EBank
البنك المصري لتنمية الصادرات

# القوائم المالية المجمعة

## المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

عالم جديد احنا أوله

Internal

mazars
مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون

الجهاز المركزي للمحاسبات

الإدارة المركزية للرقابة علي البنوك

## تقرير مراقبا الحسابات

## الى السادة / مساهمي البنك المصرى لتنمية الصادرات - "شركة مساهمة مصرية"

### تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للبنك المصري لتنمية الصادرات "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية وغيرها من الإيضاحات.

### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسئولية إدارة البنك، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

### مسئولية مراقبي الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تم مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك.

وتشمل عملية المراجعة أيضا تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

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

### الـرأي

من رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للبنك المصري لتنمية الصادرات – شركة مساهمة مصرية - في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

**فقرة توجيه انتباه**

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً وكما هو مبين بالإيضاح رقم (٣٧) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة في ظل تغيير السنة المالية للبنك لتبدأ مع السنة الميلادية وتنتهي بنهايتها للتوافق مع قانون البنك المركزي الجديد، تم عرض قائمة الدخل المجمعة والايضاحات المتعلقة بها وكذا قائمة الدخل الشامل المجمعة وقائمة التدفقات النقدية المجمعة للسنة المالية من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (أثنى عشر شهراً) مقارنة بالفترة المالية من ١ يوليو ٢٠٢٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (ثمانية عشر شهراً) وبالتالي فإن أرقام المقارنة بالقوائم المالية غير قابلة للمقارنة على وجه الإطلاق ، وحتى تصبح الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (أثنى عشر شهراً) قابلة للمقارنة فقد تم إضافة قائمة ثالثة عن الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (أثنى عشر شهراً) بقائمة الدخل وذلك استناداً للفقرتين ٣٨ج و٣٨د بمعيار المحاسبة المصري رقم (١) "عرض القوائم المالية".

**تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى**

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.
البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس إدارة البنك المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

**القاهرة في: ٢٧ فبراير ٢٠٢٣**

**مراقبا الحسابات**

**الدكتور / أحمد مصطفى شوقي**

**MAZARS مصطفى شوقي**
**محاسبون قانونيون ومستشارون**

**محاسبة / سلوى يونس سيد**

**رئيس القطاع**
**الجهاز المركزى للمحاسبات**

| | إيضاح رقم | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصرى | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الف جنيه مصرى |
|---|---|---|---|
| **الأصول** | | | |
| نقدية وأرصده لدي البنك المركزي المصرى | (١٢) | ٩,٨٢٠,٨٩٥ | ٧,١٠٣,٧٥٤ |
| أرصده لدي البنوك | (١٣) | ٩,٩٢٨,٤٧٤ | ٧,٩٢٤,٠٨٥ |
| أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر | (١٤) | ٣٨٠,٦٩٤ | ٥٩٧,١٥٩ |
| قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافى | (١٥) | ٤٢,٨٥٢,٤٧٧ | ٣٤,٩٠٣,٩٣٠ |
| قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافى | (١٥) | ٢٦٨,٣٢١ | ٧٢,١٢٧ |
| إستثمارات مالية : | | | |
| - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | (١٦)/أ | ١٥,٨٣٦,٢٤٦ | ١٧,٧٢٦,٩٠٥ |
| - بالتكلفة المستهلكة | (١٦)/ب | ١٢,١٠٣,٣٦٦ | ١,٦٥١,٨٤١ |
| إستثمارات مالية فى شركات شقيقة | (١٧) | ٦,٨٧٥ | ٦,٨٧٥ |
| أصول غير ملموسة | (١٨) | ٤٢,٤٧٨ | ٤٩,٦٤٦ |
| أصول أخري | (١٩) | ٥,٦٧٥,١٧٤ | ٥,٩٤٨,٣٥٢ |
| أصول ثابتة | (٢٠) | ١,٠٨٦,٤١٥ | ٩٨٢,١٦٥ |
| المخزون | (٢١) | ٣٠٢,٣٨٧ | ٣٠٢,٣٨٧ |
| أصول ضريبية مؤجلة | (٢٢) | ١٥٢ | ١٠٣ |
| إجمالي الأصول | | ٩٨,٣٠٣,٩٥٤ | ٧٧,٢٦٩,٣٢٩ |
| **الإلتزامات وحقوق الملكيه** | | | |
| **الإلتزامات** | | | |
| أرصدة مستحقه للبنوك | (٢٣) | ٦,٨٣٤,٦٣١ | ٢,٥٤٣,٦٩٧ |
| عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء | (٢٤) | ٤,١٧٢,٨١٨ | ٢٢,٠٦٩ |
| ودائع العملاء | (٢٥) | ٧٢,٦٨١,٤٣٩ | ٦٤,٣٠٢,١٤٨ |
| أدوات دين مصدرة | (٢٦) | ٥٠,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠ |
| قروض أخرى | (٢٧) | ١,٩٨٨,٢٨٦ | ١,٥٧٧,٥١٨ |
| إلتزامات أخري | (٢٨) | ٢,٣٢٥,٥٥٩ | ١,٦٤١,٤٥٤ |
| مخصصات أخرى | (٢٩) | ٢٤٩,٠٣٦ | ١٩٤,٦٣٢ |
| إلتزامات ضريبية مؤجلة | (٢٢) | ٣٧,٨٦٧ | ٦,٦٩٦ |
| إلتزامات مزايا التقاعد | (٣٠) | - | ٤٤,٨٣١ |
| إجمالي الإلتزامات | | ٨٨,٣٣٩,٦٣٦ | ٧٠,٣٨٣,٠٤٥ |
| **حقوق الملكية** | | | |
| راس المال المصدر والمدفوع | (٣١) | ٥,٢٧٣,٦٠٠ | ٣,٢٧٣,٦٠٠ |
| مبالغ مسددة تحت حساب زيادة راس المال | (٣١) | ٣٢٧,٣٦٠ | - |
| إحتياطيات | (٣١) | ١,١٠٧,٨٣٧ | ٩٧٨,٢٣٦ |
| أرباح محتجزة | | ٣,٠٦٥,٥١٠ | ٢,٤٥٥,٣٥٨ |
| حقوق الأقلية | | ١٩٠,٠١١ | ١٧٩,٠٩٠ |
| إجمالي حقوق الملكية | | ٩,٩٦٤,٣١٨ | ٦,٨٨٦,٢٨٤ |
| إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية | | ٩٨,٣٠٣,٩٥٤ | ٧٧,٢٦٩,٣٢٩ |

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها .
تقرير مراقبى الحسابات مرفق .

أحمد محمد جلال
رئيس مجلس الإدارة

محمد فتوح إمام
رئيس مجموعة الرقابة المالية

مراقبا الحسابات

دكتور / أحمد مصطفى شوقى
MAZARS مصطفى شوقى

محاسبة / سلوى يونس سيد
رئيس القطاع
الجهاز المركزى للمحاسبات

البنك المصري لتنمية الصادرات ( شركة مساهمة مصرية )

قائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| | إيضاح رقم | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري | السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١١ شهر) ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري | الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٨ شهر) ألف جنيه مصري | الاثنى عشر شهراً من ١ يناير ٢٠٢١ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٢ شهر) ألف جنيه مصري |
|---|---|---|---|---|---|---|
| عائد القروض والإيرادات المشابهة | (٥) | ٢,٥٢١,٦٥٦ | ٨,٢٠٨,٤٩١ | ١,٦٣٧,٢٣٤ | ٨,٤٢٧,٥٨٦ | ٥,٩٩٢,١٥٢ |
| تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة | (٥) | (١,٤٧١,٧٤٠) | (٥,٠١٢,٩٧١) | (١,٠٨٤,٦٥٤) | (٥,٥٣٥,٩٨٥) | (٣,٩٩٨,٦٩٢) |
| صافي الدخل من العائد | | ١,٠٤٩,٩١٦ | ٣,١٩٥,٥٢٠ | ٥٥٢,٥٨٠ | ٢,٨٩١,٦٠١ | ١,٩٩٣,٤٦٠ |
| إيرادات الأتعاب والعمولات | (٦) | ٢٧٨,٠٠١ | ٨١١,٢٣١ | ١٧٥,٤٨٥ | ٧٦٢,١١٢ | ٥٤١,٢١٠ |
| مصروفات الأتعاب والعمولات | (٦) | (٦٦,٤٧٣) | (٢٢٧,٤٠١) | (٣٥,٧٥٢) | (١٣٢,٥٩٩) | (١٠٥,١٨٩) |
| صافي الدخل من الأتعاب والعمولات | | ٢١١,٥٢٨ | ٥٨٣,٨٣٠ | ١٣٩,٧٣٣ | ٦٢٩,٥١٣ | ٤٣٥,٧٢١ |
| توزيعات أرباح | (٧) | ٩٦ | ١٢,٩١٥ | - | ٩,٩٤٢ | ٩,٧٣٢ |
| صافي دخل المتاجرة | (٨) | ٩٣,٤٣٥ | ٣٥٤,٠٩٨ | ٦٣,٧١٩ | ٣٣٠,٠٦٥ | ٢٣٦,٢٦٥ |
| أرباح (خسائر) إستثمارات مالية | (٢٠)ب | ٨,٣٩٩ | ١٣,٨٨٤ | ١,٣٣٧ | ٨,٦٩٨ | ٧,١٧٨ |
| رد (عبء ) الإضمحلال عن خسائر الائتمان | (٩) | (٢٦٢,٤٢٣) | (٣٦٠,٥٨٧) | (٦١,١٧٣) | (٢٦٦,٢٠٨) | (٢٦٥,٥٥٩) |
| مصروفات إدارية | (١٠) | (٤٧٣,٩٩٥) | (١,٧١١,٣٢٣) | (٣٧٦,٩١١) | (١,٩٥٢,٩٥٨) | (١,٣٦٩,٠٣٤) |
| إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى | (١١) | (٨٤,٨٨٥) | ٢٠,٨٩٧ | (١٦,٤٧٤) | ٣٢,٢٣٤ | ٢٢,٤٨١ |
| صافي الربح قبل الضرائب | | ٥٤٢,٠٧١ | ٢,١٠٩,٢٣٤ | ٣٠١,٨١١ | ١,٦٨٢,٨٤٧ | ١,٠٧٠,٢٤٤ |
| ضرائب الدخل | | (١٩٦,٥١٥) | (٧٧٢,٢٦٩) | (١٠٥,٨٢٧) | (٦٣٩,٥٤٠) | (٤٤٥,٩٤٤) |
| الضرائب المؤجلة | | ١٠٩ | ٢,٢٣١ | (٩,١٩٠) | (٦,٣٠٦) | ٢,٨٤٠ |
| صافي أرباح السنة | | ٣٤٥,٦٦٥ | ١,٣٣٩,١٩٦ | ١٨٦,٧٩٤ | ١,٠٣٧,٠٠١ | ٦٢٧,١٤٠ |
| يتمثل في: | | | | | | |
| نصيب المساهمين في البنك | | ٣٣٥,٨٧٩ | ١,٣٢٠,٨٨٣ | ١٨٢,٦٦٨ | ١,٠١٦,٣٠١ | ٦١٠,٩٣٤ |
| نصيب الأقلية | | ٩,٧٨٤ | ١٨,٣١٣ | ٤,١٢٦ | ٢٠,٧٠٠ | ١٦,٢٠٦ |
| | | ٣٤٥,٦٦٣ | ١,٣٣٩,١٩٦ | ١٨٦,٧٩٤ | ١,٠٣٧,٠٠١ | ٦٢٧,١٤٠ |

تعتبر الإيضاحات المتممة لهذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

محمد فتوح إمام

رئيس مجموعة الرقابة المالية

البنك المصري لتنمية الصادرات ( شركة مساهمة مصرية )

قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| | رأس المال المدفوع | مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال | احتياطي قانوني | احتياطي عام | احتياطي خاص | احتياطي رأسمالي | احتياطي المخاطر البنكية العام | احتياطي المخاطر البنكية اصول الت ملكيتها | احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل | أرباح محتجزة | حقوق الأقلية | الاجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري |
| الرصيد فى أول السنة المالية | ٢,٧٢٨,٠٠٠ | - | ٣١٩,٤٣٨ | ٢٤,٩٩٨ | ٢٥,٧٦٦ | ١٩٥,٣١٢ | ٩٠٩ | ١٦,٣٩٤ | ٢٣٦,١٨٦ | ٢,٣٧٤,١٥٣ | ١٣٠,٩٠٣ | ٦,٠٥٢,٠٥٩ |
| اثر تعديل سياسات محاسبية | | | | | | | | | ٩,٥٧٨ | | | ٩,٥٧٨ |
| الرصيد فى أول الفترة المالية- بعد التعديل | ٢,٧٢٨,٠٠٠ | - | ٣١٩,٤٣٨ | ٢٤,٩٩٨ | ٢٥,٧٦٦ | ١٩٥,٣١٢ | ٩٠٩ | ١٦,٣٩٤ | ٢٤٥,٧٦٤ | ٢,٣٧٤,١٥٣ | ١٣٠,٩٠٣ | ٦,٠٦١,٦٣٧ |
| قيمة زيادة راس المال وفقا لقرار الجمعية العمومية | ٥٤٥,٦٠٠ | - | - | - | - | - | - | - | - | (٥٤٥,٦٠٠) | - | - |
| المحول الي الاحتياطي الرأسمالي | - | - | - | - | - | ١١٩ | - | - | - | (١١٩) | - | - |
| المحول الي الاحتياطي العام | - | - | - | ٤,٢٣٢ | - | - | - | - | - | (٦,٠٠٠) | ١,٧٦٨ | - |
| المحول الي الإحتياطي القانوني | - | - | ١١٦,٧١٠ | - | - | - | - | - | - | (١٢٠,٥٦٣) | ٣,٨٥٣ | (٠) |
| المحول الي الإحتياطي المخاطر البنكية العام | - | - | - | - | - | - | ١٢٢,٣٥٠ | - | - | (١٢٢,٣٥٠) | - | - |
| المحول الي الإحتياطي المخاطر البنكية اصول الت ملكيتها | - | - | - | - | - | - | - | (١٦,٣٩٤) | - | ١٦,٣٩٤ | - | - |
| صافى التغير فى الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر | - | - | - | - | - | - | - | - | (٨٢,٧٢٢) | - | - | (٨٢,٧٢٢) |
| الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر | - | - | - | - | - | - | - | - | ٢,١١٧ | - | - | ٢,١١٧ |
| صافى التغير في الاحتياطي الخاص | - | - | - | - | ٢,٧٧٨ | - | - | - | - | (٥,١٠٣) | - | (٢,٣٢٥) |
| حقوق الأقلية بشركة Ebe.Factor | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١٢,٥٠٠ | ١٢,٥٠٠ |
| المحول الي الأرباح المحتجزة | - | - | - | - | - | - | - | - | ٤٦٦ | ٩,٣٩٠ | ٩,٣٦٧ | ١٩,٢٢٣ |
| توزيعات الأرباح | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (١٦١,١٤٧) | - | (١٦١,١٤٧) |
| صافى أرباح السنة | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١,٠١٦,٣٠٠ | ٢٠,٧٠٠ | ١,٠٣٧,٠٠٠ |
| الرصيد في أخر السنة المالية | ٣,٢٧٣,٦٠٠ | - | ٤٣٦,١٤٨ | ٢٩,٢٣٠ | ٢٨,٥٤٤ | ١٩٥,٤٣١ | ١٢٣,٢٥٩ | - | ١٦٥,٦٢٥ | ٢,٤٥٥,٣٥٦ | ١٧٩,٠٩٠ | ٦,٨٨٦,٢٨٤ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | | | | | | | | | | |
| الرصيد فى أول السنة المالية | ٣,٢٧٣,٦٠٠ | | ٤٣٦,١٤٨ | ٢٩,٢٣٠ | ٢٨,٥٤٤ | ١٩٥,٤٣١ | ١٢٣,٢٥٩ | - | ١٦٠,٥٣٩ | ٢,٤٥٤,١٧١ | ١٧٩,٠٩٠ | ٦,٨٨٠,٠١٢ |
| اثر تعديل سياسات محاسبية | - | | - | - | - | - | - | - | ٥,٠٨٨ | ١,١٨٥ | - | ٦,٢٧٣ |
| الرصيد فى أول الفترة المالية- بعد التعديل | ٣,٢٧٣,٦٠٠ | - | ٤٣٦,١٤٨ | ٢٩,٢٣٠ | ٢٨,٥٤٤ | ١٩٥,٤٣١ | ١٢٣,٢٥٩ | - | ١٦٥,٦٢٧ | ٢,٤٥٥,٣٥٦ | ١٧٩,٠٩٠ | ٦,٨٨٦,٢٨٥ |
| زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من خلال الاكتتاب النقدى | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١٠,٠٠٠ | ٢,٠١٠,٠٠٠ |
| قيمة زيادة راس المال وفقا لقرار الجمعية العمومية | - | ٣٢٧,٣٦٠ | - | - | - | - | - | - | - | (٣٢٧,٣٦٠) | - | - |
| المحول الي الاحتياطي العام | - | - | - | ٢,١١٧ | - | - | - | - | - | (٣,٠٠٠) | ٨٨٤ | - |
| المحول الي الإحتياطي القانوني | - | - | ٨٩,٨٤٦ | - | - | - | - | - | - | (٩٠,٤٣١) | ٥٨٥ | (٠) |
| المحول الي الإحتياطي المخاطر البنكية العام | - | - | - | - | - | - | ١٠٨,٠٧٥ | - | - | (١٠٨,٠٧٥) | - | - |
| المحول الي الإحتياطي المخاطر البنكية اصول الت ملكيتها | - | - | - | - | - | - | - | ١,٩١٣ | - | (١,٩١٣) | - | - |
| صافى التغير فى الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر | - | - | - | - | - | - | - | - | (٤٨,٦٨٤) | - | - | (٤٨,٦٨٤) |
| الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر | - | - | - | - | - | - | - | - | (٢٣,٣٣٧) | - | - | (٢٣,٣٣٧) |
| صافى التغير في الاحتياطي الخاص | - | - | - | - | ٤,٢٩٨ | - | - | - | - | - | ٤,٣٤٢ | ٨,٦٤٠ |
| المحول الي الأرباح المحتجزة | - | - | - | - | - | - | - | - | (٤,٦٢٧) | ٢٩,٨١٣ | (٢٣,٢٠٣) | ١,٩٨٣ |
| توزيعات الأرباح | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (٢٠٩,٧٦٧) | - | (٢٠٩,٧٦٧) |
| صافى أرباح السنة المالية | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١,٣٢٠,٨٨٤ | ١٨,٣١٣ | ١,٣٣٩,١٩٨ |
| الرصيد في أخر السنة المالية | ٥,٢٧٣,٦٠٠ | ٣٢٧,٣٦٠ | ٥٢٥,٩٩٤ | ٣١,٣٤٧ | ٣٢,٨٤٢ | ١٩٥,٤٣١ | ٢٣١,٣٣٤ | ١,٩١٣ | ٨٨,٩٧٩ | ٣,٠٦٥,٥٠٥ | ١٩٠,٠١١ | ٩,٩٦٤,٣١٨ |

يعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها



For External Use

| | إيضاح | السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١٢ شهر) | الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٨ شهر) |
|---|---|---|---|
| | رقم | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| **التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل** | | | |
| صافي الأرباح قبل الضرائب | | ٢,١٠٩,٢٣٤ | ١,٦٨٢,٨٤٧ |
| تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل | | | |
| إهلاك أصول ثابتة | (٢٠) | ١٣٢,٥٧٦ | ١٧٥,١٠٠ |
| استهلاك أصول غير ملموسة | (١٨) | ٣٨,٢٦٤ | ٥٥,٠٦٢ |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات العملاء | (٩) | ٣٤٩,٩٥٧ | ٢٩٦,٣٩١ |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة لاذون الخزانة الحكومية | (٩) | (٣,٥٣٨) | (٢٠,٩٨٦) |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الخزانة الحكومية | (٩) | (١,٨١٥) | (١,٧٣٨) |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك | (٩) | ٦٣ | (٤٢٠) |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك | (٩) | ٥٦٦ | (١٠,٠٨٧) |
| عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين شركات | (٩) | (٢٣٦) | ١,٩٤٦ |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المدينة الأخرى | (٩) | ١٥,٥٨٩ | ١,٠٩٨ |
| عبء ( رد ) المخصصات الأخرى | (٢٩) | ٧٤,٩٨٣ | ٦٢,١٣٨ |
| خسائر ( أرباح ) بيع أصول الت ملكيتها | (١١) | (١٠٠,٤٠٩) | (٨,٠٥٩) |
| أرباح رأسمالية | | (٢,٨١٦) | - |
| فروق تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالعملات الاجنبية | | (٥١٦,٣٥٩) | ٢٧,١٤٧ |
| عبء ( رد ) التزامات التقاعد | (٣٠) | (٤١,٠٦٣) | ١٨,٧١٨ |
| فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات الأخرى | (٢٩) | ٢٣,٣٤١ | (١,٦٢٦) |
| توزيعات الأرباح | | (١٢,٩١٥) | (٩,٩٤٢) |
| استهلاك علاوة الإصدار والخصم للاستثمارات المالية | | (٩,٥٦١) | (١٦,٢١٦) |
| **أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات المستخدمة فى أنشطة التشغيل** | | **٢,٠٥٥,٨٦٢** | **٢,٢٥١,٣٧٤** |
| **صافي النقص ( الزيادة ) فى الأصول والإلتزامات** | | | |
| أرصدة لدى البنوك | (١٢) | (٢,٦٤٢,٣٣٣) | (٣,١٢٣,٦٤٧) |
| اذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى | | (٦,٤٥٧,٩٨٤) | ٦١٦,٣١١ |
| أصول ماليه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر | (١٤) | (١٢٩,٧٥٢) | (٢,٨٧١) |
| قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك | (١٥) | (٨,٥١٥,٥٦٠) | (٣,٩٢٨,٤٨٨) |
| المشتقات المالية (بالصافي) | | - | (٢٠٥) |
| أصول أخري | (١٩) | (٢٠٥,٠٢٨) | (٤,٠٥٩,٨٢١) |
| أرصدة مستحقة للبنوك | (٢٣) | ٤,٢٩٠,٩٣٤ | (١,٣٨٧,٦٧٠) |
| عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء | (٢٤) | ٤,١٥٠,٧٤٩ | (٨٣٧) |
| ودائع العملاء | (٢٥) | ٨,٣٧٩,٢٩٢ | ٢٠,٣٥٥,١٠٦ |
| التزامات اخري | (٢٨) | ٤٢٦,١٥٩ | ٣٤٢,٩٧٤ |
| ضرائب الدخل المسددة | | (٥١٤,٣٢٣) | (٥٨٣,٥٨٢) |
| مخصصات أخري | (٢٩) | (٢٦,٢٩٣) | (١٢١,٢٤٧) |
| إلتزمات مزايا تقاعد | (٣٠) | (٣,٧٨٤) | (٧,٨٨٠) |
| **صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل** | | **٨٠٧,٩٤٠** | **١٠,٣٤٩,٥١٧** |
| **التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار** | | | |
| مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع | (٢٠) | (٧٧,٥٧٧) | (٢٦٨,٦٥٨) |
| متحصلات من بيع أصول الت ملكيتها | | ٤٤٠,٢٠٠ | ٢٦,٤٣٠ |
| أرباح رأسمالية | | ٢,٨١٦ | - |
| مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة | (١٨) | (٣١,١٠٦) | (٦٧,٠٣٧) |
| مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل | (١٦)/أ | (٤١٢,٧٢٥) | (٧,٦٠٩,١٩٤) |
| متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل | (١٦)/أ | ١٠,٣٢٦,٢٦٥ | ٦٩٦,٩٣٣ |
| مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة | (١٦)/ب | (١١,١٩٥,٠٠٦) | (٣٦٩,٦٠٣) |
| متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة | (١٦)/ب | ١,١٥٨,٧٧٧ | ٥٥٢,٢٠٧ |
| توزيعات أرباح محصلة | | ١٢,٩١٥ | ٩,٩٤٢ |
| **صافي التدفقات النقدية الناتجة من( المستخدمة في ) أنشطة الاستثمار** | | **٢٢٤,٥٥٩** | **(٧,٠٢٨,٩٨٠)** |



For External Use

| | إيضاح | السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١٢ شهر) ألف جنيه مصري | الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٨ شهر) ألف جنيه مصري |
|---|---|---|---|
| | رقم | | |
| **التدفقات النقدية من أنشطة التمويل** | | | |
| محصل ( مسدد ) من أدوات دين وقروض أخرى | (٢٧) | ٤١٠,٧٦٨ | (١٣٥,٣٢٠) |
| زيادة رأس المال | | ٢,٠١٠,٠٠٠ | |
| توزيعات الارباح المدفوعة | | (٢٠٩,٧٦٧) | (١٦١,١٤٧) |
| تغير حقوق الأقلية | | ١٠,٦٢٣ | - |
| **صافي التدفقات النقدية الناتجة من ( المستخدمة في ) أنشطة التمويل** | | **٢,٢٢١,٦٢٤** | **(٢٩٦,٤٦٧)** |
| صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية | (٣٣) | ٣,٢٥٤,١٢٢ | ٣,٠٢٤,٠٧٠ |
| رصيد النقدية ومافي حكمها فى أول السنة المالية | | ٨,٤١١,٢٣٥ | ٥,٣٨٧,٤١٥ |
| **رصيد النقدية ومافي حكمها فى آخر السنة المالية** | | **١١,٦٦٥,٣٥٧** | **٨,٤١١,٤٨٥** |
| وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلي : | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى | (١٢) | ٩,٨٢٠,٨٩٥ | ٧,١٠٣,٧٥٤ |
| أرصدة لدى البنوك | (١٣) | ٩,٩٢٨,٤٧٤ | ٧,٩٢٤,٠٨٥ |
| أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى | | ١٥,٢١٣,٣٥٧ | ٧,٦١٢,٩١٧ |
| أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الألزامي | (١٢) | (٩,٤٢٦,٤٣٧) | (٦,٧٨١,٩٥٤) |
| أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر | | (١٣,٨٧٠,٩٣٢) | (٧,٤٤٧,٣١٧) |
| | | **١١,٦٦٥,٣٥٧** | **٨,٤١١,٤٨٥** |

**معاملات غير نقدية**

**مبلغ ١٥٩,٤٦١ الف 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 و الأصول الغير ملموسة**

**مبلغ ٧٦,٣٢٩ الف جنية مصرى قيمة فروق تقييم إستثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى إحتياطي القيمه العادله والإستثمارات الماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة و الالتزامات الضريبية الموجلة والارباح المحتجزة**

**مبلغ ٢٠,٧٥٥ الف جنية مصرى 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.**



For External Use

| | الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصرى | السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١٢ شهر) الف جنيه مصرى | الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الف جنيه مصرى | الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٨ شهر) الف جنيه مصرى |
|---|---|---|---|---|
| صافى أرباح السنة | ٣٤٥,٦٦٣ | ١,٣٣٩,١٩٦ | ١٨٦,٧٩٤ | ١,٠٣٧,٠٠١ |
| أرباح (خسائر) فروق تقييم أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل | ٢٥,٤٦٢ | (٢٥,١٧٩) | (٦,٩٢٦) | (٣٠,٤٠٦) |
| أرباح (خسائر) فروق تقييم أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل | ٨٣,٣٠١ | (١٣٧,٦٧٧) | (١٥,٠٦٢) | (٤٨,٣٦٧) |
| أرباح (خسائر) فروق تقييم صناديق إستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل | ٧,٦٨٩ | ٥,٨٢٧ | ٢,٩٧٤ | ٥,٩٢٦ |
| أرباح (خسائر) فروق تقييم أسعار صرف العملات الأجنبية لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل | ٦٤,٧٩١ | ١٠٣,٧١٨ | (٧٥٨) | (٩,٤٠٩) |
| ضرائب الدخل | (١٤,٥٧٨) | (٢٣,٣٣٧) | ١٧٠ | ٢,١١٧ |
| صافى الدخل الشامل للسنة | ٥١٢,٣٢٨ | ١,٢٦٢,٥٤٨ | ١٦٧,١٩١ | ٩٥٦,٨٦٢ |

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

## ١. معلومات عامة:

تأسس البنك المصري لتنمية الصادرات ( شركة مساهمة مصرية ) بتاريخ ٣٠ يوليو ١٩٨٣ طبقا لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٨٣ ونظامه الأساسى بجمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في محافظة القاهرة ٧٨ ش التسعين الجنوبى- مركز المدينة – القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في البورصة المصرية ، ويقوم البنك بتشجيع وتنمية الصادرات المصرية والمعاونة في قيام قطاع تصديري زراعي وصناعي وتجارى 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 ١٥٨٠ 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 ببداية السنة الميلادية في أول يناير وتنتهي في ٣١ من ديسمبر.

إعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠٢٣

## 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

تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس الأدارة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذلك وفقاً لتعليمات اعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩، و يتم الرجوع لمعايير المحاسبة المصرية فيما لم يرد بشأنه نص خاص بهذه القواعد و التعليمات .

وأعد البنك القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقًا لمعايير المحاسبة المصرية ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعًا كليًا في القوائم المالية المجمعة وهى 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 محاسبيًا بالتكلفة ناقصًا خسائر الاضمحلال .

تم تجميع القوائم المالية للشركات وفقا لأخر قوائم مالية للشركات التابعة في ٣١ ديسمبر 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 اعتبارا من تاريخ بداية السيطرة وحتى تاريخ توقف البنك عن ممارسة حقوق تلك السيطرة.
- تم تجميع القوائم المالية للشركات التابعة والمستثمر بها بطريقة غير مباشرة اعتبارا من ٣٠ يونيو ٢٠١٣.

وفيما يلي بيان بالشركات التابعة والشقيقة والاستثمارات المباشرة والغير مباشرة التى للبنك سيطرة عليها والتي تم تجميعها بالقوائم المالية المجمعة للبنك (الشركة القابضة) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بألف جنيه مصرى | نسبة المساهمة % | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بألف جنيه مصرى | نسبة المساهمة % |
|---|---|---|---|---|
| شركة إيجيبت كابيتال القابضة | ٤١٠,٩٧٩ | ٩٩,٩٩ | ٤١٠,٩٧٩ | ٩٩,٩٩ |
| العالمية القابضة للاستثمارات المالية | ٥,٠٠٠ | ٩٩,٩٩ | ٥,٠٠٠ | ٩٩,٩٩ |
| شركة بيتا الماليه القابضة | ١٠٦,٩٨٩ | ٩٩,٩٩ | ١٠٦,٩٨٩ | ٩٩,٩٩ |
| الشركة المصرية لضمان الصادرات | ١٧٦,٣٨٣ | ٧٠,٥٥ | ١٧٦,٣٨٣ | ٧٠,٥٥ |
| المصرى للإستثمارات العقارية | ١١,٨٥٠ | ٣٩,٥٠ | ١١,٨٥٠ | ٣٩,٥٠ |
| شركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية | ٦٧,٩٤٠ | ٣٩,٥٠ | ٦٧,٩٤٠ | ٣٩,٥٠ |
| ايجيبت كابيتال العقارية | ٣ | ٠,٠٥ | ٣ | ٠,٠٥ |
| شركة EBE FACTORS | ١١٢,٥٠٠ | ٨٣,٣٣ | ٣٧,٥٠٠ | ٧٥,٠٠ |
| كما تم تجميع شركة الاستثمارات السياحية بسهل حشيش وشركة تنمية السياحة المصرية ( احدى الشركات التابعة لشركة ايجيبت كابيتال القابضة ) والتى 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 والزيادة في رؤوس أموالها.

➢ الشركة العالمية القابضة للتنمية والستثمارات 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 المصرى 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 إيه بيتا للاستثمارات العقارية:

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

➢ شركة ايجيبت كابيتال للاستثمارات العقارية:

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

➢ شركة تنمية السياحة المصرية:

هي شركة مساهمة مصرية وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية تابعة للبنك المصري لتنمية الصادرات. ويتمثل غرض الشركة في إقامة المشروعات و المنشآت السياحية المختلفة مثل القرى السياحية و الفنادق و الموتيلات وإقامة وتملك المنشأت الفندقية العائمة والقائمة بالفعل والسابق صدور تراخيص لها و المطاعم و استغلال وإدارة وبيع و تأجير هذه الوحدات جزئياً أو كلياً و تقديم كافة الخدمات اللازمة و المكملة لهذه المنشآت و مباشرة كافة الأنشطة السياحية المذكورة أعلاه سواء داخل جمهورية مصر العربية أو خارجها و يجوز أن تكون لها مصلحة أو تشترك باي وجه من الوجوه مع الشركات و غيرها من المنشآت التي تزاول أعمالا شبيهة بإعمالها 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" طبقا لأحكام القانون ٢٣٠ لسنه ١٩٨٩ بناءاً 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 بى اى للتخصيم:

انشات طبقا للقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١و خاضعة لاحكام قانون سوق المال و تم قيدها بالسجل التجارى و حصلت على ترخيص مزوالة 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 ، مضافًا 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 فى 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 ـ 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 دليلا على وجود اضمحلال في قيمة الأصل المحول . ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضروريًا بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة وتم تجميع القوائم المالية للشركات التابعة وفقاً لأخر ميزانية معتمدة.

## ب/٣ ـ 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 ـ 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 أولا بالتكلفة ويتم المحاسبة عنها لاحقًا لتاريخ الاعتراف الأولي بطريقة حقوق الملكية. وتتضمن استثمارات المجموعة في الشركات الشقيقة الشهرة (ناقصًا أي اضمحلال متراكم في القيمة) التي تم تحديدها عند الاقتناء.

## ج- التقارير القطاعية

قطاع النشـــاط هو مجموعة من الأصـــول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتســـم 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 ـ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

- ـ 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:
  - صافى دخل المتاجرة أو صافى الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
  - حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مُؤهلة للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مُؤهلة 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 ـ أذون الخزانة

يتم الإعتراف الأولى بأذون الخزانة بتكلفة إقتنائها وتظهر بقائمة المركز المالى بالقيمة العادلة مستبعداً منها رصيد العوائد التى لم تستحق بعد.

## و - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية مبوبة 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.

- الاثبات والقياس المبدئي:

جميع الإضافات و الاستبعادات للأصول المالية يتم إثباتها في تاريخ العملية، و هو التاريخ الذى 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 الزمنى المنصوص علية عامة في القوانين او الأعراف حسب اعراف السوق.

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

- التصنيف:

عند الاثبات المبدئي، 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 الاثبات المبدئي لاستثمارات أسهم حقوق الملكية والتي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، يجوز للبنك اختيار لا رجعه فيه بعرض التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الاخر. يتم عمل هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

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

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

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

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

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

* **الخسائر الائتمانية المتوقعة:**

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

المعيار الجديد يؤدى الى تغيرات أساسية في محاسبة الأصول المالية وبعض جوانب محاسبة الالتزامات المالية.فيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبة والناتجة 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 كمدرجة 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 المبدئى ،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 إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

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

- يتم الاعتماد عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على نموذج التصنيف الائتماني المتعاقد معه واستنادا على المعادلة التالية: (معدل احتمالية الإخفاق x معدل الخسارة عند الإخفاق X الرصيد عند التعثر) ويتم قياسه على أساس فردى أو مجمع هذا ويتضمن نموذج تصنيف عملاء ائتمان الشركات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة على أعداد تقييم للعميل استنادا على معايير كمية ومعايير نوعية أخرى بأوزان نسبية مختلفة وصولا إلى تقييم نهائي للعميل يقابله معدل احتمالية الإخفاق على مستوى فئات التصنيف المختلفة متضمناً النظرة المستقبلية والتي تعتمد على أهم مؤشرات الاقتصاد الكلى لتعكس الأوضاع الاقتصادية والتي تأثر بدورها على تصنيف العميل بالمستقبل مع احتساب معدل الخسارة عند الإخفاق وذلك على مستوى كل تسهيل بالإضافة الى ان معدل الخسارة عند الإخفاق (LGD) يمثل الخسارة في الجزء المكشوف بعد استبعاد معدل الاسترداد المتوقع (القيمة الحالية لما يمكن استرداده من قيمة الاستثمار في الأصل المالي سواء من ضمانات أو تدفقات نقدية مقسوماً على القيمة عند التعثر " ١- معدل الاسترداد" ، ويتم احتساب هذا المعدل لكل تسهيل بشكل فردي) هذا ويتم الاعتماد بالأساس في الاحتساب على محاور أساسية موضحة على النحو التالي:

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

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

<u>-المعايير الخاصة بتصنيف عملاء الائتمان فيما بين ٣ المراحل:</u>

وتشمل أسس التصنيف لمحفظة عملاء الائتمان وفقاً للمعايير الكمية والمعايير النوعية المحددة من البنك المركزي واستناداً على

خبرة القائمين على الإدارة؛ وبناءاً عليه تم تصنيف جميع العملاء بناءاً على المعايير التالية:

**المرحلة الأولى:**

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

**المرحلة الثانية:**

تشمل هذه المرحلة العملاء الذين شهدوا ارتفاعا ملحوظا في مخاطر الإئتمان ويتم التصنيف في هذه المرحلة بناءا على المعايير التالية: -

| البيان | معايير كمية | معايير نوعية |
|---|---|---|
| قروض الشركات الكبرى والمتوسطة | • إذا تأخر المقترض عن سداد التزاماته التعاقدية لمدة ٤٠ إلى ٩٠ يوم من تاريخ الاستحقاق. *<br>• جميع العملاء بدرجة الجدارة الائتمانية ٧ (مخاطر تحتاج لعناية خاصة)<br>• انخفاض في الجدارة الائتمانية للمقترض ثلاثة درجات مقارنة بدرجة الجدارة الائتمانية للعميل عند بداية التعامل مع مصرفنا | • زيادة كبيرة بسعر العائد مما قد يؤثر سلباً على نشاط المقترض ويؤدى إلى زيادة المخاطر الائتمانية.<br>• تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.<br>• طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.<br>• تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة او التدفقات النقدية.<br>• تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.<br>• العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/القروض التجارية. |
| قروض المشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر وقروض التجزئة المصرفية والقروض العقارية | • أظهر سلوك المقترض تأخر معتاد في السداد عن المهلة المسموح بها للسداد وبفترات تأخير من يوم وبحد أقصى ٤٠ يوم *<br>• متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهرا السابقة. | • تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض. |

**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:

| البيان | معايير كمية | معايير نوعية |
|---|---|---|
| قروض الشركات الكبرى والمتوسطة | • درجات تصنيف ائتماني ٨، ٩، ١٠.<br>• و/أو تأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية. | • تعثر المقترض مالياً.<br>• اختفاء السوق النشط للأصل المالي او أحد الادوات المالية للمقترض بسبب صعوبات مالية.<br>• احتمال أن يدخل المقترض في مرحلة الإفلاس او اعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية.<br>• إذا تم شراء أصول المقترض المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة. |
| قروض المشروعات الصغيرة والصغيرة جدا والمتناهية الصغر. | • تأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد أقساطه التعاقدية يصبح في حالة إخفاق. | |
| قروض التجزئة المصرفية والقروض العقارية | • تأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد أقساطه التعاقدية يصبح في حالة إخفاق. | • وفاة أو عجز المقترض. |

**تم تعديلها بناءا على منشور البنك المركزى لتصبح ١٨٠ يوم.**

**حيث صدر قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٧ ديسمبر ٢٠٢١ و الذى نص على**

**أولا: 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 بدلا من ٩٠ يوم وفقا 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 المحتسبة لهؤلاء العملاء.

