

# القوائم المالية المستقلة

المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

عالم جديد احنا أوله

16710

ebank.com.eg

تقرير فحص محدود للقوائم المالية المستقلة الدورية

للبنك المصري لتنمية الصادرات في ٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠٢٢ وكذا القوائم المستقلة للدخل و الدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ، وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى ، والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المستقلة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والكتاب الدوري ذات العلاقة الصادر بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ وفي ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية وتتحصر مسؤوليتنا 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 مراقبها حساباتها ". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصوره أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود . ويقال الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها من خلال عملية مراجعة ، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المستقلة الدورية.

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد إن القوائم المالية المستقلة الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك المصري لتنمية الصادرات في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة 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 توجبه انتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً وكما هو مبين بالإيضاح رقم (٣٩) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ظل تغيير السنة المالية للبنك لتبدأ مع السنة الميلادية وتنتهي بنهايتها للتوافق مع قانون البنك المركزي الجديد، تم عرض قائمة الدخل المستقلة والايضاحات المتعلقة بها وكذا قائمة الدخل الشامل المستقلة وقائمة التدفقات النقدية المستقلة لفترة (ثلاثة أشهر) من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ مقارنة بالفترة المالية من ١ يوليو ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢١ (تسعة أشهر) وبالتالي فإن أرقام المقارنة بالقوائم المالية غير قابلة للمقارنة على وجه الإطلاق ، وحتى تصبح الأرباح والخسائر عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (ثلاثة أشهر) قابلة للمقارنة فقد تم إضافة قائمة ثالثة عن الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ وحتى ٣١ مارس ٢٠٢١ (ثلاثة أشهر) بقائمة الدخل وذلك استناداً للقرتين ٣٨ ج و ٣٨ د بمعيار المحاسبة المصري رقم (١) "عرض القوائم المالية".

القاهرة في ١٢ مايو ٢٠٢٢

### مراقبا الحسابات

محاسبة / سلوى يونس سيد  
رئيس القطاع  
الجهاز المركزي للمحاسبات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح رقم	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٧,١٠٣,٧٥٤	٧,٥٤٩,٠٦٨	(١٤)	<b>الأصول</b>
٧,٩٢٣,٨٣٥	٤,٧٢٧,٧٣٠	(١٥)	نقدية وأرصده لدى البنك المركزي المصري
٦,٨٧١,٦٥٠	٧,٥٠٦,٥٨٩	(١٦)	أرصده لدى البنوك
-	٢٤,٢٧٩	(١٧)	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
٣٤,٩٠٠,٨٧٣	٣٩,٦٥٦,٢٠٢	(١٨)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٢,١٢٧	٣٥٧,٩٧٧	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
			قروض وتسهيلات للبنوك
			<b>استثمارات مالية :</b>
١١,٢٠٢,٠٢٠	١,٤٠١,٠٣٦	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩١٠,٥٧٤	١٠,٩٥٧,٦٤٤	(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
٨١٦,٦٤٤	٨١٦,٦٤٤	(٢٠)	استثمارات مالية في شركات تابعة
٤٩,٢٣٢	٤٨,٤٧٨	(٢١)	أصول غير ملموسة
٥,٥٠٢,٩١٦	٥,٤٦٩,٧٦٤	(٢٢)	أصول أخرى
٨١٨,١٨٨	٨٠٣,٩٣٩	(٢٣)	أصول ثابتة
١,٥٢٥	١,٥١٢	(٢٤)	استثمارات عقارية
<b>٧٦,١٧٣,٣٣٨</b>	<b>٧٩,٣٢٠,٨٦٢</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الإلتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الإلتزامات</b>
٢,٥٤٣,٦٩٧	٣,٠٢١,٥٢٠	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٤,٣٨٠,٧٧٧	٦٦,٨٤٩,٥٣٨	(٢٧)	ودائع العملاء
١,٥١٥,٠٧٣	١,٦١٧,٠٦٠	(٢٨)	قروض أخرى
٨٤٦,٢٦٦	٨٧٥,٨٩٩	(٢٩)	إلتزامات أخرى
١٥٤,٦٣٤	١٦٣,٩١٦	(٣٠)	مخصصات أخرى
٥,٢٢٧	٦,٦٦٦	(٢٥)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٤٤,٨٣١	٤٦,٢١٠	(٣١)	إلتزامات مزايا التقاعد
<b>٦٩,٤٩٠,٥٠٥</b>	<b>٧٢,٥٨٠,٨٠٩</b>		<b>إجمالي الإلتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٣,٢٧٣,٦٠٠	٣,٢٧٣,٦٠٠	(٣٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
-	٣٢٧,٣٦٠	(٣٢)	مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال
١,١٠٧,٧٧٣	١,٢٦٠,١٧٥	(٣٢)	إحتياطيات
٢,٣٠١,٤٦٠	١,٨٧٨,٩١٨	(٣٢)	أرباح محتجزة
<b>٦,٦٨٢,٨٣٣</b>	<b>٦,٧٤٠,٠٥٣</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٧٦,١٧٣,٣٣٨</b>	<b>٧٩,٣٢٠,٨٦٢</b>		<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية</b>

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

أحمد محمد جلال

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد فتوح امام

رئيس مجموعة الرقابة المالية

مراقبا الحسابات

محاسبة / سلوى يونس سيد  
رئيس القطاع  
الجهاز المركزي للمحاسبة

دكتور / أحمد مصطفى شوقي  
MAZARS  
مصطفى شوقي



البنك المصري لتنمية الصادرات ( شركة مساهمة مصرية )

البنك المصري لتنمية الصادرات

قائمة الدخل المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	إيضاح	
٢٠٢٢ مارس ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١	٢٠٢٢ مارس ٣١		
(٣ شهور)	(٩ شهور)	(٣ شهور)		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
١,٢٣٠,٨٠٤	٣,٧٤٢,١٠٩	١,٦٢٤,٦٥١	(٥)	عقد القروض والإيرادات المشابهة
(٨٩٧,٤٢٧)	(٢,٤٥٣,٩٨٠)	(١,٠٨٩,٢١٦)	(٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤٣٣,٣٧٧	١,٢٨٨,١٢٩	٥٣٥,٤٣٥		صافي الدخل من العقد
١٠٧,٠٣١	٣٠٣,٤٥١	١٤١,٥٩٨	(٦)	إيرادات الأتعاب والصورات
(٢٦,٣١٠)	(٥٠,٤٦٦)	(٤٠,١٩٨)	(٦)	مصرفات الأتعاب والصورات
٨٠,٧٢١	٢٥٢,٩٨٠	١٠١,٤٠٠		صافي الدخل من الأتعاب والصورات
٣,٣٠٤	٦,٦٩٣	٣,٥٨٦	(٧)	توزيعات أرباح
٥٥,٩٠٢	١٣١,٢٣٣	٦٤,٠٧٥	(٨)	صافي نقل المتاجرة
١,٢٤٥	٧,٢٢٧	١٩,٦٦٠	(٩)	أرباح (خسائر) إستثمارات مالية
(٨٢,٥٣٩)	(٨٣,١٨٨)	(٣٨٤)	(١١)	رد (عبء) الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(٣١٦,٩٩٩)	(٨٨٥,٤٩٢)	(٣٧٦,٤٥٧)	(٩)	مصرفات إدارية
١,٦٩٨	١٤,٩٣٠	٨٤,٣٨٧	(١٠)	إيرادات ( مصرفات ) تشغيل أخرى
١٧٦,٧٠٩	٧٣٢,٦٢٢	٤٣١,٤٠٢		صافي الربح قبل الضرائب
(٧٦,٥٩٢)	(٢٦٢,٤٦٥)	(١٤٦,٩٥٨)	(١٢)	ضرائب الدخل
٢,٩٢٥	٢,١٦٥	٣,٩٢٧		الضرائب المؤجلة
١٠٣,٠٤٢	٤٧٢,٣٧٢	٢٨٨,٣٨١		صافي أرباح الفترة
٠,٢٢	١,٥٢	٠,٧٨	(١٣)	نصيب المسهم في صافي أرباح الفترة

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

محمد قنوح إمام

رئيس مجموعة الرقابة المالية

# Bank

بنك المصرف الوطني الجزائري

## المعلومات

الإجمالي	أرباح محسنة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	
		التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	
1,000,000	200,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000
...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...

البنك المصرفي لتتمتع الصلاحيات ( شركة مساهمة مغربية )  
 قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة للفترة المنتهية في 31 مارس 2022

الإجمالي	أرباح محسنة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	
		التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	التغير في القيمة	
1,234,567	234,567	123,456	123,456	123,456	123,456	123,456	123,456	123,456	123,456	123,456	123,456	123,456	123,456	123,456	123,456	123,456	123,456	123,456	123,456	123,456	123,456
...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...	...

31 مارس 2021 (شهران)  
 الربحية في اول السنة  
 مبلغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال وذلك للورز الجمعية للصورة بتاريخ 30 سبتمبر 2020

الحصول في الاحتياطي الأساسي وذلك للورز الجمعية للصورة بتاريخ 30 سبتمبر 2020  
 الحصول في الاحتياطي القانوني وذلك للورز الجمعية للصورة بتاريخ 30 سبتمبر 2020

الحصول في الاحتياطي المتعلق بتبعية المم والقا للورز الجمعية للصورة بتاريخ 30 سبتمبر 2020  
 الحصول في الاحتياطي المتعلق بالبنكية أصولا ذات ملكيتها وذلك للورز الجمعية للصورة بتاريخ 30 سبتمبر

مصلحة التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة الفعالة من خلال الدخل المتأجل  
 الربحية الصافية - فرق القيمة الفعالة للاستثمارات المالية بالقيمة الفعالة من خلال الدخل المتأجل

الحصول في الأرباح المحسنة  
 توزيعات الأرباح وذلك للورز الجمعية للصورة بتاريخ 30 سبتمبر 2020

مصلحة الأرباح لفترة الصافية  
 الربحية في آخر الفترة الصافية

31 مارس 2022 (3 شهور)  
 الربحية في اول السنة  
 مبلغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال وذلك للورز الجمعية للصورة بتاريخ 31 مارس 2022

الحصول في الاحتياطي الأساسي وذلك للورز الجمعية للصورة بتاريخ 31 مارس 2022  
 الحصول في الاحتياطي القانوني وذلك للورز الجمعية للصورة بتاريخ 31 مارس 2022

الحصول في الاحتياطي المتعلق بتبعية المم والقا للورز الجمعية للصورة بتاريخ 31 مارس 2022  
 الحصول في الاحتياطي المتعلق بالبنكية أصولا ذات ملكيتها وذلك للورز الجمعية للصورة بتاريخ 31 مارس 2022

مصلحة التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة الفعالة من خلال الدخل المتأجل  
 الربحية الصافية - فرق القيمة الفعالة للاستثمارات المالية بالقيمة الفعالة من خلال الدخل المتأجل

الحصول في الأرباح المحسنة  
 توزيعات الأرباح وذلك للورز الجمعية للصورة بتاريخ 31 مارس 2022

مصلحة الأرباح لفترة الصافية  
 الربحية في آخر الفترة الصافية

التغير الإجمالي صافي قيمة نهاية الفترة الصافية المستقلة وذلك وفقا

٢٠٢١ مارس ٣١ (٩ شهور) ألف جنيه مصري	٢٠٢٢ مارس ٣١ (٣ شهور) ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل صافي الأرباح قبل الضرائب
٧٢٢,٦٢٢	٤٣١,٤٠٢		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٧٥,٠٤١	٣١,٨٤٥	(٢٣)	إهلاك أصول ثابتة
٢٤,٩٩٨	٨,٣٣٩	(٢١)	استهلاك أصول غير ملموسة
٣٨	١٢	(٢٤)	إهلاك استثمارات عقارية
٩٧,٥٣٧	(١٨,٩٦٢)	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات العملاء
(٦,٨٣٢)	١٦,٨٢٥	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لانحياز الخزانة الحكومية
٩١٨	٢,٣٧٩	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الخزانة الحكومية
(٣٤٩)	٢٨	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك
(١٠,٠٣٧)	١٠٨	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
١,٩٥١	٤	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة أدوات دين شركات
-	١	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المدينة الأخرى
٢٣,٤٠٢	٧,٨٦٤		عبء ( رد ) المخصصات الأخرى
-	(١٠٠,٦٨٩)		خسائر ( أرباح ) بيع أصول الت ملكيتها
٢٧,٦٥٧	(١٧٣,٢٩٤)	(١٩)	فروق تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالعملة الاجنبية
٢٠,٢٦٣	١,٣٧٩	(٣١)	عبء ( رد ) التزامات التقاعد
(١,٤١٠)	٥,٥١٠		فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بخلاف مخصصات القروض
(٦,٦٩٣)	(٣,٥٨٦)	(٧)	توزيعات الأرباح
(٨,٩٥٣)	(٧٨٨)	(١٩)	استهلاك علاوة الإصدار والخصم للاستثمارات المالية
٩٧٠,١٥٣	٢٠٨,٣٧٨		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
			صافي النقص ( الزيادة ) في الأصول والالتزامات
(٢,٣٩٠,٨٦٤)	(٤٤٢,٠١٧)	(١٤)	أرصدة لدى البنوك
٥١٣,٩٨٢	(٦٤٨,٢٣٠)	(١١)	انحياز الخزانة وأوراق حكومية أخرى
-	(٢٤,٢٧٩)		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٤,٨٦٣,٠٦٨)	(٥,٠٢٢,٢٤٥)	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
(٢٠٥)	-		المشتقات المالية (بالصافي)
(٢,٨٥٥,١١٤)	(٣٠٨,١٧٠)	(٢٢)	أصول أخرى
(٣٠٣,٤٥٥)	٤٧٧,٨٢٣	(٢١)	أرصدة مستحقة للبنوك
١١,٥٩٦,٢٩٧	٢,٤٦٨,٧٦١	(٢٧)	ودائع العملاء
١٦٨,٣٩١	(٨,٨١٦)	(٢٩)	التزامات أخرى
(٣٠٧,٤٦٠)	(١٠٨,٥٠٧)		ضرائب الدخل المسددة
(٩١,١٩٩)	(١١)	(٣٠)	مخصصات أخرى
(٤,٠٧٦)	-	(٣١)	إلتزامات مزايا تقاعد
٢,٤٣٣,٣٨٢	(٢,٤٠٧,٤١٢)		صافي التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٨٦,٤٤٠)	(١٥,٧٧٥)	(٢٣)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٤٨,٠٣٢)	(٧,٥٩٤)	(٢١)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
-	٤٤١,٢٠٠		متحصلات من بيع أصول الت ملكيتها
(٣,٩٣٥,٦٩٧)	(٢٩٠,١٢٤)	(١٩)	مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٩٨,٢٨٣	١٠,١٦٢,٤٤٣	(١٩)	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١١٦,٧٣٣)	(١٠٠,١٢٠,٢٧٨)	(١٩)	مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٣٢,٤٤٥	١١٤,٩١٢	(١٩)	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٦,٦٩٣	٣,٥٨٦		توزيعات أرباح محصلة
(٣,٧٤٩,٤٨٠)	٣٠٥,٣٧١		صافي التدفقات النقدية الناتجة من ( المستخدمة في ) أنشطة الإستثمار

٣١ مارس ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم
(٢٠٧,١٢٩)	١٠١,٩٨٧	(٢٨)
(١٣٤,٦٠٠)	(١٨٦,٦٢١)	
(٣٤١,٧٢٩)	(٨٤,٦٣٤)	
(١,٦٥٧,٨٢٦)	(٣,١٨٦,٦٧٦)	
٥,٣٨٧,٤١٥	٨,٤١١,٧٣٤	
٣,٧٢٩,٥٨٩	٥,٢٢٤,٥٥٩	(٣٤)
٦,٤٠١,٨٦٠	٧,٥٤٩,٠٦٨	(١٤)
٣,٣٧١,٩٠٣	٤,٧٢٧,٧٣٠	(١٥)
٧,٠٢٠,٤٤١	٧,٥٠٦,٥٨٩	(١٦)
(٦,٠٤٩,١٢٣)	(٧,١٢٤,٨٨٧)	(١٤)
-	(٩٨,٦٢٧)	
(٧,٠١٥,٤٩٢)	(٧,٢٣٥,٣١٤)	(١٦)
٣,٧٢٩,٥٨٩	٥,٢٢٤,٥٥٩	

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :

- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
- أرصدة لدى البنوك
- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
- أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الأزامي
- أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

#### معاملات غير نقدية

مبلغ ١,٨٢٢ ألف جنيه مصري قيمة إضافات أصول ثابتة تم تحويلها من الأرصدة المدينة إلى الأصول الثابتة خلال السنة وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندي التغير في الأرصدة المدينة والأصول الثابتة و الأصول الغير مملوثة

مبلغ ٤٤,٥٥٩ ألف جنيه مصري قيمة فروق تقييم إستثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندي إحتياطي القيمة العادلة والإستثمارات الماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والإستثمارات الماليه بالتكلفة المستهلكة و الالتزامات الضريبية الموجلة والأرباح المحتجزة

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .



# Bank

بنك العمري والتجارة والخدمات

البنك المصري لتنمية الصلوات ( شركة مساهمة مصرية )  
 قائمة الدخل الشامل الاخر المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في
٢٠٢١ مارس ٣١ (٩ شهور)	٢٠٢٢ مارس ٣١ (٩ شهور)
الف ألف جنيه مصري	الف ألف جنيه مصري
٤٧٢,٣٧٢	٧٨٨,٣٨١
(١٥,٧٢٥)	(٧٥٠)
(٢٠,٩٢٩)	(٦١,٦٦٧)
٢,١٤٧	(١٠,٦٦١)
(٩,١٣٧)	٢٣,٨٩٦
٢,٠٥١	(٥,٣٧٦)
٤٣٠,٧٧٤	٢٤٣,٨٢٣

صافي ارباح الفترة

ارباح (خسائر) فرق تقويم اوقات حقل بالقوة المعتلة من خلال الدخل الشامل  
 ارباح (خسائر) فرق تقويم اوقات من بالقوة المعتلة من خلال الدخل الشامل  
 ارباح (خسائر) فرق تقويم متعلق باستمرار بالقوة المعتلة من خلال الدخل الشامل  
 ارباح (خسائر) فرق تقويم اعمار صرف العملات الأجنبية لأوقات حقل بالقوة المعتلة من خلال الدخل الشامل  
 صواب الدخل

صافي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات مكملة 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 ثلاثة وأربعون فرعاً، وقد بلغ عدد العاملين ١٥٢٤ 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 ٣١ مارس ٢٠٢٢ بتاريخ ١٢ مايو 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 معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة والأصول والالتزامات المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ووفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ووفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والمعدل بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعاً 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 ٣١ مارس ٢٠٢٢ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدقيقه النقدي والتغيرات في حقوق ملكيته.

## ب - الشركات التابعة والشقيقة

### الشركات التابعة

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

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدره و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك

في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعرى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المققتاة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

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

## ج - التقارير القطاعية

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

## د- ترجمة العملات الأجنبية

### د/١ - عملة التعامل والعرض

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

### د/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مؤهلة لصافي الاستثمار.
- إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

## هـ - أدون الخزائنة

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

## و - الأصول المالية

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

### - الإثبات والقياس المبذني:

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

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

### - التصنيف:

عند الإثبات المبذني، 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 المبذني 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 تغيرات أساسية في محاسبة الأصول المالية وبعض جوانب محاسبة الالتزامات المالية. فيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية والنتيجة عن اعتماد المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم ٩:

يطبق البنك نهج من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة و ذلك بالنسبة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة و أدوات الدين المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر . يتم تحويل الأصول من خلال المراحل الثلاث التالية و ذلك 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 جوهرية 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 مضمحلة ائتمانياً - بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبني ، ولكنها ليست مضمحلة ائتمانياً ، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

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

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

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

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

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

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

وتشمل أسس التصنيف 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 ادراج العملاء المصنفين من درجة مخاطر (١-٦).

### المرحلة الثانية:

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

معايير نوعية	معايير كمية	البيان
<ul style="list-style-type: none"> <li>زيادة كبيرة بسعر العائد مما قد يؤثر سلباً على نشاط المقرض ويؤدي إلى زيادة المخاطر الائتمانية.</li> <li>تغيرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقرض.</li> <li>طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقرض.</li> <li>تغيرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.</li> <li>تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقرض.</li> <li>العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/القروض التجارية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>إذا تأخر المقرض 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 للمقرض ثلاثة درجات مقارنة بدرجة الجدارة الائتمانية للمصنّف عند بداية التعامل مع مصرفنا</li> </ul>	قروض الشركات الكبرى والمتوسطة
<ul style="list-style-type: none"> <li>تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقرض.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>أظهر سلوك المقرض تأخر معتاد في السداد عن المهلة المسموح بها للسداد وبفترات تأخير من يوم واحد أقصى ٤٠ يوم</li> <li>متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهراً السابقة.</li> </ul>	قروض المشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر وقروض التجزئة المصرفية والقروض العقارية

### المرحلة الثالثة:

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

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

تم تعديلها بناءً على منشور البنك المركزي لتصبح ١٨٠ يوم. حيث صدر قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٧ ديسمبر ٢٠٢١ و الذي نص على

أولاً: بالنسبة للشركات الصغيرة والمتوسطة:

١. يتم ادراج العملاء ضمن المرحلة الثالثة في حالة عدم الالتزام بالشروط التعاقدية، في حالة وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة (وذلك بدلا من ٩٠ يوم وفقا للتعليمات الحالية).
٢. بالنسبة للعملاء السابق ادراجهم بالمرحلة الثالثة لوجود مستحقات تساوي أو تزيد عن (٩٠) يوم، يتم ترقيتهم إلى المرحلة الثانية إذا كانت المستحقات تقل عن ١٨٠ يوم، مع استمرار الاحتفاظ بالخسائر الائتمانية المتوقعة 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 المجنبية / المهمشة (حسب الأحوال) والانتظام في السداد لمدة ٩٠ يوم.

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

يتعين ترقية هؤلاء العملاء من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية مع التأكيد على استمرار حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس المرحلة الثالثة، إلى أن يقوم العملاء باستيفاء كافة شروط الترتي وفقاً للتعديلات الواردة بالبنود أولاً بعاليه، حتى يتسنى حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس المرحلة الثانية.  
ثالثاً: يتم تطبيق كافة ما سبق لمدة ١٨ شهراً اعتباراً من ١٤ ديسمبر ٢٠٢١

تحديد مفهوم التعثر وتعديل تصنيف العميل ونقله إلى المرحلة الثالثة "Stage ٣" يعد جزء لا يتجزأ من دور إدارة المخاطر والذي يتضمن معايير كمية ومؤشرات نوعية أخرى وذلك وفقاً لما جاء بالمعيار الدولي لإعداد القوائم المالية رقم "٩" بالفقرة رقم (B٥,٥,٣٧).

- الخسائر الائتمانية المتوقعة للديون غير المنتظمة:

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

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

• تقييم نموذج الاعمال

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

- السياسات والأهداف 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 إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية فقط مدفوعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ القائم:

لأغراض هذا التقييم يتم تحديد المبلغ الأصلي على أساس القيمة العادلة للأصول المالية عند الاثبات 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)، و كذلك هامش الربح.

ويوجد لدى البنك ٣ نماذج اعمال تتمثل في نموذج الاعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية ونموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية 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 وفقا للمعاملات التي يتم فيها نقل جميع المخاطر والمنافع الجوهرية والملكية المتعلقة بالأصل المالي الذي تم نقله او عندما يقوم البنك بنقل او بقاء جميع المخاطر والمنافع الجوهرية للملكية وأنها لم تحتفظ بالسيطرة على الأصول المالية. عند استبعاد الأصول المالية ، فان الفرق بين القيمة المدرجة للأصل المالي او ( القيمة المدرجة بجزء الاصل المالي المستبعد) ومجموع (المقابل المستلم) بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناؤه مخصوم منه أي التزام جديد مفترض و أي مكسب او خسارة متراكمة تم اثباته في الدخل الشامل يتم اثباته في الأرباح او الخسائر. اعتبارا من ١ يوليو ٢٠١٩ لا يتم اثبات أي مكسب/خسارة مثبتة في الدخل الشامل الاخر فيما يتعلق باسهم حقوق الملكية في قائمة الأرباح و الخسائر عند استبعاد تلك الأسهم. يتم اثبات اية فوائد للأصول المالية المحولة التي تكون مؤهلة لاستبعاد التي يتم انشاؤها او الاحتفاظ من قبل البنك كأصل او التزام منفصل. اذا تم تعديل الشروط الخاصة بالأصول المالية ،يقيم البنك ما اذا كانت التدفقات النقدية للأصول المالية المعدلة تختلف اختلافا جوهريا في حالة وجود اختلافات جوهرية في التدفقات النقدية ،تعتبرالحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية الناتجة من الأصول المالية الاصلية قد انقضت مدتها . ففي هذه الحالة ،يتم استبعاد الأصول المالية الاصلية و يتم اثبات الأصول المالية الجديدة بالقيمة العادلة.

يتم استبعاد الأصل المالي (كليا وجزئيا) عند:

- انقضاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل.



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

## ز - المقاصة بين الأدوات المالية

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

## ح - أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعطنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.
- يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل إلى أسهم، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة.
- ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك توييب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها 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 للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق. وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أُجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

## ح/٢ - تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل 'صافي دخل المتاجرة' . ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى 'صافي دخل المتاجرة'. وعندما تستحق أو تُباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها ، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

## ح/٣ - تغطية صافي الاستثمار

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

## ح/٤ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

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

وفي هذه الحالة لا يتم الإعراف فوراً ضمن الأرباح أو الخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج (تُعرف 'أرباح وخسائر اليوم الأول) ، بل تدرج الخسائر ضمن الأصول الأخرى والأرباح ضمن الإلتزامات الأخرى. ويتحدد توقيت الإعراف بالربح والخسارة المؤجلة لكل حالة على حدى، وذلك إما باستهلاكها على عمر الأداة المالية المقتناة إذا كانت ذات تاريخ إستحقاق ثابت ، أو بأن يؤجل الإعراف بها بالأرباح أو الخسائر لحين أن تتمكن المنشأة من تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام مدخلات أسواق معلنة ، أو عند تسوية المعاملة.

وحيثما تظهر فيما بعد أسعار معونة للأداة عندئذ يتم قياسها بالقيمة العادلة ، ويتم الإقرار فوراً بقائمة الدخل بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة.

## ج- إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة لأنشطة اقتصادية.

- 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 وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد 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 المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً كاملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

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

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

## ل - إيرادات توزيعات الأرباح

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

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

يتم عرض الأدوات المالية 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 اضمحلال لكل أصل مالي على حدة إذا كان ذو أهمية منفرداً، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يُراعى ما يلي:

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

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

وإذا كان القرض أو الاستثمار يحمل معدل عائد متغير، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معنة، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك. ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أحياناً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة. وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك إلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

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

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

## س- الاستثمارات العقارية

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

## ع- الأصول غير الملموسة

### ع/١ برامج الحاسب الآلي

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

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

## ع/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

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

## ف- الأصول الثابتة

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

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

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

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

## ص- أصول أخرى

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

المقدمة بما في ذلك الضرائب المسددة بالزيادة (مستبعداً منها الإلتزامات الضريبية) ، والدفعات المسددة مقدماً تحت حساب شراء أصول ثابتة ، والرصيد المؤجل لخسائر اليوم الأول الذي لم يتم إستهلاكه بعد ، والأصول المتداولة وغير المتداولة التي آلت للبنك وفاة لديون (بعد خصم مخصص خسائر الإضمحلال)، والتأمينات والعهد ، والسيانك 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 وصافى قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره المخصومة بمعدل السوق الحالى لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرةً والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال في أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعي مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الإلغاء قيمة دفترية للأصل في تاريخ رد خسائر الإضمحلال تتجاوز القيمة التي كان يمكن أن يصل إليها الأصل لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه.

## ق- إضمحلال الأصول غير المالية

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

## ر- الإيجارات

### ر/١ الاستئجار

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

### ر/٢ التأجير

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

## ش- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي ، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزنة 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 الإلتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الإلتزام. وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه

المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة. ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى. ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام. دون تأثره بمعدل الضرائب الساري. الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

## ث - عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين. ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك. ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان، لاحقاً لذلك، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ المركز المالي أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية، معززة بحكم الإدارة ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

## خ - مزاييا 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 مزاييا تأمينية وتعويضية للأعضاء وتسرى أحكام هذا الصندوق و تعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك وفروعه بجمهورية مصر العربية.
- ويلتزم البنك بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات الشهرية والسنوية طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها، ولا يوجد علي البنك أى التزامات إضافية تلي سداد الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن مصروفات مزاييا العاملين عند استحقاقها. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول إلى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة إلي تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.
- كما تتمثل مزاييا المعاش في حصة البنك في التأمينات الاجتماعية لموظفيه والتي يقوم بسدادها للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية طبقاً لقانون التأمين الإجتماعي رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته، ويقوم البنك بسداد حصته إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية عن كل فترة ويتم تحميل تلك الحصة على قائمة الدخل ضمن الأجور والمرتببات ببند المصروفات الإدارية وذلك عن الفترة التي يقدم فيها موظفي البنك خدماتهم. ويتم المحاسبة عن التزامات البنك بسداد مزاييا المعاش باعتبارها نظم اشتراكات محددة وبالتالي فلا ينشأ التزام إضافي على البنك فيما يتعلق بمزاييا المعاش لموظفيه.

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

يقوم البنك بتقديم مزاييا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد إنتهاء الخدمة وعادة ما يكون إستحقاق هذه المزاييا مشروطاً ببقاء العامل في الخدمة حتى سن التقاعد وإستكمال حد أدنى من فترة الخدمة ويتم المحاسبة عن التزام الرعاية الصحية بإعتباره نظم مزاييا 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 اللائحة 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 ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة. ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

## ض - الاقتراض

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

## ظ - رأس المال

### ظ/١ - تكلفة رأس المال

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

### ظ/٢ - توزيعات الأرباح

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

## ظ/٣ - أسهم الخزينة

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

## غ - أنشطة الأمانة

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

## لا - أرقام المقارنة

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

## ٢. إدارة المخاطر المالية :

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ووضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات مُحدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغييرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك ، فإن إدارة المخاطر تُعد 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 أيضا في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

## أ/١ قياس خطر الائتمان

### القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

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

#### فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

- يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. على سبيل المثال، بالنسبة للقروض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت 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 الدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

#### أدوات الدين وأذون الخزينة والأوراق الحكومية الأخرى.

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

#### ٢/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول.

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

## الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية 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 علي المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان.
- ولتخفيض خسارة الائتمان إلي الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول علي ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

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

## المشتقات

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

## ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

## الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصريح 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 أ/١) بدرجة كبيرة علي تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ القوائم المالية لأغراض التقارير المالية بناء علي أدلة موضوعية تشير إلي الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة علي القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الجدارة الائتمانية المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري . مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في القوائم المالية في نهاية 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:

تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
ديون جيدة	%٨٠,٧٠	%١٨,٤٨	%٧٨,٣٣	%١٣,٦٦
المتابعة العادية	%١٣,٦٨	%١١,٩٤	%١٥,٠٩	%١٠,٠٣
المتابعة الخاصة	%٢,٦٩	%١٧,٠٦	%٣,٣٠	%٢١,٤٥
ديون غير منتظمة	%٢,٩٣	%٥٢,٥٣	%٣,٢٨	%٥٤,٨٦
	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠

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

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

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

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

## أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح أ/١، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد. ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. وفيما يلي بيان فئات الجدارة وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان.

### أولاً: أسس تقييم الجدارة الائتمانية للمؤسسات:

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

### ثانياً: أسس تصنيف القروض الصغيرة وفقاً للأنشطة الاقتصادية

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

# Bank

البنك المصري للتنمية الصادرات

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٥- الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
٧,١٠٥,٩٠٣	٧,٥٥١,٦٧٤
(٢,١٤٩)	(٢,٦٠٦)
٧,٩٢٣,٨٣٥	٤,٧٢٧,٧٣٠
٦,٨٨٥,٣٣٠	٧,٥٣٩,٢٣٦
(١٣,٦٨١)	(٣٢,٦٤٨)
٢٨٧,٦٨٩	٣٤٥,٣٥٩
٣٨,٠٨٨	٤٢,٣١٠
٢,٧٠٦,٨٩٢	٣,٠٣٧,٨٤١
١٦٤,١٢٨	٤٥٧,٥٨١
١٩,٣٢٦,٧٢٠	٢٣,٣١٢,٣٨٧
٨,٠٢٥,٧٠٤	٨,٢٤٩,٦٥٣
٥,٨٠١,٢٦٢	٥,٦١٨,٢٠٥
(١٢٠,٩٣٩)	(١٤٢,٤٦٣)
(١,٣٢٨,٦٧٢)	(١,٢٦٤,٦٧٢)
٧٢,٢٢٧	٣٥٨,١٢٠
(٩٩)	(١٤٣)
١١,٧٧٤,٣٠٦	١٢,٠٠٠,٨٠٧
(١١,١٤٥)	(١٥,٠٢٠)
٧٣٧,٤١٠	٧٥٧,٨٤١
٦٩,٣٧٢,٨١٠	٧٢,٥٤١,١٩٣

- نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي

- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة

- ارصدة لدى البنوك

- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى

- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة

- قروض وتسهيلات للعملاء

- قروض لافراد:

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

- قروض لمؤسسات:

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

- يخصم : إيرادات تحت التسوية

- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة

- قروض وتسهيلات للبنوك

- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة

- استثمارات مالية: أدوات دين من خلال الدخل الشامل و بالتكلفة المستهلكة

- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة

- أصول أخرى (إيرادات مستحقة)

الإجمالي

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على إجمالي القيمة الفخرية التي تم عرضها في الميزانية .
- وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٥٥,١٦ % 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 ١٦,٥٢ % مقابل ١٦,٩٦ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تتفق 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 :
- ٩٤,٣٨% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٣,٤٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
- ٩٢,٤٦ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضعاف مقابل ٩٥,٩٧ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٢٠٣ مليون جنيه مصري مقابل مبلغ ١,١٩٤ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

#### البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٧,٣٤٢,٠١٤	٧,٥٣١,٢٧٣	خطبات ضمان
١,٨٨٦,١٠١	٢,٤٩٧,١٤٣	الاعتمادات المستندية ( استيراد )
٦٠٨,١٣٥	٨٧٦,١٨٩	الاعتمادات المستندية ( تصدير معززة )
٥٩٧,٣٠٩	٦٥١,٥٩٣	اوراق مقبولة الدفع
(٧٢٨,٣٤٥)	(٩٥٤,٩٨٢)	يخصم : غطاءات نقدية
٩,٧٠٥,٢١٤	١٠,٦٠١,٢١٥	الصافي
٢,٦٧١,١٨٤	٢,٨٧٢,٤٤٣	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن القروض وتسهيلات ائتمانية
١٢,٣٧٦,٣٩٨	١٣,٤٧٣,٦٥٨	إجمالي



## ٦-١ قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ألف جنيه مصري

٣٤,٨٨٦,٩٦١

٢٦٩,٢١٥

١,١٩٤,٣٠٧

٣٦,٣٥٠,٤٨٣

(١٢٠,٩٣٨)

(١,٣٢٨,٦٧٢)

٣٤,٩٠٠,٨٧٣

٣١ مارس ٢٠٢٢

ألف جنيه مصري

٣٧,٩٦٦,٦٥٢

١,٨٩٣,٣٩٢

١,٢٠٣,٢٩٣

٤١,٠٦٣,٣٣٧

(١٤٢,٤٦٣)

(١,٢٦٤,٦٧٢)

٣٩,٦٥٦,٢٠٢

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

متأخرات ليست محل اضمحلال

محل اضمحلال

الإجمالي

يخصم: إيرادات تحت التسوية

يخصم منه: مخصص خسائر الأتمانية المتوقعة

الصافي

اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

الاجمالي	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	٣١ مارس ٢٠٢٢
٣,٩٠١,٥٩٢	٢٤,٥٤٦	٥٩,٤٥٧	٣,٨١٧,٥٨٨	الأفراد
٣٧,١٦١,٧٤٥	١,١٧٨,٧٤٧	١,٨١٨,٩٦٠	٣٤,١٦٤,٠٣٩	المؤسسات
٤١,٠٦٣,٣٣٧	١,٢٠٣,٢٩٣	١,٨٧٨,٤١٧	٣٧,٩٨١,٦٢٧	الاجمالي

مخصص القروض و التسهيلات للعملاء مقسم بالمراحل

الاجمالي	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	٣١ مارس ٢٠٢٢
١٧,٦٢٠	٤,٢٦٢	٧,٧٦٥	٥٥,٥٩٣	الأفراد
١,١٩٧,٠٥٢	٦٦٠,٠٣٤	٣٠٧,٦٣٢	٢٢٩,٣٨٦	المؤسسات
١,٢٦٤,٦٧٢	٦٦٤,٢٩٥	٣١٥,٣٩٨	٢٨٤,٩٧٩	الاجمالي

## مخصص خسائر الاضمحلال للصلاء مقسم طبقا للتصنيف الداخلي

٣١ مارس ٢٠٢٢

الاجملى	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الاولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	مؤسسات
١٧٠,٢٩٩	-	٣,١٩٢	١٦٧,١٠٧	ديون جيدة (٥-١)
١٥١,٠٠٠	-	٨٨,٧٢١	٦٢,٢٧٨	المتابعة العادية (٦)
٢١٥,٧١٩	-	٢١٥,٧١٩	-	المتابعة الخاصة (٧)
٦٦٠,٠٣٤	٦٦٠,٠٣٤	-	-	ديون غير منتظمة (٨-١٠)
١,١٩٧,٠٥٢	٦٦٠,٠٣٤	٣٠٧,٦٣٢	٢٢٩,٣٨٦	الاجملى

٣١ مارس ٢٠٢٢

الاجملى	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الاولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	افراد
٦٣,٣٥٨	-	٧,٧٦٥	٥٥,٥٩٣	ديون جيدة
٤,٢٦٢	٤,٢٦٢	-	-	ديون غير منتظمة
٦٧,٦٢٠	٤,٢٦٢	٧,٧٦٥	٥٥,٥٩٣	الاجملى

## الاجملى الأرصدة للقروض و التسهيلات للصلاء مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي

٣١ مارس ٢٠٢٢

الاجملى	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الاولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	مؤسسات
٢٩,٢٥٨,٠٤٣	-	٩٠,٤١٥	٢٩,١٦٧,٦٢٨	ديون جيدة (٥-١)
٥,٦١٨,٦٥٤	-	٦٢٢,٢٤٤	٤,٩٩٦,٤١١	المتابعة العادية (٦)
١,١٠٦,٣٠١	-	١,١٠٦,٣٠١	-	المتابعة الخاصة (٧)
١,١٧٨,٧٤٧	١,١٧٨,٧٤٧	-	-	ديون غير منتظمة (٨-١٠)
٣٧,١٦١,٧٤٥	١,١٧٨,٧٤٧	١,٨١٨,٩٦٠	٣٤,١٦٤,٠٣٩	الاجملى

٣١ مارس ٢٠٢٢

الاجملى	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الاولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	افراد
٣,٨٧٧,٠٤٥	-	٥٩,٤٥٧	٣,٨١٧,٥٨٨	ديون جيدة
٢٤,٥٤٦	٢٤,٥٤٦	-	-	ديون غير منتظمة
٣,٩٠١,٥٩٢	٢٤,٥٤٦	٥٩,٤٥٧	٣,٨١٧,٥٨٨	الاجملى

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

نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٧,٥٥١,٦٧٤	-	-	٧,٥٥١,٦٧٤
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٧,٥٥١,٦٧٤	-	-	٧,٥٥١,٦٧٤
(٢,٦٠٦)	-	-	(٢,٦٠٦)
٧,٥٤٩,٠٦٨	-	-	٧,٥٤٩,٠٦٨

ديون جيدة  
المتابعة العادية  
المتابعة الخاصة  
ديون غير منتظمة  
الرصيد في نهاية الفترة المالية  
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة  
الصافي

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٧,٥٣٩,٢٣٦	-	-	٧,٥٣٩,٢٣٦
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٧,٥٣٩,٢٣٦	-	-	٧,٥٣٩,٢٣٦
(٢٢,٦٤٨)	-	-	(٢٢,٦٤٨)
٧,٥١٦,٥٨٩	-	-	٧,٥١٦,٥٨٩

أئون الخزانة  
ديون جيدة  
المتابعة العادية  
المتابعة الخاصة  
ديون غير منتظمة  
الرصيد في نهاية الفترة المالية  
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة  
الصافي  
قروض و تسهيلات العملاء

الإجمالي	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا
٢٩,٢٥٨,٠٤٣	-	٩٠,٤١٥	٢٩,١٦٧,٦٢٨
٥,٦١٨,٦٥٤	-	٦٢٢,٢٤٤	٤,٩٩٦,٤١١
١,١٠٦,٣٠١	-	١,١٠٦,٣٠١	-
١,١٧٨,٧٤٧	١,١٧٨,٧٤٧	-	-
٣٧,١٦١,٧٤٥	١,١٧٨,٧٤٧	١,٨١٨,٩٦٠	٣٤,١٦٤,٠٣٩
(١,١٩٧,٠٥٢)	(٦٦٠,٣٤٤)	(٣٠٧,٦٣٢)	(٢٢٩,٣٨١)
٣٥,٩٦٤,٦٩٣	٥١٨,٧١٣	١,٥١١,٣٢٧	٣٣,٩٣٤,٦٥٢

مؤسسات

ديون جيدة (٥-١)  
المتابعة العادية (٦)  
المتابعة الخاصة (٧)  
ديون غير منتظمة (١٠-٨)  
الإجمالي  
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة  
الصافي

الإجمالي	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا
٢,٨٧٧,٠٤٥	-	٥٩,٤٥٧	٢,٨١٧,٥٨٨
٢٤,٥٤٦	٢٤,٥٤٦	-	-
٢,٩٠١,٥٩٢	٢٤,٥٤٦	٥٩,٤٥٧	٢,٨١٧,٥٨٨
(٦٧,٦٢٠)	(٤,٢٦٧)	(٧,٧٦٥)	(٥٥,٥٩٣)
٢,٨٣٣,٩٧١	٢٠,٢٨٥	٥١,٦٩٢	٢,٧٦١,٩٩٥

أفراد

ديون جيدة  
ديون غير منتظمة  
الإجمالي  
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة  
الصافي

## قروض و تسهيلات للبنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٥٨,١٢٠	-	٣٥٨,١٢٠	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٥٨,١٢٠	-	٣٥٨,١٢٠	-
(١٤٣)	-	(١٤٣)	-
٣٥٧,٩٧٧	-	٣٥٧,٩٧٧	-

ديون جيدة  
المتابعة العادية  
المتابعة الخاصة  
ديون غير منتظمة  
الرصيد في نهاية الفترة المالية  
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة  
الصافي

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٣,٦٨١	-	-	١٣,٦٨١
١٦,٨٢٥	-	-	١٦,٨٢٥
٢,١٤٢	-	-	٢,١٤٢
٣٢,٦٤٨	-	-	٣٢,٦٤٨

## مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لائون الخزائنة

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢  
(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة  
فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)  
الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١١,١٤٥	-	-	١١,١٤٥
٢,٣٨٢	-	-	٢,٣٨٢
١,٤٩٢	-	-	١,٤٩٢
١٥,٠٢٠	-	-	١٥,٠٢٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢  
(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة  
فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)  
الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢,١٤٩	-	-	٢,١٤٩
١٠٨	-	-	١٠٨
٣٤٩	-	-	٣٤٩
٢,٦٠٦	-	-	٢,٦٠٦

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢  
(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة  
فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)  
الرصيد في نهاية الفترة المالية

# Bank

## البنك المصري للتأمين والخدمات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

### قروض وتسهيلات العملاء

قروض وتسهيلات الأوجد عليها متأخرات و ليست محل إضمحلال.

ويتم تقييم الجردة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي الأوجد عليها متأخرات و ليست محل إضمحلال وذلك بالأرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

٣١ مارس ٢٠٢٢

ألف جنيه مصري

مؤسسات

الأفراد

التقييم

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة
٣١,٨٧٨,٩٤٣	٣,٢٠٧,١٧٠	٦,٢٥٩,١٤٥	١٦,٥٨٠,١١٩	٢٢٨,٧٩٠	١,٤٣٢,١٢٩	٢٥,٢٢٩	٣٤٥,٣٥٩
٦,٠٨٧,٧١٠	١,٩٩٢,٥٠٦	١,١٨٠,٤٠٢	٢,٩١٥,٣٠٢	-	-	-	-
٣٧,٩٦٦,٦٥٢	٥,٥٩٩,١٧٦	٧,٤٤٠,٥٤٧	٢٢,٤٩٥,٩٢١	٢٢٨,٧٩٠	١,٤٣٢,١٢٩	٢٥,٢٢٩	٣٤٥,٣٥٩

١- حصة

٢- المتبقي المديونية

الإجمالي

ألف جنيه مصري

مؤسسات

الأفراد

التقييم

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة
٧٨,٣٤٨,١٤٤	٢,٩٤٥,١٦٦	٦,٠٥١,١٢٨	١٥,٦٠٠,٠٣٩	١٥٩,٩٢٧	٢,٥٢٩,٧٠١	٢٤,٤٥٣	٧٨٧,٦٨٩
٦,٥٣٨,٨١٧	١,٨٦٦,٥١٣	١,٥٥٥,٦٨٥	٢,٠٨١,١٢٠	-	-	٣٤,٤٥٣	-
٨٤,٨٨٦,٩٦١	٥,٥١١,٦٧٨	٧,٦٠٦,٨١٣	١٧,٦٨١,١٥٩	١٥٩,٩٢٧	٢,٥٢٩,٧٠١	٦٠,٩٠٦	٧٨٧,٦٨٩

١- حصة

٢- المتبقي المديونية

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

# Bank

البنك المصري للتجارة الإلكترونية

الإيضاحات المتعلقة للوائم المالية المستقلة التورية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

قروض وتسهيلات توجد عليها مفاوضات وليست محل الضمحل  
في القروض والتسهيلات التي توجد عليها مفاوضات ولكنها ليست محل الضمحل، إلا إذا توافرت محاربات آخر تقدير عكس . وتتصل القروض والتسهيلات للسلامة التي يوجد عليها مفاوضات وليست محل الضمحل  
والقيمة المعادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي

٣١ مارس ٢٠٢٢

التقييم

ألف جنيه مصري	مؤسسات			الأفراد		
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التامن	
١,٨١٦,١٨٨	١٩,٠٢٨	٢٨٦,٦٩٤	٧٢٦,٦٥١	١,٥١٥,٥٨٤	١٦,٢٣١	مفاوضات حتى ٣٠ يوم
١٤,١١٥	-	٥,٠٠٠	٤٩٠	٨,١٥٦	٤٦٨	مفاوضات من ٣٠ إلى ٤٠ يوم
٢٣٠,٨٨	-	٢,٦٢٩	١,٦٤٩	٥٧,٥٧٢	٢٣٦	مفاوضات من ٤٠ إلى ٩٠ يوم
١,٨٩٢,٣٩٢	١٩,٠٢٨	٤٧,٣٢٢	٢٢٨,٧٩٠	١,٥٨١,٢١٣	١٦,٩٣٥	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التقييم

ألف جنيه مصري	مؤسسات			الأفراد		
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التامن	
١٦٦,٤٠٩	٣٧,٦٦	٥٤,٦٥٧	٣,١٧٦	٦٨,٤٤٩	٢,٠٥٨	مفاوضات حتى ٣٠ يوم
٢٧,٨٨٣	٢٩١	١١,٧٥٨	-	١٠,٤٤١	٢٩١	مفاوضات من ٣٠ إلى ٦٠ يوم
٧٤,٩٢١	٢٥,٣١١	٦٧	١,٠٢٥	٢٨,٤٤٠	٨١	مفاوضات من ٦٠ إلى ٩٠ يوم
٢٦٩,٢١٥	٧٢,٦٦٨	٧٦,٤٨٣	٤,٢٠١	١١٧,٣٣١	٢,٥٣٠	الإجمالي

# Bank

البنك المصري للتجارة والخدمات المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تتبع)

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة متفرقة

بلغ رصوب القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة متفرقة قبل الأخط في الاخير التتبعات التقفية من الضمومات مبلغ ١,٢٠٢,٢٩٣ الف جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٢,٠٢٢ مطلق مبلغ ١,١٩٤,٣٠٧ الف جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وقبلا لمي تحليل بالقيمة الاجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة متفرقة وقد بينت اجمالي القيمة المعلقة للضمومات مبلغ ٢٠٢,٢٩٣ الف جنيه

٣١ مارس ٢٠٢٢

التقييم

الف جنيه مصري	مؤسسات	الفراد				
اجملي القروض والتسهيلات للملاءه	قروض متفرقة	قروض مباشرة	حسابات جارية مبنية	قروض عطلية	قروض شخصية	بطاقات التامن

قروض محل اضمحلال بصفة متفرقة الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التقييم

الف جنيه مصري	مؤسسات	الفراد				
اجملي القروض والتسهيلات للملاءه	قروض متفرقة	قروض مباشرة	حسابات جارية مبنية	قروض عطلية	قروض شخصية	بطاقات التامن

قروض محل اضمحلال بصفة متفرقة الاجمالي

#### قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض والتسهيلات للعملاء التي تم إعادة التفاوض بشأنها ( هو رصيد صافي المديونية للعملاء الذين تم تسوية مديونياتهم) مبلغ ٤١٥,٦٦٨ مليون جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٢

#### ٧-١ أدوات دين الحكومية وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

#### القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ مارس ٢٠٢٢

استثمارات في أوراق مالية	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	استثمارات في أوراق مالية (النوات دين)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	استثمارات في أوراق مالية
١١,٥٠٦,٣٣٠	٦,٨٧١,٦٥٠	١١,٧٢٩,٥٦٥	٧,٥٠٦,٥٨٩	تقييم B
١١,٥٠٦,٣٣٠	٦,٨٧١,٦٥٠	١١,٧٢٩,٥٦٥	٧,٥٠٦,٥٨٩	الإجمالي



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

## - القطاعات الجغرافية

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

الف جنيه مصري

الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٧,٥٥١,٦٧٤	٢٧,٤٦١	١٦٣,٥٩٢	٧,٣٦٠,٦٢١	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
(٢,٦٠٦)	-	-	(٢,٦٠٦)	بخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٤,٧٢٧,٧٣٠	-	-	٤,٧٢٧,٧٣٠	ارصدة لدى البنوك
٧,٥٣٩,٢٣٦	-	-	٧,٥٣٩,٢٣٦	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
(٣٢,٦٤٨)	-	-	(٣٢,٦٤٨)	بخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
				قروض وتسهيلات للعملاء :
				قروض لأفراد:
				حسابات جارية مدينة
٣٤٥,٣٥٩	١٠,٣٥٤	١٣٢,١٨٣	٢٠٢,٨٢٣	بطلقات ائتمان
٤٢,٣١٠	١,٩٦٧	٩,٠٨١	٣١,٢٦٢	قروض شخصية
٢,٠٣٧,٨٤١	٢٢٨,٨٦٦	١,١١٣,٦٦٦	١,٦٩٥,٣٠٩	قروض عقارية
٤٥٧,٥٨١	٢,٥٠١	٣٣,٣٥٨	٤٢١,٧٢٢	قروض لمؤسسات:
				حسابات جارية مدينة
٢٣,٣١٢,٣٨٧	٣٠٩,٧٦٨	٤,٨٧٩,٨٤٨	١٨,١٢٢,٧٧١	قروض مباشرة
٨,٢٤٩,٦٥٣	٤٥٠,٨٦٣	١,١٢٤,٩٩٩	٦,٦٧٣,٧٩١	قروض مشتركة
٥,٦١٨,٢٠٥	١٤٩,٣٦٣	١١٧,٨٩١	٥,٣٥٠,٩٥٠	قروض أخرى
(١٤٢,٤٦٣)	-	(٢,٠٩٣)	(١٤٠,٣٧٠)	بخصم : إيرادات تحت التسوية
(١,٢٦٤,٦٧٢)	(٨,٩٩٦)	(٢٩٥,٦٣٩)	(٩٦٠,٠٣٧)	بخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٣٥٨,١٢٠	-	٢١١,٢٧٤	١٤٦,٨٤٦	قروض و تسهيلات للبنوك
(١٤٣)	-	(٨٤)	(٥٩)	بخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
				استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر :
١,٠٣٩,٣٤٥	-	-	١,٠٣٩,٣٤٥	- أدوات دين
(١١,٢٠٢)	-	-	(١١,٢٠٢)	بخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
				استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
١٠,٩٦١,٤٦٢	-	-	١٠,٩٦١,٤٦٢	- أدوات دين
(٣,٨١٨)	-	-	(٣,٨١٨)	بخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٧٥٧,٨٤١	١,٨٠٧	١٠,٦٠٦	٧٤٥,٤٢٨	أصول أخرى (إيرادات مستحقة)
٧٢,٥٤١,١٩٣	١,١٧٢,٩٥٣	٧,٤٩٨,٦٨٣	٦٣,٨٦٨,٥٥٧	الإجمالي

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

الف جنيه مصري	إنبطة أخرى	قطاع علم خارجي	قطاع خاص	قطاع حكومي	
الإجمالي					
٧,٥٥١,٦٧٤	-	-	-	٧,٥٥١,٦٧٤	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
(٢,٦٠٦)	-	-	-	(٢,٦٠٦)	بخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٧٧٧,٧٣٠	-	١,٨٢٩,٧٠٧	١٢٥,٦١٧	٢,٧٧٢,٤١١	ارصدة لدى البنوك
٧,٥٣٩,٢٣٦	-	-	-	٧,٥٣٩,٢٣٦	أثون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٣٢,٦٤٨)	-	-	-	(٣٢,٦٤٨)	بخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
					قروض وتمهيلات للعملاء :
					قروض لأفراد:
					حسابات جارية مدينة
٣٤٥,٣٥٩	٣٤٥,٣٥٩	-	-	-	بطلقات ائتمان
٤٧,٣١٠	٤٧,٣١٠	-	-	-	قروض شخصية
٣,٠٣٧,٨٤١	٣,٠٣٦,٥٨٤	-	٢٩٦	٩٦١	قروض عقارية
٤٥٧,٥٨١	٤٥٧,٥٨١	-	-	-	قروض لمؤسسات:
					حسابات جارية مدينة
٢٣,٣١٢,٣٨٧	٩٦,٦١٧	-	٢٢,٦١٧,٥٤١	٥٩٨,٢٢٨	قروض مباشرة
٨,٢٤٩,٦٥٣	٣٢٠,١٢٨	-	٧,٩٢٧,٩٨٥	١,٥٤٠	قروض مشتركة
٥,٦١٨,٢٠٥	-	-	٢,٩١٣,٥٧١	٢,٧٠٤,٦٣٣	بخصم : إيرادات تحت التصوية
(١٤٢,٤٦٣)	-	-	(١٤٢,٤٦٣)	-	بخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٢٦٤,٦٧٢)	(١٢٩,٠٩٧)	-	(١,٠٧٥,٦٢٢)	(١٤,٩٥٣)	قروض و تمهيلات للبنوك
٣٥٨,١٢٠	-	٣٥٨,١٢٠	-	-	بخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
(١٤٣)	-	(١٤٣)	-	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر :
					أدوات دين
١,٠٣٩,٣٤٥	-	-	٢٥٨,١٧٢	٧٨١,١٧٣	بخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
(١١,٢٠٢)	-	-	(١,٩٥٠)	(٩,٢٥٢)	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
					أدوات دين
١٠,٩١١,٤٦٢	-	-	-	١٠,٩١١,٤٦٢	بخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
(٣,٨١٨)	-	-	-	(٣,٨١٨)	اصول أخرى (إيرادات مستحقة)
٧٥٧,٨٤١	٧٤٣,٧٦٨	-	١٤,٠٧٣	-	الإجمالي
٧٢,٥٤١,١٩٣	٤,٩١٣,٢٥٢	٢,١٨٧,٦٨٤	٣٢,٦٤٧,٢١٥	٣٢,٧٩٨,٢٤٢	

## (ب) خطر السوق

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

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

## ١/ب أساليب قياس خطر السوق

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

- يقوم البنك بإدارة مخاطر السوق الناجمة عن التقلبات في أسعار العائد وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار الأوراق المالية، والتي تنشأ بشكل أساسي من خلال الاستثمارات المالية، وتوظفات 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 لمحفظه المتاجرة من خلال البناء التراكمي أي حساب المتطلب الرأسمالي لكل نوع من أنواع مخاطر السوق على حده ثم جمعها للوصول إلى المتطلب الرأسمالي الإجمالي وذلك وفقاً للضوابط الصادرة من البنك المركزي المصري.
- كما يقوم البنك بمتابعة وتقييم مخاطر أسعار العائد المحفوظة لغير أغراض المتاجرة من خلال الرقابة على حدود فجوات إعادة التسعير ذات الحساسية للتغير في سعر العائد والمعتمدة من قبل لجنة الأصول والخصوم وكذا إحتساب العائد المعرض للمخاطر Earning at Risk والتغير في القيمة الاقتصادية Economic Value في ضوء ضوابط البنك المركزي المصري الصادرة في هذا الشأن

## إختبارات الضغوط (Stress Testing)

- تعطي اختبارات الضغط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف غير مواتية بشكل حاد ويتم تصميم اختبارات الضغط بما يلام 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

## ٢/ب خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

#### تركز خطر العملة على الأدوات المالية

ألف جنيه مصري

الإجمالي صلات أخرى جنيه إسترليني يورو دولار أمريكي جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٢

#### الأصول المالية

نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي

ارصدة لدى البنوك

أثون خزانة وأوراق حكومية

قروض وتسهيلات للعملاء

قروض وتسهيلات للبنوك

#### استثمارات مالية

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

إستثمارات مالية في شركات تابعة

أصول مالية أخرى (عوائد مستحقة)

إجمالي الأصول المالية

#### الالتزامات المالية

ارصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

قروض أخرى

التزامات مالية أخرى (عوائد مستحقة)

إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي

٧,٥٤٩,٠٦٨	٧,٩٢٨	٣,٦٢٥	٦١,٥٠٨	١,٤١٨,٢٦٢	٦,٠٥٧,٧٤٤
٤,٧٢٧,٧٣٠	٢٢٣,٣٩١	١٤٢,٤٧٦	٣٣٧,١٥٠	١,٩٢٢,٧٣٨	٢,٠٠١,٩٧٤
٧,٥٠٩,٥٨٩	-	-	٤٦٠,٦٥٨	٣,٢٢٦,٨٥٧	٣,٨١٩,٠٧٤
٣٩,٦٥٦,٢٠٢	٣	٦,٠٣٢	٦٣٨,٤١٨	٦,٢٤٦,٢٠٨	٣٢,٧٦٥,٥٤١
٣٥٧,٩٧٧	-	-	-	٣٥٥,٩٣٩	٢,٠٣٩
١,٤٠١,٠٣٦	-	-	١٠٢,٥٩٠	٨٤٦,٢٥٦	٤٥٢,١٩٠
١٠,٩٥٧,٦٤٤	-	-	١٦,٠٧٠	٣٠٢,٢٤٥	١٠,٦٣٩,٣٢٨
٨١٦,٦٤٤	-	-	-	-	٨١٦,٦٤٤
٧٥٧,٨٤١	-	٣	٦,٥٨٤	٢٠,١٢٣	٧٣١,١٣٠
٧٣,٧٥٥,٠٠٧	٢٣١,٢٢١	١٥٢,١٣٦	١,٦٢٢,٩٧٩	١٤,٣٣٨,٦٢٨	٥٧,٣٠٩,٩٤٤
٣,٠٢١,٥٢٠	-	-	٨٢,١٨٥	٢٨٩,٣٠٧	٢,٦٥٠,٠٢٧
٦٦,٨٤٩,٥٣٨	٢٩٨,٠٢٩	١٤٧,٥٤٦	١,٥٧٢,٧٦١	١٢,٥٢٥,١٢٧	٥٢,٣٠٦,٠٧٤
١,٦١٧,٠٦٠	-	-	-	١,٤٢٥,٠٩٨	١٩١,٩٦٢
٢٢٦,٢٢٦	-	١	(٣)	٢٣,٩٩٨	٢٠٢,٢٢٩
٧١,٧١٤,٣٤٤	٢٩٨,٠٢٩	١٤٧,٥٤٨	١,٦٥٤,٩٤٤	١٤,٢٦٣,٥٣١	٥٥,٣٥٠,٢٩٧
٢,٠٤٠,٦٦٤	٣٣,٢٩٢	٤,٥٨٨	(٣١,٩٦٤)	٧٥,٠٩٦	١,٩٥٩,٦٥١

٣/ب خطر سعر العقد

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

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

٣١ مارس ٢٠٢٢

الاصول المالية	حتى شهر واحد	حتى ثلاث شهور	أكثر من شهر	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاثة سنوات	أكثر من ثلاثة سنوات	الاجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٥,٨٥٦,٢٠٩	١,٢٧٤,١٢٠	-	-	-	-	٧,١٣٠,٣٢٩
أرصدة لدى البنوك	٤,٦٥٥,٦٠٢	-	-	٩٩,١٨٢	-	-	٤,٧٥٤,٧٨٤
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٣٠٠,٠٠٠	١,٥٢٩,٨٦٢	-	٥,٤٠٧,٧٤٣	-	-	٧,٢٣٧,٦٠٥
سندات و أوراق مالية أخرى	١٨٠,١١٠	١٦٣,٥٥٠	١٦٣,٥٥٠	٤,٥٨٥,٠٩٢	٦,٣١٢,٨٨١	٢,٠٧٣,٢٠٧	١٣,٣١٤,٨٤٠
قرض وتسهيلات للعملاء و البنوك	٢٧,٤٩٢,٢٤٤	٨,٢٥٥,٢٠٧	٨,٢٥٥,٢٠٧	١,٥٥٣,٠٢٨	٢,٣١٧,٤٤٦	٢,٧٣٥,٧٠٠	٤٢,٣٥٢,٦٢٥
اصول مالية أخرى	٦١,٧٢٩	٣٥٢,٠٩٣	٣٥٢,٠٩٣	١٣,٩٩٢,٨٠٧	١,٩١٠,٣٢٢	٢٢,٢٤٨	٣,٦٣٩,١٩٩
إجمالي الأصول المالية	٣٨,٥٤٥,٨٩٦	١١,٥٧٤,٨٣٢	١١,٥٧٤,٨٣٢	١٢,٩٣٧,٨٥٠	١٠,٥٤٠,٦٤٩	٤,٨٣١,١٥٥	٧٨,٤٢٠,٣٨٢
عقود مشتقات أسعار العقد أغراض المتاجرة	-	-	-	-	-	-	٥,٥٨٦,٦٦١
إجمالي الأصول ذات الخصاصة لأسعار العقد وعقود مشتقات أسعار العقد لغرض المتاجرة	٣٨,٥٤٥,٨٩٦	١١,٥٧٤,٨٣٢	١١,٥٧٤,٨٣٢	١٢,٩٣٧,٨٥٠	١٠,٥٤٠,٦٤٩	٤,٨٣١,١٥٥	٧٨,٤٢٠,٣٨٢
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٠٢٤,٥٧٠	-	-	٧٩٣	٢,٢٣٧	١٨,٠٩٠	٢,٠٤٥,٦٩٠
ودائع للعملاء	٢٥,٦٨١,٥٤٦	٧,٩٧٦,٧٥٠	٧,٩٧٦,٧٥٠	١٦,٢٠١,٣١٠	١٦,٥٥٢,٨٠٩	٢,٦٢٦,٨٥٨	٦٩,٠٣٩,٢٧٢
قرض أخرى	٤٣,٣٩١	٣٥٧,١٦٣	٣٥٧,١٦٣	١,١٤٧,٤٧٤	٧٥,٥٨٨	٢,٢٢٢	١,٦٢٥,٨٣٨
التزامات مالية أخرى	١,١٧٩,٤٦٤	-	-	-	-	-	١,١٧٩,٤٦٤
إجمالي الالتزامات المالية	٢٩,٩٢٨,٩٧٠	٨,٣٣٨,٩١٢	٨,٣٣٨,٩١٢	١٧,٣٤٩,٥٧٨	١٦,٦٣٠,٦٣٤	٢,٦٤٧,١٧٠	٧٤,٨٩٠,٢٦٤
إجمالي الالتزامات غير الخصاصة لأسعار العقد	٢٩,٩٢٨,٩٧٠	٨,٣٣٨,٩١٢	٨,٣٣٨,٩١٢	١٧,٣٤٩,٥٧٨	١٦,٦٣٠,٦٣٤	٢,٦٤٧,١٧٠	٧٤,٨٩٠,٢٦٤
إجمالي الالتزامات ذات الخصاصة لأسعار العقد وعقود مشتقات أسعار العقد لغرض المتاجرة	٨,٦١٩,٩٢٦	٣,٢٤٠,٩٢٠	٣,٢٤٠,٩٢٠	(٤,٤١١,٧٢٧)	(١٠,٨٩٠,٩٨٦)	٢,١٨٢,٩٨٥	٣,٥٤٠,١١٨

## ج- خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الإستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بالتزامات 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 إجلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء، ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.
- لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.
- وتقوم إدارة الأصول والخصوم أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات المرصدة مثل خطبات الضمان والاعتمادات المستندية.

### - منهج التمويل

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

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

## د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

٣١ مارس ٢٠٢٢

القيمة بالآلاف جنيه مصري	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
		<b>الأصول المالية</b>
		أرصدة لدى البنوك
٤,٧٢٧,٧٣٠	٤,٧٢٧,٧٣٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٩,٦٥٦,٢٠٢	٣٩,٦٥٦,٢٠٢	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٥٧,٩٧٧	٣٥٧,٩٧٧	استثمارات مالية:
		بالتكلفة المستهلكة
١٠,٩٠٣,٧٨٣	١٠,٩٥٧,٦٤٤	
		<b>الالتزامات المالية</b>
		أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٠٢١,٥٢٠	٣,٠٢١,٥٢٠	ودائع العملاء
٦٦,٨٤٩,٥٣٨	٦٦,٨٤٩,٥٣٨	قروض أخرى
١,٦١٧,٠٦٠	١,٦١٧,٠٦٠	

#### - أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للإبداعات والودائع اللينة 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 المساند في الأسواق المالية للديون ذات خطر الائتماني وتاريخ استحقاق مشابه

#### - قروض وتسهيلات للبنوك

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

#### - قروض وتسهيلات للمصالح

#### - استثمارات في أوراق مالية

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

#### - المستحق لبنوك أخرى والمصالح

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب. ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على 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 عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
  - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإدائها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جم وفقاً لقانون البنك المركزي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ و الصادر بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ كما منح البنك المركزي البنوك مهلة لاتتجاوز السنة للمخاطبين به لتوفيق 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 كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

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

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠٪ موزونة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار، ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ ويخلص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي و المساند ونسب معيار كفاية رأس المال ٣١ مارس ٢٠٢٢



ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	معيار كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بزل ٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٦,٧٣٢,٧٦٦	٦,٦٣٨,١٥٢	<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	١٤٩,٣٢٠	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
٧١١,٦٤١	-	الأرباح المرحلية - ربع سنوية
١٢,٥٠٤	١٢,٥٠٤	حقوق الأقلية
(٩٣,٦١٩)	(١٢١,٠٢٨)	إجمالي الاستعدادات من الشريحة الأولى
٦,٣٥١,٧١٢	٦,١٧٠,٢١١	<b>إجمالي الشريحة الأولى</b>
		الشريحة الثانية (رأس المال المسند)
١٠,٠٩٨	١٠,٠٩٨	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٣٧٠,٩٥٦	٤٥٧,٨٤٣	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الائتمانات العرضية المنتظمة
٣٨١,٠٥٤	٤٦٧,٩٤١	<b>إجمالي الشريحة الثانية</b>
		<b>الاصول والالتزامات العرضية مرجحة باوزان مخاطر :</b>
٤٣,٤٦٣,٣٧٠	٤٩,١٤٣,٠٣٤	إجمالي مخاطر الائتمان
٤٣,٦١٣	١٣٩,٣٣٧	إجمالي مخاطر السوق
٤,١٠٧,٢٣١	١,٩٥٨,٠٣٤	إجمالي مخاطر التشغيل
٤٧,٦١٤,٢١٤	٥١,٢٤٠,٤٠٥	<b>إجمالي</b>
١٤,١٤%	١٢,٩٥%	معيار كفاية رأس المال متضمنة الدعم التحوطية مع الاخذ 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 كفاية رأس المال المرتبط بالمخاطر بمقياس مكمل بسيط ومباشر لا يتم حسابه وفقاً لأوزان المخاطر، وتعزى فعاليتها إلى قدرتها على الحد من الضغوط على الجهاز المصرفي، وتشير نسبة الرافعة المالية إلى قياس مدى كفاية الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية مقارنة بإجمالي أصول البنك غير مرجحة بأوزان مخاطر والتي يجب ألا تقل عن ٣%، ويُلخص الجدول التالي مكونات نسبة الرافعة المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي):
٣,٢٧٣,٦٠٠	٣,٦٠٠,٩٦٠	رأس المال المصدر ولمدفع
٨٠٧,٨٠١	٨٩٤,٧٧٤	الاحتياطيات
١٦٤,٩٥٢	١٤٩,٣٢٠	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
١,٤٧٤,٨٣٣	١,٦٣٣,٦٨١	الأرباح المحتجزة
٧١١,٦٤١	-	الأرباح المرحلية - ربع سنوية
١٢,٥٠٤	١٢,٥٠٤	حقوق الأقلية
(٩٣,٦١٩)	(١٢١,٠٢٨)	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي
٦,٣٥١,٧١٢	٦,١٧٠,٢١١	إجمالي الشريحة الأولى
		التعرضات داخل وخارج الميزانية:
٧٦,٧٥٦,٠٧٧	٨٠,٢٧٨,٦٩٢	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٨,٢٨٤,٧٨٠	٨,٨١٢,٢٨٩	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٨٥,٠٤٠,٨٥٧	٨٩,٠٩٠,٩٨١	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٧,٤٧%	٦,٩٣%	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 بتبَيُّات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدى احتمال نشأة ضرائب إضافية وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ المسبق تسجيلها، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة الموجبة في الفترة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

## (ج) تحليل القطاعات الجغرافي

## الإيرادات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠٢٢

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

ربح الفترة قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

الاجملى	الوجه القبلى	الإسكلندرية والفلكا وسيناء	القاهرة الكبرى
١,١٧٥,٠٢٦	٦٠,٧٥١	٣٥٢,٠٤٦	١,٥٦٢,٢٣٠
(١,٥٤٣,٦٢٦)	(٥١,٣٣٨)	(٢٢٨,٧٢٢)	(١,٢٦٣,٥٦٥)
٤٣١,٤٠١	٩,٤١٣	١٢٣,٣٢٣	٢٩٨,٦٦٥
(١٤٣,٠٢٠)	(٣,١٢١)	(٤٠,٨٨٥)	(٩١,٠١٥)
٢٨٨,٣٨٠	٦,٢٩٢	٨٢,٤٣٨	١٩٩,٦٥٠

٣١ مارس ٢٠٢١

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

ربح الفترة قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

الاجملى	الوجه القبلى	الإسكلندرية والفلكا وسيناء	القاهرة الكبرى
٤,٢٥٠,٧٧٥	٧٦,٨٤٦	٦٧٧,٨٩١	٣,٤٩٦,٠٣٨
(٣,٥١٨,١٥٣)	(٦٧,٢٧٨)	(٤٧٥,٠٣٤)	(٢,٩٧٥,٨٤١)
٧٣٢,٦٢٢	٩,٥٦٨	٢٠٢,٨٥٧	٥٢٠,١٩٧
(٢١٠,٢٥٠)	(٣,٣٩٩)	(٧٢,٠٦١)	(١٨٤,٧٩٠)
٤٧٢,٣٧٢	٦,١٦٩	١٣٠,٧٩٦	٣٣٥,٤٠٧

## الأصول و الالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠٢٢

أصول القطاعات الجغرافية

أجملى الأصول

إلتزامات بالقطاعات الجغرافية

أجملى الإلتزامات

الاجملى	الوجه القبلى	الإسكلندرية والفلكا وسيناء	القاهرة الكبرى
٧٩,٣٢٠,٨٦٢	٤٢٧,٢٥٤	٢,٠٣٢,٣٤٥	٧٦,٨٦١,٢٦٣
٧٩,٣٢٠,٨٦٢	٤٢٧,٢٥٤	٢,٠٣٢,٣٤٥	٧٦,٨٦١,٢٦٣
٧٩,٣٢٠,٨٦٢	١,٩٤٠,٢١٥	١٤,٤٩١,٥٢٨	٦٢,٨٨٩,١١٩
٧٩,٣٢٠,٨٦٢	١,٩٤٠,٢١٥	١٤,٤٩١,٥٢٨	٦٢,٨٨٩,١١٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أصول القطاعات الجغرافية

أجملى الأصول

إلتزامات بالقطاعات الجغرافية

أجملى الإلتزامات

الاجملى	الوجه القبلى	الإسكلندرية والفلكا وسيناء	القاهرة الكبرى
٧٦,١٧٢,٣٣٨	٢٨٩,٧٠٠	١,٤٩٣,٠٢٤	٧٤,٣٩٠,٦١٤
٧٦,١٧٢,٣٣٨	٢٨٩,٧٠٠	١,٤٩٣,٠٢٤	٧٤,٣٩٠,٦١٤
٧٦,١٧٢,٣٣٨	١,٦٧٦,١٦٠	١٢,٨٣٥,٧٩٠	٦١,٦٦١,٣٨٨
٧٦,١٧٢,٣٣٨	١,٦٧٦,١٦٠	١٢,٨٣٥,٧٩٠	٦١,٦٦١,٣٨٨

## ٥- صافي الدخل من المعاد

الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣ شهور) الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٩ شهور) الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣ شهور) الف جنيه مصري
٨٩٩,٦٣٥	٢,٥٦٧,٦٤٦	٩٦٣,٥٥٥
١١٨,٤٠١	٤٠٧,٧١٧	١٢١,٢٦٣
٢٦٤,٧٥٣	٦٧٨,٠٢٤	٣٩٣,٣٦٤
٦,٨٨٣	١٠,٢٥٧	٦,٣٥٥
٤١,١٣٢	٧٨,٤٦٥	١٤٠,١١٥
<b>١,٣٣٠,٨٠٤</b>	<b>٣,٧٤٢,١٠٩</b>	<b>١,٦٢٤,٦٥١</b>
(٨٩,٢٤٦)	(٢٢٦,٣٨٣)	(٧٢,٣٦٠)
(٧٩٧,٤٣٨)	(٢,١٨٥,٤٩٢)	(١,٠٠٥,٨٠٨)
(١٠,٢٣٤)	(٣٣,٨٦٦)	(٩,٠٥٠)
(٥٠٩)	(٨,٢٣٩)	(٩٩٩)
<b>(٨٩٧,٤٢٧)</b>	<b>(٢,٤٥٣,٩٨٠)</b>	<b>(١,٠٨٩,٢١٦)</b>
<b>٤٣٣,٣٧٧</b>	<b>١,٢٨٨,١٢٩</b>	<b>٥٣٥,٤٣٥</b>

## عقد القروض والائرادات المشابهة من :

## قروض وتسهيلات للمصالح:

- أذون الخزانة
- سندات الخزانة
- سندات الشركات
- ودائع وحسابات جارية

## الإجمالي

## تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

## ودائع وحسابات جارية:

- للبنوك
- للعملاء
- قروض أخرى
- عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء

## الإجمالي

## الصافي

## ٦- صافي الدخل من الإعجاب والممولات

الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣ شهور) الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٩ شهور) الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣ شهور) الف جنيه مصري
٩٣,٦٠٩	٢٧٦,٤٣٨	١٢٨,٤٨٩
٨٦٢	١,٢٦٩	١,٠١٨
١٢,٥٦٠	٢٥,٧٤٤	١٢,٠٩٢
<b>١٠٧,٠٣١</b>	<b>٣٠٣,٤٥١</b>	<b>١٤١,٥٩٨</b>
(٢٦,٣١٠)	(٥٠,٤٦١)	(٤٠,٤٩٨)
<b>(٢٦,٣١٠)</b>	<b>(٥٠,٤٦١)</b>	<b>(٤٠,٤٩٨)</b>
<b>٨٠,٧٢١</b>	<b>٢٥٢,٩٩٠</b>	<b>١٠١,١٠٠</b>

## إيرادات الإعجاب والممولات :

- الأتعاب والممولات المرتبطة بالانتماء
- أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
- أتعاب أخرى

## إجمالي

## مصروفات الإعجاب والممولات

- أتعاب أخرى مدفوعة

## الإجمالي

## الصافي

## ٧- توزيع أرباح

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣ شهور)	٣١ مارس ٢٠٢١ (٩ شهور)	٣١ مارس ٢٠٢١ (٣ شهور)
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٣,٣٠٤	٣,٥١٥	٣,٥٨١
-	٣,١٧٨	-
٣,٣٠٤	٦,٦٩٣	٣,٥٨١

- استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
- شركات تابعة

## ٨- صافي دخل المتاجرة

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣ شهور)	٣١ مارس ٢٠٢١ (٩ شهور)	٣١ مارس ٢٠٢١ (٣ شهور)
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٣٨,٧٥٣	١٠٨,٠٣٨	٤٠,٧٧٣
-	٢٠٥	-
٧,٩٩٥	١١,٥٨٧	١٦,٤٢٩
٩,١٥٤	١١,٤٠٣	٦,٨٧٣
٥٥,٩٠٢	١٣١,٢٣٣	٦٤,٠٧٥

- أرباح التعامل في العملات الأجنبية
  - أرباح (خسائر) عقود مبادلة صلات
  - أرباح بيع استثمارات مالية بغرض المتاجرة
  - فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
- اجمالي دخل المتاجرة

## ٩- مصروفات ادارية

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣ شهور)	٣١ مارس ٢٠٢١ (٩ شهور)	٣١ مارس ٢٠٢١ (٣ شهور)
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
(١٣١,٤٧٢)	(٣٩٣,٧٦٧)	(١٦٥,٩٤٢)
(٦,٢٣٥)	(١٧,٢٣٥)	(٧,٣٦٩)
(٨,٣٩٤)	(٢٣,٩٠١)	(٨,٩٣٢)
(١١,١٧١)	(٤٠,٣٢٧)	(١٣,٥١٢)
(٤٢,٩١٩)	(١١٢,٥٧٦)	(٣١,٤٣٧)
(٥,٧٢٥)	(١٢,٧٩٦)	(٧,٥٠٦)
(٢٤,١٠٩)	(٥٢,٦٤٤)	(٣٣,٤٣٨)
(١,٧٣٩)	(٤,٩٦٩)	(٣,٢٤٢)
(٤٨,١٤٦)	(١٢٧,١٣٧)	(٦٤,٨٩٣)
(٣٧,٠٩٠)	(١٠٠,٠٣٩)	(٤٠,١٨٤)
(٣١٦,٩٩٩)	(٨٨٥,٣٩٢)	(٣٧٦,٤٥٧)

الاجمالي

- اجور ومرتببات
- تأمينات اجتماعية
- نظم الاشتراكات المحددة
- نظم المزايا المحددة
- مصروفات المعاملات
- مصروفات الاتصالات
- مصروفات الاعمال
- مصروفات الانوات الكتابية والمطبوعات
- مصروفات الخدمات
- مصروف اهلاك الاصول

المتوسط الشهري لإجمالي المرتببات والمكافآت التي تكافؤها أكبر عشرون موظف بالبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ يبلغ ٤,٩٤٧ ألف جنيه مصري

ثلاثة أشهر من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣ شهور) الف جنيه مصري	فترة السبعة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٩ شهور) الف جنيه مصري	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣ شهور) الف جنيه مصري
٩٢٨	١٢,٩٤٦	(٢٢,٨١٣)
١٣,٧٩٥	٣٩,٢٠١	١٣,١٢٨
٢٠	١٢٥	٢١
(٦,٣١٦)	(٢٣,٤٠٢)	(٧,٨٦٤)
(٨,١٧٧)	(٢٠,٢٦٣)	(١,٣٧٩)
-	-	١٠٠,٦٨٩
٢,٢٢٩	٧,٧٨٩	٣,١٩١
(٧٨١)	(١,٤٦٧)	(٥٩٥)
١,٦٩٨	١٤,٩٣٠	٨٤,٣٨٧

#### ١٠- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى:

- أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة الفنية بخلاف تلك التي بغرض المتطورة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة المعجلة من خلال الأرباح والخسائر
  - إيرادات تكس وسويفت وبريد ومطبوعات وتصوير
  - إيرادات خدمات قانونية
  - (صبه) رد مخصصات لغيري
  - (صبه) رد مخصصات التزامات مزاياء التقاعد
  - أرباح (خسائر) أصول ذات ملكيتها
  - إيرادات متقومة
  - مصروفات متقومة
- الإجمالي

#### ١١- صيد الإضمحلال عن خسائر الإنشائ

ثلاثة أشهر من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ مارس ٢٠٢١	فترة السبعة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٩ شهور)	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣ شهور)
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
(٦٦,٤٧١)	(٩٧,٥٣٦)	١٨,٩٦٢
(١٤,٥٧١)	٦,٨٣١	(١٦,٨٢٥)
(٤٣١)	(٩١٨)	(٢,٣٧٩)
(١٣٠)	٣٤٩	(٢٨)
(١)	١٠٠,٣٧	(١٠٨)
(٩٣٢)	(١,٩٥١)	(٤)
(٣)	-	(١)
(٨٢,٥٣٩)	(٨٣,١٨٨)	(٣٨٤)

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لتقروض و تسهيلات العملاء
  - الخسائر الائتمانية المتوقعة لانون الخزائن الحكومية
  - الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الخزائن الحكومية
  - الخسائر الائتمانية المتوقعة لتقروض و تسهيلات البنوك
  - الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
  - الخسائر الائتمانية المتوقعة أدوات دين شركات
  - الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المالية الأخرى
- الإجمالي

#### ١٢- مصروفات ضرائب الدخل

ثلاثة أشهر من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ مارس ٢٠٢١	فترة السبعة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٩ شهور)	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣ شهور)
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
(٧٦,٥٩٢)	(٢٦٢,٤١٥)	(١٤٦,٩٥٨)
٢,٩٢٥	٢,١٦٥	٣,٩٣٧
(٧٣,٦٦٧)	(٢٦٠,٢٥٠)	(١٤٣,٠٢٠)

- ضرائب الدخل
  - الضريبة الموجبة
- إجمالي

#### تسويات لأحساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٩ شهور)	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣ شهور)
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٧٢٢,٦٢٢	٤٣١,٤٠٢
٢٢,٥%	٢٢,٥%
١٦٤,٨٤٠	٩٧,٠٦٥
١٣٨,١١٤	٦٠,٦١٩
(٢٤٤,٢٩٨)	(١٧١,٠٢٤)
٧,٤٢٢	٨,٣٩٤
٤,٠٥٩	٢,٩٤٦
٧٠,١٣٦	٤٨,٠٠٠
٢٦٢,٤١٥	١٤٦,٩٥٨
٣٥,٨٢%	٢٤,٠٧%

- الربح المحاسبي قبل الضريبة
- سعر الضريبة
- ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
- إضافات / خصم
- مصروفات غير قابلة للخصم
- إعفاءات ضريبية
- تأثير المخصصات
- تأثير الإعلاكات
- ضريبة الدخل المستحقة
- ضريبة الدخل بقيمة الدخل
- سعر الضريبة الفعلي (متضمنة ضرائب النون و سندات الخزائن)

#### ١٣- نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
(٣ شهور)	(٩ شهور)	(٣ شهور)
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٠٣,٠٤٢	٤٧٢,٣٧٢	٢٨٨,٣٨١
٢,٠٦١	٩,٤٤٧	٥,٧٦٨
١١,٣٠٤	٤٧,٢٣٧	٢٨,٨٣٨
٩٠,٦٧٧	٤١٥,٦٨٨	٢٥٣,٧٧٦
٢٧٢,٨٠٠	٢٧٢,٨٠٠	٣٢٧,٣٦٠
٠,٣٣	١,٥٢	٠,٧٨

- صافي أرباح الفترة
- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
- حصة العاملين في الأرباح
- حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة (القابلة للتوزيع)
- المتوسط المرجح لعدد الأسهم

#### الإجمالي

#### ١٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٣٢١,٨٠١	٤٢٤,١٨١
٦,٧٨٤,١٠٣	٧,١٢٧,٤٩٣
(٢,١٤٩)	(٢,٦٠٦)
٧,١٠٣,٧٥٤	٧,٥٤٩,٠٦٨
١,٠٤٧,٤٤٣	١,٢٧٨,٤٢١
٦,٠٥٦,٣١٠	٦,٢٧٠,٦٤٧
٧,١٠٣,٧٥٤	٧,٥٤٩,٠٦٨

- نقدية
- أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
- أرصدة ذات عقد
- أرصدة بدون عقد

#### الإجمالي

\* تتضمن الأرصدة لدى البنك المركزي الودعية الدولارية في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي (١٠%) ، والتي يتم تصويتها في تاريخ الإستحقاق (١٨ مايو ٢٠٢٢)

#### ١٥- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٥٦,١٠٣	١٧١,٠١٤
٧,٧٦٧,٧٣٢	٤,٥٥٦,٧١٦
٧,٩٢٣,٨٣٥	٤,٧٢٧,٧٣٠
٦,٨٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
٩٣,٩٠٥	٨٩٨,٠٢٣
١,٠٢٩,٩٣٠	١,٨٢٩,٧٠٧
٧,٩٢٣,٨٣٥	٤,٧٢٧,٧٣٠
١٥٦,١٠٣	١٧١,٠١٤
٧,٧٦٧,٧٣٢	٤,٥٥٦,٧١٦
٧,٩٢٣,٨٣٥	٤,٧٢٧,٧٣٠
٧,٩٢٣,٨٣٥	٤,٧٢٧,٧٣٠

- حسابات جارية
- ودائع
- البنوك المركزي بخلاف نسبة الإحتياطي الإلزامي
- بنوك محلية
- بنوك خارجية
- أرصدة بدون عقد
- أرصدة ذات عقد
- أرصدة متداولة

#### الإجمالي

#### الإجمالي

#### الإجمالي

# Bank

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع) البنك المصري للتعبئة والعلب

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٦,٩٠٧,٣٩٩	٧,٥٦١,٠٤٨
(٢٢,٠٦٩)	(٢١,٨١٢)
(١٣,٦٨١)	(٣٢,٦٤٨)
٦,٨٧١,٦٥٠	٧,٥٠٦,٥٨٩
١٦٥,٦٠٠	١٧١,٢٧٥
٦٢٧,٣٥٠	١,٤٧٢,٩٢٥
١,٠١٥,٠٧٥	١,٢٢٢,٢٢٥
٥,٣١٢,٣٣٨	٤,٩٥٤,٢٥٤
٧,١٢٠,٣٦٣	٧,٨٢١,٦٧٩
(٢١٢,٩٦٣)	(٢٦٠,٦٣١)
٦,٩٠٧,٣٩٩	٧,٥٦١,٠٤٨
(٢٢,٠٦٩)	(٢١,٨١٢)
(١٣,٦٨١)	(٣٢,٦٤٨)
٦,٨٧١,٦٥٠	٧,٥٠٦,٥٨٩

## ١٦- أذون خزينة وأوراق حكومية أخرى

- أذون خزينة وأوراق حكومية أخرى
- عمليات بيع أذون خزينة مع الالتزام بإعادة الشراء
- يخصم منه : مخصص خسائر اضمحلال:

### الإجمالي

وتتمثل أذون الخزينة في:

- أذون خزينة استحقاق ٩١ يوم
- أذون خزينة استحقاق ١٨٢ يوم
- أذون خزينة استحقاق ٢٧٣ يوم
- أذون خزينة استحقاق ٣٦٤ يوم

### الإجمالي

- يخصم منه: عوائد لم تستحق بعد

### الإجمالي

- أذون خزينة مبيعة مع الالتزام بإعادة الشراء
- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

### الصافي

\* ضمن بند أذون الخزينة مبلغ ٢٣,٠٢٥ ألف جنيه مصري مرهون للبنك المركزي المصري مقابل التمويل العقاري ومبلغ ١٧٨,٠٠٠ ألف جنيه مصري مرهون مقابل مبادرة البنك المركزي المصري للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ٧% في ٣١ مارس ٢٠٢٢

## ١٧- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	٢٤,٢٧٩
-	٢٤,٢٧٩

- محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير

### الإجمالي

# Bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع) البنك المصري للبنية الصادرات

## ١٨- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٨٧,٦٨٩	٣٤٥,٣٥٩
٣٨,٠٨٨	٤٢,٣١٠
٢,٧٠٦,٨٩٢	٣,٠٣٧,٨٤١
١٦٤,١٢٨	٤٥٧,٥٨١
١٩,٣٢٦,٧٢٠	٢٣,٣١٢,٣٨٧
٨,٠٢٥,٧٠٤	٨,٢٤٩,٦٥٣
٥,٨٠١,٢٦٢	٥,٦١٨,٢٠٥
٣٦,٣٥٠,٤٨٤	٤١,٠٦٣,٣٣٦
(١٢٠,٩٣٩)	(١٤٢,٤٦٣)
(١,٣٢٨,٦٧٢)	(١,٢٦٤,٦٧٢)
٣٤,٩٠٠,٨٧٣	٣٩,٦٥٦,٢٠٢

### قروض لأفراد:

- حسابات جارية مدينة
- بطاقات ائتمان
- قروض شخصية
- قروض عقارية

### قروض لمؤسسات:

- حسابات جارية مدينة
- قروض مباشرة
- قروض مشتركة

### إجمالي قروض و تسهيلات العملاء

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

### الصافي

## قروض وتسهيلات للبنوك

- أوراق تجارية مضمونة

### الإجمالي

- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

### الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٧٢,٢٢٧	٣٥٨,١٢٠
٧٢,٢٢٧	٣٥٨,١٢٠
(٩٩)	(١٤٣)
٧٢,١٢٧	٣٥٧,٩٧٧



مخصص الضمان الائتمانية المتوقعة للروض و تسهيلات الصلاء

تحليل حركة مخصص الضمان الائتمانية المتوقعة للروض و تسهيلات الصلاء وفقا للأنواع

٣١ مارس ٢٠٢٢

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٣٢٨,٩٧٢	٧٢٨,٨٧٢	٣٦٤,٥٠٦	٢٣٥,٢٩٢
٤٥,٨٢٢	-	-	٤٥,٨٢٢
-	-	-	-
-	-	-	-
(١٠٨,٤٢٠)	(١٠٨,٤٢٠)	-	-
١٠٥	-	-	١٠٥
(٦٤,٧٨٤)	(٦,٣٢٧)	(٥٨,٤٤٧)	-
٦٢,٢٧٧	٥٠,١٨٠	٩,٣٢٨	٢,٧٥٩
١,٢٦٨,١٧٢	٦٦٤,٢٩٦	٣١٥,٣٩٧	٢٨٤,٩٧٩

الرصيد في أول العام

عبء الإضمحلال

المحول من المرحلة الأولى للمرحلة الثانية

المحول من المرحلة الثانية للمرحلة الثالثة

المستخدم من المخصصات خلال الفترة

مكتسبات من ديون سبق اعدامها

رد عبء الإضمحلال

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية الفترة المالية

مخصص الضمان الائتمانية المتوقعة للروض و تسهيلات البنوك

تحليل حركة مخصص الضمان الائتمانية المتوقعة للروض و تسهيلات الصلاء وفقا للأنواع

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٩٩	-	٩٩	-
٢٨	-	٢٨	-
١٦	-	١٦	-
١٤٣	-	١٤٣	-

الرصيد في أول العام

رد عبء الإضمحلال

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مخصص الضمان الائتمانية المتوقعة للروض و تسهيلات الصلاء

تحليل حركة مخصص الضمان الائتمانية المتوقعة للروض و تسهيلات الصلاء وفقا للأنواع

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٠٤٤,٠٧٥	٦٢٠,٠٧١	١٨٢,٩٩٠	٢٤٠,٠١٢
٣١٩,٠٠٨	١٣٧,٤٥١	١٨١,٥٥٧	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(١٧,٦٥٦)	(١٧,٦٥٦)	-	-
١٨,٨٣٦	-	-	١٨,٨٣٦
(٢٢,٦١٦)	-	-	(٢٢,٦١٦)
(١٢,٩٧٥)	(١٠,٩٩٤)	(١,٠٤١)	(٩٤٠)
١,٣٢٨,٩٧٢	٧٢٨,٨٧٢	٣٦٤,٥٠٦	٢٣٥,٢٩٢

الرصيد في أول العام

عبء الإضمحلال

المحول من المرحلة الأولى للمرحلة الثانية

المحول من المرحلة الثانية للمرحلة الثالثة

المستخدم من المخصصات خلال الفترة

مكتسبات من ديون سبق اعدامها

رد عبء الإضمحلال

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية الفترة المالية

مخصص الضمان الائتمانية المتوقعة للروض و تسهيلات البنوك

تحليل حركة مخصص الضمان الائتمانية المتوقعة للروض و تسهيلات الصلاء وفقا للأنواع

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

الرصيد في أول العام

رد عبء الإضمحلال

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية الفترة المالية

## ١٩- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٠,٨٥٢,٥٨٧	١٠,٢٨,١٤٣
٣٧,١٩١	٣٦,٠٣٠
٣١٢,٢٤٣	٣٣٦,٨٦٣
١١,٢٠٢,٠٢٠	١,٤٠١,٠٣٦
٩١٠,٥٧٤	١٠,٩٥٧,٦٤٤
٩١٠,٥٧٤	١٠,٩٥٧,٦٤٤
١٢,١١٢,٥٩٤	١٢,٣٥٨,٦٧٩
١١,٨٠٠,٣٥١	١٢,٠٢١,٨١٦
٣١٢,٢٤٣	٣٣٦,٨٦٣
١٢,١١٢,٥٩٤	١٢,٣٥٨,٦٧٩
١١,٥٠٦,٣٣٠	١١,٧٢٩,٥٦٥
٢٥٦,٨٣٠	٢٥٦,٢٢٢
١١,٧٦٣,١٦٠	١١,٩٨٥,٧٨٦

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:

- أدوات دين - بالقيمة العادلة

- مدرجة في السوق

- 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 الاخر (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 عقد ثابت

- أدوات دين ذات عقد متغير

في عام ٢٠١٦ تم إعادة توييب أدوات دين سندات حكومية بقيمة ٤١٤,٩٤٧,٤٥٥,٦ جم من بند استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الى بند استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة حيث أن البنك لديه النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

في عام ٢٠٢٢ تم إعادة توييب أدوات دين سندات حكومية بقيمة ٨,٠٢٥,٥٣٣,١٥٦,٦٧ جم من بند استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الى بند استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة حيث أن البنك لديه النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

والجدول التالي يوضح القيمة الدفترية والقيمة العادلة في ٣١ مارس ٢٠٢٢ للسندات الحكومية التي تم إعادة توييبها والتي تغيرت قيمتها العادلة

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	سندات حكومية
٨,٤٨٢,٣٤٦	٨,٥٣٦,٢٠٦	

تبلغ خسائر القيمة العادلة التي كان سيتمترف بها في حقوق الملكية لو لم يكن قد تم إعادة توييب السندات الحكومية مبلغ ٥٣,٨٦٠ ألف جم، وذلك من تاريخ إعادة التوييب

## (القيمة بالآلاف الجنيه المصري)

الاجملي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال المحل الشامل الاخر
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٥,٦٥٥,٢٤٠	١,٠٨٧,٧٤٠	٤,٥٦٧,٥٠٠
٧,٩٩٠,٢٧١	٣٧٤,٠٤٢	٧,٦١٦,٢٢٠
(١,٢٤٩,١٤٠)	(٥٥٢,٢٠٧)	(٦٩٦,٩٢٣)
(١٩٤,٣٦٤)	(٤,٤٣٩)	(١٨٩,٩٢٥)
(٢٧,١٤٧)	٦٠	(٢٧,٢٠٨)
(٧٨,٥٧٠)	٤,١٩٨	(٨٢,٧٦٨)
١٦,٢١١	٢,٦٨٨	١٣,٥٢٩
٨٨	(١,٥٠٨)	١,٥٩٦

الرصيد في أول السنة المالية ١ يوليو ٢٠٢٠

إضافات

إستثمارات (بيع / استرداد)

التغير في عوائد لم تستحق عن سندات الخزانه الصغريه

فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية

أرباح (خسائر) للتغير في القيمة العادلة

استهلاك علاوة الخصم و الإصدار

(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة

الرصيد في آخر السنة المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الرصيد في أول السنة المالية (٢٠٢٢/٠١/٠١)

إضافات

إستثمارات (بيع / استرداد)

التغير في عوائد لم تستحق عن سندات الخزانه الصغريه

فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية

أرباح (خسائر) للتغير في القيمة العادلة

استهلاك علاوة الخصم و الإصدار

(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة

الرصيد في آخر الفترة المالية

١٢,١١٢,٥٩٤	٩١٠,٥٧٤	١١,٢٠٢,٠٢١
١٢,١١٢,٥٩٤	٩١٠,٥٧٤	١١,٢٠٢,٠٢١
١٠,٣٧٧,٦٥٥	١٠,٢٨٠,٥٦٢	٩٧,٠٩٣
(١٠,٢٧٧,٣٥٥)	(١١٤,٩١٢)	(١٠,١٦٢,٤٤٣)
١٤,٧٤٦	(١٧٨,٢٨٥)	١٩٣,٠٣١
١٧٣,٢٩٤	٤٥,٧٥٨	١٢٧,٥٣٥
(٣٩,١٦٨)	١٦,٤٣٤	(٥٥,٦٠٢)
٧٨٨	(١٧٨)	٩٦٦
(٣,٨٧٤)	(٢,٣١٠)	(١,٥٦٤)
١٢,٣٥٨,٦٨٠	١٠,٩٥٧,٦٤٤	١,٤٠١,٠٣٦

أرباح ( خسائر ) استثمارات مالية

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
(٩ شهور)	(٣ شهور)
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٧,٢٢٧	١٨,٨٩٦
-	٧٦٥
٧,٢٢٧	١٩,٦٦٠

ارباح بيع اذون خزانه

ارباح بيع سندات حكومية

الاجملي

٢٠ - إستثمارات مالية في شركات تابعة

نسبة المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	نسبة المساهمة	٣١ مارس ٢٠٢٢	
%	ألف جنيه مصري	%	ألف جنيه مصري	
٩٩,٩٩٥	٤١٠,٩٧٩	٩٩,٩٩٥	٤١٠,٩٧٩	شركة إيجيبت كابيتال القابضة
٩٩,٩٩٠	٥,٠٠٠	٩٩,٩٩٠	٥,٠٠٠	العالمية القابضة للاستثمارات المالية
٩٩,٩٩٠	١٠٦,٩٨٩	٩٩,٩٩٠	١٠٦,٩٨٩	شركة بيتا المالية القابضة
٧٠,٥٥٢	١٧٦,٣٨٢	٧٠,٥٥٢	١٧٦,٣٨٢	الشركة المصرية لضمان الصادرات
٣٩,٥٠٠	١١,٨٥٠	٣٩,٥٠٠	١١,٨٥٠	المصري للاستثمارات العقارية
٣٩,٥٠٠	٦٧,٩٤٠	٣٩,٥٠٠	٦٧,٩٤٠	شركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية
٦٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠	٧٥,٠٠٠	٣٧,٥٠٠	شركة EBE FACTORS
٠,٠٥٠	٣	٠,٠٥٠	٣	شركة إيجيبت كابيتال العقارية
	٨١٦,٦٤٤		٨١٦,٦٤٤	الإجمالي

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

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

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

صافي الأرباح عن ٣ شهور	صافي الأرباح قبل الضرائب عن ٣ شهور	الالتزامات بدون حقوق الملكية	إجمالي الأصول	
(١٩٢)	(١٢٤)	١٣,٩٢٥	٤٥٨,٢٥٦	شركة إيجيبت كابيتال القابضة
١٦٠	٢٢٢	١١٣	٢٨,٩٨٦	العالمية القابضة للاستثمارات المالية
١٣	٤٣	٨٨	١٠٩,٣١٤	شركة بيتا المالية القابضة
٤,٤٤٢	٨,٣٤٥	٢٠٠,٤١٤	٦٥٢,٤٦٦	الشركة المصرية لضمان الصادرات
٤,٠٥٥	٥,١٠٥	٤٢٠,٦٤٦	٧٢٤,٦٦٢	المصري للاستثمارات العقارية
٣,٣٠١	٤,١٥٨	١٩٣,٠١٢	٣٩٥,٨١٥	شركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية
(١,٥٣٧)	(١,٥٣٥)	١٣,٢٢٦	٢٤٤,٥٠٦	شركة تنمية السياحة المصرية
١٦١	٢٠٦	١٧٣	٨,٦٨٠	شركة إيجيبت كابيتال العقارية
٦,٩٤٨	٧,٦٠٢	١٤,٧٤٥	١٧٥,٨٣٧	شركة سهل حشيش
(٣,٨٤٤)	(٣,٧٣٣)	١١٨,٣٢١	١٥٠,٨٣٢	شركة EBE FACTORS

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

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

\* وفقاً لأخر قوائم مالية معتمدة للشركات التابعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

## ٢١- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٠١,٨٩٢	١٦٨,٥٢٧
٦٦,٦٣٥	٧,٥٩٤
-	(٩)
١٦٨,٥٢٧	١٧٦,١١٢
٦٤,٢٤٩	١١٩,٢٩٥
٥٥,٠٤٦	٨,٣٣٩
-	-
١١٩,٢٩٥	١٢٧,٦٣٣
٤٩,٢٣٢	٤٨,٤٧٨

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)

## ٢٢- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٧٣٧,٤١٠	٧٥٧,٨٤١
٧٢,٦٠٠	٨٨,٢٨٢
٦٦٨,٢٢٣	٨٧٣,٩١٣
٣٥٨,٦٣٠	١٩,١٣٠
١٠,٧٧٦	١٠,٤٤١
١٠٩,٣٢٥	١١٦,٩٨٨
٣,٥٤٥,٨٥٢	٣,٦٠٣,١٦٩
٥,٥٠٢,٩١٦	٥,٤٩٩,٧٦٤

عوائد مستحقة\*

مصروفات مقمنة

نفقات مقمنة تحت حساب شراء أصول ثابتة

أصول آلت ملكيتها للبنك (بالصافي)\*

تأمينات وعهد

أصول تحت التسوية

حقوق مالية مشتراة

الإجمالي

\* تخصم من العوائد المستحقة مخصص خسائر انتمائية بقيمة ١,٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٢٠١,٤٣٥	٢٣٠,٣٦٢
٣١,٣٩٨	٤٨,٠٤٤
٥٠٤,٥٧٧	٤٧٩,٤٣٦
٧٣٧,٤١٠	٧٥٧,٨٤١

عوائد مستحقة عن قروض متوسطة الأجل

عوائد مستحقة عن أرصدة لدى البنوك

عوائد مستحقة عن استثمارات مالية

الإجمالي

\*

تُكثب الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون بالقيمة التي آلت بها للبنك التي تتمثل في قيمة الديون التي قررت إدارة البنك التنازل عنها مقابل هذه الأصول. وفي حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال في قيمة تلك الأصول في تاريخ لاحق للأيلولة 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 (مصروفات) تشغيل أخرى". وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال في أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك 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 ومصروفات الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون خلال فترة احتفاظ البنك بها بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى".

# Bank

## البنك المصري للتأمين والخدمات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٢٣ - الأصول الثابتة

الف جنيه مصري

الإجمالي	أخرى	الثابت	أجهزة و معدات	تجهيزات و تركيبات	وسقل نقل	نظم الية متكاملة	مبنى و التسهيلات	اراضي	البيان
١,٣٤٤,٢٢٨	١١,٤٣٧	٣٠,٩٥٣	٣٩,٨٩٣	٤٢١,٤٢٧	١٢,٩٣٣	٢٠٦,٩١٥	٥٦٣,٢٢٨	٥٧,٣٩٢	التكلفة في أول الفترة المالية (٣) الإضافات خلال الفترة المالية الإستبعادات خلال الفترة المالية
١٧,٥٩٧	٩٣	٣٥	٨٢٣	٨,٢٧٠	-	٤,٥١٥	٣,٨٦٠	-	التكلفة في نهاية الفترة المالية (١)
١,٣٦١,٨٢٤	١١,٥٣٠	٣٠,٩٨٨	٤٠,٧١٦	٤٢٩,٦٩٧	١٢,٩٣٣	٢١١,٤٨٠	٥٦٧,٠٨٨	٥٧,٣٩٢	
٥٢١,٠٤٠	٢,١٨٢	١٢,٩١٣	١٥,٢١٣	٢٦٦,٢٦٠	٨,٦٥٥	١٥١,٦٨٥	٦٩,١٣١	-	مجموع الإهلاك في أول الفترة المالية (٤) إهلاك الفترة المالية مجموع إهلاك الإستبعادات
٣١,٨٤٥	١٠٠	٦٦٨	٩١٨	١٥,٨٠٠	٣٩١	١٠,٢٦٩	٢,٦٩٨	-	
٥٥٧,٨٨٥	٢,٢٨٢	١٣,٥٨١	١٦,١٣٢	٢٨٢,٠٦٠	٩,٠٤٦	١٦١,٩٥٤	٧٢,٨٢٩	-	مجموع الإهلاك في نهاية الفترة المالية (١)
٨٠٣,٩٣٩	٩,٢٤٨	١٧,٤٠٧	٢٤,٥٨٤	١٤٧,٦٣٧	٣,٨٨٧	٤٩,٥٢٦	٤٩٤,٢٦٠	٥٧,٣٩٢	صافي الأصول في نهاية الفترة المالية (٢-١)
٨١٨,١٨٨	٩,٢٥٥	١٨,٠٤٠	٢٤,٦٧٩	١٥٥,١٦٧	٤,٢٧٨	٥٥,٢٧٩	٤٩٤,٠٩٨	٥٧,٣٩٢	صافي الأصول في أول الفترة المالية (٣-٢)

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

٢٤- استثمارات طرفية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣,٣٦٩	٣,٣٦٩
٣,٣٦٩	٣,٣٦٩
١,٧٧٠	١,٨٤٥
٧٥	١٢
-	-
١,٨٤٥	١,٨٥٧
١,٥٢٥	١,٥١٢

القيمة الدفترية في اول الفترة المالية  
 للقيمة الدفترية لآخر الفترة المالية (١)  
 مجمع الاهلاك اول الفترة المالية  
 اهلاك الفترة  
 مجمع اهلاك الإستثمارات  
 مجمع الاهلاك في اخر الفترة المالية (٢)  
 صافي الاستثمارات الطرفية في اخر الفترة المالية (٢-١)

٢٥- أصول / التزامات ضريبية مؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الائتمانات باستخدام معدل الضريبة الفعلي عن القيمة المالية الحالية. لا يُعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخصائر الضريبية المؤجلة إلا إذا كان من المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخصائر الضريبية المؤجلة، ولم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مرور قهوي لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضاً عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة ذممة لذات الدفترية. وفيما يلي أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
		١,٣٤٧	١,٤٠٣
١,٤٨٠	٢,٥٩٩		
٩٣	٥,٤٧٠		
٦,٥٧٣	٨,٠٦٩	١,٣٤٧	١,٤٠٣
٥,٢٢٧	٦,٦٦٩		

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

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤,٥٨٧	٦,٥٧٣	١,٨٠٧	١,٣٤٧
٤,١٠٣	٥,٣٧٧		
(٢,١١٧)	(٢,٨٨١)	(٤٦٠)	٥٦
٦,٥٧٤	٨,٠٦٩	١,٣٤٧	١,٤٠٣

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الرصيد في بداية الفترة  
 الإضافات  
 الاستحقات  
 الرصيد في نهاية الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٦١,٨٤٩	٣٤١,١٤٠
٢,٤٨١,٨٤٨	٢,٦٨٠,٢٨١
٢,٥٤٣,٦٩٧	٣,٠٢١,٥٢٠
٢,٤٨٦,٩٨٣	٢,٦٨٠,٤٠٧
٥٦,٧١٤	٣٤١,١١٣
٢,٥٤٣,٦٩٧	٣,٠٢١,٥٢٠
٦١,٨٤٩	٣٤١,١٤٠
٢,٤٨١,٨٤٨	٢,٦٨٠,٢٨٠
٢,٥٤٣,٦٩٧	٣,٠٢١,٥٢٠
٢,٥٤٣,٦٩٧	٣,٠٢١,٥٢٠
٢,٥٤٣,٦٩٧	٣,٠٢١,٥٢٠

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

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

#### ٢٧- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٨,٥٢٠,٧١٠	٢٩,٩٨٧,١٤٣
٢٤,٩٧٨,١٩٤	٢٥,٢٨١,٥٦٤
٩,٧٩٥,٠١٤	١٠,٣٩٩,٧٥٢
١,٠٨٦,٨٥٩	١,١٨١,٠٧٨
٦٤,٣٨٠,٧٧٧	٦٦,٨٤٩,٥٣٨
١٢,٧٩٩,٢٠٠	١٢,٩٩٤,٣٥٧
٥١,٥٨١,٥٧٧	٥٣,٨٥٥,١٨٠
٦٤,٣٨٠,٧٧٧	٦٦,٨٤٩,٥٣٨
٧,٠٢٧,٩٤٠	١٠,٧٦٥,٦٧٩
٥٦,٨٤٠,٧٤١	٥٥,٦٦٨,٣٢٧
٥١٢,٠٩٦	٤١٥,٥٣٢
٦٤,٣٨٠,٧٧٧	٦٦,٨٤٩,٥٣٨
٢٩,٦٠٧,٥٦٩	٣١,١٦٨,٢٢١
٣٤,٧٧٣,٢٠٨	٣٥,٦٨١,٣١٧
٦٤,٣٨٠,٧٧٧	٦٦,٨٤٩,٥٣٨

الاجملى	ودائع تحت الطلب
	ودائع لأجل وبخطار
	حسابات التوفير وشهادات الاصدار
	ودائع اخرى
الاجملى	ودائع الفراد
	ودائع مؤسسات
الاجملى	بدون عائد
	ذات عائد ثابت
	ذات عائد متغير
الاجملى	ارصدة متداولة
	ارصدة غير متداولة
الاجملى	

#### ٢٨- قروض اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	سعر الفقذة	تاريخ الاستحقاق
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٤٧١,٥٠١	٥٣٣,٣٥٦	١,٤٥%	١٣ فبراير ٢٠٢٣
٢٦,١١١	٣٤,١١١	٤,٦٠%	٢١ مارس ٢٠٢٣
١٤٧,٢٣٠	١١٩,٦٦٠	١,٧٨%	١٥ سبتمبر ٢٠٢٣
١٤,٧٦٥	١٣,٩١٦	١,٧٥%	٩ فبراير ٢٠٢٦
٣٥٧,١٩٨	٣٩٨,٤٩٤	٣,٤٥%	١٥ يونيو ٢٠٢٦
٣٣٥,٧٦٦	٣٧٣,٥٨٨	٣,٢٢%	٥ يناير ٢٠٢٦
١٥٩,٢٨٨	١٤٠,٩٣٤	٣,٠٠%	١ يوليو ٢٠٢٥
٣,٢١٤	٣,٠٠٠	١١,٠٠%	١ أكتوبر ٢٠٢٦
١,٥١٥,٠٧٣	١,٦١٧,٠٦٠		
٤٩٧,٦١٢	٦٨٧,١٢٨		
١,٠١٧,٤٦١	٩٢٩,٩٣٢		
١,٥١٥,٠٧٣	١,٦١٧,٠٦٠		

الاجملى	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
الاجملى	ارصدة متداولة
	ارصدة غير متداولة
الاجملى	

#### ٢٩- التزامات اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٤٣,٦٦٨	٢٢٦,٢٢٦
١٨,٨٨٦	١٣,٣٣٥
١٦٠,٨٥٣	١٢٦,١٠١
٤٧,٦٩٠	٨١,٦٠٠
٣٧٥,١٦٩	٤٢٨,٦٣٨
٨٤٦,٢١٦	٨٧٥,٩٠٠

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



# Bank

## بنك المعرفي لتجارة المحلات

الإيضاحات المتعلقة بالتقرير السنوية المستقلة السنوية في 31 مارس 2022 (تابع)

3- مقصود الإفصاح

31 مارس 2022 البنان	31 مارس 2021 البحرين	المكون خلال الفترة المالية ألف جنيه مصري	المكون خلال الفترة المالية ألف جنيه مصري	لحساب إعادة تقييم الأرصدة بالمعادلة الأجنبية ألف جنيه مصري	إعادة التقييم بين المقاصد ألف جنيه مصري	ردصية مقصود التقييم القرض منه ألف جنيه مصري	المستفيد من المقصود ألف جنيه مصري	الرصيد في آخر الفترة المالية ألف جنيه مصري
23,359	23,359	2,500	2,500	-	-	-	(80)	30,779
5,987	5,987	781	781	187	-	(1,870)	(31)	9,727
31,327	31,327	14,421	14,421	1,344	-	(115)	-	49,887
51	51	-	-	-	-	(3780)	-	51
2,972	2,972	-	-	-	-	(2,174.1)	-	2,594
77,113	77,113	-	-	-	-	(885.0)	-	99,429
3,813	3,813	17,207	17,207	1,531	-	(9,338)	(113)	2,929
104,123	104,123	17,207	17,207	1,531	-	(9,338)	(113)	123,916

مقصود مطالبات محفلة (مدرائب)  
مقصود قسما  
مقصود القروض عرضية مرحلة أولى  
مقصود القروض عرضية مرحلة ثانية  
مقصود القروض عرضية مرحلة ثالثة  
مقصود القروض عرضية مرحلة أولى  
مقصود القروض عرضية مرحلة ثانية  
مقصود القروض عرضية مرحلة ثالثة  
مقصود القروض عرضية مرحلة أولى  
مقصود القروض عرضية مرحلة ثانية  
مقصود القروض عرضية مرحلة ثالثة

31 ديسمبر 2021 البنان	31 ديسمبر 2021 البحرين	المكون خلال الفترة المالية ألف جنيه مصري	المكون خلال الفترة المالية ألف جنيه مصري	لحساب إعادة تقييم الأرصدة بالمعادلة الأجنبية ألف جنيه مصري	إعادة التقييم بين المقاصد ألف جنيه مصري	ردصية مقصود التقييم القرض منه ألف جنيه مصري	المستفيد من المقصود ألف جنيه مصري	الرصيد في آخر الفترة المالية ألف جنيه مصري
8,035	8,035	49,300	49,300	-	-	-	(117,148)	33,359
1,323	1,323	1,323	1,323	(31)	-	(315)	(2,970)	5,987
14,724	14,724	14,724	14,724	(175)	-	(5,853)	-	31,327
112	112	3,474	3,474	1	-	(3,591)	-	51
2,594	2,594	987	987	-	-	(709)	-	2,972
83,009	83,009	16,055	16,055	-	-	(22,451)	-	77,113
1,113	1,113	1,115	1,115	(4,715)	-	(4,715)	-	2,813
214,423	214,423	97,157	97,157	(205)	-	(27,134)	(12,018)	104,123

بند مقصود القروض عرضية مرحلة أولى المقصود القرض  
بند مقصود القروض عرضية مرحلة ثانية المقصود القرض  
بند مقصود القروض عرضية مرحلة ثالثة المقصود القرض  
بند مقصود القروض عرضية مرحلة أولى المقصود القرض  
بند مقصود القروض عرضية مرحلة ثانية المقصود القرض  
بند مقصود القروض عرضية مرحلة ثالثة المقصود القرض

### ٣١- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	التزامات مدرجة بالميزانية عن :
٤٤,٨٣١	٤٦,٢١٠	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٠,٢٦٣	١,٣٧٩	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة فيما يلي:
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	تقدير الالتزامات في بداية العام
٣٣,٩٩١	٤٤,٨٣١	خسائر اكتوارية
١٠,٨٦١		تكلفة العائد
٧,٨٥٩	١,٣٧٩	مزايا مدفوعة
(٧,٨٨٠)		تقدير الالتزامات في نهاية الفترة
٤٤,٨٣١	٤٦,٢١٠	الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (الأساسية)
١٢%	١٢%	معدل العائد المستخدم في الخصم المزايا العلاجية
٣٣,٩٩١	٤٤,٨٣١	تسوية الميزانية العمومية
١٠,٨٦١	-	التزامات الميزانية العمومية
٧,٨٥٩	١,٣٧٩	خسائر اكتوارية
(٧,٨٨٠)	-	حساب مزايا التقاعد المعترف به في حساب الأرباح و الخسائر
٤٤,٨٣١	٤٦,٢١٠	المزايا المدفوعة
		تقدير الالتزامات في نهاية الفترة

## ٣٢- رأس المال والاحتياطيات

### (أ) رأس المال :

- \* بلغ رأس المال المرخص به ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري، كما بلغ رأس المال المصدر والمنفوع ٢,٢٧٢,٦٠٠,٠٠٠ جنيه مصري في ٣١ مارس 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
  - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ١٩٩١/١٢/٣٠ على زيادة رأس المال بمبلغ ١١,٥ مليون جنيه
  - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ١٩٩٦/٥/١٦ على زيادة رأس المال بمبلغ ١٨١ مليون جنيه
  - 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
  - قرار مجلس إدارة رقم ١٨ لسنة ٢٠٠٧ بتاريخ ٢٠٠٧/١٢/١٧ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه
  - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٠٨/٩/٢٣ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه
  - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٠/٩/٢٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٤٠ مليون جنيه
  - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٧/٤/٢٧ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٨٨ مليون جنيه
  - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٨/٤/٣ على زيادة رأس المال بمبلغ ١,٠٠٠ مليون جنيه
  - وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢١/٢/٢٨ على زيادة رأس المال بمبلغ ٥٤٥,٦ مليون جنيه

### (ب) الاحتياطيات

- تتمثل الاحتياطيات في ٣١ مارس ٢٠٢٢ فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٢٣,٢٥٩	٢٣١,٣٣٣
-	١,٩١٣
٤٣٣,٩٢٩	٥٢٠,٩٠٢
١٧٢,٥١٧	١٧٢,٥١٧
١٦٠,٢٩٠	١٢١,١٠٨
(٩٣)	(٥,٤٧٠)
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠
١٩٥,٤٣٢	١٩٥,٤٣٢
١,١٠٧,٧٧٣	١,٢٦٠,١٧٥

#### 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 الأخر (٤)

#### الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر بالعملة الأجنبية

#### احتياطي خاص

#### احتياطي رأسمالي (٥)

#### الإجمالي

#### ١- احتياطي المخاطر البنكية العام :

يمثل الزيادة في المخصصات المحسوبة وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية عن مخصص الأضمحلال طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بشأن متطلبات تطبيق معيار IFRS١، وبالأضافة إلى المتبقي من أثر تطبيق معيار IFRS١ حيث تم دمج أرصدة احتياطي المخاطر البنكية العام و احتياطي IFRS١ والأحتياطي الخاص بالائتمان و تم استخدام الجزء الأكبر من هذا الاحتياطي لمعالجة الخسائر الائتمانية 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 للعام بما يعادل ١٠% من قيمة هذه الأصول سنوياً خلال فترة احتفاظ البنك بها

#### ٣- الاحتياطي القانوني :

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتطلع مبلغ يوازي ١٠% من الأرباح سنوياً لتكوين الاحتياطي القانوني ويجوز للجمعية العامة وقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي كحدراً يوازي ٥٠% من رأس مال البنك المصدر ومتى نقص الاحتياطي عن هذا الحد يتعين للمؤسسة إلى الاقتطاع

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

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

#### ٥- احتياطي رأسمالي:

تمثل أرباح بيع أصول ثابتة.

# Bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع) البنك المصري للتجارة والخدمات المالية

## ٣٣- توزيعات الأرباح

لا يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كالتزام مالي و تخفض 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 ستتخذ لاعتماد القوائم المالية الختامية و عندئذ سوف يتم اثبات توزيعات الأرباح على المساهمين و كذلك حصة العاملين و مكافأة أعضاء مجلس الإدارة توزيعاً من الأرباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية عن نهاية السنة المالية الحالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادر في هذا الشأن.

## ٣٤- النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٢٠٢,٧٣٧	٤٢٤,١٨١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣,٣٧١,٩٠٣	٤,٦٢٩,١٠٣	أرصدة لدى البنوك
٤,٩٤٩	١٧١,٢٧٥	أنون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٣,٧٢٩,٥٨٩	٥,٢٢٤,٥٥٩	

## ٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

### (أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وتم تكوين مخصص لبعض منها ولم يتم تكوين مخصص لبعض القضايا حيث انه من غير المتوقع تحقق خصمها.

### (ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتوقعة بالاستثمارات المالية والأصول ثابتة و عقود التأجير التشغيلي و ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالي مبلغ ٤٢٤,٠٢٦ ألف جنيه مصري وذلك طبقاً لما يلي

المبقي ولم يطلب بعد	المبلغ الممدد	قيمة المساهمة	
١٩٣,٤٧٠	٤٤١,٤٨٠	٦٣٤,٩٥١	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	استثمارات مالية في شركات تابعة
١٩٨,٦٥٧	-	-	ارتباطات رأسمالية أصول ثابتة
٣٩٢,١٢٧	٤٤١,٤٨٠	٦٣٤,٩٥١	الإجمالي

### (ب) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٥٥٢	٦٩٣	لا تزيد عن سنة واحدة
-	-	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٣١,٥٤٦	٣١,٢٠٥	أكثر من خمس سنوات
٣٢,٠٩٨	٣١,٨٩٩	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٧,٣٤٢,٠١٤	٧,٥٣١,٢٧٣	خطابات ضمن
١,٨٨٦,١٠١	٢,٤٩٧,١٤٣	الاعتمادات الممنونة ( استيراد )
٦٠٨,١٣٥	٨٢٦,١٨٩	الاعتمادات الممنونة ( تصدير معززة )
٥٩٧,٣٠٩	٦٥١,٥٩٣	أوراق مقبولة الدفع
(٧٢٨,٣٤٥)	(٩٥٤,٩٨٢)	بخصم : غطاءات نقدية
٩,٧٠٥,٢١٤	١٠,٦٠١,٢١٥	الصافي
٢,٦٧١,١٨٤	٢,٨٧٢,٤٤٣	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن القروض وتسهيلات ائتمانية
١٢,٣٧٦,٣٩٩	١٣,٤٧٣,٦٥٨	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري
٩٠٩	١٢٣,٢٥٩
١٢٢,٣٤٨	١٠٨,٠٧٥
١٢٣,٢٥٩	٢٣١,٣٢٣
١٢٣,٢٥٩	٢٣١,٣٢٣
١٦,٣٩٤	-
١,٨٧٦	-
(١٨,٢٧٠)	١,٩١٣
-	١,٩١٣
٣٣٢,٥٧٠	٤٣٣,٩٢٩
١٠١,٣٥٩	٨٦,٩٧٣
٤٣٣,٩٢٩	٥٢٠,٩٠٢
١٧٢,٥١٧	١٧٢,٥١٧
١٧٢,٥١٧	١٧٢,٥١٧
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠
-	-
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠
١٩٥,٣١٢	١٩٥,٤٣٢
١١٩	-
١٩٥,٤٣٢	١٩٥,٤٣٢
٢٣٦,١٨٦	١٦٠,١٩٧
-	-
٢٣٦,١٨٦	١٦٠,١٩٧
(٧٨,٥٧٠)	(٣٩,١٦٤)
٢,١١٧	(٥,٣٧٦)
٤٦٦	(١٨)
١٦٠,١٩٧	١١٥,٦٣٨
١,١٠٧,٧٧٣	١,٢٦٠,١٧٥
٢,٣٠٣,١٩٤	٢,٣٠١,٤٦٠
٨٦٩,٧٣١	٢٨٨,٣٨١
(٦٨٠,٢٠٠)	(٥١٣,٩٨١)
(٦٨,٩١٨)	(٨٨٠,٨٦٨)
(١٢٢,٣٤٨)	(١٠٨,٠٧٥)
٢,٣٠١,٤٦٠	١,٨٧٥,٩١٩

## (١) احتياطي المخاطر البنكية العام

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

## (٢) احتياطي المخاطر البنكية - أصول التملكيتها للبنك

رصيد أول الفترة المالية  
المحول من و إلى إحتياطي المخاطر البنكية أصول التملكيتها  
المحول إلى الأرباح المحتجزة  
الرصيد في آخر الفترة المالية

## (٣) احتياطي فئوني

رصيد أول الفترة المالية  
محول من الأرباح المحتجزة  
الرصيد في آخر الفترة المالية

## (٤) احتياطي عام

رصيد أول الفترة المالية  
الرصيد في آخر الفترة المالية

## (٥) احتياطي خاص

رصيد أول الفترة المالية  
المحول لاحتياطي المخاطر البنكية العام  
الرصيد بعد التعديل  
الرصيد في آخر الفترة المالية

## (٦) احتياطي رأسمالي

رصيد أول الفترة المالية  
تدعيم الاحتياطي الرأسمالي  
الرصيد في آخر الفترة المالية

## (٧) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات من خلال الدخل الشامل الأخر

رصيد أول الفترة المالية  
اثر تطبيق معيار IFRS٩  
الرصيد بعد التعديل  
صافي التغير في القيمة العادلة  
الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر بالعملة الأجنبية  
المحول إلى الأرباح المحتجزة  
الرصيد في آخر الفترة المالية  
إجمالي الإحتياطيات في آخر الفترة المالية

## (٨) الأرباح المحتجزة

رصيد أول الفترة المالية  
صافي أرباح السنة المالية  
توزيعات السنة المالية السابقة  
المحول للاحتياطيات  
المحول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام  
الرصيد في آخر الفترة المالية

# E Bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع) البنك المصري للتنمية الصادرات

## ٣٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

### (أ) شركات تابعة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	- الأصول
٤٠,٤٣٧	٤٠,٤٣٧	
		قروض وتسهيلات للعملاء
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	- الالتزامات
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٨,٦٢٩	٧٨,٦٢٩	ودائع العملاء

### (ب) المساهمين :

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الأصول:
٢٦٤,٣٢٨	٧٦٧,٧٥٩	أرصدة لدى البنوك
		الالتزامات:
١,٥٠٠,٠٠٠	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٥٢١,٨٨٨	٣,١٩٤,٧٧٧	ودائع العملاء

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

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	المرتببات والمزايا قصيرة الأجل
٤٠,٠٢٣	٢٠,٧٢٥	

## ٣٧. الموقف الضريبي:

بالنسبة للموقف الضريبي للبنك:

### • ضرائب شركات الأموال:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠٠٧

تم إنهاء 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 حالياً منظور امام القضاء .

السنوات ٢٠١١-٢٠١٦

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

السنوات ٢٠١٦-٢٠٢٠

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

### • ضرائب الدمغة:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠١٩/٠٦/٣٠

تم الفحص وسداد الالتزامات الضريبية ولا توجد مستحقات على البنك.

السنوات ٢٠٢٠-٢٠٢١

ويلتزم البنك بسداد الضريبة وفقاً للمواعيد القانونية.

### • ضرائب الأجور والمرتببات:

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

## ٣٨. صناديق الاستثمار:

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة ازيমوت لإدارة الصناديق ومحافظ الأوراق المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند التأسيس مليون وثيقة قيمتها مائة مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها عند الإصدار ١٠٠ جنيه لكل وثيقة وقيمتها الاسمية وفقا لنشرة الاكتتاب ٣٣,٣٣ جم ) لمباشرة نشاط الصندوق، وبلغ إجمالي عدد الوثائق القائمة بالصندوق في نهاية مارس ٢٠٢٢ عدد ١٠٨,٥٥٦ وثيقة كما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك ٧٩١٩١ وثيقة تمثل نسبة ٧٢,٩٥% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة مبلغ ١٢٣,٩٠ جنيه وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك المصري لتنمية الصادرات على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي عمولات البنك مبلغ ١٤,٨ ألف جنيه عمولة الإدارة حتى نهاية مارس ٢٠٢٢، أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة ازيموت لإدارة الصناديق ومحافظ الأوراق المالية منذ ٢٠٢١/١٠/١، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند التأسيس ٢٨٦٧٤٦٦ وثيقة قيمتها ٢٨٦,٧٤٦,٦٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٤٣٤٠٠ وثيقة منها ( قيمتها الاسمية عند الإصدار ١٠٠ جنيه لكل وثيقة ) لمباشرة نشاط الصندوق ذات عائد يومي تراكمي، وبلغ إجمالي عدد الوثائق القائمة بالصندوق في نهاية مارس ٢٠٢٢ عدد ١,٣٣٥,٩٦٨ وثيقة وكما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك عدد ٣٩,٤٤٠ وثيقة وهي تمثل نسبة ٢,٩٥% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في نهاية مارس ٢٠٢٢ مبلغ ٤٤٥,٤٩١١ جنيه وبلغ إجمالي قيمة العمولات ٦٥١,٢ ألف جنيه حتى نهاية مارس 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 انفستمننتس للاستثمارات المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند التأسيس ٦١٢٥٠١ وثيقة قيمتها ٦١٢٥٠١٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها الاسمية عند الإصدار ١٠٠ جنيه لكل وثيقة ) لمباشرة نشاط الصندوق، وبلغ إجمالي عدد الوثائق القائمة في نهاية مارس ٢٠٢٢ عدد ٥٢,٢٩٦ وثيقة وكما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة. وهي تمثل نسبة ٩٥,٦١% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في نهاية مارس ٢٠٢٢ مبلغ ١٧٢,٩٦٢٣ جنيه وبلغ إجمالي قيمة العمولات ١١,٥ ألف جنيه حتى نهاية مارس ٢٠٢٢، أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.



## ٣٩. أرقام المقارنة:

- تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتفق مع العرض المالي للفترة الحالية.
- في ظل تغيير السنة المالية للبنك لتبدأ مع السنة الميلادية وتنتهي بنهايتها للتوافق مع قانون البنك المركزي الجديد، تم عرض قائمة الدخل المستقلة والإيضاحات المتعلقة بها وكذا قائمة الدخل الشامل المستقلة وقائمة التدفقات النقدية المستقلة لفترة ثلاثة أشهر من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ مقارنة بالفترة المالية من ١ يوليو ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢١ (تسعة أشهر) وبالتالي فإن أرقام المقارنة بالقوائم المالية غير قابلة للمقارنة على وجه الإطلاق.
- حتى تصبح الأرباح والخسائر عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (ثلاثة أشهر) قابلة للمقارنة فقد تم إضافة قائمة ثالثة عن الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ وحتى ٣١ مارس ٢٠٢١ (ثلاثة أشهر) بقائمة الدخل وذلك استناداً للفقرتين ٣٨ ج و ٣٨ د بمعيار المحاسبة المصري رقم (١) "عرض القوائم المالية"

## ٤٠. أحداث هامة:

- بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ صدر قانون البنك المركزي و الجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ و الذي الغى قانون البنك المركزي و الجهاز المصرفي و النقد الصادر بالقانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣. و يسرى هذا القانون على جهات من أهمها البنك المركزي المصري و الجهاز المصرفي المصري ، و يلتزم المخاطبون بأحكام القانون بتوفيق أوضاعهم طبقاً لأحكامه و ذلك خلال مدة لا تتجاوز سنة من تاريخ العمل به ، و لمجلس إدارة البنك المركزي مد هذه المدة لمدة أو لمدد أخرى لا تتجاوز سنتين علماً بان البنك بصدد دراسة مواد القانون واللائحة التنفيذية حين صدورهما واتخاذ اللازم في ضوء تلك الدراسة .
- انتشرت جائحة فيروس كورونا و بقاء كوفيد-١٩ المستجد عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية، مما أدى ذلك إلى حالة من عدم التأكد في البيئة الاقتصادية المحلية والعالمية. وقد أعلنت السلطات المالية والنقدية المحلية والعالمية على حد سواء عن تدابير دعم مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة.
- ويراقب البنك الوضع عن كثب حيث قامت إدارة البنك بدراسة الآثار المالية والاقتصادية الناتجة عن تفشي وباء كورونا المستجد بدءاً من تحليل الآثار المتوقعة على مستوى الاقتصاد الكلي وتحديد القطاعات المتأثرة سلباً وتلك حيادية التأثير به وتأثير ذلك على المركز المالي للبنك و نتائج الاعمال هذا و قد قام البنك خلال الربع المالي المنتهى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بمراجعة نماذج تصنيف عملاء الائتمان بالبنك و الخاص باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مع التحقق من سلامة المنهجية المستخدمة وذلك بالاعتماد على محددات أساسية في التقييم كمخاطر الدولة و الصناعة و السيولة و النشاط و أية متغيرات أخرى قد تؤثر بشكل مباشر على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة .
- في إطار جهود البنك للتوافق مع قانون البنك المركزي الجديد، تم استصدار موافقات الجهات الرقابية على تغيير السنة المالية للبنك لتبدأ مع السنة الميلادية في الأول من يناير وتنتهي بنهايتها.

## ٤١. الأحداث اللاحقة:

صدر قرار رئيس الوزراء بتاريخ ٢٧ أبريل ٢٠٢٢ بشأن تعديل معيار المحاسبة المصري رقم ١٣<sup>٠</sup> أثر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية (معالجة محاسبية خاصة للتعامل مع الآثار المترتبة على تحريك أسعار صرف العملات الأجنبية) وذلك في ضوء تدخل البنك المركزي المصري برفع سعر الفائدة وتحريك سعر الصرف خلال شهر مارس ٢٠٢٢ والبنك بصدد دراسة هذا التعديل وتحديد آثار تطبيقه.