

# القوائم المالية المستقلة

المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

عالم جديد احنا أوله

Internal

16710

ebank.com.eg

تقرير فحص محدود للقوائم المالية المستقلة الدورية  
للبنك المصري لتنمية الصادرات في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المرفقة للبنك المصري لتنمية الصادرات "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة الدورية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وكذا القوائم المستقلة للدخل و الدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ، وغيرها من الإيضاحات المتتمة 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 وتنحصر مسئوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية المستقلة الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) " الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقبا حساباتها ". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصوره أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرية 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.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد إن القوائم المالية المستقلة الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك المصري لتنمية الصادرات في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والكتاب الدوري ذات العلاقة الصادر بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ وفي ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية.

#### فقرة توجيه انتباه

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

القاهرة في ١١ أغسطس ٢٠٢٢

#### مراقب الحسابات

محاسبة / سلوى يونس سيد  
رئيس القطاع  
الجهاز المركزي للمحاسبات

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




البنك المصري لتنمية الصادرات


البنك المصري لتنمية الصادرات ( شركة مساهمة مصرية )

قائمة المركز المالي المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

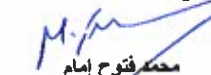
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	إيضاح رقم	الأصول
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٧,١٠٣,٧٥٤	٩,٦١١,٣٥٠	(١٤)	نقدية وأرصده لدى البنك المركزي المصري
٧,٩٢٣,٨٣٥	٤,٨١٦,٨٧٢	(١٥)	أرصده لدى البنوك
٥٥٨,٢٥٧	٤٦٨,٥١٤	(١٦)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٤,٩٠٠,٨٧٣	٤٠,٤١٠,٦٩٢	(١٧)	قروض وتسهيلات للملاء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


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

  
أحمد محمد جلال  
نائب رئيس مجلس الإدارة

  
محاسبة / سلوى يونس سيد  
رئيس القطاع  
الجهاز المركزي للمحاسبات

مراقب الحسابات

  
محمد فتوح إمام  
رئيس مجموعة الرقابة المالية

  
دكتور / أحمد مصطفى شوقي  
MAZARS مصطفى شوقي



البنك المصري للتنمية الصناعات ( شركة مساهمة مصرية )

البنك المصري للتنمية الصناعات

قائمة الدخل المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	ملاحظات
(١٩ شهر)	(١٩ شهر)	(٣٠ شهر)	(١٦ شهر)	(٣٠ شهر)	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	بكال
١,٨٥٥,٠٤٣	٢,١٢٤,١٥٢	١,٤٠٥,١٦٠	٣,٤٦٦,٥٥٠	٢,٧٢٥,١٤١	(٢٠) عدد القروض والإيرادات المشابهة
(١,٢٤٩,٢٠١)	(٣,٤١٠,٤١٦)	(٩٥٦,٩٣٩)	(٢,٢٣٨,٤١٧)	(١,٨٥٤,٣٥٨)	(٢١) تكلفة فودع وتكاليف المشابهة
٧٠٥,٨٤٢	١,٧١٤,٠٧١	٤٤٨,٢٢٤	١,٢٢٨,١٣٣	٨٧١,٧٨٣	صافي الدخل من العقد
١٤٨,٢٨١	٤٠٤,٦٦٦	١٠٦,٢١٥	٢٨٩,٨٧٩	٢١٣,٢٤٧	(٢٢) إيرادات الألعاب والصناعات
(٥٦,٤٠٩)	(١٩,٧٤٦)	(٩٩,٧٥٥)	(١٦,٦٠٧)	(٤٢,٥٩٥)	(٢٣) مصروفات الألعاب والصناعات
٩١,٨٧٢	٣٢٩,٩٢٠	٨٦,٩٣٠	١٩٣,٢٧٢	١٦٧,٦٥٢	صافي الدخل من الألعاب والصناعات
١,٩٤٠	١٠,٤٣٩	٣,٧٤٢	٥,٥٢٦	٧,٠٤٦	(٢٤) توزيعات أرباح
٨٧,٦٦٨	٢١٠,٢٥٥	٥١,٦٦٢	١٧٩,١٢١	١١٨,٢٩٣	(٢٥) صافي دخل المتكورة
٢٥	٥,٨١٨	٤,٢٤٤	٥,٤٥٢	٤,٢٩٧	(٢٦) أرباح (خسائر) إستثمارات مالية
(٦٦,٩٨٦)	(١١٥,٨٥٤)	(٣١,٩٦٣)	(١٢,٣٧٠)	(١٦٤,٥٠٤)	(٢٧) رد (عبء) الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(٤٠٠,٣٦٥)	(١٠,٩٩٤,٩٦٦)	(٣٠,٨٥٠,٤٠٤)	(٧٧٦,٨٤٦)	(١,٦٢٥,٩٠٣)	(٢٨) مصروفات إدارية
(١١,٢٨٩)	٨٠٠	(٦,٨٩٠)	٧٣,٠٩٧	(٥,١٢٢)	(٢٩) إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى
٤٩٣,٧٠٧	٩٧٩,٠٩٢	٢٤٧,٣٥٠	٨٩٥,١١٠	٤٢٢,٩٧٤	صافي الربح قبل الضرائب
(١٤٨,٥٦٦)	(٣٦٢,٠٠٦)	(٩٩,٥٩٤)	(١٦٥,١٧٣)	(١٧٦,١٨٤)	(٣٠) ضرائب الدخل
١,٩٤٨	٤٨٨	(١,٦٧٧)	٥,٨٨٥	١,٢٤٨	الضرائب المؤجلة
٣١٧,١٣٩	٦١٧,٥٧٤	١٤٦,٠٨١	٦٠٥,٥٢٢	٢٤٨,٠٣٨	صافي أرباح لفترة
٠,٨٥	١,٤٩	٠,٤٧	١,١٢	٠,٨٥	(٣١) نصيب السهم في صافي أرباح لفترة

تغير الإيضاحات نسبه لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

محمد فتوح إمام

رئيس مجموعة فرقابة المالية



٣٠ يونيو ٢٠٢١ (١٢ شهر) ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٦ شهور) ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
٩٧٩,٠٩٢	٨٩٥,١١٠		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل صافي الأرباح قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٠٢,٨١٦	٦٢,١٦٠	(٢٢)	إهلاك أصول ثابتة
٣٥,٦٧١	١٦,٤٦٣	(٢٠)	استهلاك أصول غير ملموسة
٥٠	٢٥	(٢٣)	إهلاك مستثمارات عقارية
١٣٢,٥٣٦	(٢,٩٠٧)	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات العملاء
(٩,١٢٤)	١٤,٠٥٣	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لانذون الخزائن الحكومية
٢٠٦	٤٢٦	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الخزائن الحكومية
(٤٤٩)	٢٥٣	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك
(٩,٩٨٣)	٥٤٠	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
١,٩٦٦	(١)	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة أدوات دين شركات
-	٧	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المدينة الأخرى
-	١١٣		فروق تقييم أصول الت ملكيتها
٥١,١٥٥	٢٩,٤١٥		عبء ( رد ) المخصصات الأخرى
(٨,١٦٠)	(١٠٠,٦٨٩)		خسائر ( أرباح ) بيع أصول الت ملكيتها
٨	-		أرباح رأسمالية
٤٢٣	-		فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٩,٤٣٠	(١٨٥,٥٦٣)	(١٨)	فروق تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالعملة الأجنبية
٢٣,٢٦٣	٢,٧٥٨	(٣٠)	عبء ( رد ) التزامات التقاعد
(١,٥٤١)	٦,٨٨٨		فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بخلاف مخصصات القروض
(١٠,٤٣٦)	(٥,٥٢٦)	(٧)	توزيعات الأرباح
(١٢,٠٦٨)	(٢,٧٢٣)	(١٨)	استهلاك علاوة الإصدار والخصم للاستثمارات المالية
١,٣٠٤,٨٥٥	٧٣٠,٨٠٢		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
			صافي النقص ( الزيادة ) في الأصول والالتزامات
(١,٣١٨,١٥٦)	(٢,٤٠٥,٧٠٥)	(١٤)	أرصدة لدى البنوك
١,١٧٥,٨٧٤	١١١,٥٤٣		انذون الخزائن وأوراق حكومية أخرى
-	(٦٨,٥٨١)	(١٦)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٦,٠٦٦,٤٧٦)	(٥,٩٢٦,٣٨٩)	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
(٢٠٥)	-		المشتقات المالية (بالصافي)
(٣,٨٥٣,٩٠٧)	(٥٥٤,٩٥٥)	(٢١)	أصول أخرى
(١,٥٧١,٢٦٩)	(٣١٧,٧٨٧)	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٣,٦٨١,٦٦٠	٥,٥٩٦,٢٢٦	(٢٦)	ودائع العملاء
٢٢٢,١٧٦	٢,٠٧٤,٩٢٩	(٢٨)	التزامات أخرى
(٣٦٤,٥٣١)	(٢٦٥,٥٥٢)		ضرائب الدخل المسددة
(١١٢,٢٤٨)	(١٤٠)	(٢٩)	مخصصات أخرى
(٣,٩٧٩)	(٣,٧٨٤)	(٣٠)	إلتزامات مزايا تقاعد
٣,٠٩٣,٧٩٣	(١,٠٢٩,٣٩٢)		صافي التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) النتيجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٢٣,٠٩٣)	(٢٨,٣٦٨)	(٢٢)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٨)	-		أرباح رأسمالية
(٥٢,٥٣٣)	(٩,٠٢٥)	(٢٠)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٢٦,٤٣٠	٤٤٠,٢٠٠		متحصلات من بيع أصول الت ملكيتها
(٥,٢٤٨,٣١٧)	(٣٨٧,٧٢٥)	(١٨)	مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٩٠,١٢٨	١٠,١٥١,٨٧٩	(١٨)	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١١٧,٧١٥)	(١٠,١٥٣,٢١٩)	(١٨)	مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٢٧,٤٤٥	٣٥٦,٩١٢	(١٨)	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٠,٤٣٦	٥,٥٢٦		توزيعات أرباح محصلة
-	-	(١٨)	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
(٤,٨٩٧,٢٢٦)	٣٧٦,١٨٠		صافي التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) أنشطة الاستثمار

٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
(١٠٠,٨٣٣)	٥٣,٧٩٨	(٢٩)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١٣٤,٦٠٠)	(١٨٦,٦١٩)		محصل ( مسدد ) من أدوات دين وقروض أخرى
(٢٣٥,٤٣٣)	(١٣٢,٨٢١)		توزيعات الأرباح المدفوعة
			صافي التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) أنشطة التمويل
(٢,٠٣٨,٨٦٤)	(٧٨٦,٠٣٥)		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية
٥,٣٨٧,٤١٥	٨,٤١١,٢٣٥		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٣,٣٤٨,٥٥١	٧,٦٢٥,١٩٩	(٣٤)	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٥,٣٥٢,٥٣٨	٩,٦١١,٣٥٠	(١٤)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٣٧٨,٤٧٨	٤,٨١٦,٨٧٢	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
٦,٩٤٩,٨١٤	٨,٩٦١,٢١٧		أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٤,٩٧٦,٣٦٤)	(٩,١٨٦,٧٤٧)	(١٤)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الأتزامي
(٦,٣٥٥,٩١٤)	(٦,٥٧٧,٤٩٢)		أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٣,٣٤٨,٥٥١	٧,٦٢٥,٢٠٠		

## معاملات غير نقدية

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

مبلغ ١٩٧,٩٨٢ ألف جنيه مصري قيمة فروق تقييم إستثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى إحتياطي القيمة العادلة والإستثمارات الماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والإستثمارات الماليه بالتكلفة المستهلكة و الإلتزامات الضريبية الموجهة والأرباح المحتجزة

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

Bank  
البنك المصرفي للمساهمة المتعددة

البنك المصرفي لتقديم الصلاحيات ( شركة مساهمة مصرية )  
قائمة الدخل الشامل الآخر المستقلة الزمنية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٦ شهور) الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (١٢ شهر) الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (١٢ شهر) الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (١٢ شهر) الف جنيه مصري
٦١٧,٥٧٤	١٤٦,٠٨١	٦٠٥,٥٢٢	٣١٧,١٣٩
(٢٥,٢٣١)	(٦,٤٥٢)	(٣٩,١٥٧)	(٣٨,٩٠٨)
(١٦,٤٢٩)	١٥,٣٨٦	(١٧٧,٧٦١)	(١١٤,٤١٨)
٢,٥١٥	٣٦٨	(٣,٧٢٤)	(٢,٥١٣)
(٨,٩٩٣)	١٤٥	٢٩,٢٣٥	٥,٣٣٩
٢,٠٢٣	(٣٣)	(٦,٥٧٨)	(١,٢٠١)
٥٧١,٣٥٩	١٥٥,٤٩٥	٤٠٧,٥٣٧	١٦٥,٣٨٨

صافي ارباح الفترة

ارباح (خسائر) فرق تقديم ادرات حقوق ملكية بقيمة الصلة من خلال الدخل الشامل  
ارباح (خسائر) فرق تقديم ادرات دين بقيمة الصلة من خلال الدخل الشامل  
ارباح (خسائر) فرق تقديم مستحق استثمار بقيمة الصلة من خلال الدخل الشامل  
ارباح (خسائر) فرق تقديم اسمر صرف الصلات الاجنبية لأدرات حقوق الملكية بقيمة الصلة من خلال الدخل الشامل  
ضرائب الدخل

صافي الدخل الشامل للفترة

تغير الإيضاحات مقدمة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

## ١. معلومات عامة:

تأسس البنك المصري للتنمية الصادرات ( شركة مساهمة مصرية ) بتاريخ ٣٠ يوليو ١٩٨٣ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٨٣ ونظامه الأساسي بجمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في محافظة القاهرة ٧٨ ش التسعين الجنوبي- مركز المدينة - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في البورصة المصرية ، ويقوم البنك بتشجيع وتنمية الصادرات المصرية والمعاونة في قيام قطاع تصديري زراعي وصناعي وتجاري وخدمي وتقديم كافة الخدمات المصرفية التي تقوم بها كافة البنوك وذلك بالعملة المحلية والعملات الأجنبية الأخرى وذلك من خلال مركزه الرئيسي وعدد أربعة وأربعون فرعاً، وقد بلغ عدد العاملين ١٥٣٩ موظف في تاريخ القوائم المالية. وافقت الجمعية العامة غير العادية للبنك المنعقدة بتاريخ ٢٠٢١/٢/٢٨ على تعديل المادة (٤٨) من النظام الأساسي للبنك لتبدأ السنة المالية للبنك ببداية السنة الميلادية في أول يناير وتنتهي في ٣١ من ديسمبر. اعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المستقلة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بتاريخ ١١ أغسطس ٢٠٢٢ .

