

# القوائم المالية المستقلة

المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

عالم جديد احنا أوله

Internal

16710

ebank.com.eg

تقرير فحص محدود للقوائم المالية المستقلة الدورية  
للبنك المصري لتنمية الصادرات في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المرفقة للبنك المصري لتنمية الصادرات "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة الدورية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وكذا القوائم المستقلة للدخل و الدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ، وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى ، والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المستقلة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والكتاب الدوري ذات العلاقة الصادر بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ وفي ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية وتتحصر مسئوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية المستقلة الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

## الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد إن القوائم المالية المستقلة الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك المصري لتنمية الصادرات في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وعن أدائه المالي المستقل وتدفعاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والكتاب الدوري ذات العلاقة الصادر بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ وفى ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية.

القاهرة في ٢١ مايو ٢٠٢٣

## مراقبا الحسابات

محاسبة / سلوى يونس سيد



رئيس القطاع

الجهاز المركزي للمحاسبات

الدكتور / أحمد مصطفى شوقي



محاسبون قانونيون ومستشارون

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح رقم	الأصول
٩,٨٢٠,٨٩٥	٨,٤٣٩,١١٤	(١٤)	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي المصري
٩,٩٢٣,٦٢٩	١٢,٤٩٠,٦٤٥	(١٥)	أرصده لدي البنوك
٣١٢,٠٤١	٣٠٢,٨١٢	(١٦)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٤٢,٩٧٧,٢٨٤	٥٠,٦٢٨,٤١٩	(١٧)	قروض وتسهيلات للملاء
٢٦٨,٣٢١	١٥٠,٧٧٠	(١٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
-	٨١	(١٨)	مشتقات مالية
			<b>استثمارات مالية :</b>
١٥,٧٩٣,٩٠٨	١٥,٨٥٥,٠٧٣	(١٩) /	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١,١١٩,١٨١	٩,٥٣٥,٧١٨	(١٩) ب/	- بالتكلفة المستهلكة
٨٩١,٦٤٤	٨٩١,٦٤٤	(٢٠)	استثمارات مالية في شركات تابعة
٤٢,٠٤٧	٧٨,١٧٣	(٢١)	أصول غير ملموسة
٤,٦٥٧,٠٤٤	٤,٣٦٣,٨٣٤	(٢٢)	أصول أخرى
٩١٦,٧٨٥	٩٢٧,٩٧٨	(٢٣)	أصول ثابتة
١,٤٧٥	١,٤٦٢	(٢٤)	استثمارات عقارية
٩٦,٧٢٤,٢٥٤	١٠٣,٦٦٥,٧٢٣		إجمالي الأصول
			<b>الإلتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الإلتزامات</b>
٦,٨٢٤,٦٣١	٥,٨٩٢,٩٠٤	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,١٧٢,٨١٨	٣,٥٤١,٣٨٥	(٢٧)	عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام باعادة الشراء
٧٢,٨٥٣,٩١٩	٨٠,٣٢٣,٢٣٩	(٢٨)	ودائع العملاء
١,٥٧٨,٩٠٢	١,٧٣٢,١٤٧	(٢٩)	قروض أخرى
١,٣٩٦,٥٤١	٢,٠٠٥,٠٤٦	(٣٠)	إلتزامات أخرى
٢٠٢,٥٨٩	٢٣٨,٧٢٢	(٣١)	مخصصات أخرى
٢٥,١٧٦	٤٥,٢٨٧	(٢٥)	إلتزامات ضريبية موجلة
٨٧,٠٦٤,٥٧٦	٩٣,٧٧٨,٧٣٠		إجمالي الإلتزامات
			<b>حقوق الملكية</b>
٥,٢٧٣,٦٠٠	٥,٦٠٠,٩٦٠	(٣٢)	راس المال المصدر والمدفوع
٣٢٧,٣٦٠	٨٤٠,١٤٤	(٣٢)	مبالغ مسدده تحت حساب زيادة راس المال
١,٢٣٣,٤٩٣	١,٤١٠,٠٠٠	(٣٢)	إحتياطيات
٢,٨٢٥,٢٢٥	٢,٠٣٥,٨٨٩	(٣٢)	أرباح محتجزة
٩,٦٥٩,٦٧٨	٩,٨٨٦,٩٩٣		إجمالي حقوق الملكية
٩٦,٧٢٤,٢٥٤	١٠٣,٦٦٥,٧٢٣		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

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

أحمد محمد جلال  
رئيس مجلس الإدارة

محاسبة / سلوى بونس سيد  
رئيس القطاع  
الجهاز المركزي للمحاسبات

مراقبا الحسابات

محمد فتوح امام  
رئيس مجموعة الرقابة المالية



الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	إيضاح	
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣		
<u>الف جنيه مصري</u>	<u>الف جنيه مصري</u>	رقم	
١,٦٢٤,٦٥١	٢,٨٨٨,٠١٧	(٥)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١,٠٨٩,٢١٦)	(١,٧٩٠,٣٨٨)	(٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٥٣٥,٤٣٥	١,٠٩٧,٦٢٩		صافي الدخل من العائد
١٤١,٥٩٨	٣٧١,٧٩٧	(٦)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٤٠,٤٩٨)	(٣٦,٠٧٢)	(٦)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١٠١,١٠٠	٣٣٥,٧٢٥		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣,٥٨٦	-	(٧)	توزيعات أرباح
٦٤,٠٧٥	١٤٩,٩٤١	(٨)	صافي دخل المتاجرة
١٩,٦٦٠	٣,٤٢٥	(١٩)	أرباح (خسائر) إستثمارات مالية
(٣٨٤)	(١٦٧,٦٨٥)	(١١)	رد (عبء) الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(٣٧٦,٤٥٧)	(٥٤٤,٥٦٠)	(٩)	مصروفات إدارية
٨٤,٣٨٧	(٨٠,٦٤١)	(١٠)	إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى
٤٣١,٤٠٢	٧٩٣,٨٣٤		صافي الربح قبل الضرائب
(١٤٦,٩٥٨)	(٢٨٩,٢٣١)	(١٢)	ضرائب الدخل
٣,٩٣٧	(٢,٨٠٤)		الضرائب المؤجلة
٢٨٨,٣٨١	٥٠١,٧٩٩		صافي أرباح الفترة
<u>٠,٧٨</u>	<u>٠,٨٨</u>	(١٣)	نصيب المسهم في صافي أرباح الفترة

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

محمد فتوح إمام

رئيس مجموعة الرقابة المالية

## الإحتياطيات

الإجمالي	أرباح محتجزة	الإحتياطيات القيمة			الإحتياطيات رأسمالية	إحتياطى خاص	إحتياطى عام	إحتياطى قانونى	مبالغ مسددة تحت		رأس المال المدفوع
		إحتياطى القيمة العادلة استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	إحتياطى المخاطر البنكية - أصول الت ملكيتها للبنك	إحتياطى المخاطر البنكية العام					حساب زيادة رأس المال	حساب زيادة رأس المال	
٦,٦٨٢,٨٣٣	٢,٣٠١,٤٥٩	١٦٠,١٩٩	-	١٢٣,٢٥٧	١٩٥,٤٣١	٢٢,٤٤١	١٧٢,٥١٧	٤٣٣,٩٢٩	-	٣,٢٧٣,٦٠٠	٣١ مارس ٢٠٢٢
-	(٣٢٧,٣٦٠)	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٧,٣٦٠	-	الرصيد في اول السنة
-	(٨٦,٩٧٣)	-	-	-	-	-	-	٨٦,٩٧٣	-	-	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٢
-	(١٠٨,٠٧٥)	-	-	١٠٨,٠٧٥	-	-	-	-	-	-	المحول الى الإحتياطى الرأسمالى وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	(١,٩١٣)	-	١,٩١٣	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى الإحتياطى المخاطر البنكية العام وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٢
(٣٩,١٦٤)	-	(٣٩,١٦٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى الإحتياطى المخاطر البنكية أصول الت ملكيتها وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٢
(٥,٣٧٦)	-	(٥,٣٧٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافى التغير فى الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	١٨	(١٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٨٦,٦٢١)	(١٨٦,٦٢١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى الأرباح المحتجزة
٢٨٨,٣٨١	٢٨٨,٣٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٦,٧٤٠,٠٥٣	١,٨٧٨,٩١٦	١١٥,٦٤١	١,٩١٣	٢٣١,٣٣٢	١٩٥,٤٣١	٢٢,٤٤١	١٧٢,٥١٧	٥٢٠,٩٠٢	٣٢٧,٣٦٠	٣,٢٧٣,٦٠٠	صافى أرباح الفترة المالية
											الرصيد فى آخر الفترة المالية

٣١ مارس ٢٠٢٣

(٣ شهور)

٩,٦٥٩,٦٧٩	٢,٨٢٥,٢٢٥	٨٨,٩٥٦	١,٩١٣	٢٣١,٣٣٣	١٩٥,٤٣٢	٢٢,٤٤١	١٧٢,٥١٧	٥٢٠,٩٠٢	٣٢٧,٣٦٠	٥,٢٧٣,٦٠٠	الرصيد في اول السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٢٧,٣٦٠)	٣٢٧,٣٦٠	زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من الأسهم المجانية
-	(٨٤٠,١٤٤)	-	-	-	-	-	-	-	٨٤٠,١٤٤	-	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٣
-	(٢,٨١٦)	-	-	-	٢,٨١٦	-	-	-	-	-	المحول الى الإحتياطى الرأسمالى وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٣
-	(١٢٢,٦٠٨)	-	-	-	-	-	-	١٢٢,٦٠٨	-	-	المحول الى الإحتياطى القانونى وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٣
-	(٨٥,١٦٢)	-	-	٨٥,١٦٢	-	-	-	-	-	-	المحول الى الإحتياطى المخاطر البنكية العام وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٣
-	(١,٩٥٧)	-	١,٩٥٧	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى الإحتياطى المخاطر البنكية أصول الت ملكيتها وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٣
(١٨,٧٢٩)	-	(١٨,٧٢٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافى التغير فى الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٧,٣٠٧)	-	(١٧,٣٠٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى الأرباح المحتجزة
(٢٣٨,٤٤٨)	(٢٣٨,٤٤٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٣
٥٠١,٧٩٩	٥٠١,٧٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافى أرباح الفترة المالية
٩,٨٨٦,٩٩٣	٢,٠٣٥,٨٨٨	٥٢,٩٢٠	٣,٨٧٠	٣١٦,٤٩٥	١٩٨,٢٤٨	٢٢,٤٤١	١٧٢,٥١٧	٦٤٣,٥١٠	٨٤٠,١٤٤	٥,٦٠٠,٩٦٠	الرصيد فى آخر الفترة المالية

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح رقم	
٤٣١,٤٠٢	٧٩٣,٨٣٤		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
			صافي الأرباح قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣١,٨٤٥	٣١,٨٧٤	(٢٣)	إهلاك أصول ثابتة
٨,٣٣٩	١٤,٩٠٤	(٢١)	استهلاك أصول غير ملموسة
١٢	١٢	(٢٤)	اهلاك استثمارات عقارية
(١٨,٩٦٢)	١٢٤,٠٩١	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات العملاء
١٦,٨٢٥	٣٦,٥٧٥	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لاذون الخزائن الحكومية
٢,٣٧٩	١٧٨	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الخزائن الحكومية
٢٨	٤١	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك
١٠٨	٦,٢٤٢	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
٤	٤٣٥	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة أدوات دين شركات
١	١٢٣	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المدينة الأخرى
٧,٨٦٤	٣٧,٧٠٠		عبء ( رد ) المخصصات الأخرى
(١٠٠,٦٨٩)			خسائر ( أرباح ) بيع أصول الت ملكيتها
(١٧٣,٢٩٤)	(٣٣٦,٨٧٥)	١/ (١٩)	فروق تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالعملة الاجنبية
١,٣٧٩	-	(٣٢)	عبء ( رد ) التزامات التقاعد
٥,٥١٠	١٢,٨٦٨		فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بخلاف مخصصات القروض
(٣,٥٨٦)	-	(٧)	توزيعات الأرباح
(٧٨٨)	(٥,٤٣٣)	(١٨)	استهلاك علاوة الإصدار والخصم للاستثمارات المالية
٢٠٨,٣٧٧	٧١٦,٥٧٠		<b>أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل</b>
			<b>صافي النقص ( الزيادة ) في الأصول والالتزامات</b>
(٤٤٢,٠١٧)	٩٩٢,٣٩٣	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
(٦٤٨,٢٣٠)	١,٦٩٢,٣١٦		اذون الخزائن وأوراق حكومية أخرى
(٢٤,٢٧٩)	١,٠٦٦	(١٦)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
(٥٠,٢٢٢,٢٤٥)	(٧,٧٢٠,٦٤٠)	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك
-	-	(١٨)	المشتقات المالية (بالصافي)
(٣٠٨,١٧٠)	٣٠٩,٥٨٥	(٢٢)	أصول أخرى
٤٧٧,٨٢٣	(٩٤١,٧٢٧)	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
-	(٦٣١,٤٣٢)	(٢٧)	عمليات بيع اذون خزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٢,٤٦٨,٧٦١	٧,٤٦٩,٣٢٠	(٢٨)	ودائع العملاء
(٨,٨١٦)	٤٦١,٧٨٣	(٣٠)	التزامات اخرى
(١٠٨,٥٠٧)	(١٤٢,٥٠٩)	(٣١)	ضرائب الدخل المسددة
(١١١)	(٤,٨٨٦)		مخصصات أخرى
(٣,٤٠٧,٤١٤)	٢,٢٠١,٨٤٠		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من ( المستخدمة في ) أنشطة التشغيل</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>
(١٥,٧٧٥)	(٣١,٣٨٧)	(٢٣)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٧,٥٩٤)	(١٦,١٨٢)	(٢١)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٤٤٠,٢٠٠	-		متحصلات من بيع أصول الت ملكيتها
(٢٩٠,١٢٤)	-	١/ (١٩)	مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٠,١٦٢,٤٤٣	٣٩٧,٨١٠	١/ (١٩)	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٠,١٠٢,٢٧٨)	(٧٥٠,٩١٥)	١/ (١٩) ب/	مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١١٤,٩١٢	٢,٤٢٢,٠٩٠	١/ (١٩) ب/	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣,٥٨٦	-		توزيعات أرباح محصلة
٣٠٥,٣٧٠	٢,٠٢١,٤١٧		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار</b>

٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
١٠١,٩٨٧	١٥٣,٢٤٥	(٢٩)
(١٨٦,٦٢١)	(٢٣٨,٤٤٨)	محصل ( مسدد ) من أدوات دين وقروض أخرى
(٨٤,٦٣٤)	(٨٥,٢٠٣)	توزيعات الأرباح المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) أنشطة التمويل
(٣,١٨٦,٦٧٥)	٤,١٣٨,٠٥٥	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية
٨,٤١١,٢٣٤	١١,٦٣٤,٤٣٧	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٥,٢٢٤,٥٥٩	١٥,٧٧٢,٤٩٢	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٧,٥٤٩,٠٦٨	٨,٤٣٩,١١٤	(١٤)
٤,٧٢٧,٧٣٠	١٢,٤٩٠,٦٤٥	(١٥)
٧,٥٠٦,٥٨٩	١٤,٤٩٩,٤٣١	
(٧,١٢٤,٨٨٧)	(٧,٨٠٨,٧٧٦)	(١٤)
(٩٨,٦٢٧)	(٦١٧,٩٦٦)	
(٧,٣٣٥,٣١٤)	(١١,٢٢٩,٩٥٦)	
٥,٢٢٤,٥٥٩	١٥,٧٧٢,٤٩٢	

#### معاملات غير نقدية

مبلغ ٤٦,٥٢٦ ألف جنيه مصري قيمة إضافات أصول ثابتة تم تحويلها من الأرصدة المدينة إلى الأصول الثابتة خلال السنة وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندي التغير في الأرصدة المدينة والأصول الثابتة والأصول الغير مملوثة

مبلغ ٣٦,٥٤٦ ألف جنيه مصري قيمة فروق تقييم إستثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندي احتياطي القيمة العادلة والإستثمارات الماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والإستثمارات الماليه بالتكلفة المستهلكة و الالتزامات الضريبية الموجبة والأرباح المحتجزة

مبلغ ٦٣,١٢٦ ألف جنيه مصري قيمة أصول ألت ملكيتها تم تحويلها من قروض وتسهيلات العملاء إلى الأرصدة المدينة خلال الفترة وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندي التغير في الأرصدة المدينة وقروض وتسهيلات العملاء

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .



الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٨٨,٣٨١	٥٠١,٧٩٩	صافي أرباح الفترة
(٢٥٠)	(٩,٥٩٤)	أرباح (خسائر) فروق تقييم أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٦١,٦٦٧)	(٨٨,٣٩٩)	أرباح (خسائر) فروق تقييم أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١,١٦١)	٢,٣٤٤	أرباح (خسائر) فروق تقييم صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٣,٨٩٦	٧٦,٩١٩	أرباح (خسائر) فروق تقييم أسعار صرف العملات الأجنبية لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٥,٣٧٦)	(١٧,٣٠٧)	ضرائب الدخل
٢٤٣,٨٢٣	٤٦٥,٧٦٢	صافي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

## ١. معلومات عامة:

تأسس البنك المصري لتنمية الصادرات ( شركة مساهمة مصرية ) بتاريخ ٣٠ يوليو ١٩٨٣ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٨٣ ونظامه الأساسي بجمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في محافظة القاهرة ٧٨ ش التسعين الجنوبي- مركز المدينة - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في البورصة المصرية ، ويقوم البنك بتشجيع وتنمية الصادرات المصرية والمعاونة في قيام قطاع تصديري زراعي وصناعي وتجاري وخدمي وتقديم كافة الخدمات المصرفية التي تقوم بها كافة البنوك وذلك بالعملة المحلية والعملات الأجنبية الأخرى وذلك من خلال مركزه الرئيسي وعدد أربعة وأربعون فرعاً، وقد بلغ عدد العاملين ١٥٩٥ موظف في تاريخ القوائم المالية. وافقت الجمعية العامة غير العادية للبنك المنعقدة بتاريخ ٢٠٢١/٢/٢٨ على تعديل المادة (٤٨) من النظام الأساسي للبنك لتبدأ السنة المالية للبنك بداية السنة الميلادية في أول يناير وتنتهي في ٣١ من ديسمبر.

إعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المستقلة للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ بتاريخ ٢١ مايو ٢٠٢٣

### ملخص السياسات المحاسبية:

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

### أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس الإدارة 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 . وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعّة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ووفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ووفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والمعدله بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعّة وهي الشركات التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة وغير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعّة للبنك من إدارة البنك . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعّة، كما في / وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفعاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

### ب - الشركات التابعة والشقيقة

#### الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركات التابعة.

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدره و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها اية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة

القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

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

## ج - التقارير القطاعية

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

## د- ترجمة العملات الأجنبية

### د/١ - عملة التعامل والعرض

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

### د/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مؤهلة لصافي الاستثمار.
- إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة ( احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل).
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

## هـ - أدون الخزنة

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

## و - الأصول المالية

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

### - الاثبات والقياس المبدي:

جميع الإضافات والاستبعادات للأصول المالية يتم إثباتها في تاريخ العملية، و هو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء او بيع الأصل و ان الإضافات و الاستبعادات هي إضافة و استبعادا للأصول المالية و التي تتطلب تسليم الأصول خلال الاطار الزمني المنصوص عليه عامة في القوانين او الأعراف حسب اعراف السوق. يتم قياس الأصول او الالتزامات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة المضافاً إليها، في حالة البند الغير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة الى الاقتناء او الإصدار.

### - التصنيف:

عند الاثبات المبدي، يتم تصنيف الأصول المالية كقياسها: بالتكلفة المستهلكة او مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر او مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر. يتم قياس الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة عند استيفاء كل من الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصول في نموذج الاعمال الذي يهدف الى الاحتفاظ بالأصول من اجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصول المالية في تواريخ محددة التدفقات النقدية والتي تعد فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم قياس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل فقط عند استيفاء كل من الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر.
- يتم الاحتفاظ بالأصول في نموذج الاعمال الذي يهدف الى تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية وبيع الأصول المالية، وينتج عن الشروط التعاقدية للأصول المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية والتي تعد فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

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

- تمثل القروض و المديونيات أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :  
\* الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

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

### \* الخسائر الانتمائية المتوقعة:

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

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

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

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

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

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

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

- التدفقات النقدية المتولدة من النشاط التشغيلي (Cash flow).
- الضمانات المقابلة للتسهيل (Collateral).

## • الرافعة المالية للمقترض "Financial Leverage".

- أيه التزامات على المنشأة ذات أولوية في السداد عن دين مصرفنا.

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

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

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

#### المرحلة الأولى:

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

#### المرحلة الثانية:

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

معايير نوعية	معايير كمية	البيان
<ul style="list-style-type: none"> <li>• زيادة كبيرة بسعر العائد مما قد يؤثر سلباً على نشاط المقترض ويؤدي إلى زيادة المخاطر الائتمانية.</li> <li>• تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.</li> <li>• طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.</li> <li>• تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.</li> <li>• تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.</li> <li>• العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/القروض التجارية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• إذا تأخر المقترض عن سداد التزاماته التعاقدية لمدة ٣٠ إلى ٩٠ يوم من تاريخ الاستحقاق. *</li> <li>• جميع العملاء بدرجة الجدارة الائتمانية ٧ (مخاطر تحتاج لعناية خاصة)</li> <li>• انخفاض في الجدارة الائتمانية للمقترض ثلاثة درجات مقارنة بدرجة الجدارة الائتمانية للعميل عند بداية التعامل مع مصرفنا</li> </ul>	قروض الشركات الكبرى والمتوسطة
<ul style="list-style-type: none"> <li>• تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• أظهر سلوك المقترض تأخر معتاد في السداد عن المهلة المسموح بها للسداد وبفترات تأخير من يوم وبعده أقصى ٣٠ يوم *</li> <li>• متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهراً السابقة.</li> </ul>	قروض المشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر وقروض التجزئة المصرفية والقروض العقارية

#### المرحلة الثالثة:

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

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

تم تعديلها بناءً على منشور البنك المركزي لتصبح ١٨٠ يوم.

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

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

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

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

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

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

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

تحديد مفهوم التعثر وتعديل تصنيف العميل ونقله إلى المرحلة الثالثة "Stage ٣" يعد جزءاً لا يتجزأ من دور إدارة المخاطر والذي يتضمن معايير كمية ومؤشرات نوعية أخرى وذلك وفقاً لما جاء بالمعيار الدولي لإعداد القوائم المالية رقم "٩" بالفقرة رقم (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 يلي المعلومات التي تم أخذها بعين الاعتبار:

- السياسات و الأهداف المحددة لمحفظة الاعمال و التطبيق العلمي لتلك السياسات. وبالأخص ما اذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق الإيرادات من الفوائد التعاقدية وتحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول و الاحتفاظ بها لغرض السيولة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الاعمال و (الأصول المالية التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج الاعمال ذلك) وكيفية إدارة هذه المخاطر و معدل تكرار المبيعات و قيمتها وتوقيتها في الفترات السابقة ، و أسباب تلك المبيعات ، بالإضافة الى توقعاتها بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية بالرغم من ذلك ،فإن المعلومات الخاصة بأنشطة المبيعات لا يمكن أخذها في الاعتبار بمفردها عن باقي الأنشطة ، بل تعتبر جزء من عملية التقييم الشامل لكيفية تحقيق البنك لأهداف إدارة الأصول المالية بالإضافة الى كيفية تحقيق التدفقات النقدية .
- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة او التي يتم ادارتها والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث لا يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و لا يتم الاحتفاظ بها على حد سواء من أجل تحصيل التدفقات النقدية و بيع الأصول المالية.

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

لأغراض هذا التقييم يتم تحديد المبلغ الأصلي على أساس القيمة العادلة للأصول المالية عند الإثبات المبدئي. يتم تحديد (الفائدة) على أساس مقابل القيمة الزمنية للنقود و المخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم و ذلك خلال فترة معينة من الزمن او المخاطر الإقراض الأساسية الأخرى و التكاليف (مثال: مخاطر السيولة و التكاليف الإدارية)، و كذلك هامش الربح.

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 و البيع ونماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة-إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة-تعظيم التدفقات النقدية عن الطريق البيع).

### • إعادة التصنيف

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

### ٣- الاستبعاد:-

### - الأصول المالية

يقوم البنك باستبعاد الأصول المالية عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي 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 ، فإن الفرق بين القيمة المدرجة للأصل المالي او ( القيمة المدرجة بجزء الاصل المالي المستبعد) ومجموع (المقابل المستلم) بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناؤه مخصوم منه أي التزام جديد مفترض و أي مكسب او خسارة متراكمة تم اثباته في الدخل الشامل يتم اثباته في الأرباح او الخسائر. اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٩ لا يتم اثبات أي مكسب/خسارة



مثبتة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بأسهم حقوق الملكية في قائمة الأرباح والخسائر عند استبعاد تلك الأسهم. يتم إثبات اية فوائد للأصول المالية المحولة التي تكون مؤهلة لاستبعاد التي يتم انشاؤها أو الاحتفاظ من قبل البنك كأصل أو التزام منفصل. إذا تم تعديل الشروط الخاصة بالأصول المالية، يقيم البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصول المالية المعدلة تختلف اختلافا جوهريا في حالة وجود اختلافات جوهرية في التدفقات النقدية، فتعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية الناتجة من الأصول المالية الاصلية قد انقضت مدتها. ففي هذه الحالة، يتم استبعاد الأصول المالية الاصلية و يتم اثبات الأصول المالية الجديدة بالقيمة العادلة. يتم استبعاد الأصل المالي (كليا وجزئيا) عند:

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

## ز – المقاصة بين الأدوات المالية

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

## ح – أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.
- يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل إلى أسهم، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة.
- ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك توييب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أيأ مما يلي:
  - تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
  - تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تُنسب إلى أصل أو التزام معترف به، أو تُنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
  - تغطيات صافي الاستثمار في عمليات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار).
- ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة.
- يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة. ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

**١/ح - تغطية القيمة العادلة**

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

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

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى "صافي دخل المتاجرة" .

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

**٢/ح - تغطية التدفقات النقدية**

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

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون 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 تُعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها ، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

**٣/ح - تغطية صافي الاستثمار**

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

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

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

**ط - الإعراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة**

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

وفي هذه الحالة لا يتم الإعراف 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 الإعراف بالربح والخسارة المؤجلة

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

## ى- إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

## ك – إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء

الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

## ل - إيرادات توزيعات الأرباح

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

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

يتم عرض الأدوات المالية المبيعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول المالية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) ببند منفصل ضمن الالتزامات 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 اضمحلال ، عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث الخسارة) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها. وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر اضمحلال أياً مما يلي:

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

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

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

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

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي 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 أحياناً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة. وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

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

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

## س- الاستثمارات العقارية

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

## ع – الأصول غير الملموسة

### ١/ع برامج الحاسب الآلي

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

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

## ٢/ع الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف برامج الحاسب الآلي في التراخيص ومنافع عقود الإيجار إن وجدت وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها ، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها (تتراوح ما بين ٣٣,٣٣% إلى ١٠٠%)، وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد ، فلا يتم استهلاكها ، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوياً وتُحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل.

## ف- الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

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

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

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل قوائم مالية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستردادية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح ( الخسائر ) ضمن إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

## ص- أصول أخرى

يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تبوب ضمن أصول محددة بقائمة المركز المالي ومن أمثلتها الإيرادات المستحقة ، والمصروفات

المقدمة بما في ذلك الضرائب المسددة بالزيادة (مستبعداً منها الإلتزامات الضريبية) ، والدفعات المسددة مقدماً تحت حساب شراء أصول ثابتة ، والرصيد المؤجل لخسائر اليوم الأول الذي لم يتم إستهلاكه بعد ، والأصول المتداولة وغير المتداولة التي آلت للبنك وفاءً لديون (بعد خصم مخصص خسائر الإضمحلال)، والتأمينات والعهد ، والسبائك الذهبية ، والعملات التذكارية ، والحسابات تحت التسوية المدينة.

ويتم قياس معظم عناصر الأصول الأخرى بالتكلفة ، وفي حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال في قيمة تلك الأصول عندئذٍ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافى قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل السوق الحالى لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرةً والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال في أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعي مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذٍ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الإلغاء قيمة دفترية للأصل في تاريخ رد خسائر الإضمحلال تتجاوز القيمة التي كان يمكن أن يصل إليها الأصل لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه.

## ق- اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال 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 اضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وُجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

## ر – الإيجارات

### ر/١ الاستتجار

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

### ر/٢ التأجير

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

## ش- النقدية وما في حكمها

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

## ت - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الإلتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الإلتزام. وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الإلتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة . ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى.

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

## ث - عقود الضمانات المالية

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

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

## خ - مزايا العاملين

### خ/١ التزامات المعاشات

- يوجد لدى البنك صندوق تأمين خاص للعاملين بالبنك تأسس في ١ يوليو ٢٠٠٠ وخاضع لأحكام القانون ٥٤ لسنة ١٩٧٥ ولائحته التنفيذية بغرض منح مزايا تأمينية وتعويضية للأعضاء وتسرى أحكام هذا الصندوق و تعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك وفروعه بجمهورية مصر العربية.
- ويلتزم البنك بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات الشهرية والسنوية طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها، ولا يوجد على البنك أي التزامات إضافية تلي سداد الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند استحقاقها. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول إلى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.
- كما تتمثل مزايا المعاش في حصة البنك في التأمينات الاجتماعية لموظفيه والتي يقوم بسدادها للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية طبقاً لقانون التأمين الإجتماعي رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته ، ويقوم البنك بسداد حصته إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية عن كل فترة ويتم تحميل تلك الحصة على قائمة الدخل ضمن الأجور والمرتبات ببند المصروفات الإدارية وذلك عن الفترة التي يقدم فيها موظفي البنك خدماتهم . ويتم المحاسبة عن التزامات البنك بسداد مزايا المعاش باعتبارها نظم اشتراكات محددة وبالتالي فلا ينشأ التزام إضافي على البنك فيما يتعلق بمزايا المعاش لموظفيه.

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

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد إنتهاء الخدمة وعادة ما يكون إستحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل في الخدمة حتى سن التقاعد وإستكمال حد أدنى من فترة الخدمة ويتم المحاسبة عن إلتزام الرعايا الصحية بإعتباره نظم اشتراكات محددة.

## ذ - ضرائب الدخل

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

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

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



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

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

## ض - الاقتراض

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

## ظ - رأس المال

### ظ/١ - تكلفة رأس المال

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

### ظ/٢ - توزيعات الأرباح

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

### ظ/٣ - أسهم الخزينة

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

## غ - أنشطة الأمانة

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

## لا - أرقام المقارنة

يُعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في الف الحالية.

## ٢. إدارة المخاطر المالية :

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات مُحدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس

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

## أ - خطر الائتمان

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

## أ/١ قياس خطر الائتمان

### القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

### فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

- يعتمد المركز المعرض للإخفاق علي المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. علي سبيل المثال ، بالنسبة للقروض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلي المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر، إن حدث.
- وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

## أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى.

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

## ٢/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان علي مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله علي مستوي كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوي الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلي ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني علي مستوي المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية. ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، 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 يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

### الضمانات

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

- الرهن العقاري.

- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.

- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

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

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

مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بحفظه 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 على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني علي تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى. وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول علي نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم.

