,١٩١,٢٧٤
٢,٥٤٣,٦٩٧	٤,٢٥٠,٨٤٨
٢,٤٨٦,٩٨٣	٢,٩٧٩,٣٩٢
٥٦,٧١٤	١,٢٧١,٤٥٦
٢,٥٤٣,٦٩٧	٤,٢٥٠,٨٤٨
٦١,٨٤٩	٥٩,٥٧٤
٢,٤٨١,٨٤٨	٤,١٩١,٢٧٤
٢,٥٤٣,٦٩٧	٤,٢٥٠,٨٤٨
٢,٥٤٣,٦٩٧	٤,٢٥٠,٨٤٨

٢٣- أرصدة مستحقة للبنوك

حسابات جارية  
ودائع  
بنوك محلية  
بنوك خارجية  
أرصدة بدون عائد  
أرصدة ذات عائد  
أرصدة متداولة



٢٤- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٨,٥٠٢,٢٦٢	٢٩,٢١٩,٣١١	ودائع تحت الطلب
٢٤,٩١٨,٠١٢	٢٨,٣١٤,٠٣٧	ودائع لأجل وبإخطار
٩,٧٩٥,٠١٤	١٠,٥٧٤,٨٦٧	حسابات التوفير وشهادات الادخار
١,٠٨٦,٨٥٩	٢,٤٨٥,٨٦٩	ودائع أخرى
٦٤,٣٠٢,١٤٨	٧٠,٥٩٤,٠٨٤	الاجمالي
١٢,٧٩٩,٢٠٠	١٣,٧٨٤,٢٤٣	ودائع افراد
٥١,٥٠٢,٩٤٨	٥٦,٨٠٩,٨٤٢	ودائع مؤسسات
٦٤,٣٠٢,١٤٨	٧٠,٥٩٤,٠٨٤	الاجمالي
٧,٠٠٩,٤٩٣	١١,٨٣٥,٩٠٦	بدون عائد
٥٦,٧٨٠,٥٥٩	٥٨,٥٠٣,٤٩٩	ذات عائد ثابت
٥١٢,٠٩٦	٢٥٤,٦٧٩	ذات عائد متغير
٦٤,٣٠٢,١٤٨	٧٠,٥٩٤,٠٨٤	الاجمالي

٢٥- أدوات دين مصدرة :

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

٢٦- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	سعر الفائدة	تاريخ الاستحقاق	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري			
٤٧١,٥٠١	١٨٥,٦٨٤	%٣,٦٦	١٣ فبراير ٢٠٢٣	قرض برنامج تمويل التجارة العربية
٢٦,١١١	٨,٥٥٦	%٤,٥٠	٢١ مارس ٢٠٢٣	قرض برنامج التنمية الزراعية
١٤٧,٢٣٠	٧٣,٠٣٧	%٤,٨٩	١٥ سبتمبر ٢٠٢٣	قرض بنك الاستثمار الأوروبي
١٤,٧٦٥	١١,٧١٨	%١,٧٥	٩ فبراير ٢٠٢٦	اتفاقية الالتزام البيئي تحت إدارة البنك الاهلي المصري
٣٥٧,١٩٨	٤٠٨,٨٢١	%٤,٥٦	١٥ يونيو ٢٠٢٦	قرض GREEN FOR GROWTH FUND
٣٣٥,٧٦٦	٣٥٤,٢٢٧	%٥,٨٢	٥ يناير ٢٠٢٦	قرض صندوق سند
١٥٩,٢٨٨	١٠٤,٨٠٣	%٣,٠٠	١ يوليو ٢٠٢٥	قرض مبادرة البنك المركزي المصري للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ٧%
٣,٢١٤	٢,٥٧١	%١١,٠٠	١ أكتوبر ٢٠٢٦	قرض جهاز تنمية المشروعات
٦٢,٤٤٥	١١٧,٨٩٦			قرض شركة اية. بي فاكتر
-	٢٩٣,٢٨٥	%٤,١٤	١٨ مايو ٢٠٢٥	قرض البنك الاوربي لإعادة الأعمار والتنمية
١,٥٧٧,٥١٨	١,٥٦٠,٥٩٧			الاجمالي
٤٩٧,٦١٢	٥٦٠,٥٦١			أرصدة متداولة
١,٠٧٩,٩٠٦	١,٠٠٠,٠٣٧			أرصدة غير متداولة
١,٥٧٧,٥١٨	١,٥٦٠,٥٩٧			الاجمالي