## ملخص السياسات المحاسبية:

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

## أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

تعد القوائم المالية المستقلة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وتعديلاتها ووفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمتفقة مع المعايير المشار إليها، ووفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والمعدل بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ وعلى أساس التكلفة التاريخية مع إعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة والأصول والالتزامات المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركته 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 والمعدل بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها ، بصورة مباشرة وغير مباشرة ، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في / وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته 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 مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية 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 قسمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصرفات) 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

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المربوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المربوبة 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 ( مصرفات ) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

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

## هـ - أدون الخزانة

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

## و - الأصول المالية

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

### - الإثبات والقياس المبني:

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

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

### - التصنيف:

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

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

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

عند الإثبات المبني 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 الائتمانية.

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

## \* الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

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

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

- المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً  
بالنسبة للتعرضات التي لم تكون هناك زيادة جوهرياً في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبني، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط باحتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى ١٢ شهراً القادمة.
- المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية على مدى العمر – غير مضحلة ائتمانياً – بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي كانت هناك زيادة جوهرياً في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبني، ولكنها ليست مضحلة 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 تؤثر 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 المتعلق 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 تؤثر بدورها على تصنيف العميل بالمستقبل مع احتساب معدل الخسارة عند الإخفاق وذلك على مستوى كل تسهيل بالإضافة إلى أن 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".
- آية 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 لمحفظة عملاء الائتمان وفقاً للمعايير الكمية والمعايير النوعية المحددة من البنك المركزي واستناداً على خبرة القائمين على الإدارة؛ وبناءً عليه تم تصنيف جميع العملاء بناءً على المعايير التالية:

### المرحلة الأولى:

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

### المرحلة الثانية:

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

البيان	معايير كمية	معايير نوعية
قروض الشركات الكبرى والمتوسطة	<ul style="list-style-type: none"> <li>• إذا تأخر المقترض عن سداد التزاماته التعاقدية لمدة ٤٠ إلى ٩٠ يوم من تاريخ الاستحقاق. *</li> <li>• جميع العملاء بدرجة الجدارة الائتمانية ٧ (مخاطر تحتاج لعناية خاصة)</li> <li>• انخفاض في الجدارة الائتمانية للمقترض ثلاثة درجات</li> <li>• مقارنة بدرجة الجدارة الائتمانية للعميل عند بداية التعامل مع مصرفنا</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• زيادة كبيرة بسعر العقد 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 الفطرية 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>
قروض المشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر وقروض التجزئة المصرفية والقروض العقارية	<ul style="list-style-type: none"> <li>• أظهر سلوك المقترض تأخر معتاد في السداد عن المهلة المسموح بها للمددات ويفتقر تأخير من يوم واحد أقصى ٤٠ يوم *</li> <li>• متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهراً السابقة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.</li> </ul>

## المرحلة الثالثة:

تشمل هذه المرحلة القروض والتسهيلات التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها (العملاء غير المنتظمين) والذي يستوجب حساب الخسارة الانتمائية 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:

السببان	معايير كمية	معايير نوعية
*قروض الشركات الكبرى والمتوسطة	• درجات تصنيف التماهي ٨، ٩، ١٠. • و/أو تأخر المقرض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية.	• تعثر المقرض مالياً. • اختفاء السوق النشط للأصل المالي أو أحد الأدوات المالية للمقرض بسبب صعوبات مالية. • احتمال أن يدخل المقرض في مرحلة الإفلاس أو إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية. • إذا تم شراء أصول المقرض المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبد.
*قروض المشروعات الصغيرة والصغيرة جداً والمتناهية الصغر.	• تأخر المقرض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية يصبح في حالة إخلال.	• إذا تم شراء أصول المقرض المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبد.
قروض التجزئة المصرفية والقروض العقارية	• تأخر المقرض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية يصبح في حالة إخلال.	• وفاة أو عجز المقرض.

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 الانتمائية 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:

بتعين ترقية هؤلاء العملاء من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية مع التأكيد على استمرار حساب الخسائر الانتمائية المتوقعة على أساس المرحلة الثالثة، إلى أن يقوم العملاء باستيفاء كافة شروط الترقى وفقاً للتعديلات الواردة بالبند أولاً بعاليه، حتى يتسنى حساب الخسائر الانتمائية 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" بعد جزء لا يتجزأ من دور إدارة المخاطر

والذي يتضمن معايير كمية ومؤشرات نوعية أخرى وذلك وفقاً لما جاء بالمعيار الدولي لإعداد القوائم المالية رقم "٩" بالفقرة رقم (B٥,٥,٣٧).

## الخسائر الائتمانية المتوقعة للديون غير المنتظمة:

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

- القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية طبقاً لاتفاقات التسويات / الجدولة المبرمة.

- القيمة الحالية للضمانة القائمة بعد استبعاد المصروفات القضائية الخاصة بالتنفيذ.

- معدلات الإخفاق التاريخية.

## • تقييم نموذج الاعمال

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

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

## تقييم ما 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 الاتبات المبني. 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)، وكذلك هامش الربح. و يوجد لدى البنك ٣ نماذج اعمال تتمثل في نموذج الاعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية ونموذج الاعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع ونماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة-إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة-تعظيم التدفقات النقدية عن الطريق البيع).

## • إعادة التصنيف

لا يتم تصنيف الأصول المالية بعد اثباتها المبني ، 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 وفقاً للمعاملات التي يتم فيها نقل جميع المخاطر والمنافع الجوهرية والملكية المتعلقة بالأصل المالي الذي تم نقله او عندما يقوم البنك بنقل او بقاء جميع المخاطر والمنافع الجوهرية للملكية وأنها لم تحتفظ بالسيطرة على الأصول المالية.

عند استبعاد الأصول المالية ، فإن الفرق بين القيمة المدرجة للأصل المالي أو ( القيمة المدرجة بجزء الأصل المالي المستبعد) ومجموع (المقابل المستلم) بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناؤه مخصص منه أي التزام جديد مفترض و أي مكسب أو خسارة متراكمة تم إثباته في الدخل الشامل يتم إثباته في الأرباح أو الخسائر. اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٩ لا يتم إثبات أي مكسب/خسارة مثبتة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بأسهم حقوق الملكية في قائمة الأرباح والخسائر عند استبعاد تلك الأسهم. يتم إثبات أية 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 اختلافاً جوهرياً في حالة وجود اختلافات جوهرياً في التدفقات النقدية ، فتعتبر الحقوق التعاقبية للتدفقات النقدية الناتجة من الأصول المالية الأصلية قد انقضت مدتها . ففي هذه الحالة ، يتم استبعاد الأصول المالية الأصلية و يتم إثبات الأصول المالية الجديدة بالقيمة العادلة.

يتم استبعاد الأصل المالي (كليا وجزئيا) عند:

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

#### الالتزامات المالية

- يتم استبعاد الالتزام المالي عندما يكون الالتزام تم أخلاعه أو ألغى أو انتهاء مدته.

#### ز - المقاصة بين الأدوات المالية

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

#### ح - أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

- تغطيات صافي الاستثمار في عمليات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار) .

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة.

يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة الخطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة. ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المغطى.

### ح/١ - تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

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

### ح/٢ - تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

### ح/٣ - تغطية صافي الاستثمار

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

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

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

### ط - 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 المسلم أو المستلم)، 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 مُعينة ولذلك يتم الاعتراف الأولي بتلك الأدوات المالية بالقيمة العادلة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم والتي قد تختلف عن سعر المعاملة.

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

### ي- إيرادات ومصرفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسبا 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 العقد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضطربة 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 المتلخّرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأشطة الاقتصادية.

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

### ك - إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضطربة ، 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 بالأتعاب بتوزيع القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية التوزيع 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 بالأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بالأتعاب 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 قفمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها.

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

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

## ن - اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفردة، 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 انتمائي مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع. إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي 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 معننة، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك. ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لفترة 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 المعننة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء أثر الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

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

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

## سي- 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 وفاء 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 بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية، يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كصل 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 تحقيقها منها ، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدر لها ، وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد ، فلا يتم استهلاكها ، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوياً وتُحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل.

### ف- الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

## ق- اضمحلال الأصول غير المالية

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

## ر – الإيجارات

### ر/١ الاستئجار

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

### ر/٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في المركز المالي وتُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المُمثلة ، 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 الخزينة وأوراق حكومية أخرى.

## ت - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلاي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قبل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام. وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فبأن يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبدء 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 عقد مناسب لذات أجل سداد الالتزام . دون تأثيره 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 مدنية مقدم لمعالجة 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 بتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانات 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 الضمانات 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 وتسري 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 للاتحة 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 بيند المصروفات الإدارية وذلك عن الفترة التي يقدم فيها موظفي البنك خدماتهم . ويتم المحاسبة عن التزامات البنك بسداد مزايا المعاش باعتبارها نظم اشتراكات محددة وبالتالي فلا ينشأ التزام إضافي على البنك فيما يتعلق بمزايا المعاش لموظفيه.

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

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

ويتم حساب التزام نظام الرعاية الصحية للمتقاعدين سنوياً ( التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها ) عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة (Projected Unit Credit Method) ، ويتم تحديد القيمة الحالية للالتزام بنظام الرعاية الصحية للمتقاعدين عن طريق خصم هذه التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها وذلك باستخدام سعر عائد سندات شركات ذات جودة عالية أو سعر العائد على سندات حكومية بذات عملة سداد المزايا ولها ذات أجل استحقاق التزام مزايا المعاش المتعلق بها تقريباً.

ويتم حساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الاكتوارية وتخصم تلك الأرباح ( وتضاف الخسائر ) على قائمة الدخل إذا لم تزيد عن ١٠ ٪ من قيمة أصول اللانحة أو ١٠ ٪ من التزامات المزايا المحددة ، أيهما أعلى ، وفي حالة زيادة الأرباح (الخسائر) عن هذه النسبة يتم خصم (إضافة) الزيادة وذلك في قوائم الدخل على مدار متوسط المتبقي من سنوات العمل.

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

## ذ - ضرائب الدخل

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

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

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

## ظ - رأس المال

### ظ/١ - تكلفة رأس المال

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

### ظ/٢ - توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تُقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون ، ولا يعترف بأي التزام 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 أسهم خزينة وذلك حتى يتم الغاؤها ، وفي حالة بيع تلك الأسهم أو إعادة إصدارها في فترة لاحقة يتم إضافة كل المبالغ المحصلة الي حقوق الملكية .

## غ - أنشطة الأمانة

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

## لا - أرقام المقارنة

يُعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في السنة الحالية.

## ٢. إدارة المخاطر المالية :

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أسس 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 مُحَدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

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

## أ - خطر الائتمان

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

## أ/١ قياس خطر الائتمان

### القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

- احتمالات الإخفاق (التأخر) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المُرجح 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 الاضمحلال وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالي (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة.

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

## فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

## ٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى 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 بنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة. 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 لغيات محددة من الضمانات المقبولة ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات :

- الرهن العقاري.

- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.

- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

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

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

مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

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

### المشتقات

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

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم.

### ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

### الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكيد 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/أ سياسة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		تقييم البنك
قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	
٨٠,٥٢%	١٧,٥١%	٧٨,٣٣%	١٣,٦٦%	ديون جيدة
١٣,٦٢%	١٣,٠٨%	١٥,٠٩%	١٠,٠٣%	المتابعة العادية
٢,٩٤%	١٦,٤٠%	٣,٣٠%	٢١,٤٥%	المتابعة الخاصة
٢,٩٣%	٥٣,٠١%	٣,٢٨%	٥٤,٨٦%	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 المقرض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحة امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجاسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

## أ/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر 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	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

## ثانياً: أسس تصنيف القروض الصغيرة وفقاً للنشطة الاقتصادية

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

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

- نقدية و ارصدة لدى البنك المركزى
- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
- ارصدة لدى البنوك
- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية 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 الائتمانية المتوقعة
- قروض وتسهيلات للبنوك
- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
- استثمارات مالية: أدوات دين من خلال الدخل الشامل و بالتكلفة المستهلكة
- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
- أصول أخرى (إيرادات مستحقة)

## الإجمالي

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٩,٦١٤,٤١١	٧,١٠٥,٩٠٣
(٣,٠٦١)	(٢,١٤٩)
٤,٨١٦,٩٢٦	٧,٩٢٣,٨٣٥
(٥٤)	-
٤٠٣,٦٤٦	٥٥٨,٢٥٧
٤٥٦,٤٨٠	٢٨٧,٦٨٩
٤٧,٥٢٢	٣٨,٠٨٨
٣,٥٠٣,٢٥١	٢,٧٠٦,٨٩٢
٣٠٠,٤٧٢	١٦٤,١٢٨
٢٣,٤٣٧,٦٥٣	١٩,٣٢٦,٧٢٠
٨,٥٢٤,٦٢٩	٨,٠٢٥,٧٠٤
٥,٦٣٦,٨٨٤	٥,٨٠١,٢٦٢
(٢٠٤,٠٨٤)	(١٢٠,٩٣٩)
(١,٢٩٢,١١٥)	(١,٣٢٨,٦٧٢)
٤٩٢,٠٢٢	٧٢,٢٢٧
(٣٧٢)	(٩٩)
٢٠,٣١٨,١٦٧	١٨,١٠٧,٦٥٣
(٤٤,٠٦١)	(٢٤,٨٢٦)
٨٧٩,٤٠٨	٧٣٧,٤١٠
٧٦,٨٨٧,٧٢٤	٦٩,٣٧٩,٠٨٣

# Bank

البنك المصري للتأمين الصادر

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (تابع)

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

وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٥٣,٢٠ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٥٠,٤١ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٦,٨٩ % مقابل ٢٦,٨٧ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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 :

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

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

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

## البند المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي

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

## ٦.١ قروض وتسهيلات للعملاء

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

## اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

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

## مخصص القروض و التسهيلات للعملاء مقسم بالمراحل

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

مؤسست	المرحلة الأولى الخصائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	المرحلة الثانية الخصائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة انتقائيا )	المرحلة الثالثة الخصائر الائتمانية على مدى العمر ( مضمحلة انتقائيا )	الاجملى
ديون جيدة (٥-١)	١٥٥,١٩١	١,٨٥٣	-	١٥٧,٠٤٤
المتابعة العادية (٦)	٦٠,٢١٠	١٠٨,٧٧٩	-	١٦٨,٩٨٩
المتابعة الخاصة (٧)	-	٢١١,٨٦٦	-	٢١١,٨٦٦
ديون غير منتظمة (١٠-٨)	-	-	٦٧٩,٧١٥	٦٧٩,٧١٥
الاجملى	٢١٥,٤٠١	٣٢٢,٤٩٧	٦٧٩,٧١٥	١,٢١٧,٦١٣

الفراد	المرحلة الأولى الخصائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	المرحلة الثانية الخصائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة انتقائيا )	المرحلة الثالثة الخصائر الائتمانية على مدى العمر ( مضمحلة انتقائيا )	الاجملى
ديون جيدة	٦١,٣٨٥	٧,٨٤٥	-	٦٩,٢٣٠
ديون غير منتظمة	-	-	٥,٢٧٢	٥,٢٧٢
الاجملى	٦١,٣٨٥	٧,٨٤٥	٥,٢٧٢	٧٤,٥٠٢

مؤسست	المرحلة الأولى الخصائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	المرحلة الثانية الخصائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة انتقائيا )	المرحلة الثالثة الخصائر الائتمانية على مدى العمر ( مضمحلة انتقائيا )	الاجملى
ديون جيدة (٥-١)	٢٩,٣٩٢,٩٩٥	٧١,٤٧٧	-	٢٩,٤٦٤,٤٧٢
المتابعة العادية (٦)	٤,٨٩٦,١٦٢	٨٠٩,٨٠٥	-	٥,٧٠٥,٩٦٧
المتابعة الخاصة (٧)	-	١,٢٣٠,٠٧٥	-	١,٢٣٠,٠٧٥
ديون غير منتظمة (١٠-٨)	-	-	١,١٩٨,٧٥٠	١,١٩٨,٧٥٠
الاجملى	٣٤,٢٨٩,١٥٧	٢,١١١,٣٥٧	١,١٩٨,٧٥٠	٣٧,٥٩٩,٢٦٤

الفراد	المرحلة الأولى الخصائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	المرحلة الثانية الخصائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة انتقائيا )	المرحلة الثالثة الخصائر الائتمانية على مدى العمر ( مضمحلة انتقائيا )	الاجملى
ديون جيدة	٤,٢١٦,٣٦٢	٦٠,٠٧١	-	٤,٢٧٦,٤٣٣
ديون غير منتظمة	-	-	٣١,١٩٤	٣١,١٩٤
الاجملى	٤,٢١٦,٣٦٢	٦٠,٠٧١	٣١,١٩٤	٤,٣٠٧,٦٢٧

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

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

أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الآخر

ديون جيدة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
المتابعة العادية	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	ألف جنيه مصري
٨,٥٤٩,٣٦١	-	-	-	٨,٥٤٩,٣٦١
المتابعة الخاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الرصيد في نهاية الفترة المالية	٨,٥٤٩,٣٦١	-	-	٨,٥٤٩,٣٦١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣,٠٦٩)	-	-	(٣,٠٦٩)
الصافي	٨,٥١٨,٢٩٢	-	-	٨,٥١٨,٢٩٢

## قروض و تسهيلات العملاء

مؤسسات	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
ديون جيدة (٥-١)	الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا )	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا )	ألف جنيه مصري
٢٩,٣٩٢,٩٩٥	٧١,٤٧٧	-	-	٢٩,٤٦٤,٤٧٢
المتابعة العادية (١)	٤,٨٩٦,١٦٢	٨٠٩,٨٠٥	-	٥,٧٠٥,٩٦٧
المتابعة الخاصة (٧)	-	١,٢٣٠,٠٧٥	-	١,٢٣٠,٠٧٥
ديون غير منتظمة (٨-١٠)	-	-	١,١٩٨,٧٥٠	١,١٩٨,٧٥٠
الإجمالي	٣٤,٢٨٩,١٥٧	٢,١١١,٣٥٧	١,١٩٨,٧٥٠	٣٧,٥٩٩,٢٦٤
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢١٥,٤٠١)	(٣٢٢,٤٩٧)	(٦٧٩,٧١٥)	(١,٢١٧,٦١٣)
الصافي	٣٤,٠٧٣,٧٥٦	١,٧٨٨,٨٥٩	٥١٩,٠٣٥	٣٦,٣٨١,٦٥٠

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

## 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	
٤٩٢,٠٢٢	-	٤٩٢,٠٢٢	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	المتابعة الخاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٤٩٢,٠٢٢	-	٤٩٢,٠٢٢	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية
(٣٧٢)	-	(٣٧٢)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٩١,٦٥٠	-	٤٩١,٦٥٠	-	الصافي

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

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

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

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للنقدية و الأرصدة 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	
٢,١٤٩	-	-	٢,١٤٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٥٤٠	-	-	٥٤٠	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٧٢	-	-	٣٧٢	فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)
٣,٠٦١	-	-	٣,٠٦١	الرصيد في نهاية الفترة المالية

# Bank

## البنك المصري للتنمية المالية

الإيضاحات المقدمة للقوائم المالية المستقلة الدورية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (تابع)

### قروض وتسهيلات العملاء

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات و ليست محل إضمحلال.

ولم تقم الجردة الائتمانية لمختلفة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال، وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	التقييم	حصلت جارية مدينة	بطاقات التأمين	الفراد	قروض شخصية	قروض عقارية	حصلت جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض متفرقة	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	ألف جنيهه مصري
١- جيدة	٤٥٦,٤٨٠	٤٠,٢٧٣	٣,٣٦٠,٣٩٠	٢٩٢,١٦٦	١٩,٧٧٩,٢١١	٧,٣٩٠,٩٧٣	٢,٤٦٤,٩٠٨	٢,٠٨٣,٠٤٧	٥,١٢٤,٩٢٢	٤٠,٣٦٠,٣٢١	
٢- المتخيمة المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٤٥٦,٤٨٠	٤٠,٢٧٣	٣,٣٦٠,٣٩٠	٢٩٢,١٦٦	١٩,٧٧٩,٢١١	٧,٣٩٠,٩٧٣	٢,٤٦٤,٩٠٨	٢,٠٨٣,٠٤٧	٥,١٢٤,٩٢٢	٤٠,٣٦٠,٣٢١	

ألف جنيه مصري		مؤسست		أفراد		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حصلت جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطلات التمن	حصلت جارية مدينة
٢٨,٣٤٨,١٤٤	٢,٦٤٥,١٦٦	٦,٠٥١,١٦٨	١٥,٦٠٠,٠٣٩	١٥٩,٩٢٧	٢,٥٦٩,٧٠١	٢٤,٤٥٣	٢٨٧,٦٨٩
١,٥٣٨,٨١٧	١,٨٦٦,٥١٣	١,٥٨٥,٦٨٥	٢,٠٨٦,٦٢٠	-	-	-	-
٢٤,٨٨٦,٩٦١	٥,٥١١,٦٧٨	٧,٦٣٦,٨٥٣	١٨,٦٨٦,٦٥٨	١٥٩,٩٢٧	٢,٥٦٩,٧٠١	٢٤,٤٥٣	٢٨٧,٦٨٩
الإجمالي							جيدة 1- 2- المتخيمة المالية

# Bank

## البنك المصري لتنمية الصادرات

(الإيضاحات المتعلقة للقرائن المالية المستقلة الدورية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢) (تابع)

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، وتتصل القروض، والتسهيلات للملاءم التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال  
والقيمة الدفعية للخصومات المتأخرة بها فيما يلي

البنك المصري	ألف جنيه مصري			أفراد		
	إجمالي القروض والتسهيلات للملاءم	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	١٩٩,٨٥٤	٥٢,٣٢٧	٣٣,٠٦٨	٥,٥٧١	١٠٣,٨٩٠	٥,٠٩٧
	١١,٩١١	٥٤٢	٩,٨٧٢	٣٦٣	-	١,١٣٣
	١٠٤,٨٦١	٣٠,٠٨٤	١٤,٧٠٣	١,٣٧٣	٥٨,١٥٤	٥٤٤
	٣١٦,٦٢٥	٨٢,٨٥٣	٥٧,٦٤٤	٧,٣٠٧	١٦٢,٠٤٤	٦,٧٧٥
الإجمالي						
٣٠ يونيو ٢٠٢١	١٩٩,٨٥٤	٥٢,٣٢٧	٣٣,٠٦٨	٥,٥٧١	١٠٣,٨٩٠	٥,٠٩٧
	١١,٩١١	٥٤٢	٩,٨٧٢	٣٦٣	-	١,١٣٣
	١٠٤,٨٦١	٣٠,٠٨٤	١٤,٧٠٣	١,٣٧٣	٥٨,١٥٤	٥٤٤
	٣١٦,٦٢٥	٨٢,٨٥٣	٥٧,٦٤٤	٧,٣٠٧	١٦٢,٠٤٤	٦,٧٧٥
الإجمالي						
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٩٩,٨٥٤	٥٢,٣٢٧	٣٣,٠٦٨	٥,٥٧١	١٠٣,٨٩٠	٥,٠٩٧
	١١,٩١١	٥٤٢	٩,٨٧٢	٣٦٣	-	١,١٣٣
	١٠٤,٨٦١	٣٠,٠٨٤	١٤,٧٠٣	١,٣٧٣	٥٨,١٥٤	٥٤٤
	٣١٦,٦٢٥	٨٢,٨٥٣	٥٧,٦٤٤	٧,٣٠٧	١٦٢,٠٤٤	٦,٧٧٥
الإجمالي						

# Bank

البنك المصري للأغذية المتعلقات

الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية المستقلة الدورية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (تابع)

## قروض وتسهيلات محل الضمحل بصفة متفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل الضمحل بصفة متفردة قبل الأخذ في الاعتبار التقليلات التقديرية من الضمحل مبلغ ١,٢٢٩,٩٤٤ ألف جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ١,١٩٤,٣٠٧ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وفيما يلي تحليل بالتفصيل الإجمالي للقروض والتسهيلات محل الضمحل بصفة متفردة وقد بلغت إجمالي القيمة المضافة للضمحل مبلغ ٢٤١,٤٢٥ ألف جنيه.

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

ألف جنيه مصري

التقييم

إجمالي القروض والتسهيلات المتعلقات

قروض مشتركة

قروض مباشرة

حسابات جارية مدينة

قروض عقارية

قروض شخصية

بطاقات الائتمان

قروض محل الضمحل بصفة متفردة

الإجمالي

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التقييم

إجمالي القروض والتسهيلات المتعلقات

قروض مشتركة

قروض مباشرة

حسابات جارية مدينة

قروض عقارية

قروض شخصية

بطاقات الائتمان

قروض محل الضمحل بصفة متفردة

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 مديونيتهم) مبلغ ١٩٤,١٥٥ مليون جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

**أدوات دين الحكومية وأذن الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى**

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

القيمة بالآلف جنيه مصري

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

## 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 إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

ألف جنيه مصري

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

## - قطاعات النشاط

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

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

## (ب) خطر السوق

يقوم البنك على إتباع منهج يهدف إلى تحقيق التوازن ما بين تعظيم ربحية ودعم سلامة ونمو المركز المالي للبنك في حدود المستوى المقبول للمخاطر. ومن ثم يتم تحديد، ومتابعة، وإدارة مختلف أنواع مخاطر السوق بهدف حماية قيم الأصول وتدفقات الدخل، بما يحمي مصالح مودعي البنك والمساهمين، مع العمل على تعظيم عائدات المساهمين في إطار معايير البنك المعتمدة بكافة السياسات المرتبطة واتساقاً مع تعليمات البنك المركزي المصري وإرشاداته بشأن متطلبات رأس المال للمقابلة 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 يفرض 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 للميطرة 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 والموقية 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 لمحفظة المتاجرة من خلال البناء التراكمي أي حساب المتطلب الرأسمالي لكل نوع من أنواع مخاطر السوق على حده ثم جمعها للوصول إلى المتطلب الرأسمالي الإجمالي وذلك وفقاً للضوابط الصادرة من البنك المركزي المصري.
- كما يقوم البنك بمتابعة وتقييم مخاطر أسعار العائد للمحفظة لغير أغراض المتاجرة من خلال الرقابة على حدود فجوات إعادة التسعير ذات الحساسية للتغير في سعر العائد والمعتمدة من قبل لجنة الأصول والخصوم وكذا احتساب العائد المعرض للمخاطر Earning at Risk والتغير في القيمة الاقتصادية Economic Value في ضوء ضوابط البنك المركزي المصري الصادرة في هذا الشأن

### إختبارات الضغط (Stress Testing)

- تعطي اختبارات الضغط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف غير مواتية بشكل حاد ويتم تصميم اختبارات الضغط بما يلامس 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 الضغط 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 ويُلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملة المكونة لها

تركز خطر العملة على الادوات المالية

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

ب/ ٣ خطر سعر العائد

يتمرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد المساندة في السوق وهو خطر التفتقات النقدية لاسعر العائد المتمثل في تنذب التفتقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة المعتكفة لاسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداء المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هملش 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.