## ترتيبات المقاصة الرئيسية

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات. ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالمركز المالي وذلك لأن التسوية عادة ما تتم علي أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان 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 نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

## ٣/١ سياسة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ مارس ٢٠٢٣		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
%١٤,٦٤	%٨٠,٢٣	%١٦,٩٣	%٨٢,١٨	ديون جيدة
%١٩,٢٥	%١٥,٠٩	%١٨,٣٨	%١٣,٤٦	المتابعة العادية
%٦,٩٨	%١,١٠	%٦,٤٧	%١,٠٢	المتابعة الخاصة
%٥٩,١٣	%٣,٥٩	%٥٨,٢٢	%٣,٣٤	ديون غير منتظمة
%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	

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

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

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

#### أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق

الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

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

أولاً: أسس تقييم الجدارة الائتمانية للمؤسسات:

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

ثانياً: أسس تصنيف القروض الصغيرة وفقاً للأنشطة الاقتصادية

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٩,٨٢٥,١٥٩	٨,٤٤٤,٩٧٤
(٤,٢٦٥)	(٥,٨٦٠)
٩,٩٢٣,٦٢٩	١٢,٤٩٦,٣٥٣
-	(٥,٧٠٧)
٢١٢,٠٤١	٢٠٣,٨٧٩
٢٦٣,٢٧٣	٤١٢,٦٤٨
٦٥,٢٧٢	٧٩,٨٣٥
٣,٧٨٠,٧٧١	٤,٢٦٠,٣٠٥
٤٢٥,٧٦٥	٥٣٣,٢١٠
٢٤,٥٠٨,٢٢٠	٢٩,٢٥٦,٠٨٩
٩,٠٣٣,٥١١	١٠,٤٣٩,٣٦٧
٦,٧٤٠,٠١٧	٧,٧٠٣,٢١٨
(١٣٤,٣٤٢)	(١٢٩,٠٧٢)
(١,٧٠٥,٢٠٢)	(١,٩٢٧,١٨٠)
٢٦٨,٥٢٨	١٥١,٠٦٩
(٢٠٧)	(٢٩٩)
-	٨١
٢٦,٤١٥,٠٧٢	٢٤,٨٦٦,٩٢٨
(٣٥,٢٢٠)	(٨٠,٩١٦)
١,٠١٨,٥٢٣	١,٠١٧,٧٣١
٩٠,٦٠٠,٥٤٥	٩٧,٧١٦,٦٥٢

- نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
- ارصدة لدى البنوك
- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر: أدوات دين
- قروض وتسهيلات للعملاء
- قروض لافراد:
- حسابات جارية مدينة
- بطلقات ائتمان
- قروض شخصية
- قروض عقارية
- قروض لمؤسسات:
- حسابات جارية مدينة
- قروض مباشرة
- قروض مشتركة
- يخصم : إيرادات تحت التسوية
- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
- قروض وتسهيلات للبنوك
- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
- مشتقات مالية
- استثمارات مالية: أدوات دين من خلال الدخل الشامل و بالتكلفة المستهلكة
- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
- أصول أخرى (إيرادات مستحقة)
<b>الإجمالي</b>

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على إجمالي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٥١,٩٧ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٤٧,٧٣ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٥,٥٧ % مقابل ٢٩,٣٥ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ تثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

- ٩٥,٦٤% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٥,٣٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

- ٩٥,٥٩ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال مقابل ٩٥,٧٤ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٧٦١ مليون جنيه مصرى مقابل ١,٦١٠ مليون جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩,٦٧٤,٠٣١	١١,٤٣٨,٩٥٣	خطابات ضمان
٢,٧٨٥,٢١٩	٣,٢١٠,٩٢٢	الاعتمادات المستندية ( استيراد )
١,٠٢٩,٠١٣	٢,١٦٧,٥١٤	الاعتمادات المستندية ( تصدير معززة )
٥١٢,٤٠٠	٣٩٧,٠٧٢	اوراق مقبولة الدفع
(٣,٨٠٠,١١٩)	(٣,٨٧٤,٤٦٠)	يخصم : غطاءات نقدية
١٠,٢٠٠,٥٤٣	١٣,٣٤٠,٠٠٢	الصافي
٣,٠٦٠,٨٠٥	١,٩٦٧,٦١٨	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن القروض وتسهيلات ائتمانية
١٣,٢٦١,٣٤٩	١٥,٣٠٧,٦١٩	إجمالي



## ٦-أ قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٢,٩٠٨,٧٦٢	٥٠,٣٦٢,٦٦٠	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٢٩٧,٧٧٨	٥٦٠,٦٢٦	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٦١٠,٢٨٩	١,٧٦١,٣٨٥	محل اضمحلال
٤٤,٨١٦,٨٢٩	٥٢,٦٨٤,٦٧١	<b>الإجمالي</b>
(١٣٤,٣٤٢)	(١٢٩,٠٧٢)	يخصم: إيرادات تحت التسوية
(١,٧٠٥,٢٠٢)	(١,٩٢٧,١٨٠)	يخصم منه : مخصص خسائر الأنتمائية المتوقعة
٤٢,٩٧٧,٢٨٥	٥٠,٦٢٨,٤١٩	<b>الصافي</b>

## اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٣	
الخسائر الانتمائية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الانتمائية على مدى العمر (غير مضمحلة انتمائية)	الخسائر الانتمائية على مدى العمر (مضمحلة انتمائية)			
٥,١١٢,١٧١	١٠١,٩٩٣	٧١,٨٣٣	٥,٢٨٥,٩٩٧		الأفراد
٤٢,٩٣٦,٥٥١	٢,٧٧٢,٥٧٠	١,٦٨٩,٥٥٢	٤٧,٣٩٨,٦٧٣		المؤسسات
٤٨,٠٤٨,٧٢٢	٢,٨٧٤,٥٦٣	١,٧٦١,٣٨٥	٥٢,٦٨٤,٦٧١		الاجمالي

## مخصص القروض و التسهيلات للعملاء مقسم بالمراحل

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٣	
الخسائر الانتمائية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الانتمائية على مدى العمر (غير مضمحلة انتمائية)	الخسائر الانتمائية على مدى العمر (مضمحلة انتمائية)			
٨٧,٧٠١	١٣,٣٢٠	١٢,٤٨٧	١١٣,٥٠٩		الأفراد
٢٨٩,٠٤٣	٤١٥,٢٣١	١,١٠٩,٣٩٧	١,٨١٣,٦٧١		المؤسسات
٣٧٦,٧٤٣	٤٢٨,٥٥٠	١,١٢١,٨٨٤	١,٩٢٧,١٨٠		الاجمالي

الاجمالي	مخصص خسائر الاضمحلال للعملاء مقسم طبقا للتصنيف الداخلي			مؤسسات
	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر ( مضمحلة ائتمانيا )	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر ( غير مضمحلة ائتمانيا )	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	
٢٢٥,٢٢٥	-	٢,٢٧٩	٢٢٢,٩٤٦	ديون جيدة (٥-١)
٣٥٤,٣٠٣	-	٢٨٨,٢٠٦	٦٦,٠٩٧	المتابعة العادية (٦)
١٢٤,٧٤٥	-	١٢٤,٧٤٥	-	المتابعة الخاصة (٧)
١,١٠٩,٣٩٧	١,١٠٩,٣٩٧	-	-	ديون غير منتظمة (١٠-٨)
١,٨١٣,٦٧١	١,١٠٩,٣٩٧	٤١٥,٢٣١	٢٨٩,٠٤٣	الاجمالي

الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٣			أفراد
	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر ( مضمحلة ائتمانيا )	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر ( غير مضمحلة ائتمانيا )	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	
١٠١,٠٢٢	-	١٣,٣٢٠	٨٧,٧٠١	ديون غير منتظمة
١٢,٤٨٧	١٢,٤٨٧	-	-	الاجمالي
١١٣,٥٠٩	١٢,٤٨٧	١٣,٣٢٠	٨٧,٧٠١	

الاجمالي	اجمالي الأرصدة للقروض و التسهيلات للعملاء مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي			مؤسسات
	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر ( مضمحلة ائتمانيا )	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر ( غير مضمحلة ائتمانيا )	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	
٣٨,٠٨٠,٦٢١	-	٩٧,٦٠٢	٣٧,٩٨٣,٠١٩	ديون جيدة (٥-١)
٧,٠٩٢,٥٦٠	-	٢,١٣٩,٠٢٨	٤,٩٥٣,٥٣٢	المتابعة العادية (٦)
٥٣٥,٩٤٠	-	٥٣٥,٩٤٠	-	المتابعة الخاصة (٧)
١,٦٨٩,٦٥٩	١,٦٨٩,٦٥٩	-	-	ديون غير منتظمة (١٠-٨)
٤٧,٣٩٨,٧٨٠	١,٦٨٩,٦٥٩	٢,٧٧٢,٥٧٠	٤٢,٩٣٦,٥٥١	الاجمالي

الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٣			أفراد
	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر ( مضمحلة ائتمانيا )	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر ( غير مضمحلة ائتمانيا )	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	
٥,٢١٤,١٦٤	-	١٠١,٩٩٣	٥,١١٢,١٧١	ديون غير منتظمة
٧١,٧٢٧	٧١,٧٢٧	-	-	الاجمالي
٥,٢٨٥,٨٩١	٧١,٧٢٧	١٠١,٩٩٣	٥,١١٢,١٧١	

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨,٤٤٤,٩٧٤	-	-	٨,٤٤٤,٩٧٤	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	المتابعة الخاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٨,٤٤٤,٩٧٤	-	-	٨,٤٤٤,٩٧٤	الرصيد في نهاية الفترة المالية
(٥,٨٦٠)	-	-	(٥,٨٦٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨,٤٣٩,١١٤	-	-	٨,٤٣٩,١١٤	الصافي

أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	ديون جيدة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٤,٣٠٤,٣٦٠	-	-	١٤,٣٠٤,٣٦٠	المتابعة العادية
-	-	-	-	المتابعة الخاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٤,٣٠٤,٣٦٠	-	-	١٤,٣٠٤,٣٦٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية
(٦٣,٠٨٧)	-	-	(٦٣,٠٨٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٤,٢٤١,٢٧٣	-	-	١٤,٢٤١,٢٧٣	الصافي

قروض و تسهيلات العملاء

الإجمالي	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	مؤسسات
٣٨,٠٨٠,٦٢١	-	٩٧,٦٠٢	٣٧,٩٨٣,٠١٩	ديون جيدة (٥-١)
٧,٠٩٢,٥٦٠	-	٢,١٣٩,٠٢٨	٤,٩٥٣,٥٣٢	المتابعة العادية (٦)
٥٣٥,٩٤٠	-	٥٣٥,٩٤٠	-	المتابعة الخاصة (٧)
١,٦٨٩,٦٥٩	١,٦٨٩,٦٥٩	-	-	ديون غير منتظمة (١٠-٨)
٤٧,٣٩٨,٧٨٠	١,٦٨٩,٦٥٩	٢,٧٧٢,٥٧٠	٤٢,٩٣٦,٥٥١	الإجمالي
(١,٨١٣,٦٧١)	(١,١٠٩,٣٩٧)	(٤١٥,٢٣١)	(٢٨٩,٠٤٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٥,٥٨٥,١٠٩	٥٨٠,٢٦١	٢,٣٥٧,٣٤٠	٤٢,٦٤٧,٥٠٨	الصافي

الإجمالي	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	أفراد
٥,٢١٤,١٦٤	-	١٠١,٩٩٣	٥,١١٢,١٧١	ديون جيدة
٧١,٧٢٧	٧١,٧٢٧	-	-	ديون غير منتظمة
٥,٢٨٥,٨٩١	٧١,٧٢٧	١٠١,٩٩٣	٥,١١٢,١٧١	الإجمالي
(١١٣,٥٠٩)	(١٢,٤٨٧)	(١٣,٣٢٠)	(٨٧,٧٠١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,١٧٢,٣٨٢	٥٩,٢٤٠	٨٨,٦٧٢	٥,٠٢٤,٤٧٠	الصافي

## قروض و تسهيلات للبنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الأولى ١٢ شهر ألف جنيه مصري	
١٥١,٠٦٩	-	١٥١,٠٦٩	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	المتابعة الخاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٥١,٠٦٩	-	١٥١,٠٦٩	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية
(٢٩٩)	-	(٢٩٩)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥٠,٧٧٠	-	١٥٠,٧٧٠	-	الصافي

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الأولى ١٢ شهر ألف جنيه مصري	
٢١,١٢٧	-	-	٢١,١٢٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٣٦,٥٧٥	-	-	٣٦,٥٧٥	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٣٨٤	-	-	٥,٣٨٤	فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)
٦٣,٠٨٦	-	-	٦٣,٠٨٦	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الأولى ١٢ شهر ألف جنيه مصري	
١٤,٠٩٢	-	-	١٤,٠٩٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٦١٣	-	-	٦١٣	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,١٢٤	-	-	٣,١٢٤	فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)
١٧,٨٢٩	-	-	١٧,٨٢٩	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الأولى ١٢ شهر ألف جنيه مصري	
٤,٢٦٥	-	-	٤,٢٦٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٦,٢٤٢	-	-	٦,٢٤٢	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٠٦١	-	-	١,٠٦١	فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)
١١,٥٦٨	-	-	١١,٥٦٨	الرصيد في نهاية الفترة المالية

## قروض وتسهيلات العملاء

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات و ليست محل إضمحلال.

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

٣١ مارس ٢٠٢٣								التقييم
ألف جنيه مصري				أفراد				
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٤٢,٩٩١,٩٠٤	٥,١٣٢,٩٥٦	٧,٩٧٩,٢٠٦	٢٤,٩٦٨,٤٥٩	٥٣٠,٤٥٣	٣,٩٠٢,٧٣٠	٦٥,٤٥٢	٤١٢,٦٤٨	١- جيدة
٧,٣٧٠,٧٥٤	٢,٤٠٤,٤٥٨	١,٨٢٧,٠٤١	٣,١٣٩,٢٥٦	-	-	-	-	٢- المتابعة العادية
٥٠,٣٦٢,٦٦٠	٧,٥٣٧,٤١٤	٩,٨٠٦,٢٤٧	٢٨,١٠٧,٧١٤	٥٣٠,٤٥٣	٣,٩٠٢,٧٣٠	٦٥,٤٥٢	٤١٢,٦٤٨	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢								التقييم
ألف جنيه مصري				أفراد				
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٣٥,٧٤٤,٣٥٤	٤,١٧٨,٨٠٣	٦,٧٩٤,٣٨٨	٢٠,٥٠٩,٨٤٩	٤٢٠,١٤٨	٣,٥٢٣,١٨٢	٥٤,٧١١	٢٦٣,٢٧٣	١- جيدة
٧,١٦٤,٤١٠	٢,٥٣٣,٢٢٩	١,٦٩٤,٥٤٨	٢,٩٣٦,٦٣٣	-	-	-	-	٢- المتابعة العادية
٤٢,٩٠٨,٧٦٢	٦,٧١٢,٠٣١	٨,٤٨٨,٩٣٦	٢٣,٤٤٦,٤٨٢	٤٢٠,١٤٨	٣,٥٢٣,١٨٢	٥٤,٧١١	٢٦٣,٢٧٣	الإجمالي

## قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣١ مارس ٢٠٢٣						التقييم
ألف جنيه مصري			أفراد			
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
٣٦٩,٥٤٩	١٢٢,٥٦٧	٤٦,٠٩٤	-	١٩١,٥٨٧	٩,٣٠١	متأخرات حتى ٣٠ يوم
١٩١,٠٧٧	٤٣,٢٣٦	٤٥,٨٤٨	٢,٧٥٦	٩٥,٤٥٣	٣,٧٨٤	متأخرات من ٣١ إلى ٩٠ يوم
٥٦٠,٦٢٦	١٦٥,٨٠٣	٩١,٩٤٢	٢,٧٥٦	٢٨٧,٠٣٩	١٣,٠٨٤	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						التقييم
ألف جنيه مصري			أفراد			
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
٢٣٢,٣٥٦	٢٧,٩٨٥	٥٦,٩٣٠	٤,٢٥٦	١٣٥,٦٨٩	٧,٤٩٦	متأخرات حتى ٣٠ يوم
٦٥,٤٢٢	-	٣,٣٦٤	١,٣٦٢	٥٨,٦١٥	٢,٠٨٠	متأخرات من ٣١ إلى ٩٠ يوم
٢٩٧,٧٧٨	٢٧,٩٨٥	٦٠,٢٩٤	٥,٦١٧	١٩٤,٣٠٥	٩,٥٧٦	الإجمالي

## قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ١,٧٦١,٣٨٥ الف جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ١,٦١٠,٢٨٩ الف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة وقد بلغت اجمالي القيمة العادلة للضمانات مبلغ ٢٨٢,١٥٣ الف جنيه

ألف جنيه مصري		٣١ مارس ٢٠٢٣				التقييم
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	مؤسسات		أفراد		
		قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
١,٧٦١,٣٨٥	-	٥٤١,١٧٧	١,١٤٨,٣٧٥	٧٠,٥٣٥	١,٢٩٨	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
١,٧٦١,٣٨٥	-	٥٤١,١٧٧	١,١٤٨,٣٧٥	٧٠,٥٣٥	١,٢٩٨	الإجمالي
ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				التقييم
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	مؤسسات		أفراد		
		قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
١,٦١٠,٢٨٩	-	٤٨٤,٢٨٠	١,٠٦١,٧٣٩	٦٣,٢٨٥	٩٨٥	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
١,٦١٠,٢٨٩	٠	٤٨٤,٢٨٠	١,٠٦١,٧٣٩	٦٣,٢٨٥	٩٨٥	الإجمالي

### قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض والتسهيلات للعملاء التي تم إعادة التفاوض بشأنها (هو رصيد صافي المديونية للعملاء الذين تم تسوية مديونياتهم) مبلغ ٢١٥,٤٠١ (فقط مائتان خمسة و عشر مليون و أربعمائة و واحد ألف جنيه) في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

