

القوائم المالية المجمعة

المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

عالم جديد احنا أوله

16710

ebank.com.eg

الجهاز المركزي للمحاسبات

الإدارة المركزية للرقابة على البنوك

mazars

مصطفى شوقي

محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير فحص محدود للقوائم المالية المجمعة 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 المجمعة الدورية المرفقة للبنك المصري لتنمية الصادرات "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة الدورية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل 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 المجمعة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والكتاب الدوري ذات العلاقة الصادر بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ وفي ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية وتتحصر مسؤوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية المجمعة الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

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

فقرة توجيه انتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً وكما هو مبين بالإيضاح رقم (٣٧) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة فإنه في ظل تغير السنة المالية للبنك لتبدأ مع السنة الميلادية وتنتهي بنهايتها للتوافق مع قانون البنك المركزي الجديد، تم عرض قائمة الدخل المجمعة والإيضاحات المتعلقة بها وكذا قائمة الدخل الشامل المجمعة وقائمة التدفقات النقدية المجمعة لفترة ثلاثة أشهر من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ مقارنة الفترة المالية (تسعة أشهر) من ١ يوليو ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢١ 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 للفقرتين 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 كتوبيون ومستشارون

١٥٣ شارع مصطفى يوسف بورتو، القاهرة، مصر

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ | إيضاح رقم | |
|-------------------|-------------------|-----------|---|
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | | |
| ٧,١٠٣,٧٥٤ | ٧,٥٤٩,٠٦٨ | (١٢) | <u>الأصول</u> |
| ٧,٩٢٤,٠٨٥ | ٤,٧٢٧,٩٨٠ | (١٣) | نقدية وأرصده لدى البنك المركزي المصري |
| ٧,٦١٢,٩١٧ | ٨,٢٤٧,٨٥٥ | (١٤) | أرصده لدى البنوك |
| ٣٨,٩٠٢ | ٦٣,١٨١ | (١٥) | أذون خزائن وأوراق حكومية أخرى |
| ٣٤,٩٠٣,٩٣٠ | ٣٩,٦٥٩,٢٥٩ | (١٦) | أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ٧٢,١٢٧ | ٣٥٧,٩٧٧ | (١٦) | قروض وتمهيلات للعملاء |
| | | | قروض وتمهيلات للبنوك |
| | | | <u>استثمارات مالية :</u> |
| ١١,٣٨٥,١٧٠ | ١,٥٨٤,١٨٦ | (١٧) | - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٩١٠,٥٧٤ | ١٠,٩٥٧,٦٤٤ | (١٧) | - بالتكلفة المستهلكة |
| ٦,٨٧٥ | ٦,٨٧٥ | (١٨) | استثمارات مالية في شركات شقيقة |
| ٤٩,٦٤٦ | ٤٨,٨٩٢ | (١٩) | أصول غير ملموسة |
| ٥,٩٤٨,٣٥٢ | ٥,٨٨٥,١٩٩ | (٢٠) | أصول أخرى |
| ٩٨٢,١٦٥ | ٩٦٧,٩٠٤ | (٢١) | أصول ثابتة |
| ٣٠٢,٣٨٧ | ٣٠٢,٣٨٧ | (٢٢) | المخزون |
| ١٠٣ | ١٠٣ | (٢٣) | أصول ضريبية مؤجلة |
| ٧٧,٢٤٠,٩٨٧ | ٨٠,٣٥٨,٥١٠ | | إجمالي الأصول |
| | | | <u>الإلتزامات وحقوق الملكية</u> |
| | | | <u>الإلتزامات</u> |
| ٢,٥٤٣,٦٩٧ | ٣,٠٢١,٥٢٠ | (٢٤) | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٦٤,٣٠٢,١٤٨ | ٦٦,٧٧٠,٩٠٨ | (٢٥) | ودائع العملاء |
| ٥٠,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠ | (٢٦) | أدوات دين مصدرة |
| ١,٥٧٧,٥١٨ | ١,٦٧٩,٥٠٥ | (٢٧) | قروض أخرى |
| ١,٦٤١,٤٥٤ | ١,٦٤٩,٠٦٨ | (٢٨) | إلتزامات أخرى |
| ١٩٤,٦٣٢ | ٢١١,٠٦٠ | (٢٩) | مخصصات أخرى |
| ٦,٦٩٦ | ٨,١٣٥ | (٢٣) | إلتزامات ضريبية مؤجلة |
| ٤٤,٨٣١ | ٤٦,٢١٠ | (٣٠) | إلتزامات مزايا التقاعد |
| ٧٠,٣٦٠,٩٧٦ | ٧٣,٤٣٦,٤٠٦ | | إجمالي الإلتزامات |
| | | | <u>حقوق الملكية</u> |
| ٣,٢٧٣,٦٠٠ | ٣,٢٧٣,٦٠٠ | (٣١) | راس المال المصدر والمطوق |
| - | ٣٢٧,٣٦٠ | (٣١) | مبالغ مسددة تحت حساب زيادة راس المال |
| ٩٧٣,١٤٨ | ١,١٢٥,٥٤٩ | (٣١) | إحتياطيات |
| ٢,٤٥٤,١٧٣ | ٢,٠٣٥,٢٠٧ | | أرباح محتجزة |
| ١٧٩,٠٩٠ | ١٦٠,٣٨٨ | | حقوق الأقلية |
| ٦,٨٨٠,٠١١ | ٦,٩٢٢,١٠٤ | | إجمالي حقوق الملكية |
| ٧٧,٢٤٠,٩٨٧ | ٨٠,٣٥٨,٥١٠ | | إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية |

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

أحمد محمد جلال

نائب رئيس مجلس الإدارة

محاسبة / ملوى يونس سيد
رئيس القطاع
الجهاز المركزي للمحاسبات

محمد فتوح إمام

رئيس مجموعة الرقابة المالية

مكتور / أحمد مصطفى شوقي
MAZARS مصطفى شوقي

مراقب الحسابات

| الفترة المالية المنتهية في | الفترة المالية المنتهية في | الفترة المالية المنتهية في | إيضاح | |
|---|---|---|-------|--------------------------------------|
| ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣ شهور) الف جنيه مصري | ٣١ مارس ٢٠٢١ (٩ شهور) الف جنيه مصري | ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣ شهور) الف جنيه مصري | رقم | |
| ١,٣٧٥,٧٩٦ | ٣,٨٢٣,١٩٤ | ١,٦٦١,٩٨٦ | (٥) | عدد القروض والإيرادات المشابهة |
| (٩١٠,٨٦٤) | (٢,٤٤٨,١٥٧) | (١,٠٨٨,٧٩٨) | (٥) | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة |
| ٤٦٤,٩٣٢ | ١,٣٧٥,٠٣٧ | ٥٧٣,١٨٨ | | صافي الدخل من العدد |
| ١١٦,٤٠٤ | ٣٣٧,٣٠٦ | ١٦٠,٢٥٦ | (١) | إيرادات الأتعاب والعمولات |
| (٢٦,٣٥٨) | (٥٣,٤٦٧) | (٤٣,١٣٥) | (١) | مصرفات الأتعاب والعمولات |
| ٩٠,٠٤٦ | ٢٨٣,٨٣٩ | ١١٧,١٢١ | | صافي الدخل من الأتعاب والعمولات |
| ٣,٣٠٤ | ٣,٥١٤ | ٣,٥٨٦ | (٧) | توزيعات أرباح |
| ٥٦,٥٥٧ | ١٣٣,٦٨٧ | ٦٤,٨٣٣ | (٨) | صافي دخل المتاجرة |
| ١,٢٤٥ | ٧,٢٢٧ | ١٩,٦٦٠ | (١٨) | أرباح (خسائر) إستثمارات مالية |
| (٨٢,٥٣٩) | (٨٣,١٨٨) | (٦٦٣) | (٩) | رد (عبه) الإضمحلال عن خسائر الائتمان |
| (٣٢٩,٨٠٧) | (٩١٣,٧٢٢) | (٣٩٨,٤٨٩) | (١٠) | مصرفات إدارية |
| ٣,٢٧٣ | ١٣,٠٢٥ | ٧٢,٤٥٥ | (١١) | إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى |
| ٢٠٧,٠١١ | ٨١٩,٤٠٩ | ٤٥١,٦٩١ | | صافي الربح قبل الضرائب |
| (٩١,٢٣٩) | (٢٨٤,٨٣٥) | (١٥٣,٠٦٨) | | ضرائب الدخل |
| ١٠,٤٦٢ | ١,٣١٦ | ٣,٢٦٧ | | الضرائب المؤجلة |
| ١٢٦,٢٣٤ | ٥٣٥,٨٩٠ | ٣٠١,٨٩٠ | | صافي أرباح الفترة |
| | | | | يتمثل في: |
| ١٢٢,٤٨٣ | ٥٢٧,٦٤٤ | ٣٠٠,٧٦٤ | | نصيب المساهمين في البنك |
| ٣,٧٥١ | ٨,٢٤٦ | ١,١٢٧ | | نصيب الأقلية |
| ١٢٦,٢٣٤ | ٥٣٥,٨٩٠ | ٣٠١,٨٩٠ | | |

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها .

محمد فتوح إمام

رئيس مجموعة الرقابة المالية

| الفترة المالية المنتهية في | الفترة المالية المنتهية في | إيضاح |
|----------------------------|----------------------------|--|
| ٣١ مارس ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ | رقم |
| (٩ شهور) | (٣ شهور) | |
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | |
| ٨١٩,٤٠٩ | ٤٥١,٦٩١ | التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل |
| | | صافي الأرباح قبل الضرائب |
| | | تعديلات لتصوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل |
| | | إهلاك أصول ثابتة |
| ٨٠,٢٥٤ | ٣٣,٩٤٨ | (٢١) |
| ٢٤,٩٩٨ | ٨,٣٥٠ | (١٩) |
| ٩٧,٥٣٧ | (١٨,٩٦٢) | (٩) |
| (٦,٨٣٢) | ١٦,٨٢٥ | (٩) |
| ٩١٨ | ٢,٣٧٩ | (٩) |
| (٣٤٩) | ٢٨ | (٩) |
| (١٠,٠٣٧) | ١٠٨ | (٩) |
| ١,٩٥١ | ٤ | (٩) |
| - | ٢٨٠ | (٩) |
| ٢١,٩٩٤ | ١٩,٤٨٦ | (٢٩) |
| - | (١٠٠,٦٨٩) | (١١) |
| ٢٧,٦٥٧ | (١٧٣,٢٩٤) | |
| ٢٠,٢٦٣ | ١,٣٧٩ | (٣٠) |
| (١,٢٥٨) | ٥,٥١٠ | (٢٩) |
| (٣,٥١٤) | (٣,٥٨٦) | |
| (٨,٩٥١) | (٧٨٨) | |
| ١,٠٦٤,٠٣٨ | ٢٤٢,٦٧٠ | |
| | | صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات |
| (٢,٣٩٠,٨٦٤) | (٤٤٢,٠١٧) | (١٧) |
| ٤٨٧,٢٥٢ | (٦٤٨,٢٣٠) | (١٤) |
| ١٣,٩٩١ | (٢٤,٢٧٩) | (١٥) |
| (٤,٨٧٤,٥٩٩) | (٥,٠٢١,٩٤٧) | (١٦) |
| (٢٠٥) | - | |
| (٢,٨٥٨,٤١١) | (٢٧٨,١٦٩) | (٢٠) |
| (٣٠٣,٤٥٥) | ٤٧٧,٨٢٣ | (٢٤) |
| ١١,٧٨٤,٧١٥ | ٢,٤٦٨,٧٦١ | (٢٥) |
| ١٦٠,٤٨٥ | (٣٠,٨٣٦) | (٢٨) |
| (٣٢٩,٨٨٠) | (١١٤,٦١٧) | |
| (٨٥,٠٣٢) | (١١١) | (٢٩) |
| (٤,٠٧٦) | - | (٣٠) |
| ٢,٦٦٣,٩٥٩ | (٣,٣٧٠,٩٥٢) | |
| | | التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار |
| (١١٣,٨٧٠) | (٢٣,٣٦٨) | (٢١) |
| - | ٤٤٠,٢٠٠ | |
| (٤٨,٠٣٢) | (٧,٥٦٦) | (١٩) |
| (٤,١١٤,٤٨٠) | (٢٩٠,١٢٤) | (١٧) |
| ٣٠٠,١٩٧ | ١٠,١٢٢,٤٤٣ | (١٧) |
| (١٣١,٤٧١) | (١٠,١٠٢,٢٧٨) | (١٧) |
| ١٣٢,٤٤٥ | ١١٤,٩١٢ | (١٧) |
| ٣,٥١٤ | ٣,٥٨٦ | |
| (٣,٩٧١,٦٩٦) | ٢٩٧,٧٧٥ | |
| | | صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار |
| | | مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع |
| | | متحصلات من بيع أصول الت ملكيتها |
| | | مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة |
| | | مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| | | متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| | | مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة |
| | | متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة |
| | | توزيعات أرباح محصلة |
| | | صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار |

| الفترة المالية المنتهية في | الفترة المالية المنتهية في | إيضاح |
|----------------------------|----------------------------|-------|
| ٣١ مارس ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ | |
| (٩ شهور) | (٣ شهور) | |
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | رقم |
| (٢٠٧,١٢٩) | ١٠١,٩٨٧ | (٢٧) |
| (١٤٧,٦٨٤) | (١٨٦,٦٢١) | |
| ١١,٤٨٦ | (٢٨,٦١٤) | |
| (٣٤٣,٣٢٧) | (١١٣,٢٤٨) | |
| (١,٦٥١,٠٦٣) | (٣,١٨٦,٤٢٦) | (٣٤) |
| ٥,٣٨٧,٤١٥ | ٨,٤١١,٢٣٥ | |
| ٣,٧٣٦,٣٥٢ | ٥,٢٢٤,٨٠٩ | |
| ٦,٤٠١,٨٧٢ | ٧,٥٤٩,٠٦٨ | (١٢) |
| ٣,٣٧١,٩٠٣ | ٤,٧٢٧,٩٨٠ | (١٣) |
| ٧,٥٧٤,٢٨٢ | ٨,٢٤٧,٨٥٥ | (١٤) |
| (٦,٠٤٩,١٢٣) | (٧,١٢٤,٨٨٧) | (١٢) |
| - | (٩٨,٦٢٧) | (١٣) |
| (٧,٥٦٢,٥٨٢) | (٨,٠٧٦,٥٨٠) | (١٤) |
| ٣,٧٣٦,٣٥٢ | ٥,٢٢٤,٨٠٩ | |

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :

- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
- أرصدة لدى البنوك
- أنون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
- أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الأزامي
- أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
- أنون خزائنة 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 التغيير في الأرصدة المدينة والأصول الثابتة و الأصول الغير مملوكة

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

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

| الفترة المالية المنتهية في | الفترة المالية المنتهية في |
|----------------------------|----------------------------|
| ٣١ مارس ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ |
| (٩ شهور) | (٩ شهور) |
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري |
| ٥٣٥,٨٩٠ | ٣٠١,٨٩٠ |
| (١٥,٧٢٥) | (٢٥٠) |
| (٣٠,٩٣٩) | (٣١,١٢٧) |
| ٢,١٤٧ | (١,١٢١) |
| (٩,١٣٧) | ٢٣,٨٩٦ |
| ٢,٠٥٦ | (٥,٣٧٣) |
| ٤٩٤,٢٩٢ | ٢٥٧,٣٣٢ |

صافي ارباح الفترة

ارباح (خسائر) فروق تقييم أدوات ملكية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل

ارباح (خسائر) فروق تقييم أدوات دين بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل

ارباح (خسائر) فروق تقييم صافي ارباح استثمار بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل

ارباح (خسائر) فروق تقييم ارباح صرف العملات الاجنبية لأرباح حقوق الملكية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل

ضرائب الدخل

صافي الدخل الشامل للفترة

تغير الإيضاحات منسمة لبيحة القوائم المالية المحيطة وتقرأ معها.

١. معلومات عامة:

تأسس البنك المصري لتنمية الصادرات (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٣٠ يوليو ١٩٨٣ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٨٢ 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 بداية السنة الميلادية في أول يناير وتنتهي في ٣١ من ديسمبر. اعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المجمعة 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 المجمعة، وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك.

أ - أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

تعد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وتعديلاتها وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمتفقة مع المعايير المشار إليها ، وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ 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. وأعد البنك القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها بصورة مباشرة وغير مباشرة أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال .

ب - أسس تجميع القوائم المالية

ب/١ - الشركات التابعة:

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

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

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

خبذة مختصرة عن أنشطة المجموعة :

➤ شركة ايجيبت كابيتال القابضة :

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

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

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

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

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

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

هي شركة مساهمة مصرية وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية تابعة للبنك المصري لتنمية الصادرات.

ويتمثل غرض الشركة في مزاولة نشاط الاستثمار العقاري بكافة أنواعه بجميع أنحاء جمهورية مصر العربية.

➤ شركة تنمية السياحة المصرية:

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

➤ شركة الاستثمارات السياحية بسهل حشيش:

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

➤ شركة أي بي اي للتخصيم:

انشأت طبقاً للقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وخاضعة لاحكام قانون سوق المال و تم قيدها بالسجل التجاري و حصلت على ترخيص مزاولة النشاط من الهيئة العامة للرقابة المالية

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

ب/٢ - المعاملات المستبعدة عند تجميع القوائم المالية

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

ب/٣ - المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

ب/٤ - الشركات الشقيقة

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

ج- التقارير القطاعية

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

د- ترجمة العملات الأجنبية

د/١ - عملة التعامل والعرض

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

د/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر 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 المتوقعة 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 الخزنة

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

و - الأصول المالية

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

- الإثبات والقياس المبني:

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

يتم قياس الأصول 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 الاثبات المبدئي، يتم تصنيف الأصول المالية كقياسها: بالتكلفة المستهلكة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر او مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر.