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢						الأصول المالية
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاثة سنوات	أكثر من ثلاثة سنوات	ألف جنيه مصري	
٧,٦٩٠,١٣٢	١,٥٠٠,٩١١	-	-	-	٩,١٩١,٠٤٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٦٣٤,٤٥١	٣٤٩,١٨٠	-	-	-	٤,٩٨٣,٦٣١	أرصدة لدى البنوك
-	٣,٣٢٢,٥٥٦	٧,٥٤١,١٦٢	-	-	١٠,٨٦٣,٧١٧	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
١٩٦,٢١٩	١,١١١,٢٧٤	٣,٩٩١,٩٧٢	٥,٧١١,٩٣٤	١,٨٥٤,٥٢٧	١٢,٨٦٥,٩٢٦	مندات و أوراق مالية أخرى
٢٨,٣٤٤,١٢٢	٧,٩٠٥,٦٥٢	٢,١٥٦,٤٤٨	٢,٣٩٦,٦٥٠	٢,٩٢٦,٧١٦	٤٣,٧٢٩,٥٨٩	قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك
٦٣,٣٣٥	٣٦٢,٥١٧	١,٣٢١,٩٤٨	١,٤٧١,٦٥٨	١٧,٤٥٦	٣,٢٣٦,٩١٤	أصول مالية أخرى
٤٠,٩٢٨,٢٥٨	١٤,٥٥٢,٠٩٠	١٥,٠١١,٥٣٠	٩,٥٨٠,٢٤٣	٤,٧٩٨,٦٩٩	٨٤,٨٧٠,٨٢٠	إجمالي الأصول المالية
-	-	-	-	-	٦,٦١٥,٠٣٩	عقود مشتقات لاسعر العائد أغراض المتلجرة
-	-	-	-	-	-	عقود مشتقات لاسعر العائد لغير أغراض المتلجرة
٤٠,٩٢٨,٢٥٨	١٤,٥٥٢,٠٩٠	١٥,٠١١,٥٣٠	٩,٥٨٠,٢٤٣	٤,٧٩٨,٦٩٩	٨٤,٨٧٠,٨٢٠	إجمالي الأصول ذات الخصاسية لأسعار العائد وعقود مشتقات لاسعر العائد لغير أغراض المتلجرة
الالتزامات المالية						
٢,٢٢٨,٦٨١	-	٢,٤٤٠,٨٥٦	٢,٢٥١	١٨,٣٦٩	٤,٦٩٠,١٥٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٦,٢٧٢,٠٤٣	١٠,٦٣٨,٦٣٢	١٤,٨٧٣,٣٩٩	١٥,٢١٤,٩٣٠	٢,٨٠٩,٢٣٢	٦٩,٨٠٨,٢٣٦	ودائع للعملاء
٤٨٧,٨١٦	٦٣٢,٤٢٦	٣٩٣,٧٩٣	٦٢,٣٠٤	١,٥٦٥	١,٥٧٧,٩٠٥	قروض أخرى
٢,٨٧١,٩٣٤	-	-	-	-	٢,٨٧١,٩٣٤	التزامات مالية أخرى
٣١,٨٦٠,٤٧٥	١١,٢٧١,٠٥٨	١٧,٧٠٨,٠٤٧	١٥,٢٧٩,٤٨٥	٢,٨٢٩,١٦٦	٧٨,٩٤٨,٢٣١	إجمالي الالتزامات المالية
-	-	-	-	-	١١,٦٥٧,٥٥٤	إجمالي الالتزامات غير الخصاسية لأسعار العائد
٣١,٨٦٠,٤٧٥	١١,٢٧١,٠٥٨	١٧,٧٠٨,٠٤٧	١٥,٢٧٩,٤٨٥	٢,٨٢٩,١٦٦	٧٨,٩٤٨,٢٣١	إجمالي الالتزامات ذات الخصاسية لأسعار العائد وعقود مشتقات لاسعر العائد لغير أغراض المتلجرة
٩,٠٦٧,٧٨٤	٣,٢٨١,٠٣١	(٢,٦٩٦,٥١٧)	(٥,٦٩٩,٢٤٢)	١,٩٦٩,٥٣٣	٥,٩٢٢,٥٨٩	فجوة إعادة التسعير

## ج- خطر السيولة

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

### \* إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك ما يلي:
- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات 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 التركيز وبيان استحقاقات القروض.
- لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.
- وتقوم إدارة الأصول والخصوم أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدنية وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستقبلية.

### - 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 ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزينة 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 الخزينة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى

## د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

## - أرصدة لدى البنوك

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

## - قروض وتسهيلات للبنوك

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

## - قروض وتسهيلات للمصارف

## - استثمارات في أوراق مالية

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

## - المستحق لبنوك أخرى وللمصارف

تمثل القيمة العادلة المقتردة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عقد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب. ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عقد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التنبؤات النقدية المخصصة 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 عقد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
  - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاءة 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 مليارات وفقاً لقانون البنك المركزي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ و الصادر بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ كما منح البنك المركزي البنوك مهلة لاتتجاوز السنة للمساهمين به لتوفير أوضاعهم طبقاً لأحكامه، و أجاز البنك المركزي مد هذه المهلة لمدة أو مدد أخرى لاتتجاوز سنتين.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥٪.

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

**الشريحة الأولى:** وهي رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة النظرية 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 ملموسة والأصول الضريبية المؤجلة.

**الشريحة الثانية:** وهي رأس المال المسند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المسقونة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و ٤٥٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة النظرية لكل من الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠٪ مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يمكن مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار، ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة المرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ ويُلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي و المسند ونسب معيار كفاءة رأس المال ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

معيار كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل ٢

ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
٦,٧٣٢,٧٦٦	٦,٨٠٦,٩٩٥	<b>رأس المال</b>
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٣,٢٧٣,٦٠٠	٣,٦٠٠,٩٦٠	رأس المال المصدر ولمنفوع
٨٠٧,٨٠١	٨٩٤,٧٧٤	الاحتياطيات
١,٤٧٤,٨٣٣	١,٦٣٣,٦٨١	الأرباح المحتجزة
١٦٤,٩٥٢	(٣,٢٣٥)	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
٧١١,٦٤١	٢٨٤,٥١٧	الأرباح المرحلية - ربع سنوية
١٢,٥٠٤	١٢,٥٠٤	حقوق الأقلية
(٩٣,٦١٩)	(١٠٥,٦٣٤)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٦,٣٥١,٧١٢	٦,٣١٧,٥٦٧	<b>إجمالي الشريحة الأولى</b>
		الشريحة الثانية (رأس المال المسند)
١٠,٠٩٨	١٠,٠٩٨	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٣٧٠,٩٥٦	٤٧٩,٣٣٠	مخصص خسائر الأضمحلال للقروض و التسهيلات و الائتمانات العرضية المنتظمة
٣٨١,٠٥٤	٤٨٩,٤٢٨	<b>إجمالي الشريحة الثانية</b>
		<b>الأصول والائتمانات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:</b>
٤٣,٤٦٣,٣٧٠	٥٠,٠٢٥,٥٣١	إجمالي مخاطر الائتمان
٤٣,٦١٣	١٥٨,٩٧٠	إجمالي مخاطر السوق
٤,١٠٧,٢٣١	٣,٠٥٩,٤٢٨	إجمالي مخاطر التشغيل
٤٧,٦١٤,٢١٤	٥٣,٢٤٣,٩٢٩	<b>إجمالي</b>
١٤,١٤%	١٢,٧٨%	معيار كفاية رأس المال متضمنة الدعم التحوطية مع الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل (%)

بناءً 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 الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل على معيار كفاية رأس المال بدءاً من يناير ٢٠١٧.

## (و) الرافعة المالية

إن قياس نسبة الرافعة المالية يدعم من قياس معيار كفاءة 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 كفاءة الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية مقارنة بإجمالي أصول البنك غير مرجحة بأوزان مخاطر والتي يجب ألا تقل عن ٣% ، ويُلخص الجدول التالي مكونات نسبة الرافعة المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٣,٦٠٠,٩٦٠	٣,٢٧٣,٦٠٠	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي):
٨٩٤,٧٧٤	٨٠٧,٨٠١	رأس المال المصدر ولمدفوع
(٣,٢٣٥)	١٦٤,٩٥٢	الاحتياطيات
١,٦٣٣,٦٨١	١,٤٧٤,٨٣٣	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
٢٨٤,٥١٧	٧١١,٦٤١	الأرباح المحتجزة
١٢,٥٠٤	١٢,٥٠٤	الأرباح المرحلية - ربع سنوية
(١٠٥,٦٣٤)	(٩٣,٦١٩)	حقوق الأقلية
١,٣١٧,٥٦٧	١,٣٥١,٧١٢	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي
		إجمالي الشريحة الأولى
٨٨,٥٠٣,٦٦٦	٧٦,٧٥٦,٠٧٧	التعرضات داخل وخارج الميزانية:
٩,١٨٩,٤٥٠	٨,٢٨٤,٧٨٠	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٩٧,٦٩٣,١١٦	٨٥,٠٤٠,٨٥٧	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٦,٤٧%	٧,٤٧%	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
		نسبة الرافعة المالية (%)

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

## (أ) القيمة العادلة للمشتقات

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

## (ب) ضرائب الدخل

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

## (ج) تحليل القطاعات الجغرافي

الإيرادات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصرفات القطاعات الجغرافية

ربح الفترة قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصرفات القطاعات الجغرافية

ربح الفترة قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

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

## الأصول و الالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

أصول القطاعات الجغرافية

إجمالي الأصول

إلتزامات بالقطاعات الجغرافية

إجمالي الإلتزامات

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والقلا وسيناء	الوجه القبلي	الاجملي
٨١,١٣٦,٤٨٦	٢,٢٦٧,٩٣٨	٤٦٧,٩٣٧	٨٣,٨٧٢,٣٦١
٨١,١٣٦,٤٨٦	٢,٢٦٧,٩٣٨	٤٦٧,٩٣٧	٨٣,٨٧٢,٣٦١
٦٦,٩٢٥,٧٧٧	١٤,٩٩٠,٣٤٧	١,٩٥٦,٢٣٧	٨٣,٨٧٢,٣٦٢
٦٦,٩٢٥,٧٧٧	١٤,٩٩٠,٣٤٧	١,٩٥٦,٢٣٧	٨٣,٨٧٢,٣٦٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أصول القطاعات الجغرافية

إجمالي الأصول

إلتزامات بالقطاعات الجغرافية

إجمالي الإلتزامات

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والقلا وسيناء	الوجه القبلي	الاجملي
٧٤,٣٩٦,٨٨٨	١,٤٩٣,٠٢٤	٢٨٩,٧٠٠	٧٦,١٧٩,٦١٢
٧٤,٣٩٦,٨٨٨	١,٤٩٣,٠٢٤	٢٨٩,٧٠٠	٧٦,١٧٩,٦١٢
٦١,٦٦٧,٦٦٢	١٢,٨٣٥,٧٩٠	١,٦٧٦,١٦٠	٧٦,١٧٩,٦١٢
٦١,٦٦٧,٦٦٢	١٢,٨٣٥,٧٩٠	١,٦٧٦,١٦٠	٧٦,١٧٩,٦١٢

٥. صافي الخسائر من القيد

فترة شهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	فترة شهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	فترة شهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	فترة شهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	فترة شهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,١٨٣,٨٠٤	٣,٥٠٦,٧٥٢	٩٣٩,١٠٦	٢,١٤٧,٣٥٩	١,٨٣٨,٧٤١
١٦١,٩٢٣	٥٠٨,٤٤١	١٢٣,٠١١	٢٧٠,٠٤٢	٢٣١,٠٨٩
٣٩٥,٨٩٧	٩٩٦,٣٣٣	٣١٨,٣٠٩	٧٨٩,٢٦١	٥٨٣,٠٦١
٦,٥٥٦	١٧,١٦٣	٦,٩٠٦	١٢,٩١١	١٣,٧٨٩
١٠٦,٨٦٢	٩٦,٢٩٣	١٧,٨٢٨	٢٤٦,٩٧٦	٥٨,٩٦٠
١,٨٥٥,٠٤٢	٥,١٢٤,٩٨٢	١,٤٠٥,١٦٠	٣,٤٦٦,٥٥٠	٢,٧٢٥,١٤٠
(٨٤,٨٨٥)	(٢٩٦,٤٣٠)	(٧٠٠,٠٤٧)	(١٥٨,٢٤٥)	(١٥٩,٢٩٣)
(١,٠٢٥,٩٦٤)	(٣,٠٥٩,٣١٨)	(٨٧٣,٨٢٦)	(٧,٠٣١,٧٧٢)	(١,١٧١,٢٦٤)
(١٠,٣٢٥)	(٤٢,٧٢٢)	(٨,٨٥٦)	(١٩,٣٧٥)	(١٩,٠٩٠)
(٢٨,٠٢٧)	(١٢,٤٤١)	(٤,٢٠٢)	(٢٩,٠٢٦)	(٤,٧١١)
(١,١٤٩,٢٠١)	(٣,٤١٠,٩١١)	(٩٥٦,٩٣١)	(٧,٢٣٨,٤١٧)	(١,٨٥٤,٣٥٨)
٧٠,٨٤٢	١,٧١٤,٠٧٢	٤٤٨,٢٢٩	١,٢٢٨,١٣٣	٨٧١,٢٨٣