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

#### القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	استثمارات في أوراق مالية
استثمارات في أوراق مالية (الدوات دين)	استثمارات في أوراق مالية (الدوات دين)	تقييم B
٢٦,٥٠٣,٩٤٩	٢٤,٨٥٦,٣٠٤	الإجمالي
٢٦,٥٠٣,٩٤٩	٢٤,٨٥٦,٣٠٤	



## ٨-١ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

## - القطاعات الجغرافية

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

ألف جنيه مصري

الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية		
		والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٨,٤٤٤,٩٧٤	٣٠,٨٩٢	٢٠٣,٨٥١	٨,٢١٠,٢٣٠	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
(٥,٨٦٠)	-	-	(٥,٨٦٠)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
١٢,٤٩٦,٣٥٣	-	-	١٢,٤٩٦,٣٥٣	ارصدة لدى البنوك
(٥,٧٠٧)	-	-	(٥,٧٠٧)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٢٠٣,٨٧٩	-	-	٢٠٣,٨٧٩	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر :
				<b>قروض وتسهيلات للعملاء :</b>
				<b>قروض لأفراد:</b>
٤١٢,٦٤٨	١٧,٨٥٥	٢٠٥,٢٠٦	١٨٩,٥٨٧	حسابات جارية مدينة
٧٩,٨٣٥	٤,٧٣١	١٧,٥٤١	٥٧,٥٦٣	بطلقات ائتمان
٤,٢٦٠,٣٠٥	٢٩٨,٧٣٢	١,٢٧٥,٧٥٩	٢,٦٨٥,٨١٣	قروض شخصية
٥٣٣,٢١٠	٣٢,٩٦٨	١٠٤,٩٢٢	٣٩٥,٣١٩	قروض عقارية
				<b>قروض لمؤسسات:</b>
٢٩,٢٥٦,٠٨٩	٣٦٧,٨٣٢	٥,٤٦٢,٦٠٦	٢٣,٤٢٥,٦٥١	حسابات جارية مدينة
١٠,٤٣٩,٣٦٧	٥٦١,٧٩٨	١,٥٢٨,٠٦٤	٨,٣٤٩,٥٠٥	قروض مباشرة
٧,٧٠٣,٢١٨	١٧٤,٩٥٩	١٧٠,٢٧٨	٧,٣٥٧,٩٨٠	قروض مشتركة
				قروض أخرى
(١٢٩,٠٧٢)	-	(١,٢٣٦)	(١٢٧,٨٣٦)	يخصم : إيرادات تحت التسوية
(١,٩٢٧,١٨٠)	(١٩,٧٦٦)	(٤٧٠,٢١١)	(١,٤٣٧,٢٠٣)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
١٥١,٠٦٩	-	-	١٥١,٠٦٩	قروض و تسهيلات للبنوك
(٢٩٩)	-	-	(٢٩٩)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٨١	-	-	٨١	مشتقات مالية
				<b>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر :</b>
١٥,٢٣٧,٣٢٤	-	-	١٥,٢٣٧,٣٢٤	- أدوات دين
(٧٥,٤٥٣)	-	-	(٧٥,٤٥٣)	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٩,٦٢٩,٦٠٤	-	-	٩,٦٢٩,٦٠٤	<b>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:</b>
(٥,٤٦٣)	-	-	(٥,٤٦٣)	- أدوات دين
١,٠١٧,٧٣١	٧,٠٩٠	١٧,٨٤٣	٩٩٢,٧٩٨	يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٩٧,٧١٦,٦٥٢	١,٤٧٧,٠٩١	٨,٥١٤,٦٢٥	٨٧,٧٢٤,٩٣٦	أصول أخرى (إيرادات مستحقة)
				<b>الإجمالي</b>

## - قطاعات النشاط

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

ألف جنيه مصري

الإجمالي	قطاع الأفراد و الأنشطة الأخرى	قطاع عالم خارجي ومعاملات دولية	قطاع خاص	قطاع حكومي	
٨,٤٤٤,٩٧٤	-	-	-	٨,٤٤٤,٩٧٤	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
(٥,٨٦٠)	-	-	-	(٥,٨٦٠)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
١٢,٤٩٦,٣٥٣	-	٤,١٤١,٤٧٧	١٩٦,٥٥٧	٨,١٥٨,٣١٩	ارصدة لدى البنوك
(٥,٧٠٧)	-	-	-	(٥,٧٠٧)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠٣,٨٧٩	-	-	-	٢٠٣,٨٧٩	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر: أدوات دين
					<b>قروض وتسهيلات للعملاء :</b>
					<b>قروض لافراد:</b>
٤١٢,٦٤٨	٤١٢,٦٤٨	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٧٩,٨٣٥	٧٩,٨٣٥	-	-	٠	بطلقات ائتمان
٤,٢٦٠,٣٠٥	٤,٢١٣,٨١٣	-	١٧,٧٧٥	٢٨,٧١٧	قروض شخصية
٥٣٣,٢١٠	٥١٥,٣٨٢	-	٤,٨٩٥	١٢,٩٣٢	قروض عقارية
					<b>قروض لمؤسسات:</b>
٢٩,٢٥٦,٠٨٩	٧٢٠,٤٧٢	-	٢٧,٤٦٤,٧٩٦	١,٠٧٠,٨٢١	حسابات جارية مدينة
١٠,٤٣٩,٣٦٧	٥٩٠,٢٥٨	-	٩,٨٤٩,١٠٩	-	قروض مباشرة
٧,٧٠٣,٢١٨	٢٦٨,٥٢٣	-	٣,٢٤٣,٩٦٤	٤,١٩٠,٧٣٢	قروض مشتركة
(١٢٩,٠٧٢)	-	-	(١٢٩,٠٧٢)	-	يخصم : إيرادات تحت التسوية
(١,٩٢٧,١٨٠)	(٣,٤٢٨)	-	(١,٨٨١,٣٨٧)	(٤٢,٣٦٥)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
١٥١,٠٦٩	-	١٥١,٠٦٩	-	-	قروض و تسهيلات للبنوك
(٢٩٩)	-	(٢٩٩)	-	-	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٨١	-	-	-	٨١	مشتقات مالية
					<b>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر :</b>
١٥,٢٣٧,٣٢٤	-	-	٢٢٤,١٥٥	١٥,٠١٣,١٦٩	أدوات دين
(٧٥,٤٥٣)	-	-	(٢,١٤٤)	(٧٣,٣٠٨)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
					<b>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:</b>
٩,٦٢٩,٦٠٤	-	-	-	٩,٦٢٩,٦٠٤	أدوات دين
(٥,٤٦٣)	-	-	-	(٥,٤٦٣)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
١,٠١٧,٧٣١	١,٠٠٠,٨٢٩	-	١٦,٩٠٢	-	أصول أخرى (إيرادات مستحقة)
٩٧,٧١٦,٦٥٢	٧,٧٩٨,٣٣٢	٤,٢٩٢,٢٤٦	٣٩,٠٠٥,٥٤٨	٤٦,٦٢٠,٥٢٤	<b>الإجمالي</b>

## (ب) خطر السوق

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

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

## ب/١ أساليب قياس خطر السوق

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

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

## (اختبارات الضغوط (Stress Testing))

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

## ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

## تركز خطر العملة على الادوات المالية

ألف جنيه مصري	الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٣
<b>الأصول المالية</b>							
٨,٤٣٩,١١٤	٩,٤٠٩	٣,٨٣٦	١٠٨,٠٩٠	٢,٨٩٢,٠٠٠	٥,٤٢٥,٧٧٨	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي	
١٢,٤٩٠,٦٤٥	٦٧,١٤٤	٢٠١,٤٧٢	١,٥٦٥,٢٩٤	٦,٩٠٥,٧٦٣	٣,٧٥٠,٩٧٢	أرصدة لدى البنوك	
٣٠٢,٨١٢	-	-	-	-	٣٠٢,٨١٢	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	
٥٠,٦٢٨,٤١٩	٦	٢٠,٧٤٥	١,٢١٥,٦٤٧	١١,٠٠٤,٢٨٨	٣٨,٣٨٧,٧٣٢	قروض وتسهيلات للعملاء	
١٥٠,٧٧٠	-	-	-	١٤٩,٠٠٩	١,٧٦١	قروض وتسهيلات للبنوك	
٨١	-	-	-	-	٨١	مشتقات مالية	
<b>استثمارات مالية</b>							
١٥,٨٥٥,٠٧٣	-	-	٨٨٩,٩٩٤	٦,٦٢٨,٣٧٧	٨,٣٣٦,٧٠١	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
٩,٥٣٥,٧١٨	-	-	٢٧,٦٤١	٣٧٩,٦١٠	٩,١٢٨,٤٦٦	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	
٨٩١,٦٤٤	-	-	-	-	٨٩١,٦٤٤	استثمارات مالية في شركات تابعة	
١,٠١٧,٧٣١	٩	٢٢	١١,٣٧٥	٨٠,٢٢٨	٩٢٦,٠٩٧	أصول مالية أخرى (عوائد مستحقة)	
٩٩,٣١٢,٠٠٦	٧٦,٥٦٨	٢٢٦,٠٧٥	٣,٨١٨,٠٤٢	٢٨,٠٣٩,٢٧٦	٦٧,١٥٢,٠٤٥	<b>إجمالي الأصول المالية</b>	
<b>الالتزامات المالية</b>							
٥,٨٩٢,٩٠٤	-	-	-	١,٨٧٢,٨٧٧	٤,٠٢٠,٠٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك	
٣,٥٤١,٣٨٥	-	-	-	-	٣,٥٤١,٣٨٥	عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء	
٨٠,٣٢٣,٢٣٩	٧١,٧٧٢	٢٢٥,٣٤٧	٣,٧٩٠,٦١٠	٢٤,٣٤٦,٢٣١	٥١,٨٨٩,٢٧٩	ودائع للعملاء	
١,٧٣٢,١٤٧	-	-	-	١,٥٥٣,٢٥٧	١٧٨,٨٩٠	قروض أخرى	
٦٥٧,١٥٢	-	٣٧	٨٧	١٠١,٣٨٥	٥٥٥,٦٤٢	التزامات مالية أخرى (عوائد مستحقة)	
٩٢,١٤٦,٨٢٨	٧١,٧٧٢	٢٢٥,٣٨٤	٣,٧٩٠,٦٩٧	٢٧,٨٧٣,٧٥١	٦٠,١٨٥,٢٢٤	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	
٧,١٦٥,١٧٨	٤,٧٩٧	٦٩١	٢٧,٣٤٥	١٦٥,٥٢٤	٦,٩٦٦,٨٢١	<b>صافي المركز المالي</b>	

## ب/٣ خطر سعر العائد

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

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

٣١ مارس ٢٠٢٣						
الف جنيه مصري	أكثر من سنة	أكثر من ثلاثة أشهر	أكثر من ستة أشهر	أكثر من سنة	أكثر من ثلاث سنوات	الأصول المالية
الإجمالي	أكثر من ثلاثة سنوات	أكثر من ثلاثة سنوات	أشهر حتى سنة	حتى ثلاث شهور	حتى شهر واحد	
٣,٢٨٦,٢٦٦	-	-	-	٣,٢٧٠,٩١٩	١٥,٣٤٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢,٠٠٥,٧١٦	-	-	٦٣٦,١٢٧	٩٣٥,٤٩٠	١٠,٤٣٤,٠٩٩	أرصدة لدى البنوك
٢٦,٨١٣,٨٣٣	١,٦٨٦,٤٣٩	٤,٨٤٥,٦٣٥	١٤,٢٥٥,١٥٠	٢,٣٥٤,٦١٧	٣,٦٧١,٩٩٢	سندات و أوراق مالية أخرى
٥٤,٥٦١,٢٣٩	٢,٨٦٥,٦٥١	٢,٤٥٦,٤٧٤	١,٨٠٣,٠٠١	١٣,٠٨٣,٥٥٠	٣٤,٣٥٢,٥٦٣	قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك
					٨١	مشتقات مالية
١,٩٨٧,٧٨٣	٣٣,٣٨٠	٣٧٣,٢٦٢	١,١٢٠,١١١	٣٨٨,٢٣١	٧٢,٨٠٠	أصول مالية أخرى
٩٨,٦٥٤,٨٣٨	٤,٥٨٥,٤٧٠	٧,٦٧٥,٣٧١	١٧,٨١٤,٣٩٠	٢٠,٠٣٢,٨٠٧	٤٨,٥٤٦,٨٨٢	إجمالي الأصول المالية
١١,٨٢٣,٨٥٨						عقود مشتقات أسعار العائد أغراض المتاجرة
-	-	-	-	-	-	عقود مشتقات أسعار العائد لغير أغراض المتاجرة
٩٨,٦٥٤,٨٣٨	٤,٥٨٥,٤٧٠	٧,٦٧٥,٣٧١	١٧,٨١٤,٣٩٠	٢٠,٠٣٢,٨٠٧	٤٨,٥٤٦,٨٨٢	إجمالي الأصول ذات الحساسية لأسعار العائد وعقود مشتقات أسعار العائد لغير أغراض المتاجرة
<b>الالتزامات المالية</b>						
٩,٥٥٢,٢٢٢	١٧,٣٢٨	٢,٤٦٠	٦١٤	١,٨٢٧,٤٦٥	٧,٧٠٤,٣٥٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٨١,٤٧٨,٠٨٩	٢,٧٧٣,٢٤٢	١٣,٧٤٠,٦٣٠	١٧,٩٣١,٧٧٢	١١,٧٨٥,٢٤٦	٣٥,٢٤٧,١٩٨	ودائع للعملاء
١,٧٤٤,٨١٩	٩,٩٩٧	١٠٥,٣٩٤	١,١٤١,٠٨٠	٤٦٧,٩٨٩	٢٠,٣٥٨	قروض أخرى
٢,١٤٠,٦٦٩	-	-	-	-	٢,١٤٠,٦٦٩	التزامات مالية أخرى
٩٤,٩١٥,٧٩٩	٢,٨٠٠,٥٦٧	١٣,٨٤٨,٤٨٥	١٩,٠٧٣,٤٦٦	١٤,٠٨٠,٧٠٠	٤٥,١١٢,٥٨٠	إجمالي الالتزامات المالية
١٤,١٤٥,٢٠٩						إجمالي الالتزامات غير الحساسية لأسعار العائد
٩٤,٩١٥,٧٩٩	٢,٨٠٠,٥٦٧	١٣,٨٤٨,٤٨٥	١٩,٠٧٣,٤٦٦	١٤,٠٨٠,٧٠٠	٤٥,١١٢,٥٨٠	إجمالي الالتزامات ذات الحساسية لأسعار العائد وعقود مشتقات أسعار العائد لغير أغراض المتاجرة
٣,٧٣٩,١٢٠	١,٧٨٤,٩٠٣	(٦,١٧٣,١١٤)	(١,٢٥٩,٠٧٦)	٥,٩٥٢,١٠٧	٣,٤٣٤,٣٠١	فجوة إعادة التسعير

## ج- خطر السيولة

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

### \* إدارة مخاطر السيولة

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

### - منهج التمويل

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

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

### - د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

٣١ مارس ٢٠٢٣

القيمة بالآلاف جنيه مصري	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
<b>الأصول المالية</b>		
١٢,٤٩٠,٦٤٥	١٢,٤٩٠,٦٤٥	أرصدة لدى البنوك
٥٠,٦٢٨,٤١٩	٥٠,٦٢٨,٤١٩	قروض وتسهيلات للعملاء
١٥٠,٧٧٠	١٥٠,٧٧٠	قروض وتسهيلات للبنوك
		استثمارات مالية:
٩,٣٠١,٧٢٢	٩,٥٣٥,٧١٨	بالتكلفة المستهلكة
<b>الالتزامات المالية</b>		
٥,٨٩٢,٩٠٤	٥,٨٩٢,٩٠٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٠,٣٢٣,٢٣٩	٨٠,٣٢٣,٢٣٩	ودائع العملاء
١,٧٣٢,١٤٧	١,٧٣٢,١٤٧	قروض أخرى

#### - أرصدة لدى البنوك

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

#### - قروض وتسهيلات للبنوك

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

#### - قروض وتسهيلات للعملاء

#### - استثمارات في أوراق مالية

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

#### - المستحق لبنوك أخرى وللمعملاء

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

#### - إدارة رأس المال

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

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

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جم وفقاً لقانون البنك المركزي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ و الصادر بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ كما منح البنك المركزي البنوك مهلة لانتجاوز السنة للمخاطبين به لتوفيق أوضاعهم طبقاً لأحكامه ، و أجاز البنك المركزي مد هذه المهلة لمدة أو مدد أخرى لانتجاوز سنتين.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥٪.