٣. يتم ترقية العملاء من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية في حالة استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية وسداد العوائد المستحقة المجنبة / 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 الترقي وفقاً للتعديلات الواردة بالبند أولاً بعاليه، حتى يتسنى حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس المرحلة الثانية.

**ثالثا : يتم تطبيق كافة ما سبق لمدة ١٨ شهرا اعتبارا من ١٤ديسمبر ٢٠٢١**

**تحديد مفهوم التعثر وتعديل تصنيف العميل ونقله إلى المرحلة الثالثة "٣ Stage" 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 (B٥,٥,٣٧).**

**-الخسائر الائتمانية المتوقعة للديون غير المنتظمة:**

**يتم اتباع أياً من الأسس التالية لاحتساب معدل الخسارة عند الإخفاق (LGD) وذلك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة**

(ECL) للعملاء غير المنتظمين:

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

- تقييم نموذج الاعمال

يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الاعمال 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 يلى المعلومات التي تم اخذها بعين الاعتبار:

- السياسات و الأهداف المحددة لمحفظة الاعمال و التطبيق العلمي لتلك السياسات. وبالأخص ما اذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق الإيرادات من الفوائد التعاقدية وتحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول و الاحتفاظ بها لغرض السيولة.
- المخاطر التي توثر 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 بشان أنشطة المبيعات المستقبلية بالرغم من ذلك ،فأن المعلومات الخاصة بأنشطة المبيعات لا يمكن اخذها في الاعتبار بمفردها عن باقي الأنشطة ، بل تعتبر جزء من عملية التقييم الشامل لكيفية تحقيق البنك لأهداف إدارة الأصول المالية بالإضافة الى كيفية تحقيق التدفقات النقدية .
- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة او التي يتم ادارتها والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث لا يتم الاحتفاظ بها من اجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و لا يتم الاحتفاظ بها على حد سواء من اجل تحصيل التدفقات النقدية و بيع الأصول المالية.

<u>تقييم ما أذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية فقط مدفوعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ القائم:</u>

لأغراض هذا التقييم يتم تحديد المبلغ الأصلي على أساس القيمة العالة للأصول المالية عند الاثبات 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- <u>الاستبعاد:-</u>

- <u>الأصول المالية</u>

يقوم البنك باستبعاد الأصول المالية عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالى او قامت بنقل حقوقها في استلام التدفقات النقدية وفقا للمعاملات التي يتم فيها نقل جميع المخاطر والمنافع الجوهرية وللملكية 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 التزم 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.

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

يتم استبعاد الأصل المالي (كليا وجزئيا) عند:

- انقضاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل.
- قيام المجموعة بنقل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل و لكنه تعهدت بدفعها بالكامل دون تأخير جوهري الى طرف ثالث بموجب (ترتيب سداد) سواء قيام البنك بنقل جميع المخاطر و المنافع الجوهرية المتعلقة بالأصل او عندما لم يقم بنقل او إبقاء المخاطر و المنافع الجوهرية للأصول و لكنه قام بنقل السيطرة على الأصول.

الالتزامات المالية

- يتم استبعاد الالتزام المالي عندما يكون الالتزام تم أخلائه او ألغائة او انتهاء مدته.

## ز – المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

## ح - أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصـــول على القيمة العادلـــة من الأسعـــار 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 المشـتقات المالية الضـمنية المشـمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السـندات القابلة للتحويل إلى أسـهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسـائر. ويتم قياس تلك المشـتقات الضـمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافى دخل المتاجرة.

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

- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسـائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشـتقة مخصـصـة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أياً مما يلى :
  - تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
  - تغطيـــــات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تُنسب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تُنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية) .
  - تغطيـات 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 أيضـاً عند نشـأة التغطية وكذلك بصـفة مسـتمرة بالتوثيق المسـتندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

### ح/١ - تغطية القيمة العادلة

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

ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى "صافي الدخل من العائد ".

ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى "صافي دخل المتاجرة ".

ويُؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المُغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى "صافى دخل المتاجرة".

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

### ح/٢ - تغطية التدفقات النقدية

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

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر.

وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة".

وعندما تستحق أو 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 التى تُقاس بالقيمة العادلة يُعد أفضل دليل على القيمة العادلة للأداه فى تاريخ المعاملة هو سعر المعاملة (أى القيمة العادلة للمقابل المُسلم أو المُستلم)، إلا إذا كان الاستدلال على القيمة العادلة للأداة فى تاريخ تلك المعاملة يستند إلى أسعار مُعلنة للمعاملات فى الأسواق أو بإستخدام نماذج تقييم. وعندما يدخل البنك فى معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة ، يتم تحديد القيمة العادلة لها بإستخدام نماذج تقييم قد لا تعتمد جميع مدخلاتها على أسعار أو معدلات أسواق مُعلنة ولذلك يتم الإعتراف الأولى بتلك الأدوات المالية بالقيمة العادلة التى يتم الحصول عليها من نموذج التقييم والتى قد تختلف عن سعر المعاملة.

وفى هذه الحالة لا يتم الإعتراف فوراً ضمن الأرباح أو الخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج (تُعرف "بأرباح وخسائر اليوم الأول) ، بل تدرج الخسائر ضمن الأصول الأخرى والأرباح ضمن الإلتزامات الأخرى. ويتحدد توقيت الإعتراف بالربح والخسارة المؤجلة

لكل حالة على حدى، وذلك إما بإستهلاكها على عمر الأداة المالية المقتناة إذا كانت ذات تاريخ إستحقاق ثابت ، أو بأن يؤجل الإعتراف بها بالأرباح أو الخسائر لحين أن تتمكن المنشأة من تحديد القيمة العادلة للأداة بإستخدام مدخلات أسواق معلنة ، أو عند تسوية المعاملة. وحينما تظهر فيما بعد أسعار معلنة للأداة عندئذٍ يتم قياسها بالقيمة العادلة ، ويتم الإعتراف فوراً بقائمة الدخل بالتغيرات اللاحقة فى القيمة العادلة.

## ى- إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي 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 وفقا للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي:

- عندما يتم تحصيلهـــا وذلك بعد استرداد كامل المتأخـــرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع 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 المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالى 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 وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك علي اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضا 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 المالية ويتم عرض الالتزام ( اتفاقيات الشراء وإعادة البيع ) ببند منفصل ضمن الألتزامات الأخرى، 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 الاضمحلال ، عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث الخسارة) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أياً مما يلي:

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

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى 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 أثنى عشر شهراً.

كما يقوم البنك أولا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردى للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفى 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 تَحملها بعد، مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي 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 أخذاً 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 مالى 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

### ع/١ برامج الحاسب الآلي

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

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

## ع/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف برامج الحاسب الآلي في التراخيص و منافع عقود الإيجار إن وجدت وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها ، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها (تتراوح مابين 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 ـ الأصول الثابتة

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

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل 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:

| | |
|---|---|
| المباني والإنشاءات | ٤٠ سنة |
| أعمال تجهيزات وتكييفات | ٥ـ١٠ سنوات |
| خزائن حديدية | ٢٠ سنة |
| آلات تصوير وفاكس | ٨ سنوات |
| سيارات ووسائل نقل | ٥ سنوات |
| أجهزة كهربائية | ١٠ سنوات |
| أجهزة كهربائية ( تليفون محمول ) | ٣ سنوات |
| أجهزة الحاسب الآلي | ٣ سنوات |
| أثاث | ١٠ سنوات |

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل قوائم مالية، وتعدل 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 صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الإستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافى 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 المالى ومن أمثلتها الإيرادات المستحقة ، والمصروفات

المقدمة بما فى ذلك الضرائب المسددة بالزيادة (مستبعداً منها الإلتزامات الضريبية) ، والدفعات المسددة مقدماً تحت حساب شراء أصول ثابتة ، والرصيد المؤجل لخسائر اليوم الأول الذى لم يتم إستهلاكه بعد ، والأصول المتداولة وغير المتداولة التي آلت للبنك وفاءً لديون (بعد خصم مخصص خسائر الإضمحلال)، والتأمينات والعُهد ، والسبائك الذهبية ، والعملات التذكارية ، والحسابات تحت التسوية المدينة ، ويتم قياس معظم عناصر الأصول الأخرى بالتكلفة ، وفى حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال فى قيمة تلك الأصول عندئذٍ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافى قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المُقدرة 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. واذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال فى أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعى 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 فى تاريخ رد خسائر الإضمحلال تتجاوز القيمة التى 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 الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الاضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وُجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلي قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

## ر - الإيجارات

### ر/١ الاستئجار

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

### ر/٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في المركز المالى وتُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المُماثلة ، 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 المالى 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 ، وهى تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تَحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين . ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

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

## خ – مزايا العاملين

### خ/١ – إلتزامات المعاشات

- يوجد لدى البنك صندوق تأمين خاص للعاملين بالبنك تأسس في ١ يوليو ٢٠٠٠ وخاضع لأحكام القانون ٥٤ لسنة١٩٧٥ 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 يؤدى إلى الصندوق الاشتراكات الشهرية والسنوية طبقا للائحة الصندوق وتعديلاتها، ولا يوجد علي البنك أى التزامات إضافية تلي سداد الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند استحقاقها. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدما ضمن الأصول إلى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة إلي 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 الإجتماعى رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته ، ويقوم البنك بسداد حصته إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية عن كل فترة ويتم تحميل تلك الحصة على قائمة الدخل ضمن الأجور والمرتبات ببند المصروفات الإدارية وذلك عن الفترة التي يقدم فيها موظفي البنك خدماتهم . ويتم المحاسبة عن إلتزامات البنك بسداد مزايا المعاش بإعتبارها نظم إشتراكات محددة وبالتالي فلا ينشأ إلتزام إضافى 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 اشتراكات محددة.

## ذ – ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها

طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالى .

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

## ض - الاقتـراض

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

## ظ - رأس المـال

### 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 إلتزام على البنك تجاه العاملين وأعضاء مجلس الإدارة فى الارباح 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 أصولا للبنك

## لا - أرقام المقارنة:

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

## ٢. إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك إلي 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 تغطى مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلي ذلك، فإن إدارة المخاطر تُعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

## أ - خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويُعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضا في الأدوات المالية خارج المركز المالى مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلي 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 قِبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المُرجح 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 وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ الذي يعتمد علي الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالى (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة.

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر علي 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 إلي أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدي احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدي احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها علي 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، ومدي توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

## أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى.

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

## أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان علي مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول.

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوي كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوي الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلي ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني علي مستوي المقترض / المجموعة والمُنتج والقطاع والدولة من قِبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

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

يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً.

## وفيما يلى 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 استرشاديه 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 والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلي الحد الأدنى ، يسعي البنك للحصول علي ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

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

### المشتقات

يحتفظ 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 أخري 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 المالى وذلك لأن التسوية عادة ما تتم علي أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المُصاحب 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 نظرا 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 أعلي من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

## أ/٣ سياسة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

| تقييـــم البنك | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | |
|---|---|---|---|---|
| | قروض وتسهيلات | مخصص خسائر الاضمحلال | قروض وتسهيلات | مخصص خسائر الاضمحلال |
| ديون جيدة | %٨٠,٢٣ | %١٤,٦٤ | %٧٨,٣٣ | %١٣,٦٦ |
| المتابعة العادية | %١٥,٠٩ | %١٩,٢٥ | %١٥,٠٩ | %١٠,٠٣ |
| المتابعة الخاصة | %١,١٠ | %٦,٩٨ | %٣,٣٠ | %٢١,٤٥ |
| ديون غير منتظمة | %٣,٥٩ | %٥٩,١٣ | %٣,٢٨ | %٥٤,٨٦ |
| | %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 كبير تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكل 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 فردى وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالى 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 ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قِبل 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 تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق

الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. 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 المُعرضة لخطر الائتمان.

**أولا: 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 | رديئة | %١٠٠ | ٤ | ديون غير منتظمة |

**ثانيا: أسس تصنيف القروض الصغيرة وفقا للأنشطة الاقتصادية**

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

**أ-٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات**

**البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية**

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|---|---|---|
| | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| نقدية و ارصدة لدى البنك المركزى | ٩,٨٢٥,١٥٩ | ٧,١٠٥,٩٠٣ |
| يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة | (٤,٢٦٥) | (٢,١٤٩) |
| - ارصدة لدى البنوك | ٩,٩٢٨,٥٠٩ | ٧,٩٢٤,٠٨٥ |
| يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة | (٣٥) | - |
| - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر: أدوات دين | ٢١٢,٠٤١ | ٥٥٨,٢٥٧ |
| **قروض وتسهيلات للعملاء** | | |
| - **قروض لافراد:** | | |
| - حسابات جارية مدينة | ٢٦٣,٢٧٣ | ٢٨٧,٦٨٩ |
| - بطلقات ائتمان | ٦٥,٢٧٢ | ٣٨,٠٨٨ |
| - قروض شخصية | ٣,٧٨٠,٧٧١ | ٢,٧٠٦,٨٩٢ |
| قروض عقارية | ٤٢٥,٧٦٥ | ١٦٤,١٢٨ |
| - **قروض لمؤسسات:** | | |
| حسابات جارية مدينة | ٢٤,٥٠٨,٢٢٠ | ١٩,٣٢٩,٧٧٧ |
| قروض مباشرة | ٨,٩٠٩,١٧٦ | ٨,٠٢٥,٧٠٤ |
| قروض مشتركة | ٦,٧٤٠,٠١٧ | ٥,٨٠١,٢٦٢ |
| يخصم : إيرادات تحت التسوية | (١٣٤,٣٤٢) | (١٢٠,٩٣٨) |
| يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة | (١,٧٠٥,٦٧٥) | (١,٣٢٨,٦٧٢) |
| قروض وتسهيلات للبنوك | ٢٦٨,٥٢٨ | ٧٢,٢٢٦ |
| يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة | (٢٠٧) | (٩٩) |
| استثمارات مالية: أدوات دين من خلال الدخل الشامل و بالتكلفة المستهلكة | ٢٧,٤٤١,٤٧٦ | ١٩,٠٣١,٨٠٨ |
| يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة | (٣٥,٣٦١) | (٢٤,٨٢٦) |
| أصول أخرى (إيرادات مستحقة) | ١,٠٨٥,٦٦٨ | ٧٧٩,٧٠١ |
| **الإجمـــــالي** | **٩١,٥٧٣,٩٩٢** | **٧٠,٣٤٨,٨٣٨** |



For External Use

**البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالى**

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|---|---|---|
| | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| خطابات ضمان | ٩,٦٧٤,٠٣١ | ٧,٣٤٢,٠١٤ |
| الاعتمادات المستندية ( استيراد ) | ٢,٧٨٥,٢١٩ | ١,٨٨٦,١٠١ |
| الاعتمادات المستندية ( تصدير معززة ) | ١,٠٢٩,٠١٣ | ٦٠٨,١٣٥ |
| اوراق مقبوله الدفع | ٥١٢,٤٠٠ | ٥٩٧,٣٠٩ |
| يخصم : غطاءات نقدية | (٣,٨٠٠,١١٩) | (٧٢٨,٣٤٥) |
| الصافى | **١٠,٢٠٠,٥٤٣** | **٩,٧٠٥,٢١٤** |
| ارتباطات غير قابلة للالغاء عن تسهيلات ائتمانية | ٣,٠٦٠,٨٠٥ | ٢,٦٧١,١٨٤ |
| **إجمالي** | **١٣,٢٦١,٣٤٩** | **١٢,٣٧٦,٣٩٩** |

**قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء**

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|---|---|---|
| | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال | ٤٢,٧٨٤,٤٢٨ | ٣٤,٨٩٠,٠١٨ |
| متأخرات ليست محل اضمحلال | ٢٩٧,٧٧٨ | ٢٦٩,٢١٥ |
| محل اضمحلال | ١,٦١٠,٢٨٩ | ١,١٩٤,٣٠٧ |
| **الإجمالي** | **٤٤,٦٩٢,٤٩٤** | **٣٦,٣٥٣,٥٤٠** |
| يخصم: إيرادات تحت التسوية | (١٣٤,٣٤٢) | (١٢٠,٩٣٨) |
| يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة | (١,٧٠٥,٦٧٥) | (١,٣٢٨,٦٧٢) |
| **الصافي** | **٤٢,٨٥٢,٤٧٧** | **٣٤,٩٠٣,٩٣٠** |


For External Use

## قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء

**قروض وتسهيلات لايوجد عليها متاخرات وليست محل إضمحلال.**

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التى لايوجد عليها متاخرات وليست محل إضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلى المستخدم بواسطة البنك.