عدد القروض والإيرادات المشابهة من:

قروض وتسهيلات للسلام:

- أئونات قرضية

- سدادات قرضية

- سدادات لشركات

- ودائع وحسابات جارية

الإجمالي

تكلفة التوزيع والتكاليف المشابهة من:

ودائع وحسابات جارية:

- التوزيع

- للصلاحيات

- قروض أخرى

- صلاحيات بيع أئونات قرضية مع الالتزام بإعادة اقتناء

الإجمالي

الصافي

٦. صافي الخسائر من الائتمانات والقروض

فترة شهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	فترة شهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	فترة شهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	فترة شهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	فترة شهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٣٥,١٠٧	٣٧٤,٠٨٩	٩٧,٦٥١	٢٦٣,٥٩٦	١٩١,٢٥٩
٤٢٧	١,٦٤٢	٣٧٣	١,٤٤٥	١,٢٣٥
١٢,٧٤٧	٣٢,٩٣٥	٨,١٩١	٢٤,٨٣٩	٢٠,٧٥١
١٤٨,٢٨١	٤٠٩,٦٦٦	١٠٦,٢١٥	٢٨٩,٨٧٩	٢١٣,٢٤٧
(٥٦,٤٠٩)	(٦٩,٧٤٦)	(١٩,٢٨٥)	(٩٦,٩٠٧)	(٤٥,٥٩٥)
(٥٦,٤٠٩)	(٦٩,٧٤٦)	(١٩,٢٨٥)	(٩٦,٩٠٧)	(٤٥,٥٩٥)
٩١,٨٧١	٣٣٩,٩٢٠	٨٦,٩٣٠	١٩٢,٩٧٢	١٦٧,٦٥٢

إيرادات الائتمانات والقروض:

- الأرباح والقروض المرتبطة بالائتمانات

- أرباح أصول الأمانة والحفظ

- أرباح أخرى

إجمالي

مصرفات الائتمانات والقروض

- أرباح أخرى مدفوعة

الإجمالي

الصافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١,٩٤٠	٧,٢٥٧	٣,٧٤٢	-	-
-	٣,١٧٨	-	-	-
١,٩٤٠	١٠,٤٣٥	٣,٧٤٢	-	-

+ استثمارات مالية من خلال الفروع العاملة الأخرى  
+ فروع تابعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٤٢,٢٢٤	١٤٠,٩١١	٣٢,٨٧٣	٨٢,٩٩٧	٧١,٦٢٦
-	٢٠٥	-	-	-
١٣,٨٨٧	٢١,٣١٤	٤,٩٥٤	٤٤,٥٤٩	١٣,٦٨٥
١٥,٨٧٧	١٨,٢٣٨	٦,٨٣٤	٢٢,٧٥٠	١٥,٣٥٩
١٥,٦٨١	٢٩,٥٨٨	٧,٣٠١	٢٨,٨٢٥	١٧,٦٢٤
٨٧,٦٦٨	٢١٠,٢٥٥	٥١,٩٦٢	١٧٩,١٢١	١١٨,٢٩٣

- الربح التام في الفروع الأجنبية  
- الربح (خسارة) فروع مغلقة فصلاً  
- الربح بعد استثمارات مالية بفروع البنوك  
- فرق تكلف استثمارات مالية بفروع البنوك  
- أرباح من استثمارات مالية بفروع البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
(١٧٠,٧٠١)	(٥٢٧,٣٥٤)	(١٣٣,٥٨٧)	(٣٣٦,٦٤٣)	(٢٦٥,٠٥٩)
(٢,٦٨٤)	(٢٣,٥٤٥)	(٦,٣١٠)	(١٥,٠٥٢)	(١٢,٥٤٤)
(٨,٧٨٦)	(٣٢,٣٠١)	(٨,٣٩٩)	(١٧,٧١٨)	(١٦,٧٩٣)
(١٥,٨٣٢)	(٥٠,٩٨٦)	(١٠,٦٥٩)	(٢٩,٣٤٤)	(٢١,٨٣٠)
(٣٨,٣٣٨)	(١٤٣,٨٩٤)	(٣١,٣١٨)	(٦٩,٧٦٥)	(٧٤,٢٣٧)
(٧,٨٢٥)	(٢٠,٥٠٩)	(٧,٧١٢)	(١٥,٣٣١)	(١٣,٤٣٧)
(٤٦,٢٠٩)	(٧٥,٠٤٠)	(٢٢,٣٩٦)	(٧٩,٦٤٧)	(٤٦,٥٠٥)
(٢,٧١١)	(٧,٢٢٠)	(٢,٣٥٢)	(٥,٩٥٣)	(٤,٠٩١)
(٦٣,٨٤٩)	(١٧٤,٨٦٠)	(٤٧,٧٢٣)	(١٢٨,٧٤٢)	(٩٥,٨٦٩)
(٣٨,٤٤٠)	(١٣٨,٤٨٧)	(٣٨,٤٤٨)	(٧٨,٦٢٤)	(٧٥,٥٣٨)
(٤٠٠,٣٩٥)	(١,١٩٤,٢٩٦)	(٣٠٨,٩٠٤)	(٧٧٦,٨٢١)	(٦٢٥,٩٠٣)

الأجمالي

المتوسط الشهري لإجمالي فروعنا والمصاريف التي تكسبها من الفروع المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بلغ ٤,٥٦٧ ألف جنيه مصري

الأجمل:

الأعمال

المجلس

**تمويهك لأهملاب اسمك الفطري لضربه الفصل**

- **الريح المملحية قبل الخريف**
- **سر الخريف**
- **خريفه قبل المملحية على الريح المملحية**
- **يضاف / يخلص**
- **مسرولات عبر ذلك القسم**
- **إعانات خريفه**
- **تأخير التجمعات**
- **تأخير الإغلاقات**
- **خريفه قبل المملحية**
- **خريفه قبل بقية الخريف**
- **سر خريفه قبل إمتداده خريفه فوق و سفات الخريف (**

١٣- نصيب المساهمين في صافي أرباح الفترة	الفترة الممتدة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٦ شهور)	الفترة الممتدة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٦ شهور)	الفترة الممتدة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٦ شهور)	الفترة الممتدة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٦ شهور)	الفترة الممتدة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٦ شهور)
	٢٤٨,٠٣٨	٦١٢,٥٧٤	١٤٦,٠٨١	٦٠٥,٥٢٢	٣١٧,١٣٩
- صافي أرباح الفترة	٤,٩٦١	١٢,٣٥١	٢,٩٢٢	١٢,١١٠	٦,٣٤٣
- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٢٤,٨٠٤	٦١,٧٥٧	١٤,٦٠٨	٦٠,٥٥٢	٣١,٧١٤
- حصة الملاك في الأرباح	٢١٨,٢٧٣	٥٤٢,٤٦٥	١٢٨,٥٥١	٥٣٢,٨٥٩	٢٧٩,٠٨٢
- حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة (الفترة للتوزيع)	٢٧٢,٨٠٠	٦١٢,٥٧٤	١٤٦,٠٨١	٦٠٥,٥٢٢	٣١٧,١٣٩
- المتوسط المرجح لعدد الأسهم	٠,٨٥	١,٩٩	٠,٤٧	١,٦٣	٠,٨٥
الإجمالي					

١٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
- نقدية	٤٢٤,٦٠٣	٣٢١,٨٠١
- أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي	٩,١٨٩,٨٠٨	٦,٧٨٤,١٠٣
- يخص منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة	(٣,٠٦١)	(٢,٦٤٩)
الإجمالي	٩,٦١١,٣٥٠	٧,١٠٣,٧٥٤
- أرصدة ذات عقد	١,٥٠٧,٠٤١	١,٠٤٧,٤٤٣
- أرصدة بدون عقد	٨,١٠٤,٣٠٨	٦,٠٥٦,٣١٠
	٩,٦١١,٣٥٠	٧,١٠٣,٧٥٤

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

١٥- أرصدة لدى البنوك	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
- حسابات جارية	١٠٦,٦٨٣	١٥٦,١٠٣
- ودائع	٤,٧١٠,٢٤٣	٧,٧٦٧,٧٣٢
- يخص منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٤)	-
الإجمالي	٤,٨١٦,٨٧٢	٧,٩٢٣,٨٣٥
- البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي	٢,٢٥٠,٠٠٠	٦,٨٠٠,٠٠٠
- بنوك محلية	٨٣٣,٨٨٥	٩٣,٩٠٥
- بنوك خارجية	١,٧٣٢,٠٤٠	١,٠٢٩,٩٣٠
- يخص منه : مخصص خسائر اضمحلال:	(٥٤)	-
الإجمالي	٤,٨١٦,٨٧٢	٧,٩٢٣,٨٣٥
- أرصدة بدون عقد	١٠٦,٦٨٣	١٥٦,١٠٣
- أرصدة ذات عقد	٤,٧١٠,١٨٩	٧,٧١٧,٧٣٢
الإجمالي	٤,٨١٦,٨٧٢	٧,٩٢٣,٨٣٥
- أرصدة متداولة	٤,٨١٦,٨٧٢	٧,٩٢٣,٨٣٥

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٦ - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٧١٣	-	سندات حكومية
٦٤,٨٦٨	-	محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير
٤٠٦,٧٣٨	٦٠٨,٣٨٥	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٦,٨٠٥)	(٥٠٠,١٢٩)	يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٦٨,٥١٤	٥٥٨,٢٥٧	الإجمالي

\* الدراج أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ضمن نماذج الأصول ابتداءً من ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٧ - قروض وتسهيلات للملاء
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٥٦,٤٨٠	٢٨٧,٦٨٩	قروض لأفراد:
٤٧,٥٢٢	٣٨,٠٨٨	- حسابات جارية مدينة
٣,٥٠٣,٢٥١	٢,٧٠٦,٨٩٢	- بطاقات ائتمان
٣٠٠,٤٧٢	١٦٤,١٢٨	- قروض شخصية
		- قروض عقارية
		قروض لمقسيات:
٢٣,٤٣٧,٦٥٣	١٩,٣٢٦,٧٢٠	- حسابات جارية مدينة
٨,٥٢٤,٦٢٩	٨,٠٢٥,٧٠٤	- قروض مباشرة
٥,٦٣٦,٨٨٤	٥,٨٠١,٢٦٢	- قروض مشتركة
٤١,٩٠٦,٨٩١	٣٦,٣٥٠,٤٨٤	إجمالي قروض وتسهيلات الملاء
(٢٠٤,٠٨٤)	(١٢٠,٩٣٩)	- يخصم : إيرادات تحت التسوية
(١,٢٩٢,١١٥)	(١,٣٢٨,٦٧٢)	- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٤٠,٤١٠,٦٩٢	٣٤,٩٠٠,٨٧٣	الصافي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض وتسهيلات العملاء

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض وتسهيلات العملاء وفقا للأنواع

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	ألف جنيه مصري
٢٣٥,٢٩٣	٣٦٤,٥٠٦	٧٢٨,٨٧٢	١,٣٢٨,٦٧٢
٧٣,٤٠٠	٦٠,٣٦٩	١٤٩,٩٥٤	٢٨٣,٧٢٢
-	-	(١٠٩,٠٩١)	(١٠٩,٠٩١)
٢,٤٧٨	-	-	٢,٤٧٨
(٣٨,٩٩٧)	(١٠٥,٨٢٩)	(١٤١,٨٠٣)	(٢٨٦,٦٢٠)
٤,٦١٢	١١,٢٩٦	٥٧,٠٥٥	٧٢,٩٦٣
٢٧٦,٧٨٦	٣٣٠,٣٤٢	٦٨٤,٩٨٧	١,٢٩٢,١١٥

الرصيد في أول العام

عبء الإضمحلال

المستخدم من المخصصات خلال الفترة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

رد عبء الإضمحلال

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية الفترة المالية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض وتسهيلات البنوك

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض وتسهيلات البنوك وفقا للأنواع

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

الرصيد في أول العام

رد عبء الإضمحلال

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض وتسهيلات العملاء

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض وتسهيلات العملاء وفقا للأنواع

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	ألف جنيه مصري
٢٤٠,٠١٣	١٨٣,٩٩٠	٦٢٠,٠٧١	١,٠٤٤,٠٧٥
-	١٨١,٥٥٧	١٣٧,٤٥١	٣١٩,٠٠٨
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	(١٧,٦٥٦)	(١٧,٦٥٦)
١٨,٨٣٦	-	-	١٨,٨٣٦
(٢٢,٦١٦)	-	-	(٢٢,٦١٦)
(٩٤٠)	(١٠,٩٩٤)	(١٠,٩٩٤)	(١٢,٩٧٥)
٢٣٥,٢٩٣	٣٦٤,٥٠٦	٧٢٨,٨٧٢	١,٣٢٨,٦٧٢

الرصيد في أول العام

عبء الإضمحلال

المحول من المرحلة الأولى للمرحلة الثانية

المحول من المرحلة الثانية للمرحلة الثالثة

المستخدم من المخصصات خلال الفترة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

رد عبء الإضمحلال

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية الفترة المالية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض وتسهيلات البنوك

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض وتسهيلات البنوك وفقا للأنواع

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

الرصيد في أول العام

رد عبء الإضمحلال

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية الفترة المالية

## ١٨ - استثمارات مالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:	
- أدوات دين - بالقيمة العادلة	
- مدرجة في السوق	
- أنون خزانة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الآخر	
- أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :	
- وثائق صناديق الاستثمار:	
- وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة	
- غير مدرجة في السوق	
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)	
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:	
- أدوات دين :	
- مدرجة في السوق	
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)	
إجمالي استثمارات مالية (٢+١)	
- أرصدة متداولة	
- أرصدة غير متداولة	
- أدوات دين ذات عائد ثابت	
- أدوات دين ذات عائد متغير	

في عام ٢٠١٦ تم إعادة تبويب أدوات دين سندات حكومية من بند استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر إلى بند استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة حيث أن البنك لديه النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ، و قد بلغت قيمة السندات في تاريخ التحويل (والقيمة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠) ٢٠٢٠ (٢٠٢٠) ٤١٤,٩٤٧,٤٥٦,٦ جم.