٢٧- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٩٤,٣٧٣	٤٩١,٤٤١	عوائد مستحقة
٢٢,١٢٦	٢٣,٥٩٨	إيرادات محصلة مقدماً
١٦١,١٣٧	١٤٩,٤٨٢	مصرفات مستحقة
٤٧,٦٩٠	٩٦,٠٠١	ضرائب وتأمينات مستحقة
٢٥٠	٢٠,٦٥٠	دائنو توزيعات
١,١١٥,٨٧٨	١,٢٦٨,٥٦٣	خصوم تحت التسوية
١,٦٤١,٤٥٤	٢,٠٤٩,٧٣٦	الاجمالي

٢٨- مخصصات أخرى:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢								البيان
الرصيد في أول الفترة المالية	المكون خلال الفترة المالية	فروق إعادة تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية	إعادة التويب بين المخصصات	ردعيب مخصص انتفى الغرض منه	محول من / إلى مصادر أخرى	المستخدم من المخصص	الرصيد في آخر الفترة المالية	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٧,١٩٣	١٩,٢١٧	-	-	-	٦٧	(٢٩,٤٥٣)	٢٧,٠٢٥	مخصص مطالبات محتملة (ضرائب)
٥,٨٢٥	٥٤٧	٢٣١	-	(١,٧٣١)	-	(٦٠)	٤,٨١٢	مخصص قضايا
٣١,٤٩٩	١٩,٤٣٠	١,٧٨٩	-	(١٢,٣٠٩)	٥,٠٢٦	-	٤٥,٤٣٦	مخصص التزامات عرضية -مرحلة أولى
٥١	٢٨٠	-	-	(٢٠)	-	-	٣١١	مخصص التزامات عرضية -مرحلة ثانية
٢,٩٧٢	-	-	-	(٦٨٤)	-	-	٢,٢٨٨	مخصص التزامات عرضية -مرحلة ثالثة
٧٧,١١٣	٢٨,٤٧١	-	-	(٥,٤٧٩)	-	-	١٠٠,١٠٥	مخصص ارتباطات -مرحلة أولى
٣,٨١٢	١,٤٢٦	-	-	(٤,٣٣١)	-	-	٩٠٧	مخصص ارتباطات -مرحلة ثانية
٣٦,١٦٣	٥,٠٥٩	٦,١٥٠	-	-	(٤,٠٩٧)	-	٤٣,٢٧٥	المخصصات الفنية لتأمين الممتلكات والمسئوليات
١٩٤,٦٣٢	٧٤,٤٣٠	٨,١٧٠	-	(٢٤,٥٥٣)	٩٩٦	(٢٩,٥١٣)	٢٢٤,١٦١	<b>الإجمالي</b>
٣١ ديسمبر ٢٠٢١								البيان
الرصيد في أول السنة المالية	المكون خلال السنة المالية	فروق إعادة تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية	إعادة التويب بين المخصصات	ردعيب مخصص انتفى الغرض منه	محول من / إلى مصادر أخرى	المستخدم من المخصص	الرصيد في آخر السنة المالية	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٠٤,٤٧٩	٥١,٥٢٨	-	-	(٢,٠٣٧)	١,٥٠٠	(١١٨,٢٧٧)	٣٧,١٩٣	مخصص مطالبات محتملة (ضرائب)
٧,٨٧٣	١,٢٢٣	(٣٦)	-	(٣٦٥)	-	(٢,٩٧٠)	٥,٨٢٥	مخصص قضايا
١٨,٩٢٤	١٨,٦٠٣	(١٧٥)	-	(٥,٨٥٣)	-	-	٣١,٤٩٩	مخصص التزامات عرضية -مرحلة أولى
١٦٢	٣,٤٧٤	٦	-	(٣,٥٩١)	-	-	٥١	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
١,١٦٢	٦,٩١٥	-	-	(٤,٢٦٥)	-	-	٣,٨١٢	مخصص ارتباطات -مرحلة ثانية
٣٥,٧٤٩	٥٥,٠٤٢	-	-	(٥٤,٦٢٨)	-	-	٣٦,١٦٣	المخصصات الفنية لتأمين الممتلكات والمسئوليات
٢٥٣,٩٥٣	١٥٤,٤٢٧	(٢٠٥)	-	(٩٣,٧٩٩)	١,٥٠٠	(١٢١,٢٤٧)	١٩٤,٦٣٢	<b>الإجمالي</b>