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

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

**الشريحة الثانية:** وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع إستهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها ) و ٤٥٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠٪ مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع 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 الأساسي و المساند ونسب معيار كفاية رأس المال ٣١ مارس ٢٠٢٣ .

ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	معيار كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل ٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٩,٥٩٧,١٧٥	٩,٦٥١,٦٩٦	<b>رأس المال</b>
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٥,٦٠٠,٩٦٠	٦,٤٤١,١٠٤	رأس المال المصدر ولمدفوع
٨٩٤,٧٩١	١,٠٢١,٦٣٥	الاحتياطيات
١,٦٣٦,١٣٥	١,٥٩٥,٥٨٣	الأرباح المحتجزة
١١٠,١٤٤	٧١,٤٦٢	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
٩٤٤,٦٠١	-	الأرباح المرحلية - ربع سنوية
١٨,٦٨٦	١٩,٦٩٢	حقوق الأقلية
(١١٠,٩٣٣)	(١٥٢,٠٣٤)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٩,٠٩٤,٣٨٥	٨,٩٩٧,٤٤٢	<b>إجمالي الشريحة الأولى</b>
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٠,٠٩٨	١٠,٠٩٨	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٤٩٢,٦٩٢	٦٤٤,١٥٦	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة
٥٠٢,٧٩٠	٦٥٤,٢٥٤	<b>إجمالي الشريحة الثانية</b>
		<b>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة باوزان مخاطر :</b>
٥٥,٨٧٦,٧٧٧	٦٤,٩٠٥,٢٥٦	إجمالي مخاطر الائتمان
٢٠٨,٥٧٣	٢٠٥,١٠٣	إجمالي مخاطر السوق
٤,٠٧٢,٨٨٩	٤,٠٧٢,٨٨٩	إجمالي مخاطر التشغيل
٦٠,١٥٨,٢٣٩	٦٩,١٨٣,٢٤٨	<b>إجمالي</b>
١٥,٩٥%	١٣,٩٥%	معيار كفاية رأس المال متضمنة الدعمة التحوطية - مع الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل (%)

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



## (و) الرافعة المالية

إن قياس نسبة الرافعة المالية يدعم من قياس معيار كفاية رأس المال المرتبط بالمخاطر بمقياس مكمّل بسيط ومباشر لا يتم حسابه وفقاً لأوزان المخاطر ، وتعزى فعاليتها إلى قدرتها على الحد من الضغوط على الجهاز المصرفي ، وتشير نسبة الرافعة المالية إلى قياس مدى كفاية الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية مقارنةً بجمالي أصول البنك غير مرجحة بأوزان مخاطر والتي يجب ألا تقل عن ٣% ، ويُلخص الجدول التالي مكونات نسبة الرافعة المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي):
٥,٦٠٠,٩٦٠	٦,٤٤١,١٠٤	رأس المال المصدر والمدفوع
٨٩٤,٧٩١	١,٠٢١,٦٣٥	الاحتياطيات
١١٠,١٤٤	٧١,٤٦٢	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الأخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
١,٦٣٦,١٣٥	١,٥٩٥,٥٨٣	الأرباح المحتجزة
٩٤٤,٦٠١	-	الأرباح المرحلية - ربع سنوية
١٨,٦٨٦	١٩,٦٩٢	حقوق الأقلية
(١١٠,٩٣٣)	(١٥٢,٠٣٤)	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي
٩,٠٩٤,٣٨٥	٨,٩٩٧,٤٤٢	إجمالي الشريحة الأولى
		التعرضات داخل وخارج الميزانية:
١٠١,٦٢٣,٣٧٥	١٠٧,٤٢٠,٦٧١	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
١٠,٥٩٠,٠١٩	١١,٢٣٢,٧٠٨	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
١١٢,٢١٣,٣٩٤	١١٨,٦٥٣,٣٧٩	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٨,١٠%	٧,٥٨%	نسبة الرافعة المالية (%)

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

## (أ) القيمة العادلة للمشتقات

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

## (ب) ضرائب الدخل

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

## (ج) تحليل القطاعات الجغرافي

## الإيرادات و المصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية

الف جنيه مصري	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
٢٠٢٣ مارس ٣١	٢,٨٤٩,٢٥٣	٤٥٢,٣٩٨	٧٢,٠٧٩	٣,٣٧٣,٧٣٠
إيرادات القطاعات الجغرافية	(٢,٣٠٩,٠٨٢)	(٢٠٩,٨٩٧)	(٦٠,٩١٨)	(٢,٥٧٩,٨٩٦)
مصروفات القطاعات الجغرافية	٥٤٠,١٧١	٢٤٢,٥٠١	١١,١٦٢	٧٩٣,٨٣٤
ربح الفترة قبل الضرائب	(١٩٨,٧١٨)	(٨٩,٢١١)	(٤,١٠٦)	(٢٩٢,٠٣٥)
ضرائب الدخل	٣٤١,٤٥٣	١٥٣,٢٩٠	٧,٠٥٦	٥٠١,٧٩٩
صافي ربح الفترة				

٢٠٢٢ مارس ٣١

الف جنيه مصري	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
٢٠٢٢ مارس ٣١	١,٥٦٢,٢٣٠	٣٥٢,٠٤٦	٦٠,٧٥١	١,٩٧٥,٠٢٧
إيرادات القطاعات الجغرافية	(١,٢٦٣,٥٦٥)	(٢٢٨,٧٢٣)	(٥١,٣٣٨)	(١,٥٤٣,٦٢٦)
مصروفات القطاعات الجغرافية	٢٩٨,٦٦٥	١٢٣,٣٢٣	٩,٤١٣	٤٣١,٤٠١
ربح الفترة قبل الضرائب	(٩٩,٠١٥)	(٤٠,٨٨٥)	(٣,١٢١)	(١٤٣,٠٢٠)
ضرائب الدخل	١٩٩,٦٥٠	٨٢,٤٣٨	٦,٢٩٢	٢٨٨,٣٨١
صافي ربح الفترة				

## الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

الف جنيه مصري	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
٢٠٢٣ مارس ٣١	١٠١,٣٣٢,٦٦١	١,٨٦٥,٩٢٦	٤٦٧,١٣٦	١٠٣,٦٦٥,٧٢٣
أصول القطاعات الجغرافية	١٠١,٣٣٢,٦٦١	١,٨٦٥,٩٢٦	٤٦٧,١٣٦	١٠٣,٦٦٥,٧٢٣
إجمالي الأصول	٨٥,٩٤٣,٥٩٥	١٥,٧٩٨,٧٠٤	١,٩٢٣,٤٢٣	١٠٣,٦٦٥,٧٢٣
إلتزامات بالقطاعات الجغرافية	٨٥,٩٤٣,٥٩٥	١٥,٧٩٨,٧٠٤	١,٩٢٣,٤٢٣	١٠٣,٦٦٥,٧٢٣
إجمالي الإلتزامات				

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١

الف جنيه مصري	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	٩٤,٣٩١,١٩٢	١,٨٦٥,٩٢٦	٤٦٧,١٣٦	٩٦,٧٢٤,٢٥٤
أصول القطاعات الجغرافية	٩٤,٣٩١,١٩٢	١,٨٦٥,٩٢٦	٤٦٧,١٣٦	٩٦,٧٢٤,٢٥٤
إجمالي الأصول	٧٩,٠٠٢,١٢٦	١٥,٧٩٨,٧٠٤	١,٩٢٣,٤٢٣	٩٦,٧٢٤,٢٥٤
إلتزامات بالقطاعات الجغرافية	٧٩,٠٠٢,١٢٦	١٥,٧٩٨,٧٠٤	١,٩٢٣,٤٢٣	٩٦,٧٢٤,٢٥٤
إجمالي الإلتزامات				

٥- صافي الدخل من العائد	
الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ الف جنيه مصري
٩٦٣,٥٥٥	١,٨٧٤,٠١٤
١٢١,٢٦٣	٣٧٦,٨٨٧
٣٩٣,٣٦٤	٣٧٢,٣٩٨
٦,٣٥٥	٧,٣٦٠
١٤٠,١١٥	٢٥٧,٣٥٨
<b>١,٦٢٤,٦٥١</b>	<b>٢,٨٨٨,٠١٧</b>
(٧٣,٣٦٠)	(٢٤٢,٩٩٦)
(١,٠٠٥,٨٠٨)	(١,٤٠٣,٦٨٧)
(٩,٠٥٠)	(٣١,١٤٤)
(٩٩٩)	(١١٢,٥٦١)
<b>(١,٠٨٩,٢١٦)</b>	<b>(١,٧٩٠,٣٨٨)</b>
<b>٥٣٥,٤٣٥</b>	<b>١,٠٩٧,٦٢٩</b>

عائد القروض والادارات المشابهة من :  
قروض وتسهيلات للعملاء:  
- أذون الخزانة  
- سندات الخزانة  
- سندات الشركات  
- ودائع وحسابات جارية

الإجمالي  
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:  
ودائع وحسابات جارية:  
- للبنوك  
- للعملاء  
- قروض أخرى  
- عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء

الإجمالي  
الصافي

٦- صافي الدخل من الاعتاب والعمولات	
الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣ شهور) الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣ شهور) الف جنيه مصري
١٢٨,٤٨٩	٣٥١,٥١٧
١,٠١٨	١,١٨٠
١٢,٠٩٢	١٩,١٠١
<b>١٤١,٥٩٨</b>	<b>٣٧١,٧٩٧</b>
(٤٠,٤٩٨)	(٣٦,٠٧٢)
(٤٠,٤٩٨)	(٣٦,٠٧٢)
<b>١٠١,١٠٠</b>	<b>٣٣٥,٧٢٥</b>

ايرادات الاعتاب والعمولات :  
- الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء والتشغيل  
- أتعاب أعمال الأمانة والحفظ  
- أتعاب أخرى

إجمالي  
مصرفات الاعتاب والعمولات  
- أتعاب أخرى مدفوعة

الإجمالي  
الصافي

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	٧- توزيعات أرباح
٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣ شهور) الف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣ شهور) الف جنيه مصري	
٣,٥٨٦	٠	- استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٠	-	- شركات تابعة
٣,٥٨٦	٠	

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	٨- صافي دخل المتاجرة
٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣ شهور) الف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣ شهور) الف جنيه مصري	
٤٠,٧٧٣	١٢٣,٦٨٤	- أرباح التعامل في العملات الأجنبية
١٦,٤٢٩	١٣,٦٥٢	- أرباح بيع استثمارات مالية بغرض المتاجرة
-	٨١	- أرباح تقييم أرصدة الأصول بغرض المتاجرة
٦,٨٧٣	(٣٠٥)	- فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
-	١٢,٨٢٩	- أدوات دين استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٦٤,٠٧٥	١٤٩,٩٤١	اجمالي دخل المتاجرة

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	٩- مصروفات ادارية
٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣ شهور) الف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣ شهور) الف جنيه مصري	
(١٦٥,٩٤٣)	(٢٥٢,٩٤٥)	- أجور ومرتببات
(٧,٣٦٩)	(٩,٣٥١)	- تأمينات اجتماعية
(٨,٩٣٢)	(٩,٤٥٦)	- نظم الاشتراكات المحددة
(١٣,٥١٢)	(١٧,٦٣١)	- نظم المزايا المحددة
(٣١,٤٣٧)	(٣٩,٠٦٠)	- مصروفات العمليات
(٧,٥٠٦)	(١٤,٨٤٠)	- مصروفات الاتصالات
(٣٣,٤٣٨)	(٣٨,٧٤٩)	- مصروفات الاعمال
(٣,٢٤٢)	(٣,٨٥٦)	- مصروفات الأدوات الكتابية والمطبوعات
(٦٤,٨٩٤)	(١١١,٨٩٤)	- مصروفات الخدمات
(٤٠,١٨٤)	(٤٦,٧٧٨)	- مصروفات اهلاك الأصول
(٣٧٦,٤٥٧)	(٥٤٤,٥٦٠)	الاجمالي

\* المتوسط الشهري لإجمالي المرتببات والمكافآت التي تقاضاها أكبر عشرون موظف بالبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ يبلغ ٦,٤٩٠ ألف جنيه مصري

الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣ شهور) الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣ شهور) الف جنيه مصري	
(٢٢,٨١٣)	(٧٢,٨٥١)	١٠- إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى:
١٣,١٣٨	٢١,٨٣٦	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو الميوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢١	٣٧	- إيرادات تلكس وسويقت و بريد ومطبوعات وتصوير
(٧,٨٦٤)	(٣٧,٧٠٠)	- إيرادات خدمات قانونية
(١,٣٧٩)	-	- (عبء) رد مخصصات اخرى
-	-	- (عبء) رد مخصص التزامات مزايا التقاعد
١٠٠,٦٨٩	(٦٨)	- أرباح (خسائر) رأسمالية
٣,١٩١	١٠,٥٠٩	- إيرادات (مصروفات) أصول آلت ملكيتها
(٥٩٥)	(٢,٤٠٣)	- إيرادات متنوعة
٨٤,٣٨٧	(٨٠,٦٤١)	- مصروفات متنوعة
		الإجمالي

الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣ شهور) الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣ شهور) الف جنيه مصري	
١٨,٩٦٢	(١٢٤,٠٩١)	١١- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(١٦,٨٢٥)	(٣٦,٥٧٥)	- الخسائر الائتمانية المتوقعة لتقروض و تسهيلات العملاء
(٢,٣٧٩)	(١٧٨)	- الخسائر الائتمانية المتوقعة لانون الخزانة الحكومية
(٢٨)	(٤١)	- الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الخزانة الحكومية
(١٠٨)	(٦,٢٤٢)	- الخسائر الائتمانية المتوقعة لتقروض و تسهيلات البنوك
(٤)	(٤٣٥)	- الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
(١)	(١٢٣)	- الخسائر الائتمانية المتوقعة أدوات دين شركات
(٣٨٤)	(١٦٧,٦٨٥)	- الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المدينة الأخرى
		الإجمالي

الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣ شهور) الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣ شهور) الف جنيه مصري	
(١٤٦,٩٥٨)	(٢٨٩,٢٣١)	١٢- مصروفات ضرائب الدخل
٣,٩٣٧	(٢,٨٠٤)	- ضرائب الدخل
(١٤٣,٠١٩)	(٢٩٢,٠٣٥)	- الضريبة المؤجلة
		إجمالي

الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣ شهور) الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣ شهور) الف جنيه مصري	
٤٣١,٤٠٢	٧٩٣,٨٣٤	تسويات لأحساب السعر الفعلي لضريبة الدخل
٢٢,٥%	٢٢,٥%	- الربح المحاسبي قبل الضريبة
٩٧,٠٦٥	١٧٨,٦١٣	- سعر الضريبة
١٠٨,٦١٩	٢٦٦,٨٧١	- ضريبة الدخل المحسوبه على الربح المحاسبي
(١٢١,٠٢٤)	(١٧٨,٢٧١)	- يضاف / يخصم
٨,٣٩٤	٣١,١٢٠	- مصروفات غير قابلة للخصم
٢,٩٤٦	٣,٦٦٧	- إعفاءات ضريبية
١٤٦,٩٥٨	٢٩٢,٠٣٥	- تأثير المخصصات
٣٤,٠٧%	٣٦,٧٩%	- تأثير الاملاكات
		- ضريبة الدخل بقائمة الدخل
		- سعر الضريبة الفعلي(متضمنة ضرائب آتون و سندات الخزانة)