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

يتم الاحتفاظ بالأصول في نموذج الاعمال الذي يهدف الى الاحتفاظ بالأصول من اجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. ينتج عن الشروط التعاقدية للأصول المالية في تواريخ محددة التدفقات النقدية والتي تعد فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل فقط عند استيفاء كل من الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر.

يتم الاحتفاظ بالأصول في نموذج الاعمال الذي يهدف الى تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية وبيع الأصول المالية، وينتج عن الشروط التعاقدية للأصول المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية والتي تعد فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم. عند الاثبات المبدئي لاستثمارات أسهم حقوق الملكية والتي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، يجوز للبنك اختيار لا رجعه فيه بعرض التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الاخر. يتم عمل هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

- تمثل القروض و المديونيات أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا:
- * الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
 - * الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.
 - * الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.
- يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر.
- * الخسائر الائتمانية المتوقعة:**

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

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

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

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

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

• التدفقات النقدية المتولدة من النشاط التشغيلي (Cash flow).

• الضمانات المقابلة للتسهيل (Collateral).

• الرافعة المالية للمقترض "Financial Leverage".

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

- يمثل 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 لمحفظات 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 الإئتمان ويتم التصنيف في هذه المرحلة بناءً على المعايير التالية: -

| معايير نوعية | معايير كمية | البيان |
|--|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> زيادة كبيرة بسعر العائد مما قد يؤثر سلباً على نشاط المقرض ويؤدي إلى زيادة المخاطر الائتمانية. تغيرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقرض. طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقرض. تغيرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية. تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقرض. العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/القروض التجارية. | <ul style="list-style-type: none"> إذا تأخر المقرض عن سداد التزاماته التعاقدية لمدة ٤٠ إلى ٩٠ يوم من تاريخ الاستحقاق. جميع العملاء بدرجة الجدارة الائتمانية ٧ (مخاطر تحتاج لعناية خاصة) انخفاض في الجدارة الائتمانية للمقرض ثلاثة درجات مقارنة بدرجة الجدارة الائتمانية للعميل عند بداية التعامل مع مصرفنا | قروض الشركات الكبرى والمتوسطة |
| <ul style="list-style-type: none"> تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقرض. | <ul style="list-style-type: none"> أظهر سلوك المقرض تأخر معتاد في السداد عن المهلة المسموح بها للسداد وبفترات تأخير من يوم ويحد أقصى ٤٠ يوم متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهراً السابقة. | 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"> تعثر المقرض مالياً. اختفاء السوق النشط للأصل المالي أو أحد الأرصوات المالية للمقرض بسبب صعوبات مالية. احتمال أن يدخل المقرض في مرحلة الإفلاس أو إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية. إذا تم شراء أصول المقرض المالية بخمس كبير يعكس خسائر الإئتمان المتكبدة. | <ul style="list-style-type: none"> درجات تصنيف الترماني ٨، ٩، ١٠. و/أو تأخر المقرض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية. | قروض الشركات الكبرى والمتوسطة |
| | <ul style="list-style-type: none"> تأخر المقرض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية يصبح في حالة إخفاق. | قروض المشروعات الصغيرة والصغيرة جداً والمتناهية الصغر. |
| <ul style="list-style-type: none"> ولادة أو عجز المقرض. | <ul style="list-style-type: none"> تأخر المقرض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية يصبح في حالة إخفاق. | 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 وفقاً للتعليمات الحالية).
٢. بالنسبة للعملاء السابق ادراجهم بالمرحلة الثالثة لوجود مستحقات تساوي أو تزيد عن (٩٠) يوم، يتم ترفيتهم إلى المرحلة الثانية إذا كانت المستحقات تقل عن ١٨٠ يوم، مع استمرار الاحتفاظ بالخسائر الائتمانية المتوقعة المحسبة 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 المجنبه / المهمشه (حسب الأحوال) والانتظام في السداد لمدة ٩٠ يوم.

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

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

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

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة للديون غير المنتظمة:

يتم اتباع أيأ من الأسس التالية لاحتساب معدل الخسارة عند الإخفاق (LGD) وذلك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) 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؛ و هذه الطريقة تعكس بشكل أفضل كيفية إدارة الاعمال و طريقة تقديم المعلومات الى الإدارة. فيما يلي المعلومات التي تم اخذها بعين الاعتبار:
- السياسات و الأهداف المحددة لمحفظة الاعمال و التطبيق العلمي لتلك السياسات. وبالأخص ما اذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق الإيرادات من الفوائد التعاقدية وتحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول و الاحتفاظ بها لغرض السيولة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الاعمال و (الأصول المالية التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج الاعمال ذلك) وكيفية إدارة هذه المخاطر و معدل تكرار المبيعات و قيمتها وتوقيتها في الفترات السابقة ، و أسباب تلك المبيعات ، بالإضافة الى توقعاتها بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية بالرغم من ذلك ،فإن المعلومات الخاصة بأنشطة المبيعات لا يمكن 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 أو التي يتم ادارتها والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث لا يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و لا يتم الاحتفاظ بها على حد سواء من أجل تحصيل التدفقات النقدية و بيع الأصول المالية.

تقييم ما 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 المبدئي. يتم تحديد (الفائدة) على أساس مقابل القيمة الزمنية للنقود و المخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم و ذلك خلال فترة معينة من الزمن او المخاطر الإقراض الأساسية الأخرى و التكاليف (مثال: مخاطر السيولة و التكاليف الإدارية)، و كذلك هامش الربح. و يوجد لدى البنك ٣ نماذج أعمال تتمثل في نموذج الاعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية ونموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع ونماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة-إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة-تعظيم التدفقات النقدية عن الطريق البيع).

• إعادة التصنيف

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

٣- الاستبعاد:-

الأصول المالية

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

يتم استبعاد الأصل المالي (كلية 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 أخلاعه او أقاله او انتهاء مدته.

ز - المقاصة بين الأدوات المالية

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

ح - أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل إلى أسهم، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة.

ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها 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 للبند المغطى.

ح/١ - تغطية القيمة العادلة

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

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتوقعة 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 المتوقعة 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 المتوقعة 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 المتوقعة 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 المتوقعة بالجزء الفعال للتغطية؛ بينما يتم الاعتراف في قائمة الدخل على الفور بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال. ويتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند استبعاد العمليات الأجنبية.

ح/٤ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ط - الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

بالنسبة للأدوات التي تُقاس بالقيمة العادلة يُعد أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة في تاريخ المعاملة هو سعر المعاملة (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 الاعتراف الأولى بتلك الأدوات المالية بالقيمة العادلة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم والتي قد تختلف عن سعر المعاملة.

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

ي- إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب

معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

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

ك - إيرادات الأتعاب والعمولات

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

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط. ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

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

الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث الخسارة) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

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

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

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

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

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

وإذا كان القرض أو الاستثمار يحمل معدل عائد متغير، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق 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. وللأغراض تقدير اضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة. وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار

الخصائر التاريخية على أساس البيانات المعطنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخصائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً. ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

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

س- الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد 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 و منافع عقود الإيجار إن وجدت وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحقيقها منها ، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها ، وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد ، فلا يتم استهلاكها ، إلا أنه يتم اختبار اضمحلال في قيمتها سنوياً وتُحمل قيمة اضمحلال (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 وخصائر اضمحلال. 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 تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل

مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة المالية التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

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

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

ويتم مراجعة القيمة التخريبية 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 الاستبدادات 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 وفاء لديون (بعد خصم مخصص خسائر الإضمحلال)، والتأمينات والعهد ، والسبائك الذهبية ، والعملة التذكارية ، والحسابات تحت التسوية المدينة ، ويتم قياس معظم عناصر الأصول الأخرى بالتكلفة ، وفي حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال في قيمة تلك الأصول عندئذ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافي قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل السوق الحالي 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 الانخفاض 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- اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل

القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الاضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وُجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلي قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

ر - الإيجارات

ر/١ - الاستئجار

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

ر/٢ - التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في المركز 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 الإقتناء، 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 استدلائي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام.

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة. ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

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

ث - عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة 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 .

ح - مزايا العاملين

ح/١ - التزامات المعاشات

- يوجد لدى البنك صندوق تأمين خاص للعاملين بالبنك تأسس في ١ يوليو ٢٠٠٠ وخاضع لأحكام القانون ٥٤ لسنة ١٩٧٥ ولائحته التنفيذية بغرض منح مزايا تأمينية وتعويضية للأعضاء وتسرى أحكام هذا الصندوق و تعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك وفروعه بجمهورية مصر العربية.