- بند مخصص التزامات عرضية يشمل الإلتزامات العرضية الغير مباشرة

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

٢٩- التزامات مزايا التقاعد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	التزامات مدرجة بالميزانية عن :
-	٤٤,٨٣١	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٤١,٠٦٣)	٢٤,٥٣٨	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة فيما يلي:
٤٤,٨٣١	٣٣,٩٩١	تقدير الالتزامات في بداية العام
-	١٠,٨٦١	خسائر اكتوارية
-	٧,٨٥٩	تكلفة العائد
(٣,٧٨٤)	(٧,٨٨٠)	مزايا مدفوعة
(٤١,٠٤٧)	-	مخصصات انقضى الغرض منها
-	٤٤,٨٣١	تقدير الالتزامات في نهاية الفترة
		تسوية الميزانية العمومية
٤٤,٨٣١	٣٣,٩٩١	التزامات الميزانية العمومية
-	١٠,٨٦١	خسائر اكتوارية
(٤١,٠٤٧)	٧,٨٥٩	حساب مزايا التقاعد المعترف به في حساب الأرباح و الخسائر
(٣,٧٨٤)	(٧,٨٨٠)	المزايا المدفوعة
-	٤٤,٨٣١	تقدير الالتزامات في نهاية الفترة

قام البنك بإعادة تقييم نظام العلاج الطبي المقدم من البنك للسادة العاملين بعد التقاعد و ذلك من خلال انتداب خبير اكتوارى متخصص لتحديد مدى التزام البنك اكتواريا بتكوين مخصص التزامات تقاعد و قد اسفرت الدراسة على ان وثيقة التأمين الخاصة بالعلاج الطبي هي عبارة عن نظام اشتراك محدد و بالتالى لا يوجد اي التزام اكتوارى على البنك تجاه نظام العلاج المطبق اعمالا بنصوص الفقرات من ٤٩ الى ٥٤ من معيار التزامات مزايا التقاعد

**٣٠- رأس المال والاحتياطيات**

**(أ) رأس المال :**

\* بلغ رأس المال المرخص به ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري، كما بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥,٢٧٣,٦٠٠,٠٠٠ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ موزع على ٥٢٧,٣٦٠,٠٠٠ سهم عادي، القيمة الاسمية لكل سهم ١٠ جنيهات

- تأسس البنك في عام ١٩٨٣ وبلغت قيمة رأس المال المدفوع ٥٠ مليون جنيهية
- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٩٨٨/١/١٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ٧,٥ مليون جنيهية تم التأشير في صحيفة الأستثمار في مارس ١٩٩٣
- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٩٩١/١٢/٣٠ على زيادة رأس المال بمبلغ ١١,٥ مليون جنيهية تم التأشير في صحيفة الأستثمار في مارس ١٩٩٣
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ١٩٩٦/٥/١٦ على زيادة رأس المال بمبلغ ١٨١ مليون جنيهية تم التأشير في صحيفة الأستثمار في سبتمبر ١٩٩٨
- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٠٢/١/٢٠ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٥٠ مليون جنيهية
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٠٣/٩/٢٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ١٠٠ مليون جنيهية
- قرار مجلس إدارة رقم ٨ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٠٠٦/٩/١٢ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيهية تم التأشير في صحيفة الأستثمار في ١٥ مارس ٢٠٠٧
- قرار مجلس إدارة رقم ١٨ لسنة ٢٠٠٧ بتاريخ ٢٠٠٧/١٢/١٧ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيهية تم التأشير في صحيفة الأستثمار في ٢٢ مايو ٢٠٠٨
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٠٨/٩/٢٣ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيهية تم التأشير في صحيفة الأستثمار في ٢٢ نوفمبر ٢٠٠٨
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٠/٩/٢٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٤٠ مليون جنيهية تم التأشير في صحيفة الأستثمار في ٢٣ ديسمبر ٢٠١٠
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٧/٤/٢٧ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٨٨ مليون جنيهية تم موافقة قطاع الأداء الأقتصادي في ١٢ يونيو ٢٠١٧
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٨/٤/٣ على زيادة رأس المال بمبلغ ١,٠٠٠ مليون جنيهية
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢١/٢/٢٨ على زيادة رأس المال بمبلغ ٥٤٥,٦ مليون جنيهية تم موافقة قطاع الأداء الأقتصادي في ٦ يونيو ٢٠٢١
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٢/٢/٦ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠٠ مليون جنيهية - نعدى تم التأشير في صحيفة الأستثمار في ١٧ أغسطس ٢٠٢٢