الفترة المالية المنتهية في		الفترة المالية المنتهية في		نصيب السهم في صافي أرباح الفترة	
٢٠٢٢ مارس ٣١		٢٠٢٣ مارس ٣١			
(٣ شهور)		(٣ شهور)			
الف جنيه مصري		الف جنيه مصري			
٢٨٨,٣٨١	٥٠١,٧٩٩			-	صافي أرباح الفترة
٥,٧٦٨	١٠,٠٣٦			-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٨,٨٣٨	٥٠,١٨٠			-	حصة العاملين في الأرباح
٢٥٣,٧٧٥	٤٤١,٥٨٣			-	حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة (القابلة للتوزيع)
٣٢٧,٣٦٠	٥٢٧,٣٦٠			-	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٧٨	٠,٨٨				
					<b>الإجمالي</b>
					<b>نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي</b>
٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١				
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري				
٣٩٤,٤٥٩	٦٣٠,٣٣٨			-	نقدية
٩,٤٣٠,٧٠٢	٧,٨١٤,٦٣٦			-	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٤,٢٦٥)	(٥,٨٦٠)			-	يخصم منه: مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٨٢٠,٨٩٥	٨,٤٣٩,١١٤				<b>الإجمالي</b>
٢,١٠٤,٤٠٦	٢,٦٣٣,٥٦٢			-	أرصده ذات عائد
٧,٧١٦,٤٨٨	٥,٨٠٥,٥٥٢			-	أرصده بدون عائد
٩,٨٢٠,٨٩٥	٨,٤٣٩,١١٤				
					<b>الإجمالي</b>
					<b>أرصدة لدى البنوك</b>
٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	٢٠٢٣ مارس ٣١				
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري				
٣٧٠,٣٨٥	٢٧٧,٢٧٠			-	حسابات جارية
٩,٥٥٣,٢٤٤	١٢,٢١٩,٠٨٣			-	ودائع
-	(٥,٧٠٧)			-	يخصم منه: مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٩٢٣,٦٢٩	١٢,٤٩٠,٦٤٥				<b>الإجمالي</b>
٤,٠٣١,٠٠٠	٣,٣٥٠,٠٠٠			-	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,٣٩٥,٢٤٠	٥,٠٠٤,٨٧٦			-	بنوك محلية
٢,٤٩٧,٤٢٣	٤,١٤١,٤٧٧			-	بنوك خارجية
(٣٥)	(٥,٧٠٧)			-	يخصم منه: مخصص خسائر اضمحلال:
٩,٩٢٣,٦٢٩	١٢,٤٩٠,٦٤٥				<b>الإجمالي</b>
٣٧٠,٣٨٥	٢٧٧,٢٧٠			-	أرصدة بدون عائد
٩,٥٥٣,٢٤٤	١٢,٢١٣,٣٧٥			-	أرصدة ذات عائد
٩,٩٢٣,٦٢٩	١٢,٤٩٠,٦٤٥				<b>الإجمالي</b>
٩,٩٢٣,٦٢٩	١٢,٤٩٠,٦٤٥			-	أرصدة متداولة

\* تتضمن الأرصدة لدى البنك المركزي الودعية الدولارية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي (١٠%) ، والتي يتم تسويتها في تاريخ الاستحقاق ( ٢٢ مايو ٢٠٢٣ )

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٠٠,٠٠٠	٩٨,٩٣٤
٢١٩,٨٤٥	٢١٩,٨٦٦
(٧,٨٠٤)	(١٥,٩٨٨)
٣١٢,٠٤١	٣٠٢,٨١٢

## ١٦- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير  
أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى  
يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر  
الإجمالي

## ١٧- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٦٣,٢٧٣	٤١٢,٦٤٨
٦٥,٢٧٢	٧٩,٨٣٥
٣,٧٨٠,٧٧١	٤,٢٦٠,٣٠٥
٤٢٥,٧٦٥	٥٣٣,٢١٠
٢٤,٥٠٨,٢٢٠	٢٩,٢٥٦,٠٨٩
٩,٠٣٣,٥١١	١٠,٤٣٩,٣٦٧
٦,٧٤٠,٠١٧	٧,٧٠٣,٢١٨
٤٤,٨١٦,٨٢٩	٥٢,٦٨٤,٦٧١
(١٣٤,٣٤٢)	(١٢٩,٠٧٢)
(١,٧٠٥,٢٠٢)	(١,٩٢٧,١٨٠)
٤٢,٩٧٧,٢٨٤	٥٠,٦٢٨,٤١٩

## قروض لأفراد:

- حسابات جارية مدينة
- بطاقات ائتمان
- قروض شخصية
- قروض عقارية
- قروض لمؤسسات:
- حسابات جارية مدينة
- قروض مباشرة
- قروض مشتركة

## إجمالي قروض و تسهيلات العملاء

- يخصم : إيرادات تحت التسوية
  - يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
- الصافي

## قروض وتسهيلات للبنوك

- أوراق تجارية مخصومة

## الإجمالي

- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

## الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٦٨,٥٢٨	١٥١,٠٦٩
٢٦٨,٥٢٨	١٥١,٠٦٩
(٢٠٧)	(٢٩٩)
٢٦٨,٣٢١	١٥٠,٧٧٠

٣١ مارس ٢٠٢٣

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات العملاء

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً لأنواع

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
١,٧٠٥,٢٠٢	١,٠٠٨,٣١٧	٣٩٨,٧٨٢	٢٩٨,١٠٣
١٢٤,٠٩١	٤٦,٨٩٨	١١,٣٦٦	٦٥,٨٢٧
(١٢,٢٢٤)	(١٢,٢٢٤)	-	-
٢٩١	-	-	٢٩١
١,٩,٨١٩	٧٨,٨٩٤	١٨,٤٠٢	١٢,٥٢٣
١,٩٢٧,١٨٠	١,١٢١,٨٨٤	٤٢٨,٥٥١	٣٧٦,٧٤٥

الرصيد في أول العام

عبء الإضمحلال

المستخدم من المخصصات خلال الفترة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية الفترة المالية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك وفقاً لأنواع

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٢٠٦	-	٢٠٦	-
٤٢	-	٤٢	-
٥١	-	٥١	-
٢٩٩	-	٢٩٩	-

الرصيد في أول العام

رد عبء الإضمحلال

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات العملاء

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً لأنواع

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
١,٣٢٨,٦٧٢	٧٢٨,٨٧٢	٣٦٤,٥٠٦	٢٣٥,٢٩٣
٣٤٩,٧٧١	٢٩٩,٧٦٤	٤,٧٥٥	٤٥,٢٥٢
-	-	-	-
(١٥٢,٥٦٤)	(١٥٢,٥٦٤)	-	-
٤,٦٦٢	-	-	٤,٦٦٢
١٧٤,٦٦٢	١٣٢,٢٤٤	٢٩,٥٢١	١٢,٨٩٧
١,٧٠٥,٢٠٢	١,٠٠٨,٣١٦	٣٩٨,٧٨٢	٢٩٨,١٠٤

الرصيد في أول العام

عبء الإضمحلال

المحول من المرحلة الأولى للمرحلة الثانية

المحول من المرحلة الثانية للمرحلة الثالثة

المستخدم من المخصصات خلال الفترة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية الفترة المالية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك وفقاً لأنواع

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٩٩	-	٩٩	-
٢٩	-	٢٩	-
٧٨	-	٧٨	-
٢٠٧	-	٢٠٦	-

الرصيد في أول العام

رد عبء الإضمحلال

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية الفترة المالية

## ١٨- المشتقات المالية

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ مارس ٢٠٢٣

القيم العادلة		القيم العادلة	
الإلتزامات	الأصول	الإلتزامات	الأصول
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	-	٤٧,٩٧٠	٤٨,٠٥٢
-	-	-	٨١

عقود مبادلة عملات

إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المالية



## ١٩- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		١٩/أ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:
		- أدوات دين - بالقيمة العادلة
		- مدرجة في السوق
		- يخص منه : عوائد لم تستحق بعد
		- يخص منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة :
١,٢٥٤,٣٦٨	١,٠٢١,٣٨٨	
-	-	
(١٠٠,٦٨٦)	(١٢,٣٦٦)	
١,٢٤٣,٦٨٢	١,٠٠٩,٠٢١	<b>الصافي</b>
١٤,٥٥٠,٧٣٣	١٤,٨٢٠,٨٧٥	- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	- يخص منه : عمليات بيع أذون خزانة مع إلزام بإعادة الشراء :
(٥١٢,٦١٦)	(٥١٦,٥١٥)	- يخص منه : عوائد لم تستحق بعد من أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر:
(٢١,١٢٧)	(٦٣,٠٨٧)	- يخص منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر :
١٤,٠١٦,٩٨٩	١٤,٢٤١,٢٧٣	<b>الصافي</b>
		- أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة
		- وثائق صناديق الاستثمار:
		- وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة
		- غير مدرجة في السوق
٤٣,٠١٨	٤٥,٣٦٢	<b>إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)</b>
٤٩٠,٢١٨	٥٥٩,٤١٥	
١٥,٧٩٣,٩٠٨	١٥,٨٥٥,٠٧٣	
		١٩/ب استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
		- أدوات دين :
		- مدرجة في السوق
		- يخص منه : عوائد لم تستحق بعد
		- يخص منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة :
١١,٢٥٧,٥٤٦	٩,٦٢٩,٦٠٤	<b>إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)</b>
(١٣٤,٩٥٩)	(٨٨,٤٢٤)	
(٣,٤٠٦)	(٥,٤٦٣)	
١١,١١٩,١٨١	٩,٥٣٥,٧١٨	<b>إجمالي استثمارات مالية (٢+١)</b>
٢٦,٩١٣,٠٨٨	٢٥,٣٩٠,٧٩٠	- أرصدة متداولة
٢٦,٤٢٢,٨٧٠	٢٤,٨٣١,٣٧٥	- أرصدة غير متداولة
٤٩٠,٢١٨	٥٥٩,٤١٥	
٢٦,٩١٣,٠٨٨	٢٥,٣٩٠,٧٨٩	
١٢,٢٧٤,٩١٩	١٠,٤١١,١٥٢	- أدوات دين ذات عائد ثابت
٢٢٢,٩٠٤	٢٢٢,٠١١	- أدوات دين ذات عائد متغير
١٢,٤٩٧,٨٢٣	١٠,٦٣٣,١٦٣	

في عام ٢٠٢٢ تم إعادة تبويب أدوات دين سندات حكومية من بند استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر إلى بند استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة حيث أن البنك لديه النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، وقد بلغت قيمة السندات في تاريخ التبويب (والقائمة في ٣١ مارس ٢٠٢٣) ٦,٠٧٩,٩٦٦ ألف جم. والجدول التالي يوضح القيمة الدفترية والقيمة العادلة في ٣١ مارس ٢٠٢٣ للسندات الحكومية التي تم إعادة تبويبها والتي تغيرت قيمتها العادلة

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	سندات حكومية
٥,٨٤٥,٩٧١	٦,٠٧٩,٩٦٦	

تبلغ خسائر القيمة العادلة التي كان سيُعرف بها في حقوق الملكية لو لم يكن قد تم إعادة تبويب السندات الحكومية مبلغ ٢٣٣,٩٩٥ ألف جم.

(القيمة بالآلاف الجنيه المصري)			
الاجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٨,٤٥٤,٣٣٠	٩١٠,٥٧٤	١٧,٥٤٣,٧٥٦	الرصيد في أول الفترة المالية ١ يناير ٢٠٢٢
١١,٥٤٥,٢٢١	١١,٣٢٥,٥٢٧	٢١٩,٦٩٤	إضافات
(١١,٣٤٤,٥٥١)	(١,١٥٨,٧٧٧)	(١٠,١٨٥,٧٧٤)	إستبعادات (بيع / استرداد)
٦٢,٥١٠	(١٣٠,٥٢١)	١٩٣,٠٣١	التغير في عوائد لم تستحق عن سندات الخزانه الصغريه
٥١٦,٣٥٩	١٦٠,٩٢١	٣٥٥,٤٣٨	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٢,٦٤٩)	١٠,٣٢٩	(١٢,٩٧٨)	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
٩,٥٦١	٣,٠٢٥	٦,٥٣٦	استهلاك علاوة الخصم و الإصدار
(٢,٩٤٧)	(١,٨٩٨)	(١,٠٤٩)	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩,٢٣٧,٨٣٥	١١,١١٩,١٨١	٨,١١٨,٦٥٤	الرصيد في آخر السنة المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٨,٠٣٢,٤٨١	-	٨,٠٣٢,٤٨١	أنون خزائنه وأوراق حكومية أخرى ن خلال الدخل الشامل الأخر
(٣٤٩,٧٨١)	-	(٣٤٩,٧٨١)	التغير في العوائد التي لم تستحق بعد
(٧,٤٤٧)	-	(٧,٤٤٧)	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٦,٩١٣,٠٨٩	١١,١١٩,١٨١	١٥,٧٩٣,٩٠٨	الرصيد في أول الفترة المالية ١ يناير ٢٠٢٣
٧٠٤,٣٧٩	٧٠٤,٣٧٩	-	إضافات
(٢,٨١٩,٩٠١)	(٢,٤٢٢,٠٩٠)	(٣٩٧,٨١٠)	إستبعادات (بيع / استرداد)
٤٦,٥٣٦	٤٦,٥٣٦	-	التغير في عوائد لم تستحق عن سندات الخزانه الصغريه
٣٣٦,٨٧٥	٨٧,٣٢٧	٢٤٩,٥٤٨	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(١٦,١٦٧)	(١,٤٢١)	(١٤,٧٤٦)	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
٥,٤٣٣	٣,٨٦٤	١,٥٦٩	استهلاك علاوة الخصم و الإصدار
(٣,٧٣٧)	(٢,٠٥٧)	(١,٦٨٠)	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٥,١٦٦,٥٠٦	٩,٥٣٥,٧١٨	١٥,٦٣٠,٧٨٩	الرصيد في آخر الفترة المالية
٢٧٠,١٤٢	-	٢٧٠,١٤٢	صافي التغير أنون خزائنه وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣,٨٩٩)	-	(٣,٨٩٩)	التغير في العوائد التي لم تستحق بعد
(٤١,٩٥٩)	-	(٤١,٩٥٩)	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٥,٣٩٠,٧٩١	٩,٥٣٥,٧١٨	١٥,٨٥٥,٠٧٣	الرصيد في آخر الفترة المالية ٣١ مارس ٢٠٢٣

		وتمثل أذون الخزانة من خلال الدخل الشامل الآخر في:
١,١٣٠,٠٠٠	٣,٢٦٧,٤٧٥	- أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٢,٨٥٤,٩٢٥	٣,٣٦٤,٣٠٠	- أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٢,٦٤٠,٠٠٠	٣,٢٣٣,١٦٧	- أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
٧,٩٧٤,٦٤٣	٥,٠٠٩,٨٠٣	- أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
١٤,٥٩٩,٥٦٨	١٤,٨٧٤,٧٤٦	<b>الإجمالي</b>
(٥١٢,٦١٦)	(٥١٦,٥١٥)	- يخصم منه: عوائد لم تستحق بعد
١٤,٠٨٦,٩٥٢	١٤,٣٥٨,٢٣١	<b>الإجمالي</b>
(٤٠,٦٢٧)	(٤٣,١٨٩)	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٨٠,٢٠٩)	(١٠,٦٨١)	- فروق تقييم عملات اجنبية
(٢١,١٢٧)	(٦٣,٠٨٧)	- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
١٤,٠١٦,٩٨٩	١٤,٢٤١,٢٧٤	<b>الصافي</b>

\* ضمن بند أذون الخزانة مبلغ ٢٣,٤٢٥ الف جنية مصري مرهون للبنك المركزي المصري مقابل التمويل العقاري ومبلغ ٩٩,٠٥٠ الف جنية مصري مرهون مقابل مبادرة البنك المركزي المصري للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ٧% في ٣١ مارس ٢٠٢٣

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
(٣ شهور)	(٣ شهور)	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
-	٦٩٦	أرباح بيع استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
١٨,٨٩٦	٣٠٨	ارباح بيع اذون خزانة
٧٦٥	٢,٤٢١	ارباح بيع سندات حكومية
١٩,٦٦٠	٣,٤٢٥	<b>الإجمالي</b>

## ٢٠- إستثمارات مالية في شركات تابعة

نسبة المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	نسبة المساهمة	٣١ مارس ٢٠٢٣	
%	ألف جنيه مصري	%	الف جنيه مصري	
٩٩,٩٩٥	٤١٠,٩٧٩	٩٩,٩٩٥	٤١٠,٩٧٩	شركة إيجيبت كابيتال القابضة
٩٩,٩٩٠	٥,٠٠٠	٩٩,٩٩٠	٥,٠٠٠	العالمية القابضة للاستثمارات المالية
٩٩,٩٩٠	١٠٦,٩٨٩	٩٩,٩٩٠	١٠٦,٩٨٩	شركة بيتا المالية القابضة
٧٠,٥٥٣	١٧٦,٣٨٣	٧٠,٥٥٣	١٧٦,٣٨٣	الشركة المصرية لضمان الصادرات
٣٩,٥٠٠	١١,٨٥٠	٣٩,٥٠٠	١١,٨٥٠	المصري للاستثمارات العقارية
٣٩,٥٠٠	٦٧,٩٤٠	٣٩,٥٠٠	٦٧,٩٤٠	شركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية
٧٥,٠٠٠	١١٢,٥٠٠	٨٣,٣٢٣	١١٢,٥٠٠	شركة EBE FACTORS
٠,٠٥٠	٣	٠,٠٥٠	٣	شركة إيجيبت كابيتال العقارية
	٨٩١,٦٤٤		٨٩١,٦٤٤	الإجمالي