ويلتزم البنك بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات الشهرية والسبوية طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها، ولا يوجد على البنك أي التزامات إضافية تلي سداد الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند استحقاقها. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول إلى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

- كما تتمثل مزايا المعاش في حصة البنك في التأمينات الاجتماعية لموظفيه والتي يقوم بسدادها للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية طبقاً لقانون التأمين الإجتماعي رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته، ويقوم البنك بسداد حصته إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية عن كل فترة ويتم تحميل تلك الحصة على قائمة الدخل ضمن الأجور والمرتببات ببند المصروفات الإدارية وذلك عن الفترة التي يقدم فيها موظفي البنك خدماتهم. ويتم المحاسبة عن التزامات البنك بسداد مزايا المعاش باعتبارها نظم اشتراكات محددة وبالتالي فلا ينشأ التزام إضافي على البنك فيما يتعلق بمزايا المعاش لموظفيه.

٢/٢ - التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى - الرعاية الصحية

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد انتهاء الخدمة وعادة ما يكون استحقاق هذه المزايا مشروطاً ببقاء العامل في الخدمة حتى سن التقاعد وإستكمال حد أدنى من فترة الخدمة ويتم المحاسبة عن التزام الرعاية الصحية باعتباره نظم مزايا محددة. ويتم حساب التزام نظام الرعاية الصحية للمتقاعدين سنوياً (التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها) عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة (Projected Unit Credit Method) ، ويتم تحديد القيمة الحالية للالتزام بنظام الرعاية الصحية للمتقاعدين عن طريق خصم هذه التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها وذلك باستخدام سعر عائد سندات شركات ذات جودة عالية أو سعر العائد على سندات حكومية بذات عملة سداد المزايا ولها ذات أجل استحقاق التزام مزايا المعاش المتعلق بها تقريباً.

ويتم حساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الاكتوارية وتخصم تلك الأرباح (وتضاف الخسائر) على قائمة الدخل إذا لم تزيد عن ١٠ ٪ من قيمة أصول 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 ببند 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.

٣ - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة المالية كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

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

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

٤ - الإقتراض

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

ظ/٣ - أسهم الخزينة

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

غ - أنشطة الأمانة

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

لا - أرقام المقارنة:

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

٢. إدارة المخاطر المالية

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات مَحَدثة 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 تشمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية

خارج المركز المالي مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

أ/ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخليا وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي 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 سُحبت حتى تاريخ التأخر، إن حدث. وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى.

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

٢/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

- الرهن العقاري
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية

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

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء علي مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول علي ضمانات في مقابل الخطر الائتماني علي تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك 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 المصرح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعلاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

٣/١ سياسة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | ٣١ مارس ٢٠٢٢ | | تقييم البنك |
|----------------------|---------------|----------------------|---------------|------------------|
| مخصص خسائر الاضمحلال | قروض وتسهيلات | مخصص خسائر الاضمحلال | قروض وتسهيلات | |
| %١٣,٦٦ | %٧٨,٣٣ | %١٨,٤٨ | %٨٠,٧٠ | ديون جيدة |
| %١٠٠,٠٣ | %١٥,٠٩ | %١١,٩٤ | %١٣,٦٨ | المتابعة العادية |
| %٢١,٤٥ | %٣,٣٠ | %١٧,٠٦ | %٢,٦٩ | المتابعة الخاصة |
| %٥٤,٨٦ | %٣,٢٨ | %٥٢,٥٣ | %٢,٩٣ | ديون غير منتظمة |
| %١٠٠ | %١٠٠ | %١٠٠ | %١٠٠ | |

- تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٦)، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك:
- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين.
 - مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
 - توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
 - تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
 - قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتطرق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحة امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
 - اضمحلال قيمة الضمان.
 - تدهور الحالة الائتمانية.

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنويا أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء اضمحلال 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 تعيين مخصص خسائر اضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

٤/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ١/١، 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 اضمحلال 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

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

أ. الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ |
|----------------|---------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| ٧,١٠٥,٩٠٣ | ٧,٥٥١,٦٧٤ |
| (٢,١٤٩) | (٢,٦٠٦) |
| ٧,٩٢٤,٠٨٥ | ٤,٧٢٧,٩٨٠ |
| ٧,٦٢٦,٥٩٨ | ٨,٢٨٠,٥٠٣ |
| (١٣,٦٨١) | (٣٢,٦٤٨) |
| ٢٨٧,٦٨٩ | ٣٤٥,٣٥٩ |
| ٣٨,٠٨٨ | ٤٢,٣١٠ |
| ٢,٧٠٦,٨٩٢ | ٣,٠٣٧,٨٤١ |
| ١٦٤,١٢٨ | ٤٥٧,٥٨١ |
| ١٩,٣٢٩,٧٧٧ | ٢٣,٣١٥,٤٤٤ |
| ٨,٠٢٥,٧٠٤ | ٨,٢٤٩,٦٥٣ |
| ٥,٨٠١,٢٦٢ | ٥,٦١٨,٢٠٥ |
| (١٢٠,٩٣٨) | (١٤٢,٤٦٣) |
| (١,٣٢٨,٦٧٢) | (١,٢٦٤,٦٧٢) |
| ٧٢,٢٢٦ | ٣٥٨,١٢٠ |
| (٩٩) | (١٤٣) |
| ١١,٩٥٧,١٩٥ | ١٢,١٨٣,٦٩٦ |
| (١١,١٤٥) | (١٥,٠٢٠) |
| ٧٧٩,٧٠١ | ٨٠٠,١٣٢ |
| ٧٠,٣٤٢,٥٦٦ | ٧٣,٥١٠,٩٤٧ |

نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
- ارصدة لدى البنوك
- أنون خزانة وأوراق حكومية أخرى
- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
قروض وتسهيلات للعملاء
- قروض لأفراد:
- 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 المستملكة
يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
أصول أخرى (إيرادات مستحقة)

الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ |
|----------------|---------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| ٧,٣٤٢,٠١٤ | ٧,٥٣١,٢٧٣ |
| ١,٨٨٦,١٠١ | ٢,٤٩٧,١٤٣ |
| ٦٠٨,١٣٥ | ٨٧٦,١٨٩ |
| ٥٩٧,٣٠٩ | ٦٥١,٥٩٣ |
| (٧٢٨,٣٤٥) | (٩٥٤,٩٨٢) |
| ٩,٧٠٥,٢١٤ | ١٠,٦٠١,٢١٥ |
| ٢,٦٧١,١٨٤ | ٢,٨٧٢,٤٤٣ |
| ١٢,٣٧٦,٣٩٨ | ١٣,٤٧٣,٦٥٨ |

خطابات ضمان

الاعتمادات المستندية (استيراد)

الاعتمادات المستندية (تصدير معززة)

اوراق مقبولة الدفع

بخصم : غطاءات نقدية

الصافي

ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية

إجمالي

قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ |
|----------------|---------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| ٣٤,٨٩٠,٠١٨ | ٣٧,٩٦٩,٧٠٩ |
| ٢٦٩,٢١٥ | ١,٨٩٣,٣٩٢ |
| ١,١٩٤,٣٠٧ | ١,٢٠٣,٢٩٣ |
| ٣٦,٣٥٣,٥٤٠ | ٤١,٠٦٦,٣٩٣ |
| (١٢٠,٩٣٨) | (١٤٢,٤٦٣) |
| (١,٣٢٨,٦٧٢) | (١,٣٦٤,٦٧٢) |
| ٣٤,٩٠٣,٩٣٠ | ٣٩,٦٥٩,٢٥٩ |

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

متأخرات ليست محل اضمحلال

محل اضمحلال

الإجمالي

بخصم: إيرادات تحت التسوية

بخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة

الصافي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة التورية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

قروض وتسهيلات البنوك والتملاء

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال.

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

٣١ مارس ٢٠٢٢

الف جنيه مصري

مؤسست

الفراد

التقييم

| الجمالي القروض والتسهيلات للتملاء | قروض مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | قروض عطفية | قروض شخصية | بطاقات التمن | حسابات جارية مدينة | ١- جيدة | ٢- المتخمة المالية الإجمالي |
|-----------------------------------|-------------|-------------|--------------------|------------|------------|--------------|--------------------|---------|-----------------------------|
| ٣١,٨٨١,٩٩٩ | ٢,٦٠٧,١٧٠ | ٦,٦٥٩,٦٤٥ | ١٩,٥٨٣,٦٧٦ | ٢٢٨,٧٩٠ | ١,٤٣٢,١٢٩ | ٢٥,٢٢٩ | ٢٤٥,٣٥٩ | - | - |
| ٦,٠٨٧,٧١٠ | ١,٩٩٢,٠٠١ | ١,٦١٨,٠٤٠ | ٢,٩١٥,٣٠٢ | - | - | - | - | - | - |
| ٣٧,٩٦٩,٧٠٩ | ٥,٥٩٩,١٧٦ | ٨,٢٧٧,٠٨٥ | ٢٢,٤٩٨,٩٧٨ | ٢٢٨,٧٩٠ | ١,٤٣٢,١٢٩ | ٢٥,٢٢٩ | ٢٤٥,٣٥٩ | - | - |