**(ب) الاحتياطيات**

- تتمثل الاحتياطيات في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٢٣,٢٥٩	٢٣١,٣٣٣
-	١,٩١٣
٤٣٦,١٤٨	٥٢٥,٩٩٣
٢٩,٢٣١	٣١,٣٤٧
١٦٥,٧١٦	(٦٨,٨٣٦)
(٩٣)	(٨,٨٥٢)
٢٨,٥٤٣	٢٩,٥٥٩
١٩٥,٤٣٢	١٩٥,٤٣٢
٩٧٨,٢٣٦	٩٣٧,٨٨٩

- احتياطي المخاطر البنكية العام
  - احتياطي المخاطر البنكية- أصول ألت ملكيتها للبنك
  - احتياطي قانوني
  - احتياطي عام
  - احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مان خلال الدخل الشامل
  - الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل بالعملة الأجنبية
  - احتياطي خاص
  - احتياطي رأسمالي
- الإجمالي**

**١- احتياطي المخاطر البنكية العام :**

يمثل المتبقي من اثر تطبيق معيار IFRS٩ حيث تم دمج أرصدة احتياطي المخاطر البنكية العام و احتياطي IFRS٩ والأحتياطي الخاص بالانتمان و تم استخدام الجزء الأكبر من هذا الاحتياطي لمجابهة الخسائر الانتمان المتوقعة عند التطبيق الأولى للمعيار الدولسى ( ١ يوليو ٢٠١٩ )

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

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

**٣- الاحتياطي القانوني :**

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

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

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

**٥- احتياطي رأسمالي:**

تمثل أرباح بيع أصول ثابتة.

**٣١- توزيعات الأرباح**

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

**٣٢- النقدية وما في حكمها**

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣٨٥,٤٠٢	٥٠٧,٩٧٤	أرصدة لدى البنوك
٤,١٠٢,٠٤٣	٦,٨٧٩,٩٢١	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٦٥٨,٠٠٠	٢,٤٣١,٣٧٥	
<b>٥,١٤٥,٤٤٥</b>	<b>٩,٨١٩,٢٧٠</b>	

**٣٣- التزامات عرضية وارتباطات**

**(أ) مطالبات قضائية**

يوجد عدد من القضايا القائمة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر 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 ٨٠٥,٩٧٩ ألف جنيه مصري وذلك طبقاً لما يلي

المتبقي ولم يطلب بعد	المبلغ المسدد	قيمة المساهمة	
٣٥٦,٥٨٥	٥٧٢,٥٠٦	٩٢٩,٠٩١	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
-	-	-	استثمارات مالية في شركات تابعة
٤١٨,٦١٥	-	-	ارتباطات رأسمالية أصول ثابتة
<b>٧٧٥,٢٠١</b>	<b>٥٧٢,٥٠٦</b>	<b>٩٢٩,٠٩١</b>	<b>الإجمالي</b>

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	لا تزيد عن سنة واحدة
٥٥٢	٥٨٢	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
-	-	أكثر من خمس سنوات
٣١,٥٤٦	٣٠,١٩٧	<b>الإجمالي</b>
<b>٣٢,٠٩٨</b>	<b>٣٠,٧٧٨</b>	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	خطابات ضمان
٧,٣٤٢,٠١٤	٨,٨٧٧,٨٧٠	الاعتمادات المستندية ( استيراد )
١,٨٨٦,١٠١	٢,٧١٨,٠٧٤	الاعتمادات المستندية ( تصدير معززة )
٦٠٨,١٣٥	٧١١,٨٤٦	اوراق مقبولة الدفع
٥٩٧,٣٠٩	٨٥٣,٢٢٦	يخصم : غطاءات نقدية
<b>(٧٢٨,٣٤٥)</b>	<b>(٣,٦٥٥,٤٥٨)</b>	<b>الصافي</b>
<b>٩,٧٠٥,٢١٤</b>	<b>٩,٥٠٥,٥٥٨</b>	ارتباطات غير قابلة للألغاء عن تسهيلات ائتمانية
٢,٦٧١,١٨٤	٢,٧٢٤,٥١٦	<b>الإجمالي</b>
<b>١٢,٣٧٦,٣٩٨</b>	<b>١٢,٢٣٠,٠٧٤</b>	

**٣٤. الموقف الضريبي:****بالنسبة للموقف الضريبي للبنك:****• ضرائب شركات الأموال:****السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠٠٧**

تم انتهاء الفحص وتم عمل اللجان الداخلية وانتهاء النزاع امام مصلحة الضرائب.