في عام ٢٠٢٢ تم إعادة تبويب أدوات دين سندات حكومية من بند استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر إلى بند استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة حيث أن البنك لديه النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ، و قد بلغت قيمة السندات في تاريخ التحويل (والقيمة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢) ٢٠٢٢ (٢٠٢٢) ٧,٩٠٠,٤٣٩,٤٠٣,٦ جم.

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

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

تبلغ خسائر القيمة العادلة التي كان سيترف بها في حقوق الملكية لو لم يكن قد تم إعادة تبويب السندات الحكومية مبلغ ٩٠,٨٥٤ ألف جم، وذلك من تاريخ إعادة التحويل

(القيمة بالآلاف الجنيه المصري)

الاجملى	استثمارات مالية بالتكلفة المستقلة	استثمارات مالية بالقيمة المعجلة من خلال الدخل التشغيل الأخرى
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥,٦٥٥,٢٤٠	١,٠٨٧,٧٤٠	٤,٥٦٧,٥٠٠
٧,٩٩٠,٢٧١	٣٧٤,٠٤٢	٧,٦١٦,٢٢٩
(١,٢٤٩,١١٠)	(٥٥٢,٢٠٧)	(٦٩٦,٩٣٣)
(١٩٤,٣٦٤)	(٤,٤٣٩)	(١٨٩,٩٢٥)
(٢٧,١٤٧)	٦٠	(٢٧,٢٠٨)
(٢٨,٥٧٠)	٤,١٩٨	(٨٢,٧٦٨)
١٦,٢١٦	٢,٦٨٨	١٣,٥٢٩
٨٨	(١,٥٠٨)	١,٥٩٦
١٢,١١٢,٥٩٤	٩١٠,٥٧٤	١١,٢٠٢,٠٢١
٧,٩٠١,٦٤٩	-	٧,٩٠١,٦٤٩
(١,٧١٣,٤٩٥)	-	(١,٧١٣,٤٩٥)
٥,٠٨٨	-	٥,٠٨٨
٨٣٧	-	٨٣٧
١٠٣,٧٩٤	-	١٠٣,٧٩٤
٢١,٧٩٤	-	٢١,٧٩٤
١٨,٤٣٢,٢٦٠	٩١٠,٥٧٤	١٧,٥٢١,٦٨٧
١٠,٤٧٥,٢٥٦	١٠,٢٨٠,٥٦٢	١٩٤,٦٩٤
(١٠,٥٠٨,٧٩١)	(٣٥٦,٩١٢)	(١٠,١٥١,٨٧٩)
٦٥,٦٨٨	(١٢٧,٣٤٣)	١٩٢,٠٣١
١٨٥,٥٦٣	٥٤,٤٨١	١٣١,٠٨٢
(١٣٩,٨٩٧)	١٤,٦٣٥	(١٥٤,٥٣٢)
٢,٧٢٣	٤٣٦	٢,٢٨٧
(٢,٢٢٠)	(١,٩٧٠)	(٢٥٠)
١٨,٥١٠,٥٨٢	١٠,٧٧٤,٤٦٢	٧,٧٣٦,١٢٠
٤,٧٧٢,٧٥٨	-	٤,٧٧٢,٧٥٨
(٢,٢٨٩,٤٨١)	-	(٢,٢٨٩,٤٨١)
(٢١٧,٢٦٣)	-	(٢١٧,٢٦٣)
(١٧,٠١٤)	-	(١٧,٠١٤)
٢٠,٧٠٩,٥٨٢	١٠,٧٧٤,٤٦٢	٩,٩٣٥,١٢٠

الرصيد في أول السنة المالية ١ يوليو ٢٠٢٠

إضافات

إستثمارات (بيع / استرداد)

التغير في عوائد لم تستحق عن سندات الخزائنه الصفريه

فروق تقديم أصول ذات طبيعة نقدية بالمعاملات الأجنبية

أرباح (خسائر) التغير في القيمة المعجلة

استهلاك علاوة الخصم و الإصدار

(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة

الرصيد في آخر السنة المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أذون خزائنه وأوراق حكومية أخرى ن خلال الدخل التشغيل الأخرى

صافي التغير أذون خزائنه وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخرى

أرباح (خسائر) التغير في القيمة المعجلة

صافي التغير في عمليات بيع أذون خزائنه مع التزام بإعادة الشراء

التغير في العوائد التي لم تستحق بعد

(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة

الرصيد في آخر السنة المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إضافات

إستثمارات (بيع / استرداد)

التغير في عوائد لم تستحق عن سندات الخزائنه الصفريه

فروق تقديم أصول ذات طبيعة نقدية بالمعاملات الأجنبية

أرباح (خسائر) التغير في القيمة المعجلة

استهلاك علاوة الخصم و الإصدار

(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة

الرصيد في آخر الفترة المالية

صافي التغير أذون خزائنه وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخرى

صافي التغير في عمليات بيع أذون خزائنه مع التزام بإعادة الشراء

التغير في العوائد التي لم تستحق بعد

(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة

الرصيد في آخر الفترة المالية ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٦٥,٦٠٠	٢,٠٥٤,٥٠٠
٤٥٤,٦٧٥	١,٨٠٢,٢٥٠
١,٠١٢,٠٧٥	١,٣٢٩,٠٧٥
٤,٨٨٠,٨١٣	٦,١٤٧,٥١٥
٦,٥١٣,١٦٣	١١,٣٣٣,٣٤٠
(١٦٢,٨٣٥)	(٤٣٠,٠٩٨)
٦,٣٥٠,٣٢٨	١٠,٩٠٣,٢٤٢
٥,٠٨٨	(٤٢,٣٣١)
(٢٢,٠٦٩)	(٢,٣١١,٥٥٠)
(١٣,٦٨١)	(٣٠,٦٩٥)
٦,٣١٩,٦٦٦	٨,٥١٨,٦٦٧

وتتمثل أئون الخزنة من خلال الدخل الشامل الأخر في:

- أئون خزنة استحقاق ٩١ يوم
- أئون خزنة استحقاق ١٨٢ يوم
- أئون خزنة استحقاق ٢٧٣ يوم
- أئون خزنة استحقاق ٣٦٤ يوم

الإجمالي

- يخصم منه: عوائد لم تستحق بعد

الإجمالي

- صافي للتغير في القيمة المعجلة

- أئون خزنة مباحة مع الالتزام بإعادة الشراء

- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتولدة

الصافي

\* تم ادراج ائون خزنة وأوراق حكومية أخرى ضمن نماذج الأصول ابتداءً من ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

الربح ( خسارة ) استثمارات مالية	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٦ شهور)	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (١٢ شهر)	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٦ شهور)	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٦ شهور)	الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٦ شهور)
أرباح بيع استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-
أرباح بيع ائون خزنة	١٦	١٦	١٦	١٦	١٦
أرباح بيع سندات حكومية	٩	٩	٩	٩	٩
الإجمالي	٢٥	٢٥	٢٥	٢٥	٢٥

## ١٩- إستثمارات مالية في شركات تابعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	نسبة المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	نسبة المساهمة
ألف جنيه مصري	%	ألف جنيه مصري	%
٤١٠,٩٧٩	٩٩,٩٩٥	٤١٠,٩٧٩	٩٩,٩٩٥
٥,٠٠٠	٩٩,٩٩٠	٥,٠٠٠	٩٩,٩٩٠
١٠٦,٩٨٩	٩٩,٩٩٠	١٠٦,٩٨٩	٩٩,٩٩٠
١٧٦,٣٨٣	٧٠,٥٥٣	١٧٦,٣٨٣	٧٠,٥٥٣
١١,٨٥٠	٣٩,٥٠٠	١١,٨٥٠	٣٩,٥٠٠
٦٧,٩٤٠	٣٩,٥٠٠	٦٧,٩٤٠	٣٩,٥٠٠
٣٧,٥٠٠	٧٥,٠٠٠	٣٧,٥٠٠	٧٥,٠٠٠
٣	٠,٠٥٠	٣	٠,٠٥٠
٨١٦,٦٤٤		٨١٦,٦٤٤	

\* 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 حضيف بطريق غير مباشر من خلال شركة إيجيبت كابيتال القفوضة ، حيث يملك البنك القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية

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

إجمالي الأصول	الالتزامات بدون حقوق الملكية	صافي الأرباح قبل الضرائب عن ٣ شهور	صافي الأرباح عن ٣ شهور
٤٦٦,٣٩٦	١٧,٣٠٨	٤,٨٠٩	٤,٧٥٧
٢٩,١٧٥	١٦٩	٢١٢	١٥٠
١٠٩,٢٣٥	٤٠	(٩)	(٣٠)
٦٦٨,٠٦٨	٢١,٠٠١٨	١٢,٣٠٢	٨,٩٦٦
٧٢٩,٢٤٨	٤٢١,٢٩١	٤,٩٧٧	٣,٩٤١
٤١١,٦٠٠	٢,٥٠,١٦	٤,٧٨٩	٣,٧٨٢
٢٤٣,٧٨٨	١٦,٠٠٨	(٣,٥١٤)	(٣,٥٠١)
٨,٧٤٥	١٠٨	١٧١	١٣٠
١٧٥,٦٤٩	١٤,٠٦٩	١,٠١٨	٤٩٠
٢٠٠,٥٥٣	١٧,٠٣٠٢	(٢,٢٧٩)	(٢,٢٥٩)

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

إجمالي الأصول	الالتزامات بدون حقوق الملكية	صافي الأرباح قبل الضرائب	صافي الأرباح
٤٥٨,٢٥٦	١٣,٩٢٥	٧٧١	٣١٨
٢٨,٩٨٦	١١٣	١,٢٣٥	٩٠٤
١٠٩,٣١٤	٨٨	٣١٤	٢٣٧
٦٨٢,٤٦٦	٢١٥,٢٩٠	١٤٣,١٧١	١٠٨,٧٧٦
٧٢٤,٦٦٢	٤٢٠,٦٤٦	٥٧,٩٧٠	٤٥,٦٦٨
٣٩٥,٨١٥	١٩٣,٠١٢	٢٦,١٩٥	٢٠,٤٧٦
٢٤٤,٥٠٦	١٣,٢٢٦	(٤,٥٦٩)	(٤,٥٩٠)
٨,٦٨٠	١٧٣	١,٠٩٣	٨٣١
١٧٥,٨٣٧	١٤,٧٤٥	١٥,٣٨٧	١٤,١٣١
١٥٠,٨٣٢	١١٨,٣٢١	(١٧,١٠٩)	(١٧,٤٨٩)

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

## ٢٠- أصول غير ملموسة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٦٨,٥٢٧	١٠١,٨٩٢
٩,٠٢٥	٦٦,٦٣٥
(٩)	-
١٧٧,٥٤٣	١٦٨,٥٢٧
١١٩,٢٩٥	٦٤,٢٤٩
١٦,٤٦٣	٥٥,٠٤٦
-	-
١٣٥,٧٥٨	١١٩,٢٩٥
٤١,٧٨٤	٤٩,٢٣٢

القيمة الدفترية في اول الفترة المالية

الإضافات

الاستبعادات

صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية (١)

مجمع الاستهلاك اول الفترة المالية

استهلاك الفترة المالية

مجمع استهلاك الاستبعادات

مجمع الاستهلاك في نهاية الفترة المالية (٢)

صافي القيمة الدفترية للأصول غير الملموسة في نهاية الفترة المالية (٢-١)

## ٢١- أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٨٧٩,٤٠٨	٧٣٧,٤١٠
١٠٥,٥٢٢	٧٢,٦٠٠
٨٧٠,٦٣١	٦٦٨,٢٢٣
٢٠,١٥٠	٣٥٨,٦٣٠
١٠,٤٤٧	١٠,٧٧٦
٥٩٦,٢٥٢	١٠٩,٣٢٥
٣,٢٠٣,٤٤٧	٣,٥٤٥,٨٥٢
٥,٦٨٥,٨٥٨	٥,٥٠٢,٩١٦

عوائد مستحقة\*

مصرفات مقدمة

دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة

أصول آلت ملكيتها للبنك (بالصافي)\*

تأمينات وعهد

أصول تحت التسوية

حقوق مالية مشتراة

الاجمالي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣١٤,٥٢٤	٢٠١,٤٣٥
٢١,٠٢٧	٣١,٣٩٨
٥٤٣,٨٥٧	٥٠٤,٥٧٧
٨٧٩,٤٠٨	٧٣٧,٤١٠

عوائد مستحقة عن قروض متوسطة الأجل

عوائد مستحقة عن أرصدة لدى البنوك

عوائد مستحقة عن استثمارات مالية

الاجمالي

\*

تثبت الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء 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 عندئذ 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 (مصرفات) تشغيل أخرى". وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال في أية فترة لاحقة وأمكن ربط تلك الإنخفاض بشكل موضوعي مع حدث وقع بعد الاعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الرد في تاريخ رد خسائر الإضمحلال قيمة لأصل تتجاوز القيمة التي كان يمكن للأصل أن يصل إليها لو لم يكن قد تم الاعتراف بخسائر الإضمحلال هذه ، على أن يراعى التخلص من تلك الأصول خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لأحكام القانون. وإذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً لقانون رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠ % من قيمة هذه الأصول سنوياً، وتُدرج صافي إيرادات ومصرفات الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون خلال فترة احتفاظ البنك بها بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى".