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

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

وفيما يلي البيانات المالية المتعلقة بالشركات التابعة في ٣١ مارس ٢٠٢٣ :

صافي الأرباح عن ٣ شهور	صافي الأرباح قبل الضرائب عن ٣ شهور	الالتزامات بدون حقوق الملكية	اجمالي الاصول	
١٩,٧٧٦	٢٢,٣٠٥	٢٩,١٨٧	٥٢٠,٣٢٧	شركة إيجيبت كابيتال القابضة
١٧٩	٢٦١	٢٠٠	٢٩,٦٣٧	العالمية القابضة للاستثمارات المالية
١١٢	١٦٥	٨٥	١٠٩,٥٢٨	شركة بيتا المالية القابضة
١٨,٨١٥	٢٦,١٨٥	٢٩١,٥٥٧	٨١٤,٦٩١	الشركة المصرية لضمان الصادرات
٣,٥٧٧	٤,٥٤٧	٤٢٥,٤٤٣	٧٥٠,٠٣٨	المصري للاستثمارات العقارية
١١,٢٣٠	١٤,٣٤٠	٢١٥,٨٤٨	٤٤٧,٦٠١	شركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية
(٥,٦٤٦)	(٥,٦٢٩)	٢٧٠,٧٦١	٤٩٠,٥٥٧	شركة تنمية السياحة المصرية
١٧٣	٢٢٨	١٦٠	٩,٤٣٩	شركة إيجيبت كابيتال العقارية
٨,٨٧٢	١١,٦٤٩	٤٣,٠٣٦	١٨٣,٩١٧	شركة سهل حشيش
٤,٩٨٩	٤,٩٨٩	٦٦٧,١٤٢	٧٨٤,٣٢٦	شركة EBE FACTORS

وفيما يلي البيانات المالية المتعلقة بالشركات التابعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ :

صافي الأرباح عن ١٢ شهور	صافي الأرباح قبل الضرائب عن ١٢ شهور	الالتزامات بدون حقوق الملكية	اجمالي الاصول	
٢٧,٧٧٥	٢٩,٣٣١	٢٨,٤٦٣	٥٠٠,١٩٤	شركة إيجيبت كابيتال القابضة
٥٢٤	٧٦٤	١١١	٢٩,٤٩٢	العالمية القابضة للاستثمارات المالية
١٠٤	٢١٨	٣٢	١٠٩,٣٦٢	شركة بيتا المالية القابضة
٥٨,٧٧١	٧٨,٣٢١	٢٨٥,٨٩١	٨٠١,٧٠٢	الشركة المصرية لضمان الصادرات
١٧,٠٠٢	٢١,٤٢٣	٤٢٨,٩٨٢	٧٥٠,٠٠٠	المصري للاستثمارات العقارية
١٧,٧٢٠	٢٢,٤٠٤	٢١٧,٧١٣	٤٣٨,٢٣٥	شركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية
(٥,٨٣٨)	(٤,٩٧٠)	٢١,٥٦٨	٢٤٧,٠١١	شركة تنمية السياحة المصرية
٥٩٨	٧٥٨	١١٦	٩,٢٢١	شركة إيجيبت كابيتال العقارية
١٦,٨٠٤	٢١,٣٦١	١٨,٠٢٥	١٧٥,٧٦٧	شركة سهل حشيش
(٥,٣١٥)	(٥,٣٨٧)	٦٤٢,٧٦٤	٧٥٤,٩٥٩	شركة EBE FACTORS

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٦٨,٥٢٧	١٩٩,٥٣٧
٣١,٠١٩	٥١,٠٢٨
(٩)	-
١٩٩,٥٣٧	٢٥٠,٥٦٦
١١٩,٢٩٥	١٥٧,٤٩٠
٣٨,١٩٥	١٤,٩٠٤
-	-
١٥٧,٤٩٠	١٧٢,٣٩٣
٤٢,٠٤٧	٧٨,١٧٣

**٢١- أصول غير ملموسة**

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٠٢٣,٦٥٨	١,٠٢٣,١٠٢
١١٤,٩٩٧	١٤٨,٤٩٥
٨٧٨,٧٤٧	٨٩٠,٦٢١
٤١,٤٦٤	١٠٤,٥٩٠
١٠,٥٢٠	١٤,٦٠٦
٢١٩,٠٠٨	٢٤٤,٨٦٠
٢,٣٧٣,٧٨٥	١,٩٤٢,٩٣١
٤,٦٦٢,١٧٩	٤,٣٦٩,٢٠٥
(٥,١٣٥)	(٥,٣٧١)
٤,٦٥٧,٠٤٤	٤,٣٦٣,٨٣٤

**٢٢- أصول أخرى**

عوائد مستحقة*
مصروفات مقدمة
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
أصول آلت ملكيتها للبنك (بالصافي)*
تأمينات وعهد
أصول تحت التسوية
حقوق مالية مشتراة
<b>الإجمالي</b>
يخصم منه : مخصص خسائر الأنتمانية المتوقعة للعموائد المستحقة
<b>الصافي</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤٢٣,٣٦١	٤٤٠,١٠٤
٨٧,٤٣٩	٧٧,٣٣١
٥١٢,٨٥٩	٥٠٥,٦٦٧
١,٠٢٣,٦٥٨	١,٠٢٣,١٠٢
(٥,١٣٥)	(٥,٣٧١)
١,٠١٨,٥٢٣	١,٠١٧,٧٣١

عوائد مستحقة عن قروض متوسطة الأجل
عوائد مستحقة عن أرصدة لدى البنوك
عوائد مستحقة عن استثمارات مالية
<b>الإجمالي</b>
يخصم منه : مخصص خسائر الأنتمانية المتوقعة للعموائد المستحقة
<b>الصافي</b>

\*

تُثبت الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون بالقيمة التي آلت بها للبنك التي تتمثل في قيمة الديون التي قررت إدارة البنك التنازل عنها مقابل هذه الأصول. وفي حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال في قيمة تلك الأصول في تاريخ لاحق للأيلولة عندئذٍ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافي قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من استخدام الأصل والمخصومة بمعدل السوق الحالي لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب للإضمحلال والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ببند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى". وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال في أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الانخفاض بشكل موضوعي مع حدث وقع بعد الإقرار بخسارة الإضمحلال عندئذٍ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الرد في تاريخ رد خسائر الإضمحلال قيمة لأصل تتجاوز القيمة التي كان يمكن للأصل أن يصل إليها لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه، على أن يراعى التخلص من تلك الأصول خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لأحكام القانون. وإذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً لقانون رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ يتم تدعيم إحتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠ % من قيمة هذه الأصول سنوياً، وتُدرج صافي إيرادات ومصروفات الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون خلال فترة إحتفاظ البنك بها بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى"

## ٢٣- الأصول الثابتة

ألف جنيه مصري

الإجمالي	أخرى	اثاث	أجهزة و معدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكاملة	مباني و انشاءات	اراضى	البيان
١,٥٤٢,٨١٢	١٢,٣١٢	٣٢,٧١٨	٤٠,٠٣٢	٤٥٩,١١٥	١٦,٣٣٨	٢١١,٣٨٧	٦١٨,١٧١	١٥٢,٧٤٠	التكلفة في أول الفترة المالية (٣)
٤٣,٠٦٧	٥٨٥	٣٨٥	١,٤٢٩	٣,٧٣٢	-	٣٦,٩٣٥	-	-	الإضافات خلال الفترة المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإستبعادات خلال الفترة المالية
١,٥٨٥,٨٧٩	١٢,٨٩٧	٣٣,١٠٣	٤١,٤٦٢	٤٦٢,٨٤٨	١٦,٣٣٨	٢٤٨,٣٢٢	٦١٨,١٧١	١٥٢,٧٤٠	التكلفة في نهاية الفترة المالية (١)
٦٢٦,٠٢٧	٢,٥٤٥	١٥,٤٤٧	١٧,٨٩٧	٣٢٦,١٢٨	١٠,٢٠١	١٦٩,٥٠٦	٨٤,٣٠٥	-	مجمع الإهلاك في أول الفترة المالية (٤)
٣١,٨٧٤	١٢٠	٧٢١	٩١٢	١٥,٠٣٣	٥٢٥	١٠,٧٥٣	٣,٨١١	-	إهلاك الفترة المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجمع إهلاك الإستبعادات
٦٥٧,٩٠١	٢,٦٦٥	١٦,١٦٧	١٨,٨٠٩	٣٤١,١٦١	١٠,٧٢٦	١٨٠,٢٥٩	٨٨,١١٥	-	مجمع الإهلاك في نهاية الفترة المالية (٢)
٩٢٧,٩٧٨	١٠,٢٣٢	١٦,٩٣٦	٢٢,٦٥٣	١٢١,٦٨٧	٥,٦١٢	٦٨,٠٦٣	٥٣٠,٠٥٥	١٥٢,٧٤٠	صافي الأصول في نهاية الفترة المالية (٢-١)
٩١٦,٧٨٥	٩,٧٦٧	١٧,٢٧١	٢٢,١٣٦	١٣٢,٩٨٨	٦,١٣٧	٤١,٨٨١	٥٣٣,٨٦٦	١٥٢,٧٤٠	صافي الاصول في اول الفترة المالية(٣-٤)

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

## ٢٤ - استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	القيمة الدفترية في اول الفترة المالية
٣,٣٦٩	٣,٣٦٩	القيمة الدفترية اخر الفترة المالية (١)
٣,٣٦٩	٣,٣٦٩	مجمع الاهلاك اول الفترة المالية
١,٨٤٥	١,٨٩٥	اهلاك الفترة
٥٠	١٢	مجمع اهلاك الإستعدادات
-	-	مجمع الاهلاك في اخر الفترة المالية (٢)
١,٨٩٥	١,٩٠٧	صافي الاستثمارات العقارية في اخر الفترة المالية (٢-١)
١,٤٧٥	١,٤٦٢	

## ٢٥ - أصول / التزامات ضريبية مؤجلة

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

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب)
		١,٥٤٦	٢,١٥٠	الائثر الضريبي للفروق بين الاهلاك المحاسبي والاهلاك الضريبي
٣,٢٩٢	٦,٧٠١			فروق تقييم العملات الأجنبية للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل
٢٣,٤٣٠	٤٠,٧٣٦	١,٥٤٦	٢,١٥٠	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل/ (الالتزام)
٢٦,٧٢٢	٤٧,٤٣٨			صافي الضريبة التي ينشأ عنها (التزام) / اصل
٢٥,١٧٦	٤٥,٢٨٧			

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الرصيد في بداية الفترة
٢٦,٧٢٢	٢٦,٧٢٢	١,٥٤٦	١,٥٤٦	الإضافات
-	١٧,٣٠٧	-	٦٠٤	الاستعدادات
-	٣,٤٠٩	-	-	الرصيد في نهاية الفترة
٢٦,٧٢٢	٤٧,٤٣٨	١,٥٤٦	٢,١٥٠	

## ٢٦ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	حسابات جارية
٢٧	١٩,٠٠٦	ودائع
٦,٨٣٤,٦٠٤	٥,٨٧٣,٨٩٨	بنوك محلية
٦,٨٣٤,٦٣١	٥,٨٩٢,٩٠٤	بنوك خارجية
٥,٧٢١,١٧٨	٤,٠٣٩,٠٠٦	أرصدة بدون عائد
١,١١٣,٤٥٣	١,٨٥٣,٨٩٨	أرصدة ذات عائد
٦,٨٣٤,٦٣١	٥,٨٩٢,٩٠٤	أرصدة متداولة
٢٧	١٩,٠٠٦	
٦,٨٣٤,٦٠٤	٥,٨٧٣,٨٩٨	
٦,٨٣٤,٦٣١	٥,٨٩٢,٩٠٤	
٦,٨٣٤,٦٣١	٥,٨٩٢,٩٠٤	
٦,٨٣٤,٦٣١	٥,٨٩٢,٩٠٤	

## ٢٧ - عمليات بيع أنون خزانة مع الإلتزام باعادة الشراء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	عمليات بيع أنون خزانة مع الإلتزام باعادة الشراء
٤,١٧٢,٨١٨	٣,٥٤١,٣٨٥	عمليات بيع أنون خزانة مع الإلتزام باعادة الشراء

## ٢٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٩,٧١١,٠٤٩	٣٣,٤٩٥,٥٨٢
٣٠,٤٢٠,٥٤٣	٣٤,١٤٩,٧٥٥
١٠,٥٤٠,٤٦٢	١٠,٥٣٢,٨٨٥
٢,١٨١,٨٦٦	٢,١٤٥,٠١٧
<b>٧٢,٨٥٣,٩١٩</b>	<b>٨٠,٣٢٣,٢٣٩</b>
١٣,١٨٥,٠٣٤	١٣,٧٠٥,٥٥٩
٥٩,٦٦٨,٨٨٥	٦٦,٦١٧,٦٨٠
<b>٧٢,٨٥٣,٩١٩</b>	<b>٨٠,٣٢٣,٢٣٩</b>
٧,٠٢٧,٩٤٠	١٧,١٨٤,٩١٢
٦٥,٣١٣,٨٨٤	٦٢,٧٦٣,١٣٦
٥١٢,٠٩٦	٣٧٥,١٩٠
<b>٧٢,٨٥٣,٩١٩</b>	<b>٨٠,٣٢٣,٢٣٩</b>
٣١,٨٩٢,٩١٥	٣٥,٦٤٠,٥٩٩
٤٠,٩٦١,٠٠٤	٤٤,٦٨٢,٦٣٩
<b>٧٢,٨٥٣,٩١٩</b>	<b>٨٠,٣٢٣,٢٣٩</b>

ودائع تحت الطلب  
ودائع لأجل وبإخطار  
حسابات التوفير وشهادات الادخار  
ودائع أخرى

## الاجمالي

ودائع افراد  
ودائع مؤسسات

## الاجمالي

بدون عائد  
ذات عائد ثابت  
ذات عائد متغير

## الاجمالي

ارصدة متداولة  
ارصدة غير متداولة

## الاجمالي

## ٢٩- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	سعر الفائدة	تاريخ الاستحقاق
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٥٩,٢٢٧	٠	٤,٤٨%	١٣ فبراير ٢٠٢٣
٨,٠٠٠	٨٨,٠٠٠	١,٧٣%	٥ أبريل ٢٠٢٦
٩٢,٤٢٨	٢٨,٤٠٦	٤,٤٩%	١٥ سبتمبر ٢٠٢٣
١٠,٦٢٠	١٥,٨٦٦	١,٧٥%	٢٤ أكتوبر ٢٠٢٧
٤٩٩,٦٨٨	٥٩٥,٨٩٦	٧,٨٨%	١٥ يونيو ٢٠٢٦
٤٤٨,٢٧٣	٤٦٥,٤٨١	٨,٠٢%	٥ يناير ٢٠٢٦
٨٧,١٥٧	٧٢,٨٨١	٣,٠٠%	١ يوليو ٢٠٢٥
٢,٣٥٧	٢,١٤٣	١١,٠٠%	١ أكتوبر ٢٠٢٦
٣٧١,١٥١	٤٦٣,٤٧٥	٦,٧٣%	١٨ مايو ٢٠٢٥
<b>١,٥٧٨,٩٠٢</b>	<b>١,٧٣٢,١٤٧</b>		
١٥٩,٦٥٦	٢٨,٤٠٦		
١,٤١٩,٢٤٧	١,٧٠٣,٧٤١		
<b>١,٥٧٨,٩٠٢</b>	<b>١,٧٣٢,١٤٧</b>		

قرض برنامج تمويل التجارة العربية  
قرض برنامج التنمية الزراعية  
قرض بنك الاستثمار الأوروبي  
اتفاقية الالتزام البيئي تحت إدارة البنك الاهلي المصري  
قرض GREEN FOR GROWTH FUND  
قرض صندوق سند  
قرض مبادرة البنك المركزي المصري للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ٧%  
قرض جهاز تنمية المشروعات  
قرض البنك الاوروى لإعادة الأعمار والتنمية

## الاجمالي

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

## الاجمالي

## ٣٠- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥٠٥,٩١٦	٦٥٧,١٥٢
٣٠,١٥٠	٤٠,٤٨٩
٢٠٦,١٣٧	٣١٧,٠١٥
٧٨,٨٢٩	٤٤,٠٧٨
٥٧٥,٥٠٨	٩٤٦,٣١١
<b>١,٣٩٦,٥٤١</b>	<b>٢,٠٠٥,٠٤٦</b>

عوائد مستحقة  
إيرادات محصلة مقدماً  
مصروفات مستحقة  
ضرائب وتأمينات مستحقة  
خصوم تحت التسوية