**السنوات ٢٠١١-٢٠٠٧**

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

**السنوات ٢٠١٦-٢٠١٢**

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

**السنوات ٢٠١٩-٢٠١٧**

تم الفحص بمركز كبار الممولين وتم سداد كافة الضرائب المستحقة.

**السنوات ٢٠٢١-٢٠٢٠**

يقوم البنك بتقديم الاقرارات الضريبية السنوية بصورة منتظمة وسداد أي ضرائب مستحقة من واقع هذه الاقرارات وفقاً لأحكام القانون.

**• ضرائب الدمغة:****السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠١٩/٠٦/٣٠**

تم الفحص وسداد كافة الضرائب المستحقة ولا توجد مستحقات على البنك.

**السنوات ٢٠٢١-٢٠٢٠**

يقوم البنك بتوريد الضريبة بشكل منتظم في المواعيد القانونية.

**• ضرائب الأجور والمرتببات:****السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠١٩/٠٦/٣٠**

تم الفحص وسداد كافة الضرائب المستحقة ولا توجد مستحقات على البنك.

**السنوات ٢٠٢٠-٢٠٢١**

يقوم البنك بتوريد الضريبة الشهرية بشكل منتظم في المواعيد القانونية.

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

## الموقف الضريبي لشركة ضمان الصادرات:

- تم الفحص و سداد ضرائب كسب العمل عن سنوات ٢٠١٠ – ٢٠١١.
- تم الفحص والسداد عن ضرائب الدمغة حتى عام ٢٠٠٦.
- تم الفحص والسداد عن ضرائب أرباح تجارية حتى عام ٢٠١١ و جاري فحص السنوات من عام ٢٠١٥ حتى عام ٢٠٢٠.
- تم الربط للضرائب العقارية حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ طبقا لقرار لجنة الطعن.
- قامت الشركة بتقديم و سداد الإقرار الضريبي عن الفترة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢١ في أبريل ٢٠٢٢ .
- بخصوص السنوات من ١٩٩٥/١٩٩٤ حتى ١٩٩٩/١٩٩٨ فقد صدر حكم في الإستئناف لصالح الشركة بتاريخ ٢٠٠٩/٣/١٥ و صدر ربط من مصلحة الضرائب بناءً على حكم الإستئناف وتم سداد الضرائب المستحقة على الشركة.

## - الموقف الضريبي لشركة ايجبت كابيتال القابضة:

- ضرائب شركات الأموال.

السنوات من ٢٠١٠ / ٢٠١٤

تم الفحص و الطعن على نتيجة الفحص و تحويل الملف الى اللجان الداخلية المتخصصة و تكليف قطاع الشؤون القانونية باتخاذ كافة الإجراءات نحو رفع دعوة قضائية و بالفعل تم رفع الدعوي رقم ٣٥٧٥٦ .  
تم الإنتهاء من التسوية النهائية و سداد المستحق لمصلحة الضرائب المصرية مع الأستمرار في رفع دعوي قضائية.

- ضرائب كسب العمل.

السنوات من ٢٠١٠ / ٢٠١٤

تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

السنوات من ٢٠١٥ / ٢٠١٧

جاري الفحص

- ضريبة الدمغة.

السنوات من ٢٠١٠ / ٢٠١٧

تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

- ضريبة الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة.

تم تقديم نماذج ضريبة الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة في موعدها و سداد الضريبة المستحقة علما بأن أخر سداد بتاريخ ٢٠٢٢/٧ ولم يتم اخطارنا من قبل المأمورية بأي اخطارات.  
لم يتم إخطار الشركة بطلب فحص حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

## - الموقف الضريبي لشركة تنمية السياحة:

- ضريبة شركات الاموال.