**٣١ ديسمبر ٢٠٢٢** — ألف جنيه مصري

| التقييم | أفـراد | | | | مؤسسـات | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض عقارية | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض مشتركة | إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء |
| ١- جيدة | ٢٦٣,٢٧٣ | ٥٤,٧١١ | ٣,٥٢٣,١٨٢ | ٤٢٠,١٤٨ | ٢٠,٣٨٥,٥١٥ | ٦,٧٩٤,٣٨٨ | ٤,١٧٨,٨٠٣ | ٣٥,٦٢٠,٠١٨ |
| ٢- المتابعة العادية | - | - | - | - | ٢,٩٣٦,٦٣٣ | ١,٦٩٤,٥٤٨ | ٢,٥٣٣,٢٢٩ | ٧,١٦٤,٤١٠ |
| **الإجمالي** | **٢٦٣,٢٧٣** | **٥٤,٧١١** | **٣,٥٢٣,١٨٢** | **٤٢٠,١٤٨** | **٢٣,٣٢٢,١٤٧** | **٨,٤٨٨,٩٣٦** | **٦,٧١٢,٠٣١** | **٤٢,٧٨٤,٤٢٨** |

**٣١ ديسمبر ٢٠٢١** — ألف جنيه مصري

| التقييم | أفـراد | | | | مؤسسـات | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض عقارية | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض مشتركة | إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء |
| ١- جيدة | ٢٨٧,٦٨٩ | ٣٤,٤٥٣ | ٢,٥٦٩,٧٠١ | ١٥٩,٩٢٧ | ١٥,٦٠٣,٠٩٦ | ٦,٠٥١,١٦٨ | ٣,٦٤٥,١٦٦ | ٢٨,٣٥١,٢٠١ |
| ٢- المتابعة العادية | - | - | - | - | ٣,٠٨٦,٦٢٠ | ١,٥٨٥,٦٨٥ | ١,٨٦٦,٥١٣ | ٦,٥٣٨,٨١٧ |
| **الإجمالي** | **٢٨٧,٦٨٩** | **٣٤,٤٥٣** | **٢,٥٦٩,٧٠١** | **١٥٩,٩٢٧** | **١٨,٦٨٩,٧١٦** | **٧,٦٣٦,٨٥٣** | **٥,٥١١,٦٧٨** | **٣٤,٨٩٠,٠١٨** |



For External Use

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

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخارت 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

**٣١ ديسمبر ٢٠٢٢** — ألف جنيه مصري

| التقييم | أفـراد | | مؤسسات | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض عقارية | قروض مباشرة | قروض مشتركة | إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء |
| متاخرات حتى ٣٠يوم | ٧,٤٩٦ | ١٣٥,٦٨٩ | ٤,٢٥٦ | ٥٦,٩٣٠ | ٢٧,٩٨٥ | ٢٣٢,٣٥٦ |
| متاخرات من ٣١ الى ٩٠يوم | ٢,٠٨٠ | ٥٨,٦١٥ | ١,٣٦٢ | ٣,٣٦٤ | - | ٦٥,٤٢٢ |
| **الإجمالي** | **٩,٥٧٦** | **١٩٤,٣٠٥** | **٥,٦١٧** | **٦٠,٢٩٤** | **٢٧,٩٨٥** | **٢٩٧,٧٧٨** |

**٣١ ديسمبر ٢٠٢١** — ألف جنيه مصري

| التقييم | أفـراد | | مؤسسات | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض عقارية | قروض مباشرة | قروض مشتركة | إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء |
| متاخرات حتى ٣٠يوم | ٣,٠٥٨ | ٦٨,٤٤٩ | ٣,١٧٦ | ٥٤,٦٥٧ | ٣٧,٠٦٦ | ١٦٦,٤٠٦ |
| متاخرات من ٣٠ الى ٦٠ يوم | ٣٩١ | ١٠,٤٤١ | - | ١٦,٧٥٨ | ٢٩١ | ٢٧,٨٨٣ |
| متاخرات من ٦٠ الى ٩٠ يوم | ٨١ | ٣٨,٤٤٠ | ١,٠٢٥ | ٦٧ | ٣٥,٣١١ | ٧٤,٩٢٦ |
| **الإجمالي** | **٣,٥٣٠** | **١١٧,٣٣١** | **٤,٢٠١** | **٧١,٤٨٣** | **٧٢,٦٦٨** | **٢٦٩,٢١٥** |



For External Use

**قروض وتسهيلات للعملاء محل اضمحلال بصفة منفردة**

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ١,٦١٠,٢٨٩ الف جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ١,١٩٤,٣٠٧ الف جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة وقد بلغت اجمالى القيمة العادلة للضمانات مبلغ ٢٧٧,٢١٩ الف جنيه

**٣١ ديسمبر ٢٠٢٢**

| التقييم | أفـراد | | مؤسسـات | | | ألف جنيه مصري |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض مشتركة | إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء |
| قروض محل اضمحلال بصفة منفردة | ٩٨٥ | ٦٣,٢٨٥ | ١,٠٦١,٧٣٩ | ٤٨٤,٢٨٠ | - | ١,٦١٠,٢٨٩ |
| **الإجمالي** | **٩٨٥** | **٦٣,٢٨٥** | **١,٠٦١,٧٣٩** | **٤٨٤,٢٨٠** | **-** | **١,٦١٠,٢٨٩** |

**٣١ ديسمبر ٢٠٢١**

| التقييم | أفـراد | | مؤسسـات | | | ألف جنيه مصري |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض مشتركة | إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء |
| قروض محل اضمحلال بصفة منفردة | ٨٨ | ١٩,٨٦٠ | ٦٤٠,٠٦١ | ٣١٧,٣٨٢ | ٢١٦,٩١٦ | ١,١٩٤,٣٠٧ |
| **الإجمالي** | **٨٨** | **١٩,٨٦٠** | **٦٤٠,٠٦١** | **٣١٧,٣٨٢** | **٢١٦,٩١٦** | **١,١٩٤,٣٠٧** |



For External Use

**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 المُعتاد تطبيق إعادة الهيكلة علي القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض والتسهيلات للعملاء التى تم إعادة التفاوض بشأنها (هو رصيد صـــافي المديونية للعمـــلاء الذين تم تســوية مديونياتهم) مبلغ ٢٠٧,٠٠٠ (فقط مائتان و سبعة مليون جنيه) فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

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

**القيمة بالألف جنيه مصري**

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|---|---|---|
| | استثمارات في اوراق مالية (ادوات دين) | استثمارات في اوراق مالية (ادوات دين) |
| استثمارات في أوراق مالية | | |
| تقيم B | ٢٧,٣٩٥,٢٥٣ | ١٩,٣٠٨,٤٠٨ |
| **الإجمالي** | ٢٧,٣٩٥,٢٥٣ | ١٩,٣٠٨,٤٠٨ |

**أ-٨ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان**

- **القطاعات الجغرافية**

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

ألف جنيه مصري

| | القاهرة الكبري | الإسكندرية والدلتا وسيناء | الوجه القبلي | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|
| نقدية و ارصدة لدى البنك المركزى | ٩,٦٥٤,١٧٤ | ١٣٩,٠١٧ | ٣١,٩٦٩ | ٩,٨٢٥,١٥٩ |
| يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة | (٤,٢٦٥) | - | - | (٤,٢٦٥) |
| ارصدة لدى البنوك | ٩,٩٢٨,٥٠٩ | - | - | ٩,٩٢٨,٥٠٩ |
| يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة | (٣٥) | - | - | (٣٥) |
| أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر : | ٢١٢,٠٤١ | - | - | ٢١٢,٠٤١ |
| **قروض وتسهيلات للعملاء :** | | | | |
| **قروض لافراد:** | | | | |
| حسابات جارية مدينة | ١٣٧,٥٥٣ | ١١١,٧٦٦ | ١٣,٩٥٤ | ٢٦٣,٢٧٣ |
| بطلقات ائتمان | ٤٧,٥٤٥ | ١٣,٨٨٧ | ٣,٨٤١ | ٦٥,٢٧٢ |
| قروض شخصية | ٢,٣١٥,٦٣١ | ١,١٧٨,٥٨٧ | ٢٨٦,٥٥٤ | ٣,٧٨٠,٧٧١ |
| قروض عقارية | ٣٢٦,٧٩٨ | ٨٨,٢٥٢ | ١٠,٧١٥ | ٤٢٥,٧٦٥ |
| **قروض لمؤسسات:** | | | | |
| حسابات جارية مدينة | ١٩,٥٤٠,٥٥٥ | ٤,٦٢٢,٦٩٨ | ٣٤٤,٩٦٧ | ٢٤,٥٠٨,٢٢٠ |
| قروض مباشرة | ٧,٠٠٦,٩٧١ | ١,٤٢٠,٥٣٩ | ٤٨١,٦٦٦ | ٨,٩٠٩,١٧٦ |
| قروض مشتركة | ٦,٤٠١,١٩٧ | ١٧٢,٣٧٥ | ١٦٦,٤٤٤ | ٦,٧٤٠,٠١٧ |
| يخصم : إيرادات تحت التسوية | (١٣١,٠٢٢) | (٣,٣٢٠) | - | (١٣٤,٣٤٢) |
| يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة | (١,٢٥٣,٢٦٤) | (٤٣٤,٥٢٠) | (١٧,٨٩١) | (١,٧٠٥,٦٧٥) |
| قروض و تسهيلات للبنوك | ١٣٦,١١٢ | ١٣٢,٤١٦ | - | ٢٦٨,٥٢٨ |
| يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة | (١٢٢) | (٨٤) | - | (٢٠٧) |
| **استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر:** | | | | |
| - أدوات دين | ١٥,٣٣٤,٥٦٣ | - | - | ١٥,٣٣٤,٥٦٣ |
| يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة | (٣١,٨١٤) | - | - | (٣١,٨١٤) |
| **استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:** | | | | |
| - أدوات دين | ١٢,١٠٦,٩١٣ | - | - | ١٢,١٠٦,٩١٣ |
| يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة | (٣,٥٤٧) | - | - | (٣,٥٤٧) |
| أصول أخرى(إيرادات مستحقة) | ١,٠٦٧,٠٤١ | ١٤,٤٩٢ | ٤,١٣٥ | ١,٠٨٥,٦٦٨ |
| **الإجمـــــالي** | ٨٢,٧٩١,٥٣٦ | ٧,٤٥٦,١٠٣ | ١,٣٢٦,٣٥٣ | ٩١,٥٧٣,٩٩٢ |

- **قطاعات النشاط**

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

ألف جنيه مصري

| | قطاع حكومى | قطاع خاص | قطاع عالم خارجى ومعاملات دولية | قطاع الأفراد و الأنشطة الأخرى | الإجمالى |
|---|---|---|---|---|---|
| نقدية و ارصدة لدى البنك المركزى | ٩,٨٢٥,١٥٩ | - | - | - | ٩,٨٢٥,١٥٩ |
| يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة | (٤,٢٦٥) | - | - | - | (٤,٢٦٥) |
| ارصدة لدى البنوك | ٧,١٧٧,٥٢٢ | ٢٥٣,٥٦٣ | ٢,٤٩٧,٤٢٣ | - | ٩,٩٢٨,٥٠٩ |
| يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة | (٣٥) | - | - | - | (٣٥) |
| أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر: | ٢١٢,٠٤١ | - | - | - | ٢١٢,٠٤١ |
| **قروض وتسهيلات للعملاء :** | | | | | |
| **قروض لافراد:** | | | | | |
| حسابات جارية مدينة | - | - | - | ٢٦٣,٢٧٣ | ٢٦٣,٢٧٣ |
| بطلقات ائتمان | - | - | - | ٦٥,٢٧٢ | ٦٥,٢٧٢ |
| قروض شخصية | - | - | - | ٣,٧٨٠,٧٧١ | ٣,٧٨٠,٧٧١ |
| قروض عقارية | - | - | - | ٤٢٥,٧٦٥ | ٤٢٥,٧٦٥ |
| **قروض لمؤسسات:** | | | | | |
| حسابات جارية مدينة | ٧٠٩,٨٦٥ | ٢٢,٥٨٢,٩٨١ | - | ١,٢١٥,٣٧٥ | ٢٤,٥٠٨,٢٢٠ |
| قروض مباشرة | - | ٨,٤٢١,٣٤٥ | - | ٤٨٧,٨٣١ | ٨,٩٠٩,١٧٦ |
| قروض مشتركة | ٣,٣٤١,٥٢٧ | ٣,٣٩٨,٤٩٠ | - | - | ٦,٧٤٠,٠١٧ |
| يخصم : إيرادات تحت التسوية | - | (١٣٤,٣٤٢) | - | - | (١٣٤,٣٤٢) |
| يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة | (٥٤,٤٣٧) | (١,٦٤٣,٧٤٣) | - | (٧,٤٩٥) | (١,٧٠٥,٦٧٥) |
| قروض و تسهيلات للبنوك | - | - | ٢٦٨,٥٢٨ | - | ٢٦٨,٥٢٨ |
| يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة | - | - | (٢٠٧) | - | (٢٠٧) |
| **استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:** | | | | | |
| - أدوات دين | ١٥,١٠٩,٩٥٠ | ٢٢٤,٦١٣ | - | - | ١٥,٣٣٤,٥٦٣ |
| يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة | (٣٠,١٠٤) | (١,٧١٠) | - | - | (٣١,٨١٤) |
| **استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:** | | | | | |
| - أدوات دين | ١٢,١٠٦,٩١٣ | - | - | - | ١٢,١٠٦,٩١٣ |
| يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة | (٣,٥٤٧) | - | - | - | (٣,٥٤٧) |
| أصول أخرى (إيرادات مستحقة) | - | ٩,٠٨٤ | - | ١,٠٧٦,٥٨٤ | ١,٠٨٥,٦٦٨ |
| **الإجمـــــالي** | **٤٨,٣٩٠,٥٨٩** | **٣٣,١١٠,٢٨١** | **٢,٧٦٥,٧٤٥** | **٧,٣٠٧,٣٧٧** | **٩١,٥٧٣,٩٩٢** |



For External Use

**(ب) خطـر السـوق**

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 وإرشادته بشأن متطلبات رأس المال المال لمقابلة المخاطر وفقاً لمقررات بازل.

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

**ب/١ أساليب قياس خطر السوق**

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

- يقوم البنك بإدارة مخاطر السوق الناجمة عن التقلبات في أسعار العائد وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار الاوراق المالية ، والتي تنشأ بشكل أساسي من خلال الاستثمارات المالية، توظيفات موارد البنك، ومعاملات الصرف الأجنبي ، وذلك من خلال متابعة وتقييم التغير في الظروف الاقتصادية والسوقية وإحتمالية تأثيرها على مركز البنك المالي وأرباحه، وكذا سيناريوهات توقع اتجاهات الأسعار والعوامل المؤثرة التي تزيد تعرض البنك لمخاطر السوق.

- ويطبق البنك الاسلوب المعياري عند حساب متطلب رأس المال اللازم لمقابلة مخاطر السوق لمحفظة المتاجرة من خلال البناء التراكمي أي حساب المتطلب الرأسمالي لكل نوع من أنواع مخاطر السوق علي حده ثم جمعها للوصول إلي المتطلب الرأسمالي الإجمالي وذلك وفقا 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 إحتساب العائد المعرض للمخاطر Earning at Risk والتغير في القيمة الأقتصادية Economic Value في ضوء ضوابط البنك المركزي المصري الصادرة في هذا الشأن

**إختبارات الضغوط (Stress Testing)**

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

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

- يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالى 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 لحظيا ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية مُوزعة 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 النقديةالمستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداء المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة، ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة الأموال بالبنك.


For External Use

## ج- خطر السيولة

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

**د- إدارة رأس المال**

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

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

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

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

**الشريحة الثانية :** وهى رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقا لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصرى بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات
(مع إستهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها ) و٤٥٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق وفى 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 ٪ مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع
اخذ 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 الأساسى و المساند ونسب معيار كفاية رأس المال ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.


For External Use

| معيار كفاية راس المال وفقا لمقررات بازل ٢ | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
|---|---|---|
| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
| **رأس المال** | ٩,٥٩٧,١٧٥ | ٦,٧٣٢,٧٦٦ |
| **الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)** | | |
| رأس المـــال المصدر ولمدفوع | ٥,٦٠٠,٩٦٠ | ٣,٢٧٣,٦٠٠ |
| الاحتياطيات | ٨٩٤,٧٩١ | ٨٠٧,٨٠١ |
| الارباح المحتجزة | ١,٦٣٦,١٣٥ | ١,٤٧٤,٨٣٣ |
| اجمالى رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية | ١١٠,١٤٤ | ١٦٤,٩٥٢ |
| الأرباح المرحلية - ربع سنوية | ٩٤٤,٦٠١ | ٧١١,٦٤١ |
| حقوق الأقلية | ١٨,٦٨٦ | ١٢,٥٠٤ |
| إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى | (١١٠,٩٣٣) | (٩٣,٦١٩) |
| **اجمالى الشريحة الاولى** | **٩,٠٩٤,٣٨٥** | **٦,٣٥١,٧١٢** |
| **الشريحة الثانية (رأس المال المساند)** | | |
| ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص | ١٠,٠٩٨ | ١٠,٠٩٨ |
| مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة | ٤٩٢,٦٩٢ | ٣٧٠,٩٥٦ |
| **اجمالي الشريحة الثانية** | **٥٠٢,٧٩٠** | **٣٨١,٠٥٤** |
| **الاصول والالتزامات العرضية مرجحة باوزان مخاطر :** | | |
| إجمالي مخاطر الائتمان | ٥٥,٨٧٦,٧٧٧ | ٤٣,٤٦٣,٣٧٠ |
| إجمالي مخاطر السوق | ٢٠٨,٥٧٣ | ٤٣,٦١٣ |
| إجمالي مخاطر التشغيل | ٤,٠٧٢,٨٨٩ | ٤,١٠٧,٢٣١ |
| **إجمالي** | **٦٠,١٥٨,٢٣٩** | **٤٧,٦١٤,٢١٤** |
| **معيار كفاية رأس المال متضمنة الدعامة التحوطية -مع الاخذ في الاعتبار تاثير اكبر ٥٠ عميل(٪)** | **١٥,٩٥٪** | **١٤,١٤٪** |

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



For External Use

**(و) الرافعة المالية**

إن قياس نسبة الرافعة المالية يدعم من قياس معيار كفاية راس 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 الى قياس مدى كفاية الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية مقارنة بإجمالى أصول البنك غير مرجحة بأوزان مخاطر والتي يجب ألا تقل عن ٣%، ويلخص الجدول التالي مكونات نسبة الرافعة المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|---|---|---|
| | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري |
| الشريحة الاولي (راس المال الاساسي): | | |
| رأس المـــال المصدر ولمدفوع | ٥,٦٠٠,٩٦٠ | ٣,٢٧٣,٦٠٠ |
| الاحتياطيات | ٨٩٤,٧٩١ | ٨٠٧,٨٠١ |
| اجمالى رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية | ١١٠,١٤٤ | ١٦٤,٩٥٢ |
| الارباح المحتجزة | ١,٦٣٦,١٣٥ | ١,٤٧٤,٨٣٣ |
| الأرباح المرحلية - ربع سنوية | ٩٤٤,٦٠١ | ٧١١,٦٤١ |
| حقوق الأقلية | ١٨,٦٨٦ | ١٢,٥٠٤ |
| إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي | (١١٠,٩٣٣) | (٩٣,٦١٩) |
| **اجمالي الشريحة الأولى** | ٩,٠٩٤,٣٨٥ | ٦,٣٥١,٧١٢ |
| التعرضات داخل وخارج الميزانية: | | |
| إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية | ١٠١,٦٢٣,٣٧٥ | ٧٦,٧٥٦,٠٧٧ |
| إجمالي التعرضات خارج الميزانية | ١٠,٥٩٠,٠١٩ | ٨,٢٨٤,٧٨٠ |
| إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية | ١١٢,٢١٣,٣٩٤ | ٨٥,٠٤٠,٨٥٧ |
| نسبة الرافعة المالية (%) | ٨,١٠٪ | ٧,٤٧٪ |

**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 دوريا باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها

**(ب) ضرائب الدخل**

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



For External Use

## ٥- صافي الدخل من العائد

| | الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١٢ شهر) | الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٨ شهر) | الأثنى عشر شهراً من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٢ شهر) |
|---|---|---|---|---|---|
| | الف جنيه مصرى | الف جنيه مصرى | الف جنيه مصرى | الف جنيه مصرى | الف جنيه مصري |
| عائد القروض والايرادات المشابهة من : | | | | | |
| - قروض وتسهيلات للعملاء | ١,٥١٢,٢٦٧ | ٥,٠١٢,٨٩٠ | ٩٧١,١٢٥ | ٥,٤٣٤,٢٦٦ | ٣,٧٦٦,٨٩٤ |
| - أذون الخزانة | ٤١٢,٣٣٥ | ١,٠٧٠,١٨٤ | ١٥٧,٨٠٥ | ٨٩٨,٣٠٠ | ٥٨٠,٠٧٤ |
| - سندات الخزانة | ٤١٩,٢٦٤ | ١,٦٠٤,٠٠٩ | ٤١٢,٣١٠ | ١,٧٨٠,٦١٦ | ١,٣٦٧,٣٤٤ |
| - سندات الشركات | ٨,٦٥١ | ٢٨,١٨١ | ٦,٥٢٨ | ٣٠,٦٦٤ | ٢٧,٢٩٠ |
| - ودائع وحسابات جارية | ١٥٤,٨٦٩ | ٤٦٩,٩٦٤ | ٧١,٥٣٥ | ٢٣٥,٧٩٠ | ١٩٨,٤٥٦ |
| - أخرى | ١٤,٢٧٠ | ٢٣,٢٦٣ | ١٧,٩٣٠ | ٤٧,٩٥٠ | ٥٢,٠٩٤ |
| إجمالي | ٢,٥٢١,٦٥٦ | ٨,٢٠٨,٤٩١ | ١,٦٣٧,٢٣٤ | ٨,٤٢٧,٥٨٦ | ٥,٩٩٢,١٥٢ |
| تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من: | | | | | |
| ودائع وحسابات جارية: | | | | | |
| - للبنوك | (١٢٤,٧٧٦) | (٣٥٥,٧٩٨) | (٤٥,٠٢٦) | (٣٧٢,٦١٣) | (٢٣٥,٤٧٦) |
| - للعملاء | (١,٢٢٤,٦٦٣) | (٤,٤١٤,٦٣٦) | (١,٠٢٤,٨٠٢) | (٥,٠٧٧,٧٨٢) | (٣,٧١٠,٧٢٠) |
| - قروض أخرى | (٢٤,١٣٥) | (٦٢,١٢٦) | (٨,٩٤١) | (٦٤,٧٥١) | (٣٩,٣٨٧) |
| - عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء | (٩٨,١٦٦) | (١٨٠,٤١١) | (٦,٩٣٠) | (١٩,٦٧٢) | (١١,٩٤٢) |
| أخرى | - | - | ١,٠٤٤ | (١,١٦٧) | (١,١٦٧) |
| إجمالي | (١,٤٧١,٧٤٠) | (٥,٠١٢,٩٧١) | (١,٠٨٤,٦٥٤) | (٥,٥٣٥,٩٨٥) | (٣,٩٩٨,٦٩٢) |
| صافي | ١,٠٤٩,٩١٦ | ٣,١٩٥,٥٢٠ | ٥٥٢,٥٨٠ | ٢,٨٩١,٦٠١ | ١,٩٩٣,٤٦٠ |