## الاجمالي



٣١ مارس ٢٠٢٣	الرصيد في أول الفترة المالية	المكون خلال الفترة المالية	فروق إعادة تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية	إعادة التويب بين المخصصات	ردعيب مخصص انتفى الغرض منه	المستخدم من المخصص	الرصيد في آخر الفترة المالية	٣١ مارس ٢٠٢٣
البيان	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	البيان
مخصص مطالبات محتملة (ضرائب)	٣٥,٥٠٧	١٠,٠٠٠	-	-	-	(٤,٨٨٦)	٤٠,٦٢١	مخصص مطالبات محتملة (ضرائب)
مخصص قضايا	٦,٨٧١	٢,٣٤٤	٣٤٣	-	-	-	٩,٥٥٧	مخصص قضايا
مخصص التزامات عرضية - مرحلة أولى	٤٢,٥٦٦	١١,٣٢١	٢,٩٧٥	-	(١,٠١١)	-	٥٥,٨٥١	مخصص التزامات عرضية - مرحلة أولى
مخصص التزامات عرضية - مرحلة ثانية	٤٩٩	٧٥٢	-	-	-	-	١,٢٥٠	مخصص التزامات عرضية - مرحلة ثانية
مخصص التزامات عرضية - مرحلة ثالثة	٧٨٣	-	-	-	(١٢٨)	-	٦٥٥	مخصص التزامات عرضية - مرحلة ثالثة
مخصص ارتباطات - مرحلة أولى	١٠٩,٨٣٤	١٤,٢٥٠	-	-	-	-	١٢٤,٠٨٥	مخصص ارتباطات - مرحلة أولى
مخصص ارتباطات - مرحلة ثانية	٦,٥٣١	٢,٠٣٠	-	-	(١,٨٥٨)	-	٦,٧٠٣	مخصص ارتباطات - مرحلة ثانية
الإجمالي	٢٠٢,٥٨٩	٤٠,٦٩٨	٣,٣١٨	-	(٢,٩٩٧)	(٤,٨٨٦)	٢٣٨,٧٢٢	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الرصيد في أول السنة المالية	المكون خلال السنة المالية	فروق إعادة تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية	إعادة التويب بين المخصصات	ردعيب مخصص انتفى الغرض منه	المستخدم من المخصص	الرصيد في آخر السنة المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
البيان	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	البيان
مخصص مطالبات محتملة (ضرائب)	٣٣,٣٥٩	٣٤,٢٢٨	-	-	-	(٣٢,٠٨٠)	٣٥,٥٠٧	مخصص مطالبات محتملة (ضرائب)
مخصص قضايا	٥,٩٨٧	١,٩٣٤	٦٣٠	-	(١,٦١٩)	(٦١)	٦,٨٧١	مخصص قضايا
مخصص التزامات عرضية - مرحلة أولى	٣١,٣٣٧	٢٣,١٤٦	٥,٠٨٤	-	(١٧,٠٠١)	-	٤٢,٥٦٦	مخصص التزامات عرضية - مرحلة أولى
مخصص التزامات عرضية - مرحلة ثانية	٥١	٤٦٦	-	-	(٢٠)	-	٤٩٩	مخصص التزامات عرضية - مرحلة ثانية
مخصص التزامات عرضية - مرحلة ثالثة	٢,٩٧٢	-	-	-	(٢,١٨٩)	-	٧٨٣	مخصص التزامات عرضية - مرحلة ثالثة
مخصص ارتباطات - مرحلة أولى	٧٧,١١٣	٣٨,٢٢٧	-	-	(٥,٥٠٦)	-	١٠٩,٨٣٤	مخصص ارتباطات - مرحلة أولى
مخصص ارتباطات - مرحلة ثانية	٣,٨١٣	٢٥,٨٤٧	-	-	(٢٣,١٢٩)	-	٦,٥٣١	مخصص ارتباطات - مرحلة ثانية
الإجمالي	١٥٤,٦٣٣	١٢٣,٨٤٨	٥,٧١٤	-	(٤٩,٤٦٦)	(٣٢,٠٨٠)	٢٠٢,٥٨٩	الإجمالي

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

## ٣٢- رأس المال والاحتياطيات

## (أ) رأس المال :

- \* بلغ رأس المال المرخص به ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري، كما بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥,٦٠٠,٩٦٠,٠٠٠ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٣ موزع على ٥٦٠,٠٩٦,٠٠٠ 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 الأقتصادي 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 الأقتصادي في ٦ يونيو ٢٠٢١
  - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٢/٦/٦ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠٠ مليون جنية - نقدى تم التأشير في صحيفة الأستثمار في ١٧ أغسطس ٢٠٢٢
  - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/٢٥ على توزيع مبلغ ٣٢٧ مليون جنية أسهم مجانية - توزيع عيني تم التأشير في صحيفة الأستثمار في ١٩ فبراير ٢٠٢٣
  - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٣/٣/٣٠ على توزيع مبلغ ٨٤٠ مليون جنية أسهم مجانية - توزيع عيني

## (ب) الاحتياطيات

- تتمثل الاحتياطيات في ٣١ مارس ٢٠٢٣ فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
٢٣١,٣٣٣	٣١٦,٤٩٥	احتياطي المخاطر البنكية العام (١)
١,٩١٣	٣,٨٧٠	احتياطي المخاطر البنكية - أصول آلت ملكيتها للبنك (٢)
٥٢٠,٩٠٢	٦٤٣,٥١٠	احتياطي قانوني (٣)
١٧٢,٥١٧	١٧٢,٥١٧	احتياطي عام
١١٢,٣٨٦	٩٣,٦٥٧	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات من خلال الدخل الشامل الاخر (٤)
(٢٣,٤٣٠)	(٤٠,٧٣٦)	الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر بالعملة الأجنبية
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠	احتياطي خاص
١٩٥,٤٣٢	١٩٨,٢٤٨	احتياطي رأسمالي (٥)
١,٢٣٣,٤٩٣	١,٤١٠,٠٠٠	الإجمالي

## ١- احتياطي المخاطر البنكية العام :

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

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

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

## ٣- الاحتياطي القانوني :

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

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

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

## ٥- احتياطي رأسمالي:

تمثل أرباح بيع أصول ثابتة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٢٣,٢٥٨	٢٣١,٣٣٣	(١) احتياطي المخاطر البنكية العام
١٠٨,٠٧٥	٨٥,١٦٢	رصيد أول الفترة المالية
		محول من الأرباح المحتجزة
		المحول من احتياطي IFRS٩
		المحول من الاحتياطي الخاص
		اثر التطبيق الأولي لمعيار IFRS٩
٢٣١,٣٣٣	٣١٦,٤٩٤	الرصيد بعد التعديل
٢٣١,٣٣٣	٣١٦,٤٩٤	الرصيد في آخر الفترة المالية
-	١,٩١٣	(٢) احتياطي المخاطر البنكية - أصول الت ملكيتها للبنك
-	-	رصيد أول الفترة المالية
١,٩١٣	١,٩٥٧	المحول من و الى احتياطي المخاطر البنكية اصول الت ملكيتها
١,٩١٣	٣,٨٧٠	المحول الى الأرباح المحتجزة
		الرصيد في آخر الفترة المالية
٤٣٣,٩٢٩	٥٢٠,٩٠٢	(٣) احتياطي قانوني
٨٦,٩٧٣	١٢٢,٦٠٨	رصيد أول الفترة المالية
٥٢٠,٩٠٢	٦٤٣,٥١٠	محول من الأرباح المحتجزة
		الرصيد في آخر الفترة المالية
١٧٢,٥١٧	١٧٢,٥١٧	(٤) احتياطي عام
١٧٢,٥١٧	١٧٢,٥١٧	رصيد أول الفترة المالية
		الرصيد في آخر الفترة المالية
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠	(٥) احتياطي خاص
-	-	رصيد أول الفترة المالية
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠	المحول لاحتياطي المخاطر البنكية العام
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠	الرصيد بعد التعديل
		الرصيد في آخر الفترة المالية
١٩٥,٤٣٢	١٩٥,٤٣٢	(٦) احتياطي رأسمالي
-	٢,٨١٦	رصيد أول الفترة المالية
١٩٥,٤٣٢	١٩٨,٢٤٨	تدعيم الاحتياطي الرأسمالي
		الرصيد في آخر الفترة المالية
١٦٥,٢٨٥	٨٨,٩٥٦	(٧) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	رصيد أول الفترة المالية
١٦٥,٢٨٥	٨٨,٩٥٦	اثر تعديل سياسات محاسبية
(٤٨,٣٦٥)	(١٨,٧٢٩)	الرصيد بعد التعديل
(٢٣,٣٣٧)	(١٧,٣٠٧)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٤,٦٢٧)	-	الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر بالعملة الأجنبية
٨٨,٩٥٦	٥٢,٩٢٠	المحول الى الأرباح المحتجزة
١,٢٣٣,٤٩٣	١,٤١٠,٠٠٠	الرصيد في آخر الفترة المالية
		إجمالي الإحتياطيات في آخر الفترة المالية
٢,٣٠٢,٦٤٥	٢,٨٢٥,٢٢٥	(٨) الأرباح المحتجزة
١,٢٢٨,٨٩٣	٥٠١,٧٩٩	رصيد أول الفترة المالية
(٥١٣,٩٧٩)	(١,٠٧٨,٥٩٢)	صافي أرباح الفترة المالية
(٨٤,٢٥٩)	(١٢٧,٣٨١)	توزيعات السنة المالية السابقة
(١٠٨,٠٧٥)	(٨٥,١٦٢)	المحول للاحتياطيات
٢,٨٢٥,٢٢٥	٢,٠٣٥,٨٨٩	المحول الى إحتياطي مخاطر بنكية عام
		الرصيد في آخر الفترة المالية

**٣٣- توزيعات الأرباح**

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

**٣٤- النقدية وما في حكمها**

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

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٢٤,١٨١	٦٣٠,٣٣٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤,٦٢٩,١٠٣	١١,٨٧٢,٦٧٩	أرصدة لدى البنوك
١٧١,٢٧٥	٣,٢٦٩,٤٧٥	أثون خزانة وأوراق حكومية أخرى
<b>٥,٢٢٤,٥٥٩</b>	<b>١٥,٧٧٢,٤٩٢</b>	

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

يوجد عدد من القضايا القائمة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وتم تكوين مخصص لبعض منها ولم يتم تكوين مخصص لبعض القضايا حيث انه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها.

**(ب) ارتباطات رأسمالية**

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية والأصول ثابتة و عقود التأجير التشغيلي و ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالي مبلغ ٩٨٦,٣٥٩ ألف جنيه مصري وذلك طبقاً لما يلي

المتبقي ولم يطلب بعد	المبلغ المسدد	قيمة المساهمة	
٥٣٧,٣٩٥	٩٠١,٨٢٣	١,٤٣٩,٢١٨	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	استثمارات مالية في شركات تابعة
٤٢٠,٠٦٦	-	-	ارتباطات رأسمالية أصول ثابتة
<b>٩٥٧,٤٦١</b>	<b>٩٠١,٨٢٣</b>	<b>١,٤٣٩,٢١٨</b>	<b>الإجمالي</b>

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٠٧٢	١,٠٠٠	لا تزيد عن سنة واحدة
-	-	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٢٨,٩٥٣	٢٧,٨٩٨	أكثر من خمس سنوات
<b>٣٠,٠٢٥</b>	<b>٢٨,٨٩٨</b>	<b>الإجمالي</b>

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩,٦٧٤,٠٣١	١١,٤٣٨,٩٥٣	خطابات ضمان
٢,٧٨٥,٢١٩	٣,٢١٠,٩٢٢	الاعتمادات المستندية ( استيراد )
١,٠٢٩,٠١٣	٢,١٦٧,٥١٤	الاعتمادات المستندية ( تصدير معرزة )
٥١٢,٤٠٠	٣٩٧,٠٧٢	اوراق مقبولة الدفع
<b>(٣,٨٠٠,١١٩)</b>	<b>(٣,٨٧٤,٤٦٠)</b>	يخصم : غطاءات نقدية
<b>١٠,٢٠٠,٥٤٣</b>	<b>١٣,٣٤٠,٠٠٢</b>	<b>الصافي</b>
٣,٠٦٠,٨٠٥	١,٩٦٧,٦١٨	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن القروض وتسهيلات ائتمانية
<b>١٣,٢٦١,٣٤٩</b>	<b>١٥,٣٠٧,٦١٩</b>	<b>الإجمالي</b>

٣٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

## (أ) شركات تابعة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	- الأصول
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	قروض وتسهيلات للعملاء
١٩٦,١٢٣	٥٥٢,٠٠٧	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	- الالتزامات
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ودائع العملاء
١٧٢,٤٨٠	٣٠٢,٦٢٩	

## (ب) المساهمين :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	الأصول:
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أرصدة لدى البنوك
٣,١٤٠,٦٣٥	٤,٨٠٢,٤٨٢	الالتزامات:
٤,١٥١,٨٠٤	٣,٥٢٠,٦٤٠	عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٣٧٨,٥٠٨	١,٢٣١,٧٥١	ودائع العملاء

## (ج) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا :

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	المرتبات والمزايا قصيرة الأجل
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٠,٧٢٥	٢٦,١١٧	

## ٣٧. الموقف الضريبي:

### بالنسبة للموقف الضريبي للبنك:

#### • ضرائب شركات الأموال:

##### السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠٠٧

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

##### السنوات ٢٠٠٧-٢٠١١

تم الفحص وتم إحالة الملف الى لجان الطعن وتم الطعن على قرار اللجنة والملف حالياً منظر 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 ٢٠٢٠/٠٦/٣٠

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

##### السنوات ٢٠٢١-٢٠٢٢

يقوم البنك بتوريد الضريبة بشكل منتظم في المواعيد القانونية.

#### • ضرائب الأجور والمرتببات:

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

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

##### السنوات ٢٠٢٠ حتى ٢٠٢٢

يقوم البنك بتوريد الضريبة الشهرية بشكل منتظم في المواعيد القانونية.

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

**٣٨. 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 أزيموت لإدارة الصناديق ومحافظ الأوراق المالية ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند التأسيس مليون وثيقة قيمتها مائة مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠.٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها عند الإصدار ١٠٠ جنيه لكل وثيقة و قيمته الاسمية وفقا لنشرة الاكتتاب ٣٣,٣٣ جم ) لمباشرة نشاط الصندوق ، وبلغ إجمالي عدد الوثائق القائمة بالصندوق في نهاية مارس ٢٠٢٣ عدد ١٠٠,٥٨٢ وثيقة كما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك ٧٩١٩١ وثيقة تمثل نسبة ٧٨,٧٣% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة مبلغ ١٧٠,٧٧ جنيه وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي عمولات البنك مبلغ ١٩,٤ ألف جنيه عمولة الإدارة وحسن الأداء حتى نهاية مارس ٢٠٢٣ ، 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 أزيموت 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 مارس ٢٠٢٣ عدد ٥٨٨,٩٨٨ وثيقة وكما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك عدد ٣٩,٤٤٠ وثيقة وهي تمثل نسبة ٦,٧% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في نهاية مارس ٢٠٢٣ مبلغ ٤٩٤,٨٥٤٩ جنيه وبلغ إجمالي قيمة العمولات مبلغ ٢٧٧,٨ ألف جنيه حتى نهاية مارس ٢٠٢٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة برايم انفيستمننتس للاستثمارات المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند التأسيس ٦١٢٥٠١ وثيقة قيمتها ٦١٢٥٠١٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠.٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها الاسمية عند الإصدار ١٠٠ جنيه لكل وثيقة) لمباشرة نشاط الصندوق، وبلغ إجمالي عدد الوثائق القائمة في نهاية مارس ٢٠٢٣ عدد ٥١,٨٩٩ وثيقة وكما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك ٥٠.٠٠٠ وثيقة. وهي تمثل نسبة ٩٦,٣٤% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في نهاية مارس ٢٠٢٣ مبلغ ٢٤٦,٤٢٧٤ جنيه وبلغ إجمالي قيمة العمولات ١٥,٨ ألف جنيه حتى نهاية مارس ٢٠٢٣ ، أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

### ٣٩. أرقام المقارنة:

- تم إعادة تبويب بعض ارقام المقارنة لتتفق مع العرض المالي للفترة الحالية.

### ٤٠. أحداث هامة:

- يتابع البنك المصري لتنمية الصادرات تطورات أزمة روسيا وأوكرانيا ومدى تأثيرها على الاقتصاد المصري وإنعكاس تلك الأزمة على عملاء البنك بمختلف الأنشطة والقطاعات الاقتصادية وبناءً 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.