السنوات ١٩٩٩ / ٢٠٠٤

تمت المحاسبة و الربط النهائي عن هذه السنوات و سداد الضريبة المستحقة بالكامل.

السنوات ٢٠٠٥ / ٢٠٠٩

لم يتم إدراج الشركة ضمن عينة الفحص عن السنوات ٢٠٠٩/٢٠٠٥ و تم اعتماد الإقرارات الضريبية و طبقا لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥

السنوات ٢٠١٢/٢٠١٠

تم الفحص و إحالة الملف الى اللجان الداخلية و في انتظار رد المأمورية.

السنوات ٢٠١٤/٢٠١٣

تم الفحص و إحالة الملف الى اللجان الداخلية لم يتم تحديد موعد جلسة حتى تاريخه.

سنة ٢٠١٥

ورد للشركة نموذج ٩٩ ضرائب حيث بلغت الضريبة المقدرة علي الشركة بمبلغ ٨٨٩,٢ ألف جنيه و تم تقديم صحيفة الطعن في ٢٠٢١/٣/٢١ ولم يتم تحديد جلسة حتى تاريخه.

السنوات ٢٠٢١/٢٠١٥

قدمت الشركة للإقرارات الضريبية السنوية عن السنوات ٢٠٢١/٢٠١٥ بانتظام و في المواعيد القانونية و وفقا لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية.

• **ضريبة كسب العمل.**

من بداية النشاط حتى ٢٠١٢

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

السنوات من ٢٠١٧/٢٠١٣

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

• **ضريبة الدمغة.**

من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

- الموقف الضريبي لشركة المصري للاستثمارات العقارية:

• **ضريبة شركات الاموال.**

الشركة تقوم بتقديم الأقرار الضريبي في المواعيد القانونية.

- تم الاستفسار بالمصلحة عن موقف الشركة و وجد ان الشركة تم تقدير ضريبة جرافية عليها عن الفترة من ٢٠١٤/٢٠١٣ بمبلغ

٥٨٢ الف جم والشركة سددت بالقرار ٣٧٧ الف وكذا خضوع ٢٠١٦/٢٠١٥ للفحص الجزافي وقد تم طلب الفحص الفعلي وفي

انتظار قيام المأمور بالفحص .

- تم ورود مطالبة للشركة في ٢٠٢١/٤/١١ عن فحص الشركة جزافي ( تقديري ) عن عام ٢٠١٥ بمبلغ ٥,٧٨٥,٥٠٦ جم ، وتم

تقديم الطعن في المواعيد القانونية

• **ضريبة كسب العمل.**

تم الاتفاق مع المصلحة على الفحص الفعلي وفي انتظار ابلاغنا بتحديد موعد مع مأمور الفحص.

• **ضريبة الدمغة.**

السنوات من ٢٠١٢ وحتى ٢٠١٩

تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.



## - الموقف الضريبي لشركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية:

### • ضريبة شركات الاموال.

تقوم الشركة بتقديم الإقرار الضريبي في المواعيد المحددة قانوناً وطبقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وكان آخرها عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

طلبت الشركة من المأمورية فحص الشركة الفعلى وعدم الانتظار لايه فحص جزافى وبالفعل تم الفحص الفعلى حتى عام ٢٠١٨ وفى انتظار نتيجة الفحص .

### • ضريبة كسب العمل.

تم ورود مطالبة للشركة فى ٢٠٢١/٢/٢٥ عن فحص الشركة تقديرى ( جزافى ) عن الفترة من ٢٠١٣/٩/٢٦ حتى ٢٠١٦/١٢/٣١ بمبلغ ٢٤٠ الف جنيه مصري.

تم تقديم الطعن بتاريخ ٢٠٢١/٣/٤ ( فى المواعيد القانونية ) وطلب الفحص الفعلى وتم تقديم جميع المستندات الازمة لذلك.

### • ضريبة الدمغة.

تم ورود مطالبة للشركة فى ٢٠٢١/٣/١٤ عن فحص الشركة تقديرى ( جزافى ) عن الفترة من ٢٠١٣/٩/٢٦ حتى ٢٠١٩/١٢/٣١ بمبلغ ١,٤ مليون جنيه مصري.