الف جنيه مصري

مؤسست

الفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

| الجمالي القروض والتسهيلات للتملاء | قروض مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | قروض عطفية | قروض شخصية | بطاقات التمن | حسابات جارية مدينة | ١- جيدة | ٢- المتخمة المالية الإجمالي |
|-----------------------------------|-------------|-------------|--------------------|------------|------------|--------------|--------------------|---------|-----------------------------|
| ٢٨,٣٥١,٢٠١ | ٢,٦٤٥,١٢٦ | ٦,٠٥١,١٢٨ | ١٥,٦٠٣,٠٩٦ | ١٥٩,٩٢٧ | ٢,٥٢٩,٧٠١ | ٢٤,٤٥٣ | ٢٨٧,٦٨٩ | - | - |
| ٦,٥٣٨,٨١٧ | ١,٨٦٦,٥١٣ | ١,٥٨٥,٦٨٥ | ٣,٠٨٦,٦٢٠ | - | - | - | - | - | - |
| ٣٤,٨٩٠,٠١٨ | ٤,٥١١,٦٣٩ | ٧,٦٣٦,٨١٣ | ١٨,٦٨٩,٧١٦ | ١٥٩,٩٢٧ | ٢,٥٢٩,٧٠١ | ٢٤,٤٥٣ | ٢٨٧,٦٨٩ | - | - |

قروض وتسهيولات للسلام توجد عليها متأخرات وديت محل اضمحل هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل اضمحل، إلا إذا توافرت معلومات آخر قيد عكس، وتتصل القروض والتسهيلات للسلام التي يوجد عليها متأخرات وديت محل اضمحل والقوية المتأخرة للسلامات المتعلقة بها أيضا إلى

٢١ مارس ٢٠٢٢

ألف جنيه مصري

مؤسسات

الأفراد

التقييم

| إجمالي القروض والتسهيلات للسلام | قروض متفرقة | قروض مبنية | قروض نظرية | قروض شخصية | بطاقات ائتمان | التقييم |
|---------------------------------|-------------|------------|------------|------------|---------------|--------------------------|
| ١,٨١٦,١٨٨ | ١٩,٠٢٨ | ٢٨,٦٩٤ | ٢٢٦,١٥١ | ١,٥١٥,٥٨٤ | ١٦,٢٣١ | متأخرات حتى ٣٠ أيام |
| ١٤,١١٥ | - | ٥,٠٠٠ | ٤٩٠ | ٨,١٥٦ | ٤٦٨ | متأخرات من ٣٠ إلى ٤٠ يوم |
| ١٢,٠٨٨ | - | ٢,٢٢٩ | ١,٦٤٩ | ٥٧,٥٧٢ | ٢٣٦ | متأخرات من ٤٠ إلى ٩٠ يوم |
| ١,٨٩٢,٢٩٢ | ١٩,٠٢٨ | ٤٧,٢٢٢ | ٢٢٨,٧٤٠ | ١,٥٨١,٣١٢ | ١٦,٩٣٥ | الإجمالي |

ألف جنيه مصري

مؤسسات

الأفراد

٢١ ديسمبر ٢٠٢١

التقييم

| إجمالي القروض والتسهيلات للسلام | قروض متفرقة | قروض مبنية | قروض نظرية | قروض شخصية | بطاقات ائتمان | التقييم |
|---------------------------------|-------------|------------|------------|------------|---------------|--------------------------|
| ١٦٦,٤٠١ | ٢٧,٠٦٦ | ٥٤,٦٥٧ | ٢,١٧٦ | ٦٨,٤٤٩ | ٢,٠٥٨ | متأخرات حتى ٣٠ يوم |
| ٧٧,٨٨٢ | ٢٩١ | ١٦,٧٥٨ | - | ١٠,٤٤١ | ٢٩١ | متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوم |
| ٧٤,٩٢٦ | ٢٥,٢١١ | ٦٧ | ١,٠٢٥ | ٢٨,٤٤٠ | ٨١ | متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوم |
| ٢٢٩,٢١٥ | ٧٢,٦٦٨ | ٧١,٤٨٢ | ٤,٢٠١ | ١١٧,٢٣١ | ٢,٥٢٠ | الإجمالي |

قروض وتمويلات للملاءم محل اعتماد بصلة متفرقة

بلغ رصيد القروض والتمويلات محل اعتماد بصلة متفرقة قبل الأمد في الاعتدال النقدي من الضمانات مبلغ ١,٢٠٢,٢٩٣ ألف جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ١,١٩٤,٣٠٧ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وقد بلغت إجمالي القيمة المضافة للضمانات مبلغ ٣,١٢٨ ألف جنيه مصري.

٣١ مارس ٢٠٢٢

ألف جنيه مصري

مؤنسات

القرارات

التقييم

إجمالي القروض والتمويلات للملاءم

قروض مشتركة

قروض مباشرة

حسابات جارية مدينة

قروض شخصية

بطاقات الائتمانية

قروض محل اعتماد بصلة متفرقة

الإجمالي

| | | | | | | |
|-----------|---|---------|---------|--------|-----|--|
| ١,٢٠٢,٢٩٣ | - | ٣٦٢,٢٨٠ | ٨١٦,٤٦٦ | ٢٤,٣٩٩ | ١٤٧ | |
| ١,٢٠٣,٢٩٣ | - | ٣٦٢,٢٨٠ | ٨١٦,٤٦٦ | ٢٤,٣٩٩ | ١٤٧ | |

ألف جنيه مصري

مؤنسات

القرارات

التقييم

إجمالي القروض والتمويلات للملاءم

قروض مشتركة

قروض مباشرة

حسابات جارية مدينة

قروض شخصية

بطاقات الائتمانية

قروض محل اعتماد بصلة متفرقة

الإجمالي

| | | | | | | |
|-----------|---------|---------|---------|--------|----|--|
| ١,١٩٤,٣٠٧ | ٢١٦,٩١٦ | ٣١٧,٣٨٢ | ٦٤٠,٠٦١ | ١٩,٨٦٠ | ٨٨ | |
| ١,١٩٤,٣٠٧ | ٢١٦,٩١٦ | ٣١٧,٣٨٢ | ٦٤٠,٠٦١ | ١٩,٨٦٠ | ٨٨ | |

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

٦- أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

| استثمارات في أوراق مالية | أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى |
|--------------------------|-------------------------------|
| (الدوات دين) | |
| ١١,٦٨٩,٢١٩ | ٧,٦١٢,٩١٧ |
| ١١,٦٨٩,٢١٩ | ٧,٦١٢,٩١٧ |

٣١ مارس ٢٠٢٢

| استثمارات في أوراق مالية | أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى |
|--------------------------|-------------------------------|
| (الدوات دين) | |
| ١١,٩١٢,٤٥٤ | ٨,٢٤٧,٨٥٥ |
| ١١,٩١٢,٤٥٤ | ٨,٢٤٧,٨٥٥ |

استثمارات في أوراق مالية

تقييم B

الإجمالي

٨-١ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- القطاعات الجغرافية

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

ألف جنيه مصري

| الإجمالي | الوجه القبلي | الإسكندرية والبلتا وسيناء | القاهرة الكبرى |
|-------------|--------------|------------------------------|----------------|
| ٧,٥٥١,٦٧٤ | ٢٧,٤٦١ | ١٦٣,٥٩٢ | ٧,٣٦٠,٦٢١ |
| (٢,٦٠٦) | - | - | (٢,٦٠٦) |
| ٤,٧٢٧,٩٨٠ | - | - | ٤,٧٢٧,٩٨٠ |
| ٨,٢٨٠,٥٠٣ | - | - | ٨,٢٨٠,٥٠٣ |
| (٣٢,٦٤٨) | - | - | (٣٢,٦٤٨) |
| ٣٤٥,٣٥٩ | ١٠,٣٥٤ | ١٣٢,١٨٣ | ٢٠٢,٨٢٣ |
| ٤٢,٣١٠ | ١,٩٦٧ | ٩,٠٨١ | ٣١,٢٦٢ |
| ٣,٠٣٧,٨٤١ | ٢٢٨,٨٦٦ | ١,١١٣,٦٦٦ | ١,٦٩٥,٣٠٩ |
| ٤٥٧,٥٨١ | ٢,٥٠١ | ٣٣,٣٥٨ | ٤٢١,٧٢٢ |
| ٢٣,٣١٥,٤٤٤ | ٣٠٩,٧٦٨ | ٤,٨٧٩,٨٤٨ | ١٨,١٢٥,٨٢٨ |
| ٨,٢٤٩,٦٥٣ | ٤٥٠,٨٦٣ | ١,١٢٤,٩٩٩ | ٦,٦٧٣,٧٩١ |
| ٥,٦١٨,٢٠٥ | ١٤٩,٣٦٣ | ١١٧,٨٩١ | ٥,٣٥٠,٩٥٠ |
| (١٤٢,٤٦٣) | - | (٢,٠٩٣) | (١٤٠,٣٧٠) |
| (١,٢٦٤,٦٧٢) | (٨,٩٩٦) | (٢٩٥,٦٣٩) | (٩٦٠,٠٣٧) |
| ٣٥٨,١٢٠ | - | ٢١١,٢٧٤ | ١٤٦,٨٤٦ |
| (١٤٣) | - | (٨٤) | (٥٩) |
| ١,٢٢٢,٢٣٤ | - | - | ١,٢٢٢,٢٣٤ |
| (١١,٢٠٢) | - | - | (١١,٢٠٢) |
| ١٠,٩٦١,٤٦٢ | - | - | ١٠,٩٦١,٤٦٢ |
| (٣,٨١٨) | - | - | (٣,٨١٨) |
| ٨٠٠,١٣٢ | ١,٨٠٧ | ١٠,٦٠٦ | ٧٨٧,٧١٩ |
| ٧٣,٥١٠,٩٤٧ | ١,١٧٣,٩٥٣ | ٧,٤٩٨,٦٨٣ | ٦٤,٨٣٨,٣١١ |

نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
 يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
 ارصدة لدى البنوك
 أنون خزانة وأوراق حكومية أخرى
 يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
قروض وتسهيلات للعملاء :
قروض لافراد:
 حسابات جارية مدينة
 بطلقات ائتمان
 قروض شخصية
 قروض عقارية
قروض لمؤسسات:
 حسابات جارية مدينة
 قروض مباشرة
 قروض مشتركة
 يخصم : إيرادات تحت التسوية
 يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
 قروض وتسهيلات للبنوك
 يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر:
 - أدوات دين
 يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
 - أدوات دين
 يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
 أصول أخرى (إيرادات مستحقة)
الإجمالي

- قطاعات النشاط

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

| الف جنيه مصري | القطاعات | القطاعات | القطاعات | القطاعات | |
|---------------|-----------|-----------|-------------|------------|---|
| الإجمالي | أخرى | عام خارجي | خاص | حكومي | |
| ٧,٥٥١,٦٧٤ | - | - | - | ٧,٥٥١,٦٧٤ | نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي |
| (٢,٦٠٦) | - | - | - | (٢,٦٠٦) | بخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٤,٧٧٧,٩٨٠ | - | ١,٨٢٩,٧٠٧ | ١٢٥,٨٦٢ | ٢,٧٧٢,٤١١ | ارصدة لدى البنوك |
| ٨,٢٨٠,٥٠٣ | - | - | - | ٨,٢٨٠,٥٠٣ | أنون خزانة وأوراق حكومية أخرى |
| (٣٢,٦٤٨) | - | - | - | (٣٢,٦٤٨) | بخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة |
| | | | | | قروض وتسهيلات للعملاء : |
| | | | | | قروض لافراد: |
| | | | | | حسابات جارية مدينة |
| ٣٤٥,٣٥٩ | ٣٤٥,٣٥٩ | - | - | - | بطلقت ائتمان |
| ٤٢,٣١٠ | ٤٢,٣١٠ | - | - | - | قروض شخصية |
| ٣,٠٣٧,٨٤١ | ٣,٠٣٦,٥٨٤ | - | ٢٩٦ | ٩٦١ | قروض عقارية |
| ٤٥٧,٥٨١ | ٤٥٧,٥٨١ | - | - | - | قروض لمؤسسات: |
| | | | | | حسابات جارية مدينة |
| ٢٣,٣١٥,٤٤٤ | ٩٦,٦١٧ | - | ٢٢,٦٢٠,٥٩٨ | ٥٩٨,٢٢٨ | قروض مباشرة |
| ٨,٢٤٩,٦٥٣ | ٢٢٠,١٢٨ | - | ٧,٩٢٧,٩٨٥ | ١,٥٤٠ | قروض مشتركة |
| ٥,٦١٨,٢٠٥ | - | - | ٢,٩١٣,٥٧١ | ٢,٧٠٤,٦٣٣ | بخصم : إيرادات تحت التصفية |
| (١٤٢,٤٦٣) | - | - | (١٤٢,٤٦٣) | - | بخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة |
| (١,٢٦٤,٦٧٢) | (١٢٩,٩٧٧) | - | (١,٠٧٠,٦٢٢) | (١٤,٩٥٣) | قروض و تسهيلات للبنوك |
| ٣٥٨,١٢٠ | - | ٣٥٨,١٢٠ | - | - | بخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة |
| (١٤٣) | - | (١٤٣) | - | - | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل: |
| | | | | | - أدوات دين |
| ١,٢٢٢,٢٣٤ | - | - | ٢٥٨,١٧٢ | ٩٦٤,٠٦٢ | بخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة |
| (١١,٢٠٢) | - | - | (١,٩٥٠) | (٩,٢٥٢) | استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة: |
| | | | | | - أدوات دين |
| ١٠,٩٦١,٤٦٢ | - | - | - | ١٠,٩٦١,٤٦٢ | بخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة |
| (٣,٨١٨) | - | - | - | (٣,٨١٨) | أصول أخرى (إيرادات مستحقة) |
| ٨٠٠,١٣٢ | ٧٨٦,٠٥٩ | - | ١٤,٠٧٣ | - | |
| ٧٣,٥١٠,٩٤٧ | ٤,٩٥٥,٥٤٢ | ٢,١٨٧,٦٨٤ | ٣٢,٦٤٥,٥٢٢ | ٣٣,٧٢٢,١٩٨ | الإجمالي |

(ب) خطر السوق

يقوم البنك على إتباع منهج يهدف إلى تحقيق التوازن ما بين تعظيم ربحية ودعم سلامة ونمو المركز المالي للبنك في حدود المستوى المقبول للمخاطر. ومن ثم يتم تحديد، ومتابعة ، وإدارة مختلف أنواع مخاطر السوق بهدف حماية قيم الأصول وتنشقات 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 بزل.

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

- يقوم البنك بإدارة مخاطر السوق الناجمة عن التقلبات في أسعار العائد وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار الأوراق المالية ، والتي تنشأ بشكل أساسي من خلال الاستثمارات المالية، وتوظف موارد البنك، ومعاملات الصرف الأجنبي ، وذلك من خلال متابعة وتقييم التغير في الظروف الاقتصادية والسوقية وإحتمالية تأثيرها على مركز البنك المالي وأرباحه، وكذا سيناريوهات توقع اتجاهات الأسعار والعوامل المؤثرة التي تزيد تعرض البنك لمخاطر السوق.
- يطبق 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 للمحفظه لغير أغراض المتاجرة من خلال الرقابة على حدود فجوات إعادة التسمير 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)

- * تغطي 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 الضغوط من خلال لجنة الأصول والخصوم دورياً

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

ب/٣ خطر سعر العائد

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

ج- خطر السيولة

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

د- إدارة رأس المال

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حدا أدنى لرأس المال المصدر والمنفوع.
- 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 التاليين:

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المنفوع (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 وفقا لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجلها عن خمس سنوات

(مع إستهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و٤٥٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

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

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

أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار، ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ ويُلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي و المساند ونسب معيار كفاية رأس المال ٣١ مارس ٢٠٢٢

معيار كفاية رأس المال وفقا لمقررات بلز ٢

| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | |
|----------------|---------------|---|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ | |
| ٦,٧٣٢,٧٦٦ | ٦,٦٣٨,١٥٢ | رأس المال |
| | | الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي) |
| ٣,٢٧٣,٦٠٠ | ٣,٦٠٠,٩٦٠ | رأس المال المصدر والمدفوع |
| ٨٠٧,٨٠١ | ٨٩٤,٧٧٤ | الاحتياطيات |
| ١,٤٧٤,٨٣٣ | ١,٦٣٣,٦٨١ | الأرباح المحتجزة |
| ١٦٤,٩٥٢ | ١٤٩,٣٢٠ | إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية |
| ٧١١,٦٤١ | - | الأرباح المرحلية - ربع سنوية |
| ١٢,٥٠٤ | ١٢,٥٠٤ | حقوق الأقلية |
| (٩٣,٦١٩) | (١٢١,٠٢٨) | إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى |
| ٦,٣٥١,٧١٢ | ٦,١٧٠,٢١١ | إجمالي الشريحة الأولى |
| | | الشريحة الثانية (رأس المال المساند) |
| ١٠,٠٩٨ | ١٠,٠٩٨ | ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص |
| ٣٧٠,٩٥٦ | ٤٥٧,٨٤٣ | مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة |
| ٣٨١,٠٥٤ | ٤٦٧,٩٤١ | إجمالي الشريحة الثانية |
| | | الاصول والالتزامات العرضية مرجحة بلوزان مخاطر: |
| 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 | إجمالي |
| ١٤,١٤% | ١٢,٩٥% | معيار كفاية رأس المال متضمنة الدعامة التحوطية مع الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل (%) |

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

(و) الرافعة المالية

إن قياس نسبة الرافعة المالية يدعم من قياس معيار كفاية رأس المال المرتبط بالمخاطر بمقياس مكمّل بسيط ومبشّر لا يتم حسابه وفقاً لأوزان المخاطر ، وتتميز فعاليتها إلى قدرتها على الحد من الضغوط على الجهاز المصرفي ، وتشير نسبة الرافعة المالية إلى قياس مدى كفاية الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية مقترنة بإجمالي أصول البنك غير مرجحة بأوزان مخاطر والتي يجب ألا تقل عن ٢% ، 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 ولمدفوع |
| 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 |
| (١٣,٦١٩) | (١٢١,٠٢٨) | إجمالي الاستبعادات 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 حسابه 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 عليها بشكل مؤكد. ويقوم البنك بإببات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدى احتمال نشأة ضرائب إضافية وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة في الفترة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