## ٦- صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

| | الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١٢ شهر) | الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٨ شهر) | الأثنى عشر شهراً من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٢ شهر) |
|---|---|---|---|---|---|
| | الف جنيه مصرى | الف جنيه مصرى | الف جنيه مصرى | الف جنيه مصرى | الف جنيه مصري |
| ايرادات الاتعاب والعمولات : | | | | | |
| - الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان والتشغيل | ٢٠٤,٥٣٩ | ٦٥٠,٠٩٧ | ١١٩,٢٥٢ | ٥٩٦,٠٠٩ | ٤١٣,١٨٠ |
| - أتعاب أعمال الأمانة والحفظ | ٣٠٢ | ٢,٥٣٦ | ٣١٥ | ٢,٤٦٢ | ٢,٠٥٥ |
| - أتعاب أخرى | ٧٣,١٦٠ | ١٥٨,٥٩٨ | ٥٥,٩١٨ | ١٦٣,٦٤٢ | ١٢٥,٩٧٥ |
| إجمالي | ٢٧٨,٠٠١ | ٨١١,٢٣١ | ١٧٥,٤٨٥ | ٧٦٢,١١٢ | ٥٤١,٢١٠ |
| مصروفات الاتعاب والعمولات | | | | | |
| - أتعاب أخرى مدفوعة | (٦٦,٤٧٣) | (٢٢٧,٤٠١) | (٣٥,٧٥٢) | (١٣٢,٥٩٩) | (١٠٥,٤٨٩) |
| إجمالي | (٦٦,٤٧٣) | (٢٢٧,٤٠١) | (٣٥,٧٥٢) | (١٣٢,٥٩٩) | (١٠٥,٤٨٩) |
| صافي | ٢١١,٥٢٨ | ٥٨٣,٨٣٠ | ١٣٩,٧٣٣ | ٦٢٩,٥١٣ | ٤٣٥,٧٢١ |



For External Use

## ٧- توزيعات أرباح

| | الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١٢ شهر) | الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٨ شهر) | الأثنى عشر شهراً من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٢ شهر) |
|---|---|---|---|---|---|
| | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري |
| - استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر | ٩٦ | ١٢,٩١٥ | - | ٩,٩٤٢ | ٩,٧٣٢ |
| | ٩٦ | ١٢,٩١٥ | - | ٩,٩٤٢ | ٩,٧٣٢ |

## ٨- صافى دخل المتاجرة

| | الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١٢ شهر) | الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٨ شهر) | الأثنى عشر شهراً من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٢ شهر) |
|---|---|---|---|---|---|
| | الف جنيه مصرى | الف جنيه مصرى | الف جنيه مصرى | الف جنيه مصرى | الف جنيه مصرى |
| - أرباح التعامل في العملات الأجنبية | ٧٩,٥٨٥ | ١٩٩,٨٦٤ | ٣١,٥٢١ | ٢٠٣,٦٩٣ | ١٣٤,٤٠٧ |
| - أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات | - | - | - | ٢٠٥ | - |
| - أرباح بيع استثمارات مالية بغرض المتاجرة | ١,٩٧٥ | ٦٧,٧٠٤ | ٤,٨٥٣ | ٣٢,٦٦٥ | ٢٤,٢٨٨ |
| - فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة | ٥,٨٣١ | ٤٦,٥١٥ | ١٨,٨٣٤ | ٤٨,٠٩٥ | ٤٤,١٦٧ |
| أدوات دين استثمارات مالية بغرض المتاجرة | ٦,٠٤٤ | ٤٠,٠١٤ | ٨,٥١١ | ٤٥,٣٦٧ | ٣٣,٤٠٤ |
| اجمالى دخل المتاجرة | ٩٣,٤٣٥ | ٣٥٤,٠٩٨ | ٦٣,٧١٩ | ٣٣٠,٠٢٥ | ٢٣٦,٢٦٥ |

## ٩- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

| | الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١٢ شهر) | الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٨ شهر) | الأثنى عشر شهراً من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٢ شهر) |
|---|---|---|---|---|---|
| | الف جنيه مصرى | الف جنيه مصرى | الف جنيه مصرى | الف جنيه مصرى | الف جنيه مصرى |
| _ الخسائر الائتمانية المتوقعة لائتمان | (٢٦١,٣٦١) | (٣٤٩,٩٥٧) | (٦٧,٨٣٣) | (٢٩٦,٣٩١) | (٢٦٥,٣٢٥) |
| _ الخسائر الائتمانية المتوقعة لاذون الخزانة الحكومية | ٩,٨٦٥ | ٣,٥٣٨ | ٦,٤٤٦ | ٢٠,٩٨٦ | (٤١٧) |
| _ الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الخزانة الحكومية | ٦٨٧ | ١,٨١٥ | ٨٨٣ | ١,٧٣٨ | ٢,٢٢٥ |
| - الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك | ٧٣٧ | (٦٣) | ١٥٩ | ٤٢٠ | (٥٩) |
| - الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك | (٢٦٧) | (٥٦٦) | ٢٤٩ | ١٠,٠٨٤ | ٤٦ |
| - الخسائر الائتمانية المتوقعة أدوات دين شركات | (١,٥٨١) | ٢٣٦ | ٢٤ | (١,٩٤٦) | (٩٢٨) |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المدينة الأخرى | (١٠,٥٠٣) | (١٥,٥٨٩) | (١,١٠١) | (١,٠٩٨) | (١,١٠١) |
| | (٢٦٢,٤٢٣) | (٣٦٠,٥٨٧) | (٦١,١٧٣) | (٢٦٦,٢٠٨) | (٢٦٥,٥٥٩) |

## ١٠- مصروفات ادارية

| | الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١٢ شهر) | الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٨ شهر) | الأثنى عشر شهراً من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٢ شهر) |
|---|---|---|---|---|---|
| | الف جنيه مصرى | الف جنيه مصرى | الف جنيه مصرى | الف جنيه مصرى | الف جنيه مصرى |
| - أجور ومرتبات | (٢١٥,٣٥٧) | (٢٦٥,٨٠٧) | (١٧٠,٤٨٨) | (٨٧١,٦٩١) | (٦٠١,٠٩١) |
| - تأمينات اجتماعية | (٨,٢٦٧) | (٣١,٥٦٠) | (٦,٧٣١) | (٣٧,٢٢١) | (٢٦,١٥٥) |
| - نظم الاشتراكات المحددة | (٩,٥٣٠) | (٣٦,٦٥٢) | (٨,١٦٧) | (٥٠,٢٧٦) | (٣٣,٧٤٢) |
| - نظم المزايا المحددة | (١٤,٣٧٠) | (٦١,٠٥٤) | (١٤,٧٦٩) | (٨٢,٠٩٤) | (٥١,٦٩٦) |
| - مصروفات العمليات | (٤٩,٨٤١) | (١٦٤,٥٢٦) | (٣٤,٠٢٧) | (٢٠٧,٧١٤) | (١٣٨,٢٣٦) |
| - مصروفات الاتصالات | (١٤,١٥٨) | (٣٨,٤٤٤) | (٨,٩٢٠) | (٣٧,٦٥١) | (٣٠,٥٣٩) |
| - مصروفات الاعمال | (٢٠,٠٧٤) | (١٣٣,٣٤٠) | (٢٠,٢٢١) | (١١٨,٦٢٨) | (٨٩,٩٢٧) |
| - مصروفات الادوات الكتابية والمطبوعات | (٣,٠٧٠) | (١١,٥٣٥) | (١,٨٢٠) | (١١,٢٥٥) | (٧,٩٤٤) |
| - مصروفات الخدمات | (٩١,٩٩٩) | (٢٩٧,٥٦٣) | (٦٩,٥٧٣) | (٣٠٦,٢٦٥) | (٢٢٥,٩٣٠) |
| - مصروف اهلاك الاصول | (٤٧,٣٢٩) | (١٧٠,٨٤٠) | (٤٣,١٩٤) | (٢٣٠,١٦٢) | (١٦٣,٧٧٤) |
| الاجمالى | (٤٧٣,٩٩٥) | (١,٧١١,٣٢٣) | (٣٧٧,٩١١) | (١,٩٥٢,٩٥٨) | (١,٣٦٩,٠٣٤) |

* المتوسط الشهرى لإجمالى المرتبات والمكافآت التى تقاضاها اكبر عشرون موظف بالبنك عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ يبلغ ٤,٨٨٨ ألف جنيه مصري



For External Use

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى :

| | الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١٢ شهر) | الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٨ شهر) | الأثنى عشر شهراً من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٢ شهر) |
|---|---|---|---|---|---|
| | الف جنيه مصرى | الف جنيه مصرى | الف جنيه مصرى | الف جنيه مصرى | الف جنيه مصرى |
| أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | (٨٧,٤٤٩) | (١١٧,٠٣٧) | ٦٠٤ | ١٤,١٧٩ | ٣,٧١٥ |
| إيرادات تلكس وسويفت وبريد ومطبوعات وتصوير | ١٤,٧٨٢ | ٥٣,٢٥٥ | ١٣,٣٤٩ | ٧٩,٢٨٩ | ٥٣,٨٨٣ |
| إيرادات خدمات قانونية | ٦٢ | ١١٨ | ٥٦ | ٢٢٠ | ١١٥ |
| (عبء) رد مخصصات أخرى | (٢٥,١٠٧) | (٧٤,٩٨٣) | (٣٥,٥٤٠) | (٦٢,١٣٨) | (٤٤,٨٨١) |
| (عبء) رد مخصص إلتزامات مزايا التقاعد | - | ٤١,٠٦٣ | ٥,٨٢٠ | (١٨,٧١٨) | (٦,٦٣٢) |
| أرباح (خسائر) رأسمالية | ٢٠٨ | ٣,٠٢٤ | (٠) | ٨,٩٧٦ | ٨,٩٧٦ |
| أرباح (خسائر) أصول آلت ملكيتها | (٧٥) | ١٠٠,٤٠٩ | - | - | - |
| إيرادات متنوعة | ١١,٥٢٩ | ٢٣,٨٥٠ | ١,٧٩٦ | ١٩,١٠٩ | ١٣,٤١٨ |
| مصروفات متنوعة | ١,١٦٦ | (٨,٨٠٠) | (٢,٥٥٩) | (٨,٦٨٣) | (٦,١١٣) |
| | (٨٤,٨٨٥) | ٢٠,٨٩٧ | (١٦,٤٧٤) | ٣٢,٢٣٤ | ٢٢,٤٨١ |

١٢- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري |
|---|---|---|
| - نقدية | ٣٩٤,٤٥٨ | ٣٢١,٨٠٠ |
| - أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي | ٩,٤٣٠,٧٠٢ | ٦,٧٨٤,١٠٣ |
| - يخصم منه : الخسائر الائتمانية المتوقعة: | (٤,٢٦٥) | (٢,١٤٩) |
| الاجمالى | ٩,٨٢٠,٨٩٥ | ٧,١٠٣,٧٥٤ |
| - أرصده ذات عائد | ٢,١٠٤,٤٠٦ | ١,٠٤٧,٤٤٣ |
| - أرصده بدون عائد | ٧,٧١٦,٤٨٨ | ٦,٠٥٦,٣١٠ |
| | ٩,٨٢٠,٨٩٥ | ٧,١٠٣,٧٥٤ |

* تتضمن الأرصدة لدى البنك المركزى الوديعة الدولارية في إطار نسبة الإحتياطى الإلزامى لدى البنك المركزى (١٠%) ، والتي يتم تسويتها في تاريخ الإستحقاق ( ٢٢ فبراير ٢٠٢٣)

١٣- أرصدة لدى البنوك

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري |
|---|---|---|
| - حسابات جارية | ٣٧٥,٢٦٥ | ١٥٦,١٠٣ |
| - ودائع | ٩,٥٥٣,٢٤٤ | ٧,٧٦٧,٩٨٢ |
| - يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة | (٣٥) | - |
| الإجمالى | ٩,٩٢٨,٤٧٤ | ٧,٩٢٤,٠٨٥ |
| - البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامى | ٤,٠٣١,٠٠٠ | ٦,٨٠٠,٠٠٠ |
| - بنوك محلية | ٣,٣٩٥,٢٧٠ | ٩٤,١٥٥ |
| - بنوك خارجية | ٢,٤٩٧,٤٢٣ | ١,٠٢٩,٩٣٠ |
| - يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة | (٣٥) | - |
| الإجمالى | ٩,٩٢٣,٦٥٩ | ٧,٩٢٤,٠٨٥ |
| - أرصدة بدون عائد | ٣٧٥,٢٦٥ | ١٥٦,١٠٣ |
| - أرصدة ذات عائد متغير | ٩,٥٥٣,٢١٠ | ٧,٧٦٧,٩٨٢ |
| الإجمالى | ٩,٩٢٨,٤٧٤ | ٧,٩٢٤,٠٨٥ |
| - أرصدة متداولة | ٩,٩٢٨,٤٧٤ | ٧,٩٢٤,٠٨٥ |



For External Use

١٤- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري |
|---|---|---|
| **أدوات دين:** | | |
| أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى | ٢١٩,٨٤٥ | ٦٠٨,٣٨٥ |
| يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر | (٧,٨٠٤) | (٥٠,١٢٩) |
| محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير | ١٠٠,٠٠٠ | - |
| **وثائق صناديق الاستثمار:** | | |
| صندوق البنك المصرى لتنمية الصادرات – ذات العائد التراكمى | ٦٨,٦٥٤ | ٣٨,٩٠٢ |
| **الاجمالى** | **٣٨٠,٦٩٤** | **٥٩٧,١٥٩** |

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

١٥- قروض وتسهيلات للعملاء

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري |
|---|---|---|
| **قروض لافراد:** | | |
| - حسابات جارية مدينة | ٢٦٣,٢٧٣ | ٢٨٧,٦٨٩ |
| - بطلقات ائتمان | ٦٥,٢٧٢ | ٣٨,٠٨٨ |
| - قروض شخصية | ٣,٧٨٠,٧٧١ | ٢,٧٠٦,٨٩٢ |
| - قروض عقارية | ٤٢٥,٧٦٥ | ١٦٤,١٢٨ |
| **قروض لمؤسسات:** | | |
| - حسابات جارية مدينة | ٢٤,٥٠٨,٢٢٠ | ١٩,٣٢٩,٧٧٧ |
| - قروض مباشرة | ٨,٩٠٩,١٧٦ | ٨,٠٢٥,٧٠٤ |
| - قروض مشتركة | ٦,٧٤٠,٠١٧ | ٥,٨٠١,٢٦٢ |
| - يخصم : إيرادات تحت التسوية | (١٣٤,٣٤٣) | (١٢٠,٩٤٠) |
| - يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة | (١,٧٠٥,٦٧٥) | (١,٣٢٨,٦٧٢) |
| **الصافي** | **٤٢,٨٥٢,٤٧٧** | **٣٤,٩٠٣,٩٣٠** |

قروض وتسهيلات للبنوك

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري |
|---|---|---|
| - أوراق تجارية مخصومة | ٢٦٨,٥٢٨ | ٧٢,٢٢٦ |
| **الاجمالى** | **٢٦٨,٥٢٨** | **٧٢,٢٢٦** |
| - يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة | (٢٠٧) | (٩٩) |
| **الصافي** | **٢٦٨,٣٢١** | **٧٢,١٢٧** |


For External Use

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

**٣١ ديسمبر ٢٠٢٢**

| | المرحلة الأولى ١٢شهر ألف جنيه مصري | المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري | المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري | الإجمالى ألف جنيه مصري |
|---|---|---|---|---|
| **الرصيد في أول العام** | ٢٣٥,٢٩٣ | ٣٦٤,٥٠٦ | ٧٢٨,٨٧٢ | ١,٣٢٨,٦٧٢ |
| عبء الإضمحلال | ٤٥,٧٢٥ | ٤,٧٥٥ | ٢٩٩,٧٦٤ | ٣٥٠,٢٤٤ |
| المستخدم من المخصصات خلال السنة | - | - | (١٥٢,٥٦٤) | (١٥٢,٥٦٤) |
| متحصلات من ديون سبق اعدامها | ٤,٦٦٢ | - | - | ٤,٦٦٢ |
| فروق تقييم عملات أجنبية(+/-) | ١٢,٨٩٧ | ٢٩,٥٢١ | ١٣٢,٢٤٤ | ١٧٤,٦٦٢ |
| **الرصيد في نهاية السنة المالية** | ٢٩٨,٥٧٦ | ٣٩٨,٧٨٢ | ١,٠٠٨,٣١٧ | ١,٧٠٥,٦٧٥ |

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

| | المرحلة الأولى ١٢ شهر ألف جنيه مصري | المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري | المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري | الإجمالى ألف جنيه مصري |
|---|---|---|---|---|
| **الرصيد في أول العام** | - | ٩٩ | - | ٩٩ |
| عبء الإضمحلال | - | ٢٩ | - | ٢٩ |
| فروق تقييم عملات أجنبية(+/-) | - | ٧٨ | - | ٧٨ |
| **الرصيد في نهاية السنة المالية** | - | ٢٠٧ | - | ٢٠٧ |

**٣١ ديسمبر ٢٠٢١**

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

| | المرحلة الأولى ١٢شهر ألف جنيه مصري | المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري | المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري | الإجمالى ألف جنيه مصري |
|---|---|---|---|---|
| **الرصيد في أول العام** | ٢٤٠,٠١٣ | ١٨٣,٩٩٠ | ٦٢٠,٠٧١ | ١,٠٤٤,٠٧٥ |
| عبء الإضمحلال | - | ١٨١,٥٥٧ | ١٣٧,٤٥١ | ٣١٩,٠٠٨ |
| المستخدم من المخصصات خلال السنة | - | - | (١٧,٦٥٦) | (١٧,٦٥٦) |
| متحصلات من ديون سبق اعدامها | ١٨,٨٣٦ | - | - | ١٨,٨٣٦ |
| رد عبء الإضمحلال | (٢٢,٦١٦) | - | - | (٢٢,٦١٦) |
| فروق تقييم عملات أجنبية(+/-) | (٩٤٠) | (١,٠٤١) | (١٠,٩٩٤) | (١٢,٩٧٥) |
| **الرصيد في نهاية السنة المالية** | ٢٣٥,٢٩٣ | ٣٦٤,٥٠٧ | ٧٢٨,٨٧٢ | ١,٣٢٨,٦٧٢ |