تم تقديم الطعن بتاريخ ٢٠٢١/٣/٢٤ ( فى المواعيد القانونية ) وطلب الفحص الفعلى وتم تقديم جميع المستندات اللازمة لذلك.

## الموقف الضريبي لشركة ايجيبت كابييتال للاستثمارات العقارية:

### • ضريبة شركات الاموال.

تقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد المحددة قانوناً وكان آخرها عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

ورد الي الشركة نموذج ١٩ من مصلحة الضرائب بربط بمبلغ ٦٣ مليون وذلك عن أعوام ٢٠١٣-٢٠١٤ وقامت الشركة بالطعن على ذلك النموذج في المواعيد القانونية وجاري إعادة فحص الشركة عن تلك لسنوات

ورد للشركة نموذج ٣١ لتجهيز فحص الشركة عن السنوات ٢٠١٥ وحتى ٢٠١٧

ورد للشركة نموذج ١٩ ربط ضريبي عن عام ٢٠١٥ و تم الطعن عليه في المواعيد القانونية المقررة.

### • ضريبة كسب العمل.

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

### • ضريبة الدمغة.

بالإطلاع على ملف الشركة لدى مأمورية الضرائب تبين وجود نموذج فحص تقديري لضريبة الدمغة عن السنوات ٢٠١٢ حتى ٢٠١٩ وقد قامت الشركة بالطعن عليه

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

تم تقديم نماذج ضريبة الخصم والتحصيلى تحت حساب الضريبة فى موعدها وسداد الضريبة المستحقة ولم يتم فحص الشركة منذ بداية النشاط حتى الأن.

## الموقف الضريبي لشركة بينا المالية القابضة:

### • ضريبة شركات الاموال.

الشركة خاضعة لاحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد المحددة قانوناً ،

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (تابع)

وكان اخرها عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

- **ضريبة كسب العمل.**

السنوات من ٢٠١٣ وحتى ٢٠٢٠

تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

- **ضريبة الدمغة.**

السنوات من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٩

تم الفحص و أسفر عن ضريبة قدرها ٢,٧٩٦ جنيها

### الموقف الضريبي للشركة العالمية القابضة للتنمية والاستثمارات المالية:

- **ضريبة شركات الاموال.**

الشركة خاضعة لاحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد المحددة قانوناً .  
تم الاستفسار بالمصلحة عن موقف الشركة وتبين انه تم فحص الشركة جزافى عن عام ٢٠١٣ و ٢٠١٧ و ٢٠١٩ ولم يرد خطاب رسمى بذلك وتم تقديم جميع المستندات اللازمة للفحص و في انتظار النتيجة.

- **ضريبة كسب العمل.**

تم الاستفسار بالمصلحة عن موقف الشركة وتبين انه قد تم فحص الشركة جزافى عن الفترة من ٢٠١٢/١/١ حتى ٢٠١٨/١٢/٣١ و تقدير ضريبة بمبلغ ١,٩ مليون جنيه ولم يرد للشركة اى خطاب رسمى بذلك نتيجة عدم الاستدلال عن العنوان وجرى طلب الفحص الفعلى للشركة .

- **ضريبة الدمغة.**

جارى الفحص وفي انتظار النتيجة.

### الموقف الضريبي لشركة الاستثمارات السياحية بسهل حشيش:

- **ضريبة شركات الاموال.**

تتمتع الشركة باعفاء ضريبي عن نشاط الفندق حتى عام ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

الفترة من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

تم الفحص و سداد الفروق بالكامل.

عن عام ٢٠٠٩

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

٢٠١٠-٢٠١٨

تم تقديم المستندات و تم الفحص و في انتظار نتيجة الفحص

- **ضريبة كسب العمل.**

من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تم الفحص و تم الربط و سداد الفروق بالكامل.

٢٠١٧-٢٠٢٠

تم الفحص الفعلى و تم الطعن على نتيجة الفحص خلال المدة القانونية

- **ضريبة الدمغة.**  
من بداية النشاط حتى ٢٠٢٠  
تم الفحص و تم الربط و سداد الفروق بالكامل.
- **الضريبة العقارية.**  
تم سداد الضريبة العقارية عن الفترة من ٢٠١٣ وحتى ديسمبر ٢٠٢٠ وتم حصول الشركة علي مخالصة سداد.