ألف جنيه مصري

الأصول الثابتة

البيان	الارض	مبنى و التجهيزات	نظم الية متكاملة	وسائط نقل	تجهيزات و تركيبات	أجهزة و معدات	اثاث	أخرى	الإجمالي
التكلفة في أول الفترة المالية (٣)	٥٧,٣٩٢	٥٦٣,٢٧٨	٢٠٦,٩٦٥	١٢,٩٣٣	٤٢١,٤٢٧	٣٩,٨٩٣	٣٠,٩٥٣	١١,٤٣٧	١,٣٤٤,٢٢٨
الإضافات خلال الفترة المالية	-	٣١,٣٧٨	٧,٣٠٦	-	٢٠,٧٩٤	٨٧٢	٨٠٥	٧٤٧	٦١,٩٠٢
الإستبعادات خلال الفترة المالية	-	-	-	-	-	(٢٠)	-	-	(٢٠)
التكلفة في نهاية الفترة المالية (١)	٥٧,٣٩٢	٥٩٤,٦٠٧	٢١٤,٢٧٠	١٢,٩٣٣	٤٤٢,٢٢١	٤٠,٧٤٤	٣١,٧٥٨	١٢,١٨٣	١,٤٠٦,١٠٩

مجمع الإهلاك في أول الفترة المالية (٤)	-	٦٩,١٣١	١٥١,٦٨٥	٨,٦٥٥	٢٦٦,٢٦٠	١٥,٢١٣	١٢,٩١٣	٢,١٨٢	٥٢٦,٠٤٠
إهلاك الفترة المالية	-	٧,٣٨٣	١٨,٨٩٩	٧١٢	٣١,٧٥٠	١,٨١٣	١,٣٤٩	٢٠٤	٦٢,١٦٠
مجمع إهلاك الإستبعادات	-	-	١٣	-	-	(١٣)	-	-	-
مجمع الإهلاك في نهاية الفترة المالية (٢)	-	٧٦,٥١٤	١٧٠,٥٩٧	٩,٤١٧	٢٩٨,٠١١	١٧,٠١٤	١٤,٢٦٢	٢,٣٨٥	٥٨٨,٢٠٠
صافي الوصول في نهاية الفترة المالية (١-٢)	٥٧,٣٩٢	٥١٨,٠٩٣	٤٣,١٧٣	٣,٥١٦	١٤٤,٢١٠	٢٣,٧٣٠	١٧,٤٩٧	٩,٧٩٨	٨١٧,٩٠٩
صافي الوصول في أول الفترة المالية(٢-٣)	٥٧,٣٩٢	٤٩٤,٠٩٨	٥٥,٢٧٩	٤,٢٧٨	١٥٥,١٦٧	٢٤,٦٧٩	١٨,٠٤٠	٩,٢٥٥	٨١٨,١٨٨

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

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

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

## ٢٤- أصول / التزامات ضريبية مؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على التزوق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي عن السنة المالية الحالية. لا يُعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخصم الضريبية المؤجلة إلا إذا كان من المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخصم الضريبية المؤجلة، يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مدرج قانوني لسمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات. وأيضاً عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تليمة لذات الدافرة الضريبة. وفيما يلي أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

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

المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص الفروض والالتزامات العرضية ومطابقات الضرائب)  
الآثار الضريبية للفرق بين الاملاك المحاسبية والاهلاك الضريبية  
فروق تقييم الصلاات الأجنبية للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل  
إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / (لتزام)  
صافي الضريبة التي ينشأ عنها ( التزام) / أصل

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

## حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الرصيد في بداية الفترة  
الإضافات  
الاستثمارات  
الرصيد في نهاية الفترة

## ٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٧١,٧٥٤	٦١,٨٤٩
٢,١٤٩,١٥٥	٢,٤٨١,٨٤٨
٢,٢٢٥,٩١٠	٢,٥٤٣,٦٩٧
٢,١٦٢,٩٢٥	٢,٤٨٦,٩٨٣
٦٢,٩٨٤	٥٦,٧١٤
٢,٢٢٥,٩١٠	٢,٥٤٣,٦٩٧
٧١,٧٥٤	٦١,٨٤٩
٢,١٤٩,١٥٥	٢,٤٨١,٨٤٨
٢,٢٢٥,٩١٠	٢,٥٤٣,٦٩٧
٢,٢٢٥,٩١٠	٢,٥٤٣,٦٩٧
٢,٢٢٥,٩١٠	٢,٥٤٣,٦٩٧

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

## ٢٦- ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٠,٥٦٩,٨١٨	٢٨,٥٢٠,٧١٠
٢٦,٠١٥,٩٣٢	٢٤,٩٧٨,١٩٤
١٠,٥١٦,٩٨٨	٩,٧٩٥,٠١٤
٢,٨٧٤,٢٦٥	١,٠٨٦,٨٥٩
٦٩,٩٧٧,٠٠٣	٦٤,٣٨٠,٧٧٧
١٢,٧٠٥,٨١٠	١٢,٧٩٩,٢٠٠
٥٧,٢٧١,١٩٣	٥١,٥٨١,٥٧٧
٦٩,٩٧٧,٠٠٣	٦٤,٣٨٠,٧٧٧
١٢,٠٩٧,٧٨٩	٧,٠٢٧,٩٤٠
٥٧,٥١٦,٠١١	٥٦,٨٤٠,٧٤١
٣٦٣,٢٠٣	٥١٢,٠٩٦
٦٩,٩٧٧,٠٠٣	٦٤,٣٨٠,٧٧٧
٣٣,٤٤٤,٠٨٤	٢٩,٦٠٧,٥٦٩
٣٦,٥٣٢,٩١٩	٣٤,٧٧٣,٢٠٨
٦٩,٩٧٧,٠٠٣	٦٤,٣٨٠,٧٧٧

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

الاجملى

ودائع افراد  
ودائع مؤسسات

الاجملى

بدون عائد  
ذات عائد ثابت  
ذات عائد متغير

الاجملى

ارصدة متداولة  
ارصدة غير متداولة

الاجملى

## ٢٧- قروض أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٩١,٠٧٨	٤٧١,٥٠١
٣٣,٥٥٦	٢٦,١١١
١٢٣,١٨٨	١٤٧,٢٢٠
١٢,٨١٧	١٤,٧٦٥
٤١٠,٢٤٣	٣٥٧,١٩٨
٣٨٤,٦٠٣	٣٣٥,٧٦٦
١٢٢,٥٧٢	١٥٩,٢٨٨
٢,٧٨٦	٣,٢١٤
١٨٨,٠٢٨	-
١,٥٦٨,٨٧١	١,٥١٥,٠٧٣
٦٣٥,٨٥٠	٤٩٧,٦١٢
٩٣٣,٠٢١	١,٠١٧,٤٦١
١,٥٦٨,٨٧١	١,٥١٥,٠٧٣

سعر

الفائدة

تاريخ

الاستحقاق

١,٩٧%

١٣ فبراير ٢٠٢٣

٤,٣٩%

٢١ مارس ٢٠٢٣

١,٧٨%

١٥ سبتمبر ٢٠٢٣

١,٧٥%

٩ فبراير ٢٠٢٦

٣,٤٥%

١٥ يونيو ٢٠٢٦

٣,٢٢%

٥ يناير ٢٠٢٦

٣,٠٠%

١ يونيو ٢٠٢٥

١١,٠٠%

١ أكتوبر ٢٠٢٦

٤,٦٦%

١٨ مايو ٢٠٢٥

قرض برنامج تمويل التجارة العربية  
قرض برنامج التنمية الزراعية  
قرض بنك الاستثمار الأوروبي  
اتفاقية الالتزام البيئي تحت إدارة البنك الاهلى المصرى

قرض GREEN FOR GROWTH FUND

قرض صندوق سند  
قرض مبادرة البنك المركزى المصرى للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ٧%  
قرض جهاز تنمية المشروعات  
قرض البنك الاوروبى لإعادة الأعمار والتنمية

الاجملى

أرصدة متداولة  
أرصدة غير متداولة

الاجملى

## ٢٨- التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٠٦,٠١٦	٢٤٣,٦٦٨
١٣,٤٦٥	١٨,٨٨٦
١٢٩,٦١٥	١٦٠,٨٥٣
٦٦,٢٣٥	٤٧,٦٩٠
٢,٣٣٥,٧٨٥	٣٧٥,١٦٩
٢,٩٥١,١١٦	٨٤٦,٢٦٦

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

الاجملى

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

٢٠١٣  
٣٠ يوليو  
اليوم

مخصص ماعليك مشقة (ضرائب)  
مخصص قسديا  
مخصص الخزائنت عر ضبة عر حلة اولي  
مخصص الخزائنت عر ضبة عر حلة ثوبه  
مخصص الخزائنت عر ضبة عر حلة ثالثة  
مخصص اربطقات عر حلة اولي  
مخصص اربطقات عر حلة ثوبه  
مخصص اربطقات عر حلة ثالثة  
الامضي

[illegible]

- يتم مراجعة التخصصات الأخرى التي تخضع للمركز للمطابق مع المتطلبات عند الضرورة لإظهار الفصل بأكمله حول لها



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (تابع) البنك المصري لتنمية الصادرات

٣٠- إلتزامات مزايا التقاعد

إلتزامات مدرجة بالميزانية عن :

المزايا العلاجية بعد التقاعد

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :

المزايا العلاجية بعد التقاعد

تتمثل الحركة على الإلتزامات خلال الفترة فيما يلي:

تقدير الإلتزامات في بداية العام

خسائر اكتوارية

تكلفة العائد

مزايا مدفوعة

تقدير الإلتزامات في نهاية الفترة

الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (الأساسية)

معدل العائد المستخدم في الخصم المزايا العلاجية

تسوية الميزانية العمومية

التزامات الميزانية العمومية

خسائر اكتوارية

حساب مزايا التقاعد المعترف به في حساب الأرباح و الخسائر

المزايا المدفوعة

تقدير الإلتزامات في نهاية الفترة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤٣,٨٠٩	٤٤,٨٣١
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢,٧٥٨	٢٣,٢٦٣
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤٤,٨٣١	٣٣,٩٩١
-	١٠,٨٦١
٢,٧٦٢	٧,٨٥٩
(٣,٧٨٤)	(٧,٨٨٠)
٤٣,٨٠٩	٤٤,٨٣١
١٢٪	١٢٪
٤٤,٨٣١	٣٣,٩٩١
-	١٠,٨٦١
٢,٧٦٢	٧,٨٥٩
(٣,٧٨٤)	(٧,٨٨٠)
٤٣,٨٠٩	٤٤,٨٣١

## ٣١- رأس المال والاحتياطيات

## (أ) رأس المال :

- \* بلغ رأس المال المخصص به ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري، كما بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٣,٢٧٢,٦٠٠,٠٠٠ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ موزع على ٣٢٧,٣٦٠,٠٠٠ سهم عادي، القيمة الاسمية لكل سهم ١٠ جنيهات
- تأسس البنك في عام ١٩٨٣ وبلغت قيمة رأس المال المدفوع ٥٠ مليون جنيه
  - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ١٩٨٨/١/١٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ٧,٥ مليون جنيه تم التأشير في صحيفة الاستثمار في مارس ١٩٩٣
  - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ١٩٩١/١٢/٣٠ على زيادة رأس المال بمبلغ ١١,٥ مليون جنيه تم التأشير في صحيفة الاستثمار في مارس ١٩٩٣
  - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ١٩٩٦/٥/١٦ على زيادة رأس المال بمبلغ ١٨١ مليون جنيه تم التأشير في صحيفة الاستثمار في سبتمبر ١٩٩٨
  - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٠٢/١/٢٠ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٥٠ مليون جنيه
  - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٠٣/٩/٢٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه
  - قرار مجلس إدارة رقم ٨ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٠٠٦/٩/١٢ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه تم التأشير في صحيفة الاستثمار في ١٥ مارس ٢٠٠٧
  - قرار مجلس إدارة رقم ١٨ لسنة ٢٠٠٧ بتاريخ ٢٠٠٧/١٢/١٧ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه تم التأشير في صحيفة الاستثمار في ٢٢ مايو ٢٠٠٨
  - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٠٨/٩/٢٣ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه تم التأشير في صحيفة الاستثمار في ٢٢ نوفمبر ٢٠٠٨
  - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٠/٩/٢٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٤٠ مليون جنيه تم التأشير في صحيفة الاستثمار في ٢٣ ديسمبر ٢٠١٠
  - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٧/٤/٢٧ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٨٨ مليون جنيه تم موافقة قطاع الأداء الاقتصادي في ١٢ يونيو ٢٠١٧
  - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٨/٤/٢٣ على زيادة رأس المال بمبلغ ١,٠٠٠ مليون جنيه
  - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢١/٢/٢٨ على زيادة رأس المال بمبلغ ٥٤٥,٦ مليون جنيه تم موافقة قطاع الأداء الاقتصادي في ٦ يونيو ٢٠٢١
  - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٢/٣/٣١ على توزيع مبلغ ٣٢٧ مليون جنيه أسهم مجانية - توزيع عيني

## (ب) الاحتياطيات

- تتمثل الاحتياطيات في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٢٣,٢٥٩	٢٣١,٣٢٣
-	١,٩١٣
٤٣٣,٩٢٩	٥٢٠,٩٠٢
١٧٢,٥١٧	١٧٢,٥١٧
١٦٥,٣٧٨	(٢٦,٠٢٩)
(٩٣)	(٦,٦٧١)
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠
١٩٥,٤٣٢	١٩٥,٤٣٢
١,١١٢,٨٦١	١,١١١,٨٣٧

## - احتياطي المخاطر البنكية العام (١)

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

## - احتياطي قانوني (٣)

## - احتياطي عام

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

## - الضريبة المتوقعة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر بالصلة الأجنبية

## - احتياطي خاص

## - احتياطي رأسمالي (٥)

## الاجمالي

## ١- احتياطي المخاطر البنكية العام :

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

## ٢- احتياطي المخاطر البنكية - أصول ألت ملكيتها :

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

## ٣- الاحتياطي القانوني :

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يقتلع مبلغ يوازي ١٠% من الأرباح سنوياً لتكوين الاحتياطي القانوني ويجوز للجمعية العامة وقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدر 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 الآخر:

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

## ٥- احتياطي رأسمالي:

تمثل أرباح بيع أصول ثابتة.