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

| | المرحلة الأولى ١٢ شهر ألف جنيه مصري | المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري | المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري | الإجمالى ألف جنيه مصري |
|---|---|---|---|---|
| **الرصيد في أول العام** | - | ٥٣٤ | - | ٥٣٤ |
| عبء الإضمحلال | - | (٤٢٠) | - | (٤٢٠) |
| فروق تقييم عملات أجنبية(+/-) | - | (١٥) | - | (١٥) |
| **الرصيد في نهاية السنة المالية** | - | ٩٩ | - | ٩٩ |


For External Use

## ١٦- استثمارات مالية

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|---|---|---|
| | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| **١٦/أ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:** | | |
| - **أدوات دين - بالقيمة العادلة** | | |
| - مدرجة في السوق | ١,٢٩٦,٤٤٦ | ١١,٢٣٨,١٤٣ |
| - يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد | - | (١٩٣,٠٣١) |
| - يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة | (١٠,٦٨٦) | (٩,٦٣٧) |
| **الصافى** | ١,٢٨٥,٧٦٠ | ١١,٠٣٥,٤٧٥ |
| - أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر | ١٤,٥٥٠,٧٣٣ | ٦,٥١٨,٢٥١ |
| - يخصم منه : عمليات بيع أذون خزانة مع إلتزام بإعادة الشراء | - | - |
| - يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد من أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر | (٥١٢,٦١٦) | (١٦٢,٨٣٥) |
| - يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر | (٢١,١٢٧) | (١٣,٦٨١) |
| **الصافى** | ١٤,٠١٦,٩٨٩ | ٦,٣٤١,٧٣٥ |
| - **وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة** | ٤٣,٠١٨ | ٣٧,١٩١ |
| - غير مدرجة فى السوق | ٤٩٠,٤٧٩ | ٣١٢,٥٠٤ |
| **إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (١)** | ١٥,٨٣٦,٢٤٦ | ١٧,٧٢٦,٩٠٤ |
| **١٦/ب استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:** | | |
| **أدوات دين :** | | |
| - مدرجة فى السوق | ١١,١٢٢,٥٨٧ | ٩١٦,٥٢١ |
| - يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد | | (٤,٤٣٩) |
| - يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة | (٣,٤٠٦) | (١,٥٠٨) |
| **الصافى** | ١١,١١٩,١٨١ | ٩١٠,٥٧٤ |
| - أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى بالتكلفة المستهلكة | ١,٠٣٦,٥٧٥ | ٧٦٩,٢٠٠ |
| - يخصم منه : عمليات بيع أذون خزانة مع إلتزام بإعادة الشراء | - | |
| - يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد من أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى بالتكلفة المستهلكة | (٥٢,٢٤٨) | (٢٧,٩٣٣) |
| - يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى بالتكلفة المستهلكة | (١٤١) | |
| **الصافى** | ٩٨٤,١٨٥ | ٧٤١,٢٦٧ |
| **إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)** | ١٢,١٠٣,٣٦٦ | ١,٦٥١,٨٤١ |
| **إجمالي استثمارات مالية (١+٢)** | ٢٧,٩٣٩,٦١٢ | ١٩,٣٧٨,٧٤٥ |
| - أرصدة متداولة | ٢٧,٤٤٩,١٣٤ | ١٩,٠٦٦,٢٤١ |
| - أرصدة غير متداولة | ٤٩٠,٤٧٩ | ٣١٢,٥٠٤ |
| | ٢٧,٩٣٩,٦١٢ | ١٩,٣٧٨,٧٤٥ |
| - **أدوات دين ذات عائد ثابت** | ٢٧,١٨٣,٣٥٣ | ١٨,٧٧٢,٢٢١ |
| - **أدوات دين ذات عائد متغير** | ٢٢٢,٩٠٤ | ٢٥٦,٨٣٠ |
| | ٢٧,٤٠٦,٢٥٧ | ١٩,٠٢٩,٠٥١ |

**فى عام ٢٠١٦ تم إعادة تبويب أدوات دين سندات حكومية من بند إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الى بند إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة حيث أن البنك لديه النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ،و قد بلغت قيمة السندات فى تاريخ التبويب (والقائمة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) ٣٩٥,٣٠٨,٧٣٨,٤ جم.**

**فى عام ٢٠٢٢ .تم إعادة تبويب أدوات دين سندات حكومية من بند إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الى بند إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة حيث أن البنك لديه النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ،و قد بلغت قيمة السندات فى تاريخ التبويب (والقائمة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) ٦,٧١٣,٣٧٦,٨٧٥,١٢ جم.**

**والجدول التالي يوضح القيمة الدفترية والقيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ للسندات الحكومية التي تم إعادة تبويبها والتي تغيرت قيمتها العدلة**

| | القيمة الدفترية | القيمة العادلة |
|---|---|---|
| سندات حكومية | ٧,٣٣١,٨٣٥ | ٧,٠١٠,٧٢٠ |

**تبلغ خسائر القيمة العادلة التي كان سيعترف بها في حقوق الملكية لو لم يكن قد تم إعادة تبويب السندات الحكومية مبلغ ٣٢١,١١٥ الف جم، وذلك من تاريخ إعادة التبويب**



For External Use

(القيمة بالالف الجنيه المصرى)

| | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ألف جنيه مصري | استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ألف جنيه مصري | الاجمـالى ألف جنيه مصري |
|---|---|---|---|
| **الرصيد في ١ يوليو ٢٠٢٠** | ٤,٥٦٧,٧٦١ | ١,٠٨٧,٧٤٠ | ٥,٦٥٥,٥٠١ |
| إضافات | ٧,٧٩٩,١١٩ | ٣٧٤,٠٤٢ | ٨,١٧٣,١٦١ |
| إستبعادات (بيع / استرداد) | (٦٩٦,٩٣٣) | (٥٥٢,٢٠٧) | (١,٢٤٩,١٤٠) |
| التغير فى عوائد لم تستحق عن سندات الخزانه الصفريه | (١٨٩,٩٢٥) | (٤,٤٣٩) | (١٩٤,٣٦٤) |
| فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية | (٢٧,٢٠٨) | ٦٠ | (٢٧,١٤٧) |
| أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة | (٨٢,٧٦٨) | ٤,١٩٨ | (٧٨,٥٧٠) |
| استهلاك علاوة الخصم و الإصدار | ١٣,٥٢٩ | ٢,٦٨٨ | ١٦,٢١٦ |
| (عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة | ١,٥٩٦ | (١,٥٠٨) | ٨٨ |
| **الرصيد في آخر الفترة المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١** | ١١,٣٨٥,١٧٠ | ٩١٠,٥٧٤ | ١٢,٢٩٥,٧٤٥ |
| **أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ن خلال الدخل الشامل الأخر فى ١ يوليو ٢٠٢٠** | **٧,٩٠١,٦٤٩** | **٥٢٠,٢٦٢** | **٨,٤٢١,٩١٠** |
| صافى التغير أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر | (١,٦٩٠,٥٨٩) | ٢١٩,٣٧٥ | (١,٤٧١,٢١٤) |
| أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة | ٥,٠٨٨ | ٠ | ٥,٠٨٨ |
| عمليات بيع أذون خزانة مع إلتزام بإعادة الشراء | | ٠ | - |
| التغير فى عوائد لم تستحق | ١٠٣,٧٩٤ | ١,٦٣١ | ١٠٥,٤٢٤ |
| (عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة | ٢١,٧٩٤ | ٠ | ٢١,٧٩٤ |
| **الرصيد في أول السنة المالية ١ يناير ٢٠٢٢** | ١٧,٧٢٦,٩٠٦ | ١,٦٥١,٨٤١ | ١٩,٣٧٨,٧٤٧ |
| إضافات | ٢١٩,٦٩٤ | ١١,٣٢٥,٥٢٧ | ١١,٥٤٥,٢٢١ |
| إستبعادات (بيع / استرداد) | (١٠,٣٢٦,٢٦٥) | (١,١٥٨,٧٧٧) | (١١,٤٨٥,٠٤٢) |
| التغير فى عوائد لم تستحق عن سندات الخزانه الصفريه | ١٩٣,٠٣١ | (١٣٠,٥٢١) | ٦٢,٥١٠ |
| فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية | ٣٥٥,٤٣٨ | ١٦٠,٩٢١ | ٥١٦,٣٥٩ |
| أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة | (١٣,٢٩٧) | ١٠,٣٢٩ | (٢,٩٦٧) |
| استهلاك علاوة الخصم و الإصدار | ٦,٥٣٦ | ٣,٠٢٥ | ٩,٥٦١ |
| (عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة | (١,٠٤٩) | (١,٨٩٨) | (٢,٩٤٨) |
| **الرصيد في آخر السنة المالية** | ٨,١٦٠,٩٩٣ | ١١,٨٦٠,٤٤٩ | ٢٠,٠٢١,٤٤١ |
| صافى التغير أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر | ٨,٠٣٢,٤٨١ | ٢٦٧,٣٧٥ | ٨,٢٩٩,٨٥٦ |
| عمليات بيع أذون خزانة مع إلتزام بإعادة الشراء | - | | - |
| التغير فى عوائد لم تستحق | (٣٤٩,٧٨١) | (٢٤,٣١٦) | (٣٧٤,٠٩٦) |
| (عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة | (٧,٤٤٧) | (١٤١) | (٧,٥٨٨) |
| **الرصيد في آخر السنة المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢** | ١٥,٨٣٦,٢٤٦ | ١٢,١٠٣,٣٦٧ | ٢٧,٩٣٩,٦١٣ |



For External Use

وتتمثل أذون الخزانة من خلال الدخل الشامل الأخر في:

| | | | |
|---|---|---|---|
| - | أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم | ١,١٣٠,٠٠٠ | ١٦٥,٦٠٠ |
| - | أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم | ٢,٨٥٤,٩٢٥ | ٤٥٤,٦٧٥ |
| - | أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم | ٢,٦٤٠,٠٠٠ | ١,٠١٢,٠٧٥ |
| - | أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم | ٧,٩٧٤,٦٤٣ | ٤,٨٨٠,٨١٣ |
| | **الإجمالى** | **١٤,٥٩٩,٥٦٨** | ٦,٥١٣,١٦٣ |
| - | يخصم منه: عوائد لم تستحق بعد | (٥١٢,٦١٦) | (١٦٢,٨٣٥) |
| | **الإجمالى** | **١٤,٠٨٦,٩٥٢** | **٦,٣٥٠,٣٢٨** |
| - | صافى التغير في القيمة العادلة | (٤٠,٦٢٧) | ٥,٠٨٨ |
| - | أذون خزانة مباعة مع الالتزام بإعادة الشراء | (٨,٢٠٩) | |
| - | يخصم منه : الخسائر الائتمانية المتوقعة: | (٢١,١٢٧) | (١٣,٦٨١) |
| | **الصافى** | **١٤,٠١٦,٩٨٩** | **٦,٣٤١,٧٣٥** |

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

* ضمن بند أذون الخزانة مبلغ ٢٢,٥٠٠ الف جنية مصرى مرهون للبنك المركزى المصرى مقابل التمويل العقارى ومبلغ ١١٣,٩٥٠ الف جنية مصري مرهون مقابل مبادرة البنك المركزى المصرى للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ٧% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| **أرباح ( خسائر) استثمارات مالية** | **الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢** | **السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١٢ شهر)** | **الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١** | **الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٨ شهر)** | **الأثنى عشر شهراً من ١ يناير ٢٠٢١ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٢ شهر)** |
|---|---|---|---|---|---|
| | **الف جنيه مصرى** | **الف جنيه مصرى** | **الف جنيه مصرى** | **الف جنيه مصرى** | **الف جنيه مصري** |
| أرباح بيع استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر | - | - | - | ٤,٩٧١ | ٤,٩٧١ |
| ارباح بيع اذون خزانة | ٨,٣٨١ | ١٤,٦٣٧ | ١,٠٦٤ | ٣,٤٥٥ | ١,٩٣٥ |
| ارباح بيع سندات حكومية | ١٧ | (٧٥٣) | ٢٧٣ | ٢٧٢ | ٢٧٢ |
| **الاجمالى** | **٨,٣٩٩** | **١٣,٨٨٤** | **١,٣٣٧** | **٨,٦٩٨** | **٧,١٧٨** |

## ١٧- استثمارات مالية في شركات الشقيقة :

| | **٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الف جنيه مصرى** | **نسبة المساهمة %** | **٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الف جنيه مصرى** | **نسبة المساهمة %** |
|---|---|---|---|---|
| شركة فيلة للفنادق العائمة | ٦,٨٧٥ | ٢٨,٩٤٪ | ٦,٨٧٥ | ٢٨,٩٤٪ |
| **الاجمالى** | **٦,٨٧٥** | **٢٨,٩٤٪** | **٦,٨٧٥** | **٢٨,٩٤٪** |

* شركة فيلة للفنادق العائمة هي احدى الشركات الشقيقة لشركة كابيتال القابضة و لا يتم تجميعها نظرا لعدم وجود سيطرة للبنك عليها بأى صورة التي تتطلبها أسس تجميع القوائم



For External Use

## ١٨ أصول غير ملموسة

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري |
|---|---|---|
| القيمة الدفترية في اول السنة المالية | ١٦٨,٩٥٦ | ١٠١,٩١٩ |
| الاضافات | ٣١,١٠٦ | ٦٧,٠٣٧ |
| الاستبعادات | (٩) | - |
| **صافي القيمة الدفترية اخر السنة المالية (١)** | **٢٠٠,٠٥٣** | **١٦٨,٩٥٦** |
| مجمع الاستهلاك اول السنة المالية | ١١٩,٣١١ | ٦٤,٢٤٩ |
| استهلاك السنة المالية | ٣٨,٢٦٤ | ٥٥,٠٦٢ |
| مجمع استهلاك الاستبعادات | - | - |
| **مجمع الاستهلاك في اخر السنة المالية (٢)** | **١٥٧,٥٧٥** | **١١٩,٣١١** |
| **صافي القيمة الدفترية للاصول غير الملموسة فى اخر السنة المالية (١-٢)** | **٤٢,٤٧٨** | **٤٩,٦٤٦** |

## ١٩ أصول أخرى

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري |
|---|---|---|
| عوائد مستحقة | ١,٠٩٠,٨٠٣ | ٧٧٩,٧٠١ |
| مصروفات مقدمة | ١١٥,٩٨٩ | ٧٣,٢٩٦ |
| دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة | ١,٠٢٥,٣٦٨ | ٨٠٩,٤٧٧ |
| أصول آلت ملكيتها للبنك (بالصافي)* | ٤١,٤٦٤ | ٣٥٨,٦٣٠ |
| تأمينات وعهد | ١١,٣٦٨ | ١١,٣٤٥ |
| أصول تحت التسوية | ١,٠٢١,٥٣٢ | ٣٧٠,٠٥٢ |
| حقوق مالية مشتراة | ٢,٣٧٣,٧٨٥ | ٣,٥٤٥,٨٥٢ |
| **الاجمالى** | **٥,٦٨٠,٣٠٩** | **٥,٩٤٨,٣٥٢** |
| يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة للعوائد المستحقة | (٥,١٣٥) | - |
| **الصافى** | **٥,٦٧٥,١٧٤** | **٥,٩٤٨,٣٥٢** |

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري |
|---|---|---|
| عوائد مستحقة عن قروض متوسطة الأجل | ٤٩٠,٥٠٦ | ٢٤٣,٧١٨ |
| عوائد مستحقة عن أرصدة لدى البنوك | ٨٧,٤٣٩ | ٣٨,٥٢٠ |
| عوائد مستحقة عن استثمارات مالية | ٥١٢,٨٥٩ | ٤٩٧,٤٦٣ |
| **الاجمالى** | **١,٠٩٠,٨٠٣** | **٧٧٩,٧٠١** |
| يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة للعوائد المستحقة | (٥,١٣٥) | - |
| **الصافى** | **١,٠٨٥,٦٦٨** | **٧٧٩,٧٠١** |


For External Use

**المشروعات تحت التنفيذ**

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|---|---|---|
| | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| الرصيد في بداية السنة | ٨٠٩,٤٧٧ | ٨٣٥,١٨٧ |
| الإضافات خلال السنة | ٢٥٥,٤٥٢ | ١٦٩,٠١٩ |
| الاستبعادات | (٣٩,٥٦١) | (١٩٤,٧٢٩) |
| الرصيد في نهاية السنة المالية | **١,٠٢٥,٣٦٨** | **٨٠٩,٤٧٧** |

* تُثبت الأصول التى آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون بالقيمة التى آلت بها للبنك التى تتمثل فى قيمة الديون التى قررت إدارة البنك التنازل عنها مقابل هذه الأصول. وفى حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال فى قيمة تلك الأصول فى تاريخ لاحق للأيلولة عندئذٍ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافى قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من إستخدام الأصل والمخصومة بمعدل السوق الحالى لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال إستخدام حساب للإضمحلال والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ببند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى". واذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال فى أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعى 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 التى 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 فى هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً لقانون رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ يتم تدعيم إحتياطى المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠ % من قيمة هذه الأصول سنوياً، وتُدرج صافى إيرادات ومصروفات الأصول التى آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون خلال فترة إحتفاظ البنك بها بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى



For External Use

٢٠- الأصول الثابتة

ألف جنيه مصري

| البيان | اراضى | مبانى و انشاءات | نظم الية متكاملة | وسائل نقل | تجهيزات و تركيبات | أجهزة و معدات | اثاث | أخرى | الإجمـالـي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **التكلفة في أول السنة المالية (٣)** | ١٣٣,٨١٢ | ٦٥٦,٦٦٧ | ٢١١,٢٩٢ | ١٩,٨٤٠ | ٤٢٥,٦٥٢ | ٧٩,٣٨٥ | ٥٢,٩٩٥ | ٤٥,٩٣٥ | ١,٦٢٥,٥٧٨ |
| الإضافات خلال السنة المالية | ١١٨,٩١١ | ٣٣,٩١٣ | ٢٣,٥٧٧ | ٤,٣٩٩ | ٤٣,١٩٥ | ٦,٤٩٩ | ٤,١٨٩ | ٢,٣٥٥ | ٢٣٧,٠٣٨ |
| الإستبعادات خلال السنة المالية | - | - | (١٨,٣٢١) | (١٤٣) | (٤,٨١٩) | (١,٤٦٣) | (١,١٥٩) | (٧٥) | (٢٥,٩٨٠) |
| **التكلفة في آخر السنة المالية (١)** | ٢٥٢,٧٢٤ | ٦٩٠,٥٨٠ | ٢١٦,٥٤٨ | ٢٤,٠٩٦ | ٤٦٤,٠٢٨ | ٨٤,٤٢٠ | ٥٦,٠٢٥ | ٤٨,٢١٥ | ١,٨٣٦,٦٣٦ |
| **مجمع الإهلاك في أول السنة المالية (٤)** | - | ١٠٣,٨٣١ | ١٥٤,٣٨٨ | ١٢,٠٤٦ | ٢٦٩,٠٠٩ | ٤٥,٢١٣ | ٢٧,٦٥٢ | ٣١,٢٧٣ | ٦٤٣,٤١٣ |
| إهلاك السنة المالية | - | ١٧,٠٤٤ | ٣٦,٥٣٣ | ٢,٤٨٥ | ٦٥,٣٨٢ | ٥,٩٣٢ | ٤,٢٧٢ | ٩٢٥ | ١٣٢,٥٧٣ |
| مجمع إهلاك الإستبعادات | - | (١) | (١٨,٢٢٨) | (١٤٤) | (٤,٨١٩) | (١,٣٦٠) | (١,١٤٣) | (٧٠) | (٢٥,٧٦٤) |
| **مجمع الإهلاك في اخر السنة المالية (٢)** | - | ١٢٠,٨٧٤ | ١٧٢,٦٩٤ | ١٤,٣٨٧ | ٣٢٩,٥٧٢ | ٤٩,٧٨٥ | ٣٠,٧٨٢ | ٣٢,١٢٨ | ٧٥٠,٢٢١ |
| **صافى الأصول في آخر السنة المالية (١-٢)** | ٢٥٢,٧٢٤ | ٥٦٩,٧٠٦ | ٤٣,٨٥٤ | ٩,٧٠٩ | ١٣٤,٤٥٦ | ٣٤,٦٣٦ | ٢٥,٢٤٤ | ١٦,٠٨٧ | ١,٠٨٦,٤١٥ |
| **صافي الاصول في اول السنة المالية(٣-٤)** | ١٣٣,٨١٢ | ٥٥٢,٨٣٦ | ٥٦,٩٠٣ | ٧,٧٩٤ | ١٥٦,٦٤٢ | ٣٤,١٧٢ | ٢٥,٣٤٣ | ١٤,٦٦٢ | ٩٨٢,١٦٥ |