### الموقف الضريبي لشركة أي بي أي للتخصيم:

- **ضريبة شركات الاموال.**  
من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
لم يتم الفحص منذ بداية النشاط.  
يتم تقديم الاقرارات في المواعيد القانونية.
- **ضريبة كسب العمل.**  
من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
لم يتم الفحص منذ بداية النشاط.  
يتم تقديم الاقرارات في المواعيد القانونية.
- **ضريبة الدمغة.**  
من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
لم يتم الفحص منذ بداية النشاط.  
يتم توريد الضريبة المستحقة في المواعيد القانونية.
- **ضريبة الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة.**  
يتم تقديم نماذج ضريبة الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة وكذلك سداد الضريبة المستحقة في المواعيد القانونية.

**٣٥. 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 ازيমوت 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 سبتمبر ٢٠٢٢ عدد ١٠٦,٨٧٨ وثيقة كما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك ٧٩١٩١ وثيقة تمثل نسبة ٧٤,١% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة مبلغ ١١٤,٦٢ 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 ٤٢,٨ ألف جنيه عمولة الإدارة حتى نهاية سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٢ عدد ٨٦٤,٦٤٧ وثيقة وكما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك عدد ٣٩,٤٤٠ وثيقة وهي تمثل نسبة ٤,٥٦% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في نهاية سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٤٦٦,٧١٥٥ جنيه وبلغ إجمالي قيمة العمولات ١,٦٤٢,١ ألف جنيه حتى نهاية سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٢ عدد ٥٢,١٢٩ وثيقة وكما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة. وهي تمثل نسبة ٩٥,٩٢% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في نهاية سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١٥٦,٨٩٤٣ جنيه وبلغ إجمالي قيمة العمولات ٣٢,٣ ألف جنيه حتى نهاية سبتمبر ٢٠٢٢ ، أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

## ٣٦. 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 والايضاحات المتعلقة بها وكذا قائمة الدخل الشامل المستقلة وقائمة التدفقات النقدية المستقلة لفترة تسعة أشهر من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مقارنة بالفترة المالية من ١ يوليو ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (خمس عشرة شهراً) وبالتالي فإن أرقام المقارنة بالقوائم المالية غير قابلة للمقارنة على وجه الإطلاق.
- حتى تصحيح الأرباح والخسائر عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (تسعة أشهر) قابلة للمقارنة فقد تم إضافة قائمة ثالثة عن الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تسعة أشهر) بقائمة الدخل وذلك استناداً للقررتين 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.

## ٣٧. 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 أوضاعهم طبقاً لأحكامه و ذلك خلال مدة لا تتجاوز سنة من تاريخ العمل به ، و لمجلس إدارة البنك المركزي مد هذه المدة لمدة أو لمدد أخرى لا تتجاوز سنتين 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 المنتهى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بمراجعة نماذج تصنيف عملاء الائتمان بالبنك و الخاص باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مع التحقق من سلامة المنهجية المستخدمة وذلك بالاعتماد على محددات أساسية في التقييم كمخاطر الدولة و الصناعة و السيولة و النشاط و اية متغيرات أخرى قد تؤثر بشكل مباشر على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة .
- في إطار جهود البنك للتوافق مع قانون البنك المركزي الجديد، تم استصدار موافقات الجهات الرقابية على تغيير السنة المالية للبنك لتبدأ مع السنة الميلادية في الأول من يناير وتنتهي بنهايتها.

## ٣٨. الأحداث اللاحقة:

- بتاريخ ٢٥ أكتوبر تم انعقاد الجمعية العامة العادية بشأن الموافقة على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من مبلغ ٥,٢٧٣ مليار جنيه إلى ٦,٦٠٠ مليار جنيه بزيادة قدرها ١,٣٢٧ مليار جنيه على مرحلتين الأولى بمبلغ ٣٢٧,٣٦٠ مليون جنيه عن طريق توزيع أسهم مجانية والمرحلة الثانية بمبلغ مليار جنيه ذلك من خلال الاكتتاب النقدي لقدامى المساهمين.
- بتاريخ ٢٥ أكتوبر تم انعقاد الجمعية العامة الغير العادية بشأن تعديل المادة (٥) من النظام الأساسي الخاصة بزيادة رأس مال البنك المصدر و المدفوع بمبلغ ٣٢٧,٣٦٠ مليون جنيه عن طريق توزيع أسهم مجانية تنفيذًا لقرار الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٢