٥- صافي الدخل من العتد

| الفترة المالية المنتهية في | الفترة المالية المنتهية في | الفترة المالية المنتهية في |
|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| ٣١ مارس ٢٠٢١ (٩ شهور) | ٣١ مارس ٢٠٢١ (٩ شهور) | ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣ شهور) |
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري |
| ٩٠٠,٢٧٣ | ٢,٥٦٧,٦٤٦ | ٩٦٣,٧٧٢ |
| ١٣٨,١٥٩ | ٤٦٨,٣٤٩ | ١٤٤,١٣٥ |
| ٢٦٦,١٣٤ | ٦٧٩,٤٠٥ | ٣٩٧,٩١٦ |
| ٦,٨٨٣ | ١٠,٢٥٧ | ٦,٣٥٥ |
| ٤١,١٣٢ | ٧٨,٤٦٥ | ١٤٠,١١٥ |
| ٢٣,٢١٦ | ١٩,٠٧٢ | ٩,٦٩٢ |
| ١,٣٧٥,٧٩٦ | ٣,٨٢٣,١٩٤ | ١,٦٦١,٩٨٩ |

عتد القروض والاياردات المشابهة من :

- قروض وتسهيلات للعملاء
- آتون الخزانة
- سندات الخزانة
- سندات الشركات
- ودائع وحسابات جارية
- أخرى

إجمالي

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

ودائع وحسابات جارية:

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

إجمالي

صافي

| | | |
|------------------|--------------------|--------------------|
| (٨٩,٢٤٦) | (٢٢٦,٣٨٢) | (٧٣,٣٦٠) |
| (٨١٠,٠٩٧) | (٢,١٧٧,١٥٩) | (١,٠٠٤,٧٦٥) |
| (١١,٠١٢) | (٣٦,٣٧٦) | (٩,٦٧٥) |
| (٥٠٩) | (٨,٢٣٩) | (٩٩٩) |
| (٩١٠,٨٦٤) | (٢,٤٤٨,١٥٧) | (١,٠٨٨,٧٩٨) |
| ٤٦٤,٩٣٢ | ١,٣٧٥,٠٣٧ | ٥٧٣,١٨٨ |

٦- صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

| الفترة المالية المنتهية في | الفترة المالية المنتهية في | الفترة المالية المنتهية في |
|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣ شهور) | ٣١ مارس ٢٠٢١ (٩ شهور) | ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣ شهور) |
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري |
| ٩٣,٦١٤ | ٢٧٦,٤٤٢ | ١٢٨,٤٨٩ |
| ٨٦٢ | ١,٢٦٩ | ١,٠١٨ |
| ٢١,٩٢٨ | ٥٩,٥٩٤ | ٣٠,٧٥٠ |
| ١١٦,٤٠٤ | ٣٣٧,٣٠٦ | ١٦٠,٢٥٦ |
| (٢٦,٣٥٨) | (٥٣,٤٦٧) | (٤٣,١٣٥) |
| (٢٦,٣٥٨) | (٥٣,٤٦٧) | (٤٣,١٣٥) |
| ٩٠,٠٤٦ | ٢٨٣,٨٣٩ | ١١٧,١٢١ |

اياردات الاتعاب والعمولات :

- الاتعاب والعمولات المرتبطة بالانتمان
- آتعاب أعمال الأمانة والحفظ
- آتعاب أخرى

إجمالي

مصروفات الاتعاب والعمولات

- آتعاب أخرى مدفوعة

إجمالي

صافي

٧- توزيعات أرباح

| الفترة المالية المنتهية في | الفترة المالية المنتهية في | الفترة المالية المنتهية في |
|---------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| الثلثة لشهر من ١ يناير ٢٠٢١ إلى | ٣١ مارس ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ |
| ٣١ مارس ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ |
| (٣ شهور) | (٩ شهور) | (٣ شهور) |
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري |
| ٣,٣٠٤ | ٣,٥١٤ | ٣,٥٨٦ |
| ٣,٣٠٤ | ٣,٥١٤ | ٣,٥٨٦ |

- استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر

٨- صافي دخل المتاجرة

| الفترة المالية المنتهية في | الفترة المالية المنتهية في | الفترة المالية المنتهية في |
|---------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| الثلثة لشهر من ١ يناير ٢٠٢١ إلى | ٣١ مارس ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ |
| ٣١ مارس ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ |
| (٣ شهور) | (٩ شهور) | (٣ شهور) |
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري |
| ٣٨,٧٥٣ | ١٠٨,٠٣٨ | ٤٠,٧٧٢ |
| - | ٢٠٥ | - |
| ٨,٠٨١ | ١١,٧٩١ | ١٦,٨٨٩ |
| ٩,٧٢٤ | ١٣,٦٥٣ | ٧,١٧٠ |
| ٥٦,٥٥٧ | ١٣٣,٦٨٧ | ٦٤,٨٢٢ |

- ارباح التعامل في العملات الاجنبية
 - ارباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
 - ارباح بيع استثمارات مالية بغرض المتاجرة
 - فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
- اجمالي دخل المتاجرة

٩- عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان

| الفترة المالية المنتهية في | الفترة المالية المنتهية في | الفترة المالية المنتهية في |
|---------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| الثلثة لشهر من ١ يناير ٢٠٢١ إلى | ٣١ مارس ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ |
| ٣١ مارس ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ |
| (٣ شهور) | (٩ شهور) | (٣ شهور) |
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري |
| (٦٦,٤٧١) | (٩٧,٥٣٧) | ١٨,٩٦٢ |
| (١٤,٥٧١) | ٦,٨٣٢ | (١٦,٨٢٥) |
| (٤٣١) | (٩١٨) | (٢,٣٧٩) |
| (١٣٠) | ٣٤٩ | (٢٨) |
| (١) | ١٠,٠٣٧ | (١٠٨) |
| (٩٣٢) | (١,٩٥١) | (٤) |
| (٣) | - | (٢٨٠) |
| (٨٢,٥٣٩) | (٨٣,١٨٨) | (٦٦٣) |

- الخسائر الائتمانية المتوقعة للائتمان
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لانواع الخزفنة الحكومية
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الخزفنة الحكومية
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات البنوك
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات دين شركات
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المتدولة الأخرى

١٠- مصروفات إدارية

| الفترة المالية المنتهية في | الفترة المالية المنتهية في | الفترة المالية المنتهية في |
|---------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| الثلثة لشهر من ١ يناير ٢٠٢١ إلى | ٣١ مارس ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ |
| ٣١ مارس ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ |
| (٣ شهور) | (٩ شهور) | (٣ شهور) |
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري |
| (١٢٨,٢٢٧) | (٤٠٨,٨٢٧) | (١٧٦,١٣١) |
| (٦,٢٨٤) | (١٧,٣٥١) | (٧,٥٥٦) |
| (٨,٣٧٧) | (٢٤,٩١١) | (٩,١٦٠) |
| (١١,٢٤٧) | (٤٢,٠٤٦) | (١٤,٧٦٥) |
| (٤٤,٧٦٠) | (١١٤,٢٣٩) | (٣٢,٩١٠) |
| (٥,٧٤٤) | (١٢,٨٥٥) | (٧,٥٣٠) |
| (٢٢,٩٥٩) | (٥٢,٦٦٠) | (٣٨,٢٣٤) |
| (١,٧٧٩) | (٥,٠٩٠) | (٣,٢٥٢) |
| (٥٠,١٦٧) | (١٣٠,٥٠٢) | (٦٦,٦٥٤) |
| (٣٨,٨٢٣) | (١٠٥,٢٥١) | (٤٢,٢٩٨) |
| (٣٢٩,٨٠٧) | (٩١٣,٧٣٢) | (٣٩٨,٤٨٩) |

- اجور ومرتببات
- تأمينات اجتماعية
- نظم الاشتراكات المحددة
- نظم المزايما المحددة
- مصروفات العمليات
- مصروفات الاتصالات
- مصروفات الاعمال
- مصروفات الادوات المكتبية والسطوحات
- مصروفات الخدمات
- مصروفات اهلاك الاصول

الاجمالي

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

١١ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى :

أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بفرض المتاجرة أو المبررة عند نشأتها بالقيمة المعادلة من خلال الأرباح والخسائر

إيرادات تكس وسويت و بريد ومطبوعات وتصوير

إيرادات خدمات قانونية

(عشاء) رد مخصصات أخرى

(عشاء) رد مخصص إلتزامات مزايلا التقاعد

أرباح (خسائر) رأسمالية

أرباح (خسائر) أصول ألت ملكيتها

إيرادات متنوعة

مصروفات متنوعة

١٢ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

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

* تتضمن الأرصدة لدى البنك المركزي الوديعة الدولارية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي (١٠%) ، والتي يتم تسويتها في تاريخ الإستحقاق (١٨ مايو ٢٠٢٢)