* تم إعادة التبويب بمبلغ ٢٣,٥٦ مليون جنية من الأراضى إلى المباني من أرصدة التكلفة في اول السنة المالية

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

* تتضمن الأصول الثابتة أصول لم تسجل بعد بأسم البنك بمبلغ ٩٤,٨٧٣ ألف جنية مصري

## ٢١- المخزون

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري |
|---|---|---|
| القيمة الدفترية في اول السنة المالية | ٣٠٢,٣٨٧ | ٣٠٢,٣٨٧ |
| القيمة الدفترية فى نهاية السنة المالية (١) | ٣٠٢,٣٨٧ | ٣٠٢,٣٨٧ |
| مجمع الاهلاك فى اول السنة المالية | - | - |
| مجمع الاهلاك في نهاية السنة المالية (٢) | - | - |
| صافي الاستثمارات العقارية فى نهاية السنة المالية (١-٢) | ٣٠٢,٣٨٧ | ٣٠٢,٣٨٧ |

- قيمة الأرض المملوكة لشركة المصرى للأستثمارات العقارية أحدى الشركات التابعة للبنك بشارع النزهة و التي تم تحويلها من الأستثمارات العقارية إلى بند المخزون بناءاً على ما ورد في معايير المحاسبة المصرية في معيار رقم (٣٤) للإستثمار العقارى الفقرة رقم ٥٧ ب
- قيمة الأرض المملوكة لشركة ايه بيتا للأستثمارات العقارية أحدى الشركات التابعة للبنك بمحافظة الأسماعلية و التي تم تحويلها من الأستثمارات العقارية إلى بند المخزون بناءاً على ما ورد في معايير المحاسبة المصرية في معيار رقم (٣٤) للإستثمار العقارى الفقرة رقم ٥٧ ب

## ٢٢- أصول / إلتزامات ضريبية مؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي عن السنة المالية الحالية. لايُعترف 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 علي الأصول مقابل الضريبة الحالية علي الالتزامات وأيضا عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبة. وفيما يلي أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

| | الأصول الضريبية المؤجلة | | الالتزامات الضريبية المؤجلة | |
|---|---|---|---|---|
| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري |
| **البنك** | | | | |
| المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب) | ١,٥٤٦ | ١,٣٤٧ | - | - |
| الاثر الضريبى للفرق بين الاهلاك المحاسبى والاهلاك الضريبى | - | - | ٣,٢٩٢ | ٦,٤٨٠ |
| فروق تقييم العملات الأجنبية للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل | - | - | ٢٣,٤٣٠ | ٩٣ |
| إجمالى الضريبة التى ينشأ عنها أصل/ (إلتزام) | ١,٥٤٦ | ١,٣٤٧ | ٢٦,٧٢٢ | ٦,٥٧٤ |
| **صافى الضريبة التى ينشأ عنها ( التزام) / اصل** | | | ٢٥,١٧٦ | ٥,٢٢٧ |
| **الشركات** | | | | |
| أصول / إلتزامات ضريبية مؤجلة | ١٥٢ | ١٠٣ | ١٢,٦٩١ | ١,٤٦٩ |
| إجمالى الضريبة التى ينشأ عنها أصل/ (إلتزام) | ١٥٢ | ١٠٣ | ٣٧,٨٦٧ | ٦,٦٩٦ |

| | الأصول الضريبية المؤجلة | | الالتزامات الضريبية المؤجلة | |
|---|---|---|---|---|
| **حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة** | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري |
| **الرصيد في بداية السنة** | ١,٣٤٧ | ١,٨٠٧ | ٦,٥٧٣ | ٤,٥٨٧ |
| الاضافات | ١٩٩ | - | ٢٣,٣٣٧ | ٤,١٠٣ |
| الأستبعادات | - | (٤٦٠) | (٣,١٨٨) | (٢,١١٧) |
| **الرصيد في نهاية الفترة** | ١,٥٤٦ | ١,٣٤٧ | ٢٦,٧٢٢ | ٦,٥٧٤ |

## ٢٣- أرصدة مستحقة للبنوك

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري |
|---|---|---|
| **حسابات جارية** | ٢٧ | ٩,٥٩١ |
| **ودائع** | ٦,٨٣٤,٦٠٤ | ٢,٥٣٤,١٠٥ |
| | ٦,٨٣٤,٦٣١ | ٢,٥٤٣,٦٩٧ |
| **بنوك محلية** | ٥,٧٢١,١٧٨ | ٢,٤٨٦,٩٨٣ |
| **بنوك خارجية** | ١,١١٣,٤٥٣ | ٥٦,٧١٤ |
| | ٦,٨٣٤,٦٣١ | ٢,٥٤٣,٦٩٧ |
| **أرصدة بدون عائد** | ٢٧ | ٦١,٨٤٩ |
| **أرصدة ذات عائد** | ٦,٨٣٤,٦٠٤ | ٢,٤٨١,٨٤٨ |
| | ٦,٨٣٤,٦٣١ | ٢,٥٤٣,٦٩٧ |
| **أرصدة متداولة** | ٦,٨٣٤,٦٣١ | ٢,٥٤٣,٦٩٧ |

## ٢٤- عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري |
|---|---|---|
| عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء | ٤,١٧٢,٨١٨ | ٢٢,٠٦٩ |



For External Use

## ٢٥- ودائع العملاء

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|---|---|---|
| | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| ودائع تحت الطلب | ٢٩,٦٢٣,٠٥٩ | ٢٨,٥٠٢,٢٦٢ |
| ودائع لأجل وبإخطار | ٣٠,٣٣٦,٠٥٣ | ٢٤,٩١٨,٠١٢ |
| حسابات التوفير وشهادات الادخار | ١٠,٥٤٠,٤٦٢ | ٩,٧٩٥,٠١٤ |
| ودائع أخرى | ٢,١٨١,٨٦٦ | ١,٠٨٦,٨٥٩ |
| **الاجمالى** | **٧٢,٦٨١,٤٣٩** | **٦٤,٣٠٢,١٤٨** |
| ودائع افراد | ١٣,١٨٥,٠٣٤ | ١٢,٧٩٩,٢٠٠ |
| ودائع مؤسسات | ٥٩,٤٩٦,٤٠٥ | ٥١,٥٠٢,٩٤٨ |
| **الاجمالى** | **٧٢,٦٨١,٤٣٩** | **٦٤,٣٠٢,١٤٨** |
| بدون عائد | ١٢,٢١٠,١٩٨ | ٧,٠٠٩,٤٩٣ |
| ذات عائد ثابت | ٦٠,١٢٩,٨٥٤ | ٥٦,٧٨٠,٥٥٩ |
| ذات عائد متغير | ٣٤١,٣٨٧ | ٥١٢,٠٩٦ |
| **الاجمالى** | **٧٢,٦٨١,٤٣٩** | **٦٤,٣٠٢,١٤٨** |

## ٢٦- أدوات دين مصدرة :

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

## ٢٧- قروض أخرى

| | تاريخ الاستحقاق | سعر الفائدة | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري |
|---|---|---|---|---|
| قرض برنامج تمويل التجارة العربية | ١٣ فبراير ٢٠٢٣ | %٤,٤٨ | ٥٩,٢٢٧ | ٤٧١,٥٠١ |
| قرض برنامج التنمية الزراعية | ٢١ مارس ٢٠٢٣ | %٤,٠٠ | ٨,٠٠٠ | ٢٦,١١١ |
| قرض بنك الاستثمار الأوروبي | ١٥ سبتمبر ٢٠٢٣ | %٤,٤٩ | ٩٢,٤٢٨ | ١٤٧,٢٣٠ |
| اتفاقية الالتزام البيئي تحت إدارة البنك الاهلى المصرى | ٩ فبراير ٢٠٢٦ | %١,٧٥ | ١٠,٦٢٠ | ١٤,٧٦٥ |
| قرض GREEN FOR GROWTH FUND | ١٥ يونيو ٢٠٢٦ | %٧,٢٧ | ٤٩٩,٦٨٨ | ٣٥٧,١٩٨ |
| قرض صندوق سند | ٥ يناير ٢٠٢٦ | %٥,٨٢ | ٤٤٨,٢٧٣ | ٣٣٥,٧٦٦ |
| قرض مبادرة البنك المركزى المصرى للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ٧% | ١ يوليو ٢٠٢٥ | %٣,٠٠ | ٨٧,١٥٧ | ١٥٩,٢٨٨ |
| قرض جهاز تنمية المشروعات | ١ أكتوبر ٢٠٢٦ | %١١,٠٠ | ٢,٣٥٧ | ٣,٢١٤ |
| قروض شركة اية .بى فاكتور | | | ٤٠٩,٣٨٤ | ٦٢,٤٤٥ |
| قرض البنك الاوروبى لإعادة الأعمار والتنمية | ١٨ مايو ٢٠٢٥ | %٦,٧٣ | ٣٧١,١٥١ | - |
| **الاجمالى** | | | **١,٩٨٨,٢٨٦** | **١,٥٧٧,٥١٨** |
| أرصدة متداولة | | | ١٥٩,٦٥٦ | ٤٩٧,٦١٢ |
| أرصدة غير متداولة | | | ١,٨٢٨,٦٣١ | ١,٠٧٩,٩٠٦ |
| **الاجمالى** | | | **١,٩٨٨,٢٨٦** | **١,٥٧٧,٥١٨** |

## ٢٨- التزامات أخرى

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|---|---|---|
| | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| عوائد مستحقة | ٥٧٦,٥٠٤ | ٢٩٤,٣٧٣ |
| إيرادات محصلة مقدماً | ٦١,٨١٤ | ٢٢,١٢٦ |
| مصروفات مستحقة | ٢١٠,٧٤١ | ١٦١,١٣٧ |
| ضرائب وتأمينات مستحقة | ٨٠,٧٠٠ | ٤٧,٦٩٠ |
| دائنو توزيعات | ١٠٠ | ٢٥٠ |
| خصوم تحت التسوية | ١,٣٩٥,٧٠١ | ١,١١٥,٨٧٨ |
| **الاجمالى** | **٢,٣٢٥,٥٥٩** | **١,٦٤١,٤٥٤** |



For External Use

٢٩- مخصصات أخرى:

| البيان | الرصيد في أول السنة المالية | المكون خلال السنة المالية | فروق إعادة تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية | اعادة التبويب بين المخصصات | ردعبء مخصص انتفى الغرض منه | محول من / إلى مصادر أخرى | المستخدم من المخصص | الرصيد في آخر السنة المالية |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | | | | | | | | |
| | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| مخصص مطالبات محتملة ( ضرائب ) | ٣٧,١٩٣ | ٣٦,٤١٨ | - | - | - | ٦٧ | (٣٣,٣٨٠) | ٤٠,٢٩٨ |
| مخصص قضايا | ٥,٨٢٥ | ٢,٠٥٣ | ٦٣٠ | - | (٥,٧٤٢) | - | (٦١) | ٢,٧٠٥ |
| مخصص التزامات عرضية -مرحلة أولى | ٣١,٤٩٩ | ٢٣,١٤٦ | ٥,٠٨٤ | - | (١٧,٠٠١) | ٥,٠٢٦ | - | ٤٧,٧٥٤ |
| مخصص التزامات عرضية -مرحلة ثانية | ٥١ | ٤٦٦ | - | - | (٢٠) | - | - | ٤٩٧ |
| مخصص التزامات عرضية -مرحلة ثالثة | ٢,٩٧٢ | - | - | - | (٢,١٨٩) | - | - | ٧٨٣ |
| مخصص ارتباطات -مرحلة أولى | ٧٧,١١٣ | ٣٨,٢٢٧ | - | - | (٥,٤٧٩) | - | - | ١٠٩,٨٦٢ |
| مخصص ارتباطات -مرحلة ثانية | ٣,٨١٢ | ٢٥,٨٢٠ | - | - | (٢٣,١٢٩) | - | - | ٦,٥٠٣ |
| المخصصات الفنية لتأمين الممتلكات والمسئوليات | ٣٦,١٦٣ | ٥٣,٠٣٧ | ١٣,٩٦٤ | - | (٦٤,٥٨٦) | ٢,٠٥٥ | - | ٤٠,٦٣٣ |
| **الاجمالى** | **١٩٤,٦٣٢** | **١٧٩,١٦٧** | **١٩,٦٧٨** | **-** | **(١١٨,١٤٧)** | **٧,١٤٨** | **(٣٣,٤٤١)** | **٢٤٩,٠٣٦** |

| البيان | الرصيد في أول السنة المالية | المكون خلال السنة المالية | فروق إعادة تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية | اعادة التبويب بين المخصصات | ردعبء مخصص انتفى الغرض منه | محول من / إلى مصادر أخرى | المستخدم من المخصص | الرصيد في آخر السنة المالية |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | | | | | | |
| | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| مخصص مطالبات محتملة ( ضرائب ) | ١٠٤,٤٧٩ | ٥١,٥٢٨ | - | - | (٢,٠٣٧) | ١,٥٠٠ | (١١٨,٢٧٧) | ٣٧,١٩٣ |
| مخصص قضايا | ٧,٨٧٣ | ١,٣٢٣ | (٣٦) | - | (٣٦٥) | - | (٢,٩٧٠) | ٥,٨٢٥ |
| مخصص التزامات عرضية -مرحلة أولى | ١٨,٩٢٤ | ١٨,٦٠٣ | (١٧٥) | - | (٥,٨٥٣) | - | - | ٣١,٤٩٩ |
| مخصص التزامات عرضية -مرحلة ثانية | ١٦٢ | ٣,٤٧٤ | ٦ | - | (٣,٥٩١) | - | - | ٥١ |
| مخصص التزامات عرضية -مرحلة ثالثة | ٢,٥٩٤ | ٩٨٧ | - | - | (٦٠٩) | - | - | ٢,٩٧٢ |
| مخصص ارتباطات -مرحلة أولى | ٨٣,٠٠٩ | ١٦,٥٥٥ | - | - | (٢٢,٤٥١) | - | - | ٧٧,١١٣ |
| مخصص ارتباطات -مرحلة ثانية | ١,١٦٢ | ٦,٩١٥ | - | - | (٤,٢٦٥) | - | - | ٣,٨١٢ |
| المخصصات الفنية لتأمين الممتلكات والمسئوليات | ٣٥,٧٤٩ | ٥٥,٠٤٢ | - | - | (٥٤,٦٢٨) | - | - | ٣٦,١٦٣ |
| **الاجمالى** | **٢٥٣,٩٥٣** | **١٥٤,٤٢٧** | **(٢٠٥)** | **-** | **(٩٣,٧٩٩)** | **١,٥٠٠** | **(١٢١,٢٤٧)** | **١٩٤,٦٣٢** |

- بند مخصص التزامات عرضية يشمل الإلتزامات العرضية الغير مباشرة

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



For External Use

## ٣٠- إلتزامات مزايا التقاعد

| إلتزامات مدرجة بالميزانية عن : | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري |
|---|---|---|
| المزايا العلاجية بعد التقاعد | - | ٤٤,٨٣١ |

| المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل : | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري |
|---|---|---|
| المزايا العلاجية بعد التقاعد | (٤١,٠٦٣) | ١٨,٧١٨ |

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري |
|---|---|---|
| **تتمثل الحركة على الالتزمات خلال السنة فيما يلى:** | | |
| **تقدير الالتزمات في بداية العام** | **٤٤,٨٣١** | **٣٣,٩٩١** |
| خسائر اكتوارية | - | ١٠,٨٦١ |
| تكلفة العائد | - | ٧,٨٥٩ |
| مزايا مدفوعة | (٣,٧٨٤) | (٧,٨٨٠) |
| مخصصات انتفى الغرض منها | (٤١,٠٤٧) | - |
| **تقدير الالتزمات في نهاية السنة** | **-** | **٤٤,٨٣١** |
| **تسوية الميزانية العمومية** | | |
| التزامات الميزانية العمومية | ٤٤,٨٣١ | ٣٣,٩٩١ |
| خسائر اكتوارية | - | ١٠,٨٦١ |
| حساب مزايا التقاعد المعترف به في حساب الأرباح و الخسائر | (٤١,٠٤٧) | ٧,٨٥٩ |
| المزايا المدفوعة | (٣,٧٨٤) | (٧,٨٨٠) |
| **تقدير الالتزامات في نهاية السنة** | **-** | **٤٤,٨٣١** |

**قام البنك باعادة 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 التامين الخاصة بالعلاج الطبى هى عبارة عن نظام اشتراك محدد و بالتالى لايوجد اي التزام اكتوارى على البنك تجاة نظام العلاج المطبق اعمالا بنصوص الفقرات من ٤٩ الى ٥٤ من معيار التزامات مزايا التقاعد**


For External Use

## ٣١- 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ موزع على ٥٢٧,٣٦٠,٠٠٠ سهم عادي ، القيمة الاسمية لكل سهم ١٠ جنيهات

- تأسس البنك في عام ١٩٨٣ و بلغت قيمة رأس المال المدفوع ٥٠ مليون جنية
- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٩٨٨/١/١٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ٧,٥ مليون جنية تم التأشير في صحيفة الأستثمار في مارس ١٩٩٣
- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٩٩١/١٢/٣٠ على زيادة رأس المال بمبلغ ١١,٥ مليون جنية تم التأشير في صحيفة الأستثمار في مارس ١٩٩٣
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ١٩٩٦/٥/١٦ على زيادة رأس المال بمبلغ ١٨١ مليون جنية تم التأشير في صحيفة الأستثمار في سبتمبر ١٩٩٨
- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٠٢/١/٢٠ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٥٠ مليون جنية
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٠٣/٩/٢٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ١٠٠ مليون جنية
- قرار مجلس إدارة رقم ٨ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٠٠٦/٩/١٢ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنية 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 جنية تم التأشير في صحيفة الأستثمار في ٢٢ مايو ٢٠٠٨
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٠٨/٩/٢٣ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنية تم التأشير في صحيفة الأستثمار في ٢٢ نوفمبر ٢٠٠٨
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٠/٩/٢٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٤٠ مليون جنية تم التأشير في صحيفة الأستثمار في ٢٣ ديسمبر ٢٠١٠
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٧/٤/٢٧ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٨٨ مليون جنية تم موافقة قطاع الأداء الأقتصادى في ١٢ يونيو ٢٠١٧
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٨/٤/٣ على زيادة رأس المال بمبلغ ١,٠٠٠ مليون جنية
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢١/٢/٢٨ على زيادة رأس المال بمبلغ ٥٤٥,٦ مليون جنية تم موافقة قطاع الأداء الأقتصادى في ٦ يونيو ٢٠٢١
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٢/٢/٦ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠٠ مليون جنيه – نقدى تم التأشير في صحيفة الاستثمار في ١٧ أغسطس ٢٠٢٢
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/٢٥ على توزيع مبلغ ٣٢٧ مليون جنية أسهم مجانية - توزيع عينى

**(ب) الاحتياطيات**

- تتمثل الاحتياطيات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ فيما يلي:

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري |
|---|---|---|
| - احتياطي المخاطر البنكية العام | ٢٣١,٣٣٣ | ١٢٣,٢٥٩ |
| - احتياطي المخاطر البنكية- أصول ألت ملكيتها للبنك | ١,٩١٣ | - |
| - احتياطي قانوني | ٥٢٥,٩٩٣ | ٤٣٦,١٤٨ |
| - احتياطي عام | ٣١,٣٤٧ | ٢٩,٢٣١ |
| - احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مان خلال الدخل الشامل | ١١٢,٤٠٧ | ١٦٥,٧١٦ |
| - الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل بالعملة الأجنبية | (٢٣,٤٣٠) | (٩٣) |
| - احتياطي خاص | ٣٢,٨٤٢ | ٢٨,٥٤٣ |
| - احتياطي رأسمالي | ١٩٥,٤٣٢ | ١٩٥,٤٣٢ |
| **الاجمالى** | **١,١٠٧,٨٣٧** | **٩٧٨,٢٣٦** |

**١- احتياطي المخاطر البنكية العام :**

يمثل المتبقى من اثر تطبيق معيار IFRS٩ حيث تم دمج أرصدة احتياطى المخاطر البنكية العام و احتياطى IFRS٩ والأحتياطى الخاص بالائتمان و تم استخدام الجزء الأكبر من هذا الاحتياطي لمجابهة الخسائر الائتمان المتوقعة عند التطبيق الأولى للمعيار الدولـــــى ( ١ يوليو ٢٠١٩ )

**٢- أحتياطي المخاطر البنكية – أصول آلت**

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

**٣- الاحتياطي القانوني :**

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

**٤- احتياطي القيمة العادلة – إستثمارات ماليةمن 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.



For External Use

**٣٢- توزيعات الأرباح**

لا يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كألتزام مالى و تخفض الأرباح المرحلة بها الا عندما يتم إعتمادها من قبل الجمعية العامة للمساهمين ،و سوف 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 ستنعقد لاعتماد القوائم المالية الختامية و عندئذأسوف يتم اثبات توزيعات الأرباح على المساهمين و كذلك حصة العاملين و مكافأة أعضاء مجلس الأدارة توزيعاً من الأرباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية عن نهاية السنة المالية الحالية وفقاً لتعليمات البنك المركزى الصادر فى هذا الشأن.

**٣٣- النقدية وما في حكمها**

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

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢<br>ألف جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١<br>ألف جنيه مصري |
|---|---|---|
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري | ٣٩٤,٤٥٨ | ٣٢١,٨٠٠ |
| أرصدة لدى البنوك | ٩,٩٢٨,٤٧٤ | ٧,٩٢٤,٠٨٥ |
| أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى | ١,٣٤٢,٤٢٥ | ١٦٥,٦٠٠ |
| | **١١,٦٦٥,٣٥٧** | **٨,٤١١,٤٨٥** |

**٣٤- التزامات عرضية وارتباطات**

**(أ) مطالبات قضائية**

يوجد عدد من القضايا القائمة ضد البنك فى ٣١ ديسمبر 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 التشغيلى و ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالى مبلغ ٨٧٩,٤٦٠ ألف جنيه مصري وذلك طبقا لما يلي

| | قيمة المساهمة | المبلغ المسدد | المتبقي ولم يطلب بعد |
|---|---|---|---|
| استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل | ١,١٦٢,٤٨٨ | ٧٢٣,١٧٧ | ٤٣٩,٣١١ |
| استثمارات مالية في شركات تابعة | - | - | - |
| إرتباطات رأسمالية أصول ثابتة | - | - | ٤١٠,١٢٥ |
| **الإجمالي** | **١,١٦٢,٤٨٨** | **٧٢٣,١٧٧** | **٨٤٩,٤٣٦** |

**ب)/٢ إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلى**

**يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار عن عقود إيجار تشغيلى غير قابلة للألغاء وفقاً لما يلى :**

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢<br>ألف جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١<br>ألف جنيه مصري |
|---|---|---|
| **لا تزيد عن سنة واحدة** | ١,٠٧٢ | ٥٥٢ |
| **أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات** | - | - |
| **أكثر من خمس سنوات** | ٢٨,٩٥٣ | ٣١,٥٤٦ |
| **الإجمالي** | **٣٠,٠٢٤** | **٣٢,٠٩٨** |

**(ج) ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات**

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢<br>ألف جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١<br>ألف جنيه مصري |
|---|---|---|
| خطابات ضمان | ٩,٦٧٤,٠٣١ | ٧,٣٤٢,٠١٤ |
| الاعتمادات المستندية ( استيراد ) | ٢,٧٨٥,٢١٩ | ١,٨٨٦,١٠١ |
| الاعتمادات المستندية ( تصدير معززة ) | ١,٠٢٩,٠١٣ | ٦٠٨,١٣٥ |
| اوراق مقبوله الدفع | ٥١٢,٤٠٠ | ٥٩٧,٣٠٩ |
| يخصم : غطاءات نقدية | (٣,٨٠٠,١١٩) | (٧٢٨,٣٤٥) |
| **الصافى** | **١٠,٢٠٠,٥٤٣** | **٩,٧٠٥,٢١٤** |
| ارتباطات غير قابلة للالغاء عن تسهيلات ائتمانية | ٣,٠٦٠,٨٠٥ | ٢,٦٧١,١٨٤ |
| **الإجمالي** | **١٣,٢٦١,٣٤٩** | **١٢,٣٧٦,٣٩٩** |



For External Use

## ٣٥.الموقف الضريبى:

**بالنسبة للموقف الضريبى للبنك:**

- **ضرائب شركات الأموال:**

**السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠٠٧**

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

**السنوات ٢٠٠٧-٢٠١١**

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

**السنوات ٢٠١٢-٢٠١٦**

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

**السنوات ٢٠١٧-٢٠١٩**

**تم الفحص بمركز كبار الممولين وتم سداد كافة الضرائب المستحقة.**

**السنوات ٢٠٢٠-٢٠٢١**

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

- **ضرائب الدمغة:**

**السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠١٩/٠٦/٣٠**

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

**السنوات ٢٠٢٠-٢٠٢١**

**يقوم البنك بتوريد الضريبة بشكل منتظم في المواعيد القانونية.**

- **ضرائب الأجور والمرتبات:**

**السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠١٩/١٢/٣١**

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

**السنوات ٢٠٢١-٢٠٢٠**

**يقوم البنك بتوريد الضريبة الشهرية بشكل منتظم في المواعيد القانونية.**

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

**الموقف الضريبى لشركة ضمان الصادرات:**

- تم الفحص وسداد ضرائب كسب العمل عن سنوات ٢٠١٠ – ٢٠١١ وجارى فحص السنوات من عام ٢٠١٢ حتى عام ٢٠٢١ .
- تم الفحص والسداد عن ضرائب الدمغة حتى عام ٢٠٠٦.
- تم الفحص والسداد عن ضرائب أرباح تجارية حتى عام ٢٠١١.
- تم ربط وسداد الضرائب العقارية حتى ٢٠٢١/١٢/٣١ طبقا لقرار لجنة الطعن.
- قامت الشركة بتقديم وسداد الإقرار الضريبى عن الفترة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢١ فى أبريل ٢٠٢٢ .
- بخصوص السنوات من ١٩٩٥/١٩٩٤ حتى ١٩٩٩/١٩٩٨ فقد صدر حكم فى الإستئناف لصالح الشركة بتاريخ ٢٠٠٩/٣/١٥ وصدر ربط من مصلحة الضرائب بناءاً على حكم الإستئناف وتم سداد الضرائب المستحقة على الشركة.

**ـ الموقف الضريبى 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 الأنتهاء من التسوية النهائية و سداد المستحق لمصلحة الضرائب المصرية مع الأستمرار في رفع دعوي قضائية.

- ضرائب كسب العمل.

السنوات من ٢٠١٠/٢٠١٧

تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

السنوات من ٢٠١٨/٢٠٢٠

جاري الفحص

- ضريبة الدمغة.

السنوات من ٢٠١٠/٢٠٢٠

تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

- ضريبة الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة.

تم تقديم نماذج ضريبة الخصم والتحصيل تحت حساب الضريبة في موعدها و سداد الضريبة المستحقة علما بأن أخر سداد بتاريخ ٢٠٢٢/١٢ ولم يتم اخطارنا من قبل المأمورية بأي اخطارات.

لم يتم إخطار الشركة بطلب فحص حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

**- الموقف الضريبى لشركة تنمية السياحة:**

- **ضريبة شركات الاموال.**

**السنوات ١٩٩٩/٢٠٠٣**

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

**سنة ٢٠٠٤**

**تم الفحص و الطعن علي نموذج ١٩ وتم عمل لجنة داخلية بإعادة الفحص وأحيل الملف للجان الطعن المختصة وتم سداد اصل الضريبة.**

**السنوات ٢٠٠٥/٢٠٠٩**

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

**السنوات ٢٠١٠/٢٠١٢**

**تم فحص الشركة تقديري و الطعن علي نموذج ١٩ وعمل لجنة داخلية وصدر قرار اللجنة بعدم وجود أي ضرائب مستحقة علي الشركة.**

**السنوات ٢٠١٣/٢٠١٤**

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

**سنة ٢٠١٥**

**ورد للشركة نموذج ٩أ 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 حتي تاريخه.**

**السنوات ٢٠١٦/٢٠٢١**

**قدمت الشركة الإقرارات الضريبية السنوية عن السنوات ٢٠١٦/٢٠٢١ بانتظام و في المواعيد القانونية و فقا لاحكام القانون ٩١ لسة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية.**

- **ضريبة كسب العمل.**

**من بداية النشاط حتى ٢٠١٩**

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

- **ضريبة الدمغة.**

**من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠**

**تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.**

**- الموقف الضريبى لشركة المصرى للإستثمارات العقارية:**

- **ضريبة شركات الاموال.**

**_الشركة تقوم بتقديم الاقرار الضريبى فى المواعيد القانونية.**

**- تم الاستفسار بالمصلحة عن موقف الشركة ووجد ان الشركة تم تقدير ضريبة جزافية عليها عن الفترة من ٢٠١٣/٢٠١٤ بمبلغ ٥٨٢ الف جم والشركة سددت بالاقرار ٣٧٧ الف وكذا خضوع ٢٠١٥/٢٠١٦ للفحص الجزافى وقد تم طلب الفحص الفعلى وفى انتظار قيام المأمور بالفحص.**

**- تم ورود مطالبة للشركة فى ٢٠٢١/٤/١١ عن فحص الشركة جزافى ( تقديرى ) عن عام ٢٠١٥ ، وتم تقديم الطعن فى المواعيد**

القانونية

- تم فحص الشركة جزافى ( تقديرى ) عن عام ٢٠١٧ بمبلغ ٨,٧٣١,١٢١ جم
- قامت الشركة بتقديم الطعون الواجبة عن السنوات السابقة في المواعيد القانونية وفي انتظار تحديد موعد للفحص الفعلي من قبل المأمورية.

- ضريبة كسب العمل.

السنوات من ٢٠١٢ وحتي ٢٠١٩

تم الانتهاء من الفحص الفعلي وتم تحديد قيمة الربط النهائي.

- ضريبة الدمغة.

السنوات من ٢٠١٢ وحتي ٢٠١٩

تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

**- الموقف الضريبي لشركة ايه بيتا للإستثمارات العقارية:**

- ضريبة شركات الاموال.

السنوات حتي ٢٠١٨

تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

- ضريبة كسب العمل.

السنوات من ٢٠١٣ وحتي ٢٠١٩

تم ورود مطالبة للشركة عن فحص الشركة تقديرى ( جزافى ) وتم تقديم الطعن ( فى المواعيد القانونية ) وتم طلب الفحص الفعلى.

- ضريبة الدمغة.

السنوات من ٢٠١٣ وحتي ٢٠١٩

- تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

**الموقف الضريبي لشركة ايجيبت كابيتال للإستثمارات العقارية:**

- ضريبة شركات الاموال.

تقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد المحددة قانوناً وكان أخرها 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 و قامت الشركة بالطعن علي ذلك النموذج في المواعيد القانونية وجاري إعادة فحص الشركة عن تلك لسنوات

ورد للشركة نموذج ٣١ لتجهيز فحص الشركة عن السنوات ٢٠١٥ وحتي 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 حتي 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 والتحصيل تحت حساب الضريبة في موعدها وسداد الضريبة المستحقة ولم يتم فحص الشركة منذ بداية النشاط حتي الأن.**

**الموقف الضريبي لشركة بيتا المالية القابضة:**

- **ضريبة شركات الاموال.**

- **الشركة خاضعة لاحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد المحددة قانوناً وكان اخرها عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.**
- **تم فحص الشركة جزافى ( تقديرى ) عن عام ٢٠١٧ بمبلغ ٨٥,٢١٧ جم، وتم تقديم الطعن فى المواعيد القانونية**
- **تم طلب فحص عام ٢٠٢٠ وتم تقديم المستندات اللازمة للفحص وفي انتظار انتهاء الفحص ومعرفة النتائج.**

- **ضريبة كسب العمل.**

**السنوات من ٢٠١٣ وحتي ٢٠٢٠**

**تم الفحص وسداد فروق الفحص حتي ٢٠٢٠/١٢/٣١.**

- **ضريبة الدمغة.**

**السنوات من ٢٠١٣ وحتي ٢٠١٩**

**تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة**

**الموقف الضريبي للشركة العالمية القابضة للتنمية والإستثمارات 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.**

**السنوات من ٢٠١٢ وحتي ٢٠١٩**

**وتم الانتهاء من الفحص الفعلي وتم تحديد قيمة الربط النهائي.**

- **ضريبة الدمغة.**

**السنوات من ٢٠١٢ وحتي ٢٠٢٠**

- **تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة**

**الموقف الضريبي لشركة الإستثمارات السياحية بسهل حشيش:**

- **ضريبة شركات الاموال.**

تتمتع الشركة بإعفاء ضريبى 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 الفعلي و تم الطعن علي 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 وحتي ديسمبر ٢٠٢٢ وتم حصول الشركة علي مخالصة سداد.

الموقف الضريبى لشركة أى بى أى للتخصيم:

- ضريبة شركات الاموال.

من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 ويتم توريد الضريبة المستحقة في المواعيد القانونية.

- ضريبة الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة.

يتم تقديم نماذج ضريبة الخصم والتحصيل تحت حساب الضريبة وكذلك سداد الضريبة المستحقة في المواعيد القانونية.

## ٣٦ .صناديق الاستثمار:

### (أ) صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات - الأول – الخبير :

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة ازيموت لإدارة الصناديق ومحافظ الأوراق المالية ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند التأسيس مليون وثيقة قيمتها مائة مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها عند الإصدار ١٠٠ جنيه لكل وثيقة وقيمته الاسمية وفقا لنشرة الاكتتاب ٣٣,٣٣ جم ) لمباشرة نشاط الصندوق ، وبلغ إجمالي عدد الوثائق القائمة بالصندوق في نهاية ديسمبر٢٠٢٢ عدد ١٠٦,٤٤١ وثيقة كما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك ٧٩١٩١ وثيقة تمثل نسبة ٧٤,٤% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة مبلغ ١٦١,٥٣ 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 ١١١,٩ ألف جنيه عمولة الإدارة وحسن الأداء حتى نهاية ديسمبر٢٠٢٢، 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 ديسمبر٢٠٢٢ عدد ٧٧٤,٣١٦ وثيقة وكما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك عدد ٣٩,٤٤٠ وثيقة وهى تمثل نسبة ٥,١% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في نهاية ديسمبر٢٠٢٢ مبلغ ٤٧٩,٠٣٧٧ جنيه وبلغ إجمالي قيمة العمولات ٢مليون جنية حتى نهاية ديسمبر٢٠٢٢ أُدرجت 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 انفستمنتس 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 ديسمبر٢٠٢٢ عدد ٥١,٦٧٦ وثيقة وكما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة. وهي تمثل نسبة ٩٦,٧٦% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في نهاية ديسمبر٢٠٢٢ مبلغ ٢٢٦,٦٦٠٩ جنيه وبلغ إجمالي قيمة العمولات ٤٥ ألف جنية حتى نهاية ديسمبر٢٠٢٢، أُدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

## ٣٧ .أرقام المقارنة:

تم إعادة تبويب بعض ارقام 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 اثنى عشر شهراً من ١ يناير٢٠٢٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقارنة بالفترة المالية من ١ يوليو ٢٠٢٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (ثمانية عشر شهراً) وبالتالي فإن أرقام المقارنة بالقوائم المالية غير قابلة للمقارنة على وجه الإطلاق.
- حتى تصبح الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (اثنى عشر شهراً) قابلة للمقارنة فقد تم إضافة قائمة ثالثة عن الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (اثنى عشر شهراً) بقائمة الدخل وذلك استناداً للفقرتين ٣٨ج و٣٨د بمعيار المحاسبة المصري رقم (١) "عرض القوائم المالية"
- تم تعديل أرقام المقارنة نتيجة أدراج أذون الخزانة والأوراق الحكومية ضمن نماذج الأعمال حيث تم تعديل أرصدة الاحتياطيات بمبلغ ٥,٠٨٨ ألف جنية قيمة تقييم أذون الخزانة والأوراق الحكومية من خلال الدخل الشامل الآخر وأرصدة الأرباح المحتجزة بمبلغ ١,١٨٥ ألف جنية قيمة تقييم أذون الخزانة والأوراق الحكومية من خلال الأرباح والخسائر.
- تم تعديل أرقام المقارنة نتيجة أدراج بند عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء كبند منفصل ضمن الألتزامات المالية بمبلغ ٢٢,٠٦٩ ألف جنية.

## ٣٨ . أحداث هامة:

- يتابع البنك المصري لتنمية الصادرات تطورات أزمة ر وسيا وأوكرانيا ومدى تأثيرها على الاقتصاد المصري وإنعكاس تلك الأزمة على عملاء البنك بمختلف الأنشطة والقطاعات الاقتصادية وبناءاً على ذلك فإن البنك مستمر في تطبيق إجراءات الحماية الداخلية من خلال مراقبة ومراجعة مستوى المخصصات وكذلك نسبة تغطية المحفظة لتخفيف حدة التأثير على محفظة القروض.

- قامت لجنة السياسات بالبنك المركزي لمواجهة الضغوط التضخمية و المحافظة على الاقتصاد الكلى برفع سعرى الإقراض و الخصم بمقدار ٦٠٠ نقطة خلال عام ٢٠٢٢ ، و كان لهذا الارتفاع أثر إيجابي على هامش الفائدة وبدوره على صافى الدخل من العائد.

- قام البنك المركزي باتباع سياسات تخدم مرونة اسعار صرف العملات الأجنبية و بالشكل الذى يساعد على جذب الاستثمارات الأجنبية علما بان الارتفاعات بأسعار الصرف كان لها أثرعلى بنود الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية وكذلك قائمة الدخل و الخاص بتقييم مراكز العملة كما هو موضح بإيضاحى ٨،١٠ و البنك مستمر في مراقبة و متابعة الموقف.

- بالرغم من انحسار جائحة فيروس كرونا ("COVID-١٩") فإن البنك مستمر في مراقبة الموقف وذلك من خلال خطة استمرارية الأعمال و ممارسات إدارة المخاطر الأخرى

- والبنك مستمر في التعامل مع متغيرات السوق من خلال تطبيق سياسات مرنة ، أخذا في الاعتبار بأن الوضع الاقتصادي يعتبر امراً تقديرياً و غير مؤكد و ستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي و تأثيراته بانتظام.