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
١٢٣,٢٥٩	٩٠٩	(١) احتياطي المخاطر البنكية العام
١٠٨,٠٧٥	١٢٢,٣٤٨	رصيد أول الفترة المالية
		محول من الأرباح المحتجزة
		المحول من احتياطي IFRS٩
		المحول من الاحتياطي الخاص
		اثر التطبيق الأولي لمعيار IFRS٩
		الرصيد بعد التعديل
		الرصيد في آخر الفترة المالية
٢٣١,٣٣٣	١٢٣,٢٥٩	(٢) احتياطي المخاطر البنكية - أصول الت ملكيتها للبنك
٢٣١,٣٣٣	١٢٣,٢٥٩	رصيد أول الفترة المالية
		المحول من و إلى احتياطي المخاطر البنكية أصول الت ملكيتها
		المحول إلى الأرباح المحتجزة
		الرصيد في آخر الفترة المالية
-	١٦,٣٩٤	(٣) احتياطي قفوني
١,٩١٣	١,٨٧٦	رصيد أول الفترة المالية
١,٩١٣	(١٨,٢٧٠)	محول من الأرباح المحتجزة
	-	الرصيد في آخر الفترة المالية
٤٣٣,٩٢٩	٣٣٢,٥٧٠	(٤) احتياطي عام
٨٦,٩٧٣	١٠١,٣٥٩	رصيد أول الفترة المالية
٥٢٠,٩٠٢	٤٣٣,٩٢٩	محول من الأرباح المحتجزة
		الرصيد في آخر الفترة المالية
١٧٢,٥١٧	١٧٢,٥١٧	(٥) احتياطي خاص
١٧٢,٥١٧	١٧٢,٥١٧	رصيد أول الفترة المالية
		المحول لاحتياطي المخاطر البنكية العام
		الرصيد بعد التعديل
		الرصيد في آخر الفترة المالية
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠	(٦) احتياطي رأسمالي
٢٢,٤٤٠	-	رصيد أول الفترة المالية
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠	تدعيم الاحتياطي الرأسمالي
		الرصيد في آخر الفترة المالية
١٩٥,٤٣٢	١٩٥,٤٣٢	(٧) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩٥,٤٣٢	١١٩	رصيد أول الفترة المالية
		تدعيم الاحتياطي الرأسمالي
		الرصيد في آخر الفترة المالية
١٦٥,٢٨٥	٢٣٦,١٨٦	رصيد أول الفترة المالية
-	٥,٠٨٨	اثر تعديل سياسات محاسبية
١٦٥,٢٨٥	٢٤١,٢٧٤	الرصيد بعد التعديل
(١٨٧,٣١٧)	(٧٨,٥٧٠)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٦,٥٧٨)	٢,١١٧	الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر بالعملة الأجنبية
(٤,٠٩٠)	٤٦٦	المحول إلى الأرباح المحتجزة
(٣٢,٧٠٠)	١٦٥,٢٨٥	الرصيد في آخر الفترة المالية
١,١١١,٨٣٧	١,١١٢,٨٦١	إجمالي الإحتياطيات في آخر الفترة المالية
		(٨) الأرباح المحتجزة
٢,٣٠٢,٦٤٥	٢,٣٠٣,١٩٤	رصيد أول الفترة المالية
-	١,١٨٥	اثر تعديل سياسات محاسبية
٦٠٥,٥٢٢	٨٦٩,٧٣١	صافي أرباح السنة المالية
(٥١٣,٩٧٩)	(٦٨٠,٢٠٠)	توزيعات السنة المالية السابقة
(٨٤,٧٩٦)	(٦٨,٩١٨)	المحول للاحتياطيات
(١٠٨,٠٧٥)	(١٢٢,٣٤٨)	المحول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
٢,٢٠١,٣١٧	٢,٣٠٢,٦٤٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

# Bank

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (تابع) البنك المصري للتنمية المصارف

## ٣٢- توزيعات الأرباح

لا يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كالتزام مالي و تخفيض الأرباح المرحلة بها الا عندما يتم اعتمادها من قبل الجمعية العامة للمساهمين ، و سوف يتم في نهاية السنة المالية اقتراح توزيعات الأرباح على المساهمين و كذلك حصة العاملين في الأرباح و مكافأة أعضاء مجلس الإدارة و عرضها على الجمعية العامة للمساهمين التي ستعتمد 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.

## ٣٣- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٧٦,١٧٣	٤٢٤,٦٠٣
٢,٣٧٨,٤٧٨	٤,٨١٦,٨٧٢
٥٩٣,٩٠٠	٢,٣٨٣,٧٢٥
٣,٣٤٨,٥٥١	٧,٦٢٥,٢٠٠

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

أرصدة لدى البنوك

أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى

## ٣٤- التزامات عرضية وارتباطات

### (أ) مطلوبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة ضد البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وتم تكوين مخصص لبعض منها ولم يتم تكوين مخصص لبعض القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها.

### (ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية والأصول ثابتة و عقود التأجير التشغيلي و ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالي مبلغ ٥٥٩,٠٤٦ ألف جنيه مصري وذلك طبقاً لما يلي

قيمة المساهمة	المبلغ الممدد	المبقي ولم يطلب بعد
٨٩٦,٨٥٩	٥٥٢,٢١٨	٣٤٤,٦٤١
-	-	-
-	-	١٨٣,٩٢٣
٨٩٦,٨٥٩	٥٥٢,٢١٨	٥٢٨,٥٦٤

استثمارات مالية من خلال الدخول الشامل الأخر

استثمارات مالية في شركات تابعة

إرتباطات رأسمالية أصول ثابتة

الإجمالي

## (ب) ٢/ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥٥٢	٩٩٣
-	-
٣١,٥٤٦	٢٩,٤٨٩
٣٢,٠٩٨	٣٠,٤٨٢

لا تزيد عن سنة واحدة

أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات

أكثر من خمس سنوات

الإجمالي

## (ج) ارتباطات عن قروض وضمائمات وتسهيلات

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٧,٣٤٢,٠١٤	٨,٥٨٠,٨٦١
١,٨٨٦,١٠١	٢,٩٩٧,٥١٠
٦٠٨,١٣٥	٨٠١,٩٦٦
٥٩٧,٣٠٩	٥٧٤,١٠٤
(٧٢٨,٣٤٥)	(٢,٦٢١,٠٩٣)
٩,٧٠٥,٢١٤	١٠,٣٣٣,٣٤٩
٢,٦٧١,١٨٤	٣,١١٤,٨٢٥
١٢,٣٧٦,٣٩٨	١٣,٤٤٨,١٧٤

خطابات ضمان

الاعتمادات المستندية ( استيراد )

الاعتمادات المستندية ( تصدير معززة )

اوراق مقبولة الدفع

يخصم : عطاءات نقدية

الصافي

ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن القروض وتسهيلات ائتمانية

الإجمالي

### ٣٥- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

#### (أ) شركات تابعة :

الأصول		٣٠ يونيو ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري	
قروض وتسهيلات للعملاء		١٠١,٢٥٢		٤٠,٤٣٧	
- الالتزامات		٣٠ يونيو ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري	
ودائع العملاء		٨٨,٢٥٠		٧٨,٦٢٩	
(ب) المساهمين :		٣٠ يونيو ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
		ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري	
الأصول:		٣٢٨,٢٧٠		٢٦٤,٣٢٨	
أرصدة لدى البنوك					
الالتزامات:		-		١,٥٠٠,٠٠٠	
أرصدة مستحقة للبنوك					
ودائع العملاء		٣,١٤٥,٩٤٤		٤,٥٢١,٨٨٨	

#### (ج) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا :

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

المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

## ٣٦. الموقف الضريبي:

### بالنسبة للموقف الضريبي للبنك:

#### • ضرائب شركات الأموال:

##### السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠٠٧

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

##### السنوات ٢٠٠٧-٢٠١١

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

##### السنوات ٢٠١١-٢٠١٦

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

##### السنوات ٢٠١٦-٢٠٢١

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

#### • ضرائب الدمغة:

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

تم الفحص وسداد الالتزامات الضريبية ولا توجد مستحقات على البنك.

##### السنوات ٢٠٢٠-٢٠٢١

ويلتزم البنك بسداد الضريبة وفقاً للمواعيد القانونية.

#### • ضرائب الأجور والمرتبات:

##### السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠١٩

تم الفحص وسداد كافة الضرائب المستحقة.

##### السنوات ٢٠٢٠-٢٠٢١

يقوم البنك بتوريد الضريبة الشهرية بشكل منتظم في المواعيد القانونية.

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

## ٣٧. صناديق الاستثمار:

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة ازيমوت لإدارة الصناديق ومحافظ الأوراق المالية ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند التأسيس مليون وثيقة قيمتها مائة مليون جنيه خُصص للبنك ٥.٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها عند الإصدار ١٠٠ جنيه لكل وثيقة وقيمته الاسمية وفقاً لنشرة الاكتتاب ٣٣,٣٣ جم ) لمباشرة نشاط الصندوق ، وبلغ إجمالي عدد الوثائق القائمة بالصندوق في نهاية يونيو ٢٠٢٢ عدد ١٠٧,٩٧٣ وثيقة كما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك ٧٩١٩١ وثيقة تمثل نسبة ٧٣,٣٤% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة مبلغ ١٠٣,٨٤ جنيه وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرته الاكتتاب يحصل البنك المصري لتنمية الصادرات على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي عمولات البنك مبلغ ٢٩,٤ ألف جنيه عمولة الإدارة حتى نهاية يونيو ٢٠٢٢ ، أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة ازيমوت لإدارة الصناديق ومحافظ الأوراق المالية ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند التأسيس ٢٨٦٧٤٦٦ وثيقة قيمتها ٢٨٦,٧٤٦,٦٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٤٣٤٠٠ وثيقة منها ( قيمتها الاسمية عند الإصدار ١٠٠ جنيه لكل وثيقة ) لمباشرة نشاط الصندوق ذات عائد يومي تراكمي ، وبلغ إجمالي عدد الوثائق القائمة بالصندوق في نهاية يونيو ٢٠٢٢ عدد ١,٠٩٦,٠٢٠ وثيقة وكما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك عدد ٣٩,٤٤٠ وثيقة وهي تمثل نسبة ٣,٦٠% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في نهاية يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ٤٥٥,٧٦٦٥ جنيه وبلغ إجمالي قيمة العمولات ١,١٨٠,٥ ألف جنيه حتى نهاية يونيو ٢٠٢٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة برايم انفستمنٹس للاستثمارات المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند التأسيس ٦١٢٥٠١ وثيقة قيمتها ٦١٢٥٠١٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥.٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها الاسمية عند الإصدار ١٠٠ جنيه لكل وثيقة ) لمباشرة نشاط الصندوق، وبلغ إجمالي عدد الوثائق القائمة في نهاية يونيو ٢٠٢٢ عدد ٥٢,٢٩٦ وثيقة وكما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك ٥.٠٠٠ وثيقة. وهي تمثل نسبة ٩٥,٦١% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في نهاية يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ١٤٥,٣٦٧١ جنيه وبلغ إجمالي قيمة العمولات ٢٢,١ ألف جنيه حتى نهاية يونيو ٢٠٢٢ ، أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

## ٣٨. أرقام المقارنة:

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

## ٣٩. أحداث هامة:

- بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ صدر قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ والذي ألغى قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد الصادر بالقانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣. ويسرى هذا القانون على جهات من أهمها البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي المصري ، و يلتزم المخاطبون بأحكام القانون بتوفيق أوضاعهم طبقاً لأحكامه وذلك خلال مدة لا تتجاوز سنة من تاريخ العمل به ، و لمجلس إدارة البنك المركزي مد هذه المدة لمدة أو لمدد أخرى لا تتجاوز سنتين علماً بأن البنك بصدد دراسة مواد القانون واللائحة التنفيذية حين صدورها واتخاذ اللازم في ضوء تلك الدراسة .
- انتشرت جائحة فيروس كورونا "وباء كوفيد-١٩ المستجد" عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية، مما أدى ذلك إلى حالة من عدم التأكد في البيئة الاقتصادية المحلية والعالمية. وقد أعلنت السلطات المالية والنقدية المحلية والعالمية على حد السواء عن تدابير دعم مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة.
- ويراقب البنك الوضع عن كثب حيث قامت إدارة البنك بدراسة الآثار المالية والاقتصادية الناتجة عن تفشي وباء كورونا المستجد بدءاً من تحليل الآثار المتوقعة على مستوى الاقتصاد الكلي وتحديد القطاعات المتأثرة سلباً وتلك حيادية التأثير به وتأثير ذلك على المركز المالي للبنك و نتائج الأعمال هذا وقد قام البنك خلال الربع المالي المنتهى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بمراجعة نماذج تصنيف عملاء الانتماء بالبنك والخاص باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مع التحقق من سلامة المنهجية المستخدمة وذلك بالاعتماد على محددات أساسية في التقييم كمخاطر الدولة والصناعة والسيولة والنشاط وأية متغيرات أخرى قد تؤثر بشكل مباشر على

- في إطار جهود البنك للتوافق مع قانون البنك المركزي الجديد، تم استصدار موافقات الجهات الرقابية على تغير السنة المالية للبنك لتبدأ مع السنة الميلادية في الأول من يناير وتنتهي بنهايتها.

#### ٤٠. الأحداث اللاحقة:

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