١٣ - أرصدة لدى البنوك

- حسابات جارية
- ودائع
- الإجمالي
- البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
- بنوك محلية
- بنوك خارجية
- الإجمالي
- أرصدة بدون عقد
- أرصدة ذات عقد متغير
- الإجمالي
- أرصدة متداولة

| الفترة المالية المنتهية في | الفترة المالية المنتهية في | الفترة المالية المنتهية في |
|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| ٣١ مارس ٢٠٢٢ | ٣١ مارس ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ |
| (٣ شهور) | (٩ شهور) | (٣ شهور) |
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الف جنيه مصري |
| ١,٥٤٦ | ١٢,٠١١ | (٢٢,٨٤٥) |
| ١٣,٧٩٦ | ٣٩,٢٠١ | ١٣,١٣٨ |
| ٢٠ | ١٢٥ | ٢١ |
| (٤,٧٣٦) | (٢١,٩٩٤) | (١٩,٤٨٦) |
| (٨,١٧٧) | (٢٠,٢١٣) | (١,٣٧٩) |
| - | - | ٣ |
| - | - | ١٠٠,٦٨٩ |
| ٣,٠٦٠ | ٨,٧٥١ | ٣,٥٤٨ |
| (٢,١٣٥) | (٤,٨٠٥) | (١,٢٣٣) |
| ٣,٢٧٣ | ١٣,٠٢٥ | ٧٢,٤٥٥ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ |
|----------------|---------------|
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري |
| ٣٢١,٨٠٠ | 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 |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ |
|----------------|---------------|
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري |
| ١٥٦,١٠٣ | ١٧١,٠١٤ |
| ٧,٧٦٧,٩٨٢ | ٤,٥٥٦,٩٦٦ |
| ٧,٩٢٤,٠٨٥ | ٤,٧٢٧,٩٨٠ |
| 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 |
| ٧,٧٦٧,٩٨٢ | ٤,٥٥٦,٩٦٦ |
| ٧,٩٢٤,٠٨٥ | ٤,٧٢٧,٩٨٠ |
| ٧,٩٢٤,٠٨٥ | ٤,٧٢٧,٩٨٠ |

١٤- أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ |
|------------------|------------------|
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري |
| ٧,٦٤٨,٦٦٦ | ٨,٣٠٢,٣١٥ |
| (٢٢,٠٦٩) | (٢١,٨١٢) |
| (١٣,٦٨١) | (٣٢,٦٤٨) |
| ٧,٦١٢,٩١٧ | ٨,٢٤٧,٨٥٥ |
| ١٦٥,٦٠٠ | ١٧١,٢٧٥ |
| ٧٦٥,٧٥٠ | ١,٦١٢,٣٢٥ |
| ١,٠٣٨,٠٠٠ | ١,٢٤٥,١٥٠ |
| ٥,٩٢٠,٢١٣ | ٥,٥٦٢,١٢٩ |
| ٧,٨٨٩,٥٦٣ | ٨,٥٩٠,٨٧٩ |
| (٢٤٠,٨٩٧) | (٢٨٨,٥٦٤) |
| ٧,٦٤٨,٦٦٦ | ٨,٣٠٢,٣١٥ |
| (٢٢,٠٦٩) | (٢١,٨١٢) |
| (١٣,٦٨١) | (٣٢,٦٤٨) |
| ٧,٦١٢,٩١٧ | ٨,٢٤٧,٨٥٥ |

- أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
- عمليات بيع أذون خزائنة مع إلزام بإعادة الشراء
- يخصم منه : الخسائر الائتمانية المتوقعة:

الإجمالي

وتتمثل أذون الخزائنة في:

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

الإجمالي

- يخصم منه: عوائد لم تستحق بعد

الإجمالي

- أذون خزائنة مبيعة مع الالتزام بإعادة الشراء
- يخصم منه : الخسائر الائتمانية المتوقعة:

الصافي

• ضمن بند أذون الخزائنة 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

١٥- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ |
|----------------|---------------|
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري |
| ٣٨,٩٠٢ | ٣٨,٩٠٢ |
| - | ٢٤,٢٧٩ |
| ٣٨,٩٠٢ | ٦٣,١٨١ |

أدوات دين:

وثائق صناديق الاستثمار:

صندوق البنك المصري لتمنية الصادرات - ذات العائد التراكمي

محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير

الإجمالي

١٦- قروض وتسهيلات للصلاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ | |
|----------------|---------------|---|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | |
| | | قروض للأفراد: |
| | | - حسابات جارية مدينة |
| ٢٨٧,٦٨٩ | ٣٤٥,٣٥٩ | - بطاقات ائتمان |
| ٣٨,٠٨٨ | ٤٢,٣١٠ | - قروض شخصية |
| ٢,٧٠٦,٨٩٢ | ٣,٠٣٧,٨٤١ | - قروض عقارية |
| ١٦٤,١٢٨ | ٤٥٧,٥٨١ | قروض لمؤسسات: |
| | | - حسابات جارية مدينة |
| ١٩,٣٢٩,٧٧٧ | ٢٣,٣١٥,٤٤٤ | - قروض مباشرة |
| ٨,٠٢٥,٧٠٤ | ٨,٢٤٩,٦٥٣ | - قروض مشتركة |
| ٥,٨٠١,٢٦٢ | ٥,٦١٨,٢٠٥ | - يخصم : إيرادات تحت التسوية |
| (١٢٠,٩٤٠) | (١٤٢,٤٦٤) | - يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة |
| (١,٣٢٨,٦٧٢) | (١,٢٦٤,٦٧٢) | الصافي |
| ٣٤,٩٠٣,٩٣٠ | ٣٩,٦٥٩,٢٥٩ | |

قروض وتسهيلات للبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ | |
|----------------|---------------|---|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | |
| | | - أوراق تجارية مخصومة |
| ٧٢,٢٢٦ | ٣٥٨,١٢٠ | الاجمالي |
| ٧٢,٢٢٦ | ٣٥٨,١٢٠ | - يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة |
| (٩٩) | (١٤٣) | الصافي |
| ٧٢,١٢٧ | ٣٥٧,٩٧٧ | |

مخصص خسائر الإضمحلال للقروض وتسهيلات العملاء

تحليل حركة مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للتأثير

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 |
| ١,٣٢٨,٦٧٢ | ٧٢٨,٨٧٢ | ٣٦٤,٥٠٦ | ٢٣٥,٢٩٣ |
| ٤٥,٨٢٢ | - | - | ٤٥,٨٢٢ |
| (١٠٨,٤٢٠) | (١٠٨,٤٢٠) | - | - |
| ١٠٥ | - | - | ١٠٥ |
| (٦٤,٧٨٤) | (٦,٣٣٧) | (٥٨,٤٤٧) | - |
| ٦٣,٢٧٧ | ٥٠,١٨٠ | ٩,٣٣٨ | ٣,٧٥٩ |
| ١,٢٦٤,٦٧٢ | ٦٦٤,٢٩٦ | ٣١٥,٣٩٧ | ٢٨٤,٩٧٩ |

الرصيد في أول العام

عبء الإضمحلال

المستخدم من المخصصات خلال الفترة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

رد عبء الإضمحلال

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية الفترة المالية

مخصص خسائر الإضمحلال للقروض وتسهيلات البنوك

تحليل حركة مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للتأثير

| 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

عبء الإضمحلال

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مخصص خسائر الإضمحلال للقروض وتسهيلات العملاء

تحليل حركة مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للتأثير

| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى ١٢ شهر |
|---------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| ١,٠٤٤,٠٧٥ | ٦٢٠,٠٧١ | ١٨٣,٩٩٠ | ٢٤٠,٠١٣ |
| ٣١٩,٠٠٨ | ١٣٧,٤٥١ | ١٨١,٥٥٧ | - |
| (١٧,٦٥٦) | (١٧,٦٥٦) | - | - |
| ١٨,٨٣٦ | - | - | ١٨,٨٣٦ |
| (٢٢,٦١٦) | - | - | (٢٢,٦١٦) |
| (١٢,٩٧٥) | (١٠,٩٩٤) | (١,٠٤١) | (٩٤٠) |
| ١,٣٢٨,٦٧٢ | ٧٢٨,٨٧٢ | ٣٦٤,٥٠٧ | ٢٣٥,٢٩٣ |

الرصيد في أول العام

عبء الإضمحلال

المستخدم من المخصصات خلال الفترة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

رد عبء الإضمحلال

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية الفترة المالية

مخصص خسائر الإضمحلال للقروض وتسهيلات البنوك

تحليل حركة مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للتأثير

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

الرصيد في أول العام

عبء الإضمحلال

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية الفترة المالية

١٧- استثمارات مالية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ |
|----------------|---------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| ١١,٠٣٥,٤٧٥ | ١,٢١١,٠٣١ |
| ٣٧,١٩١ | ٣٦,٠٣٠ |
| ٣١٢,٥٠٤ | ٣٣٧,١٢٣ |
| ١١,٣٨٥,١٧٠ | ١,٥٨٤,١٨٦ |
| ٩١٠,٥٧٤ | ١٠,٩٥٧,٦٤٤ |
| ٩١٠,٥٧٤ | ١٠,٩٥٧,٦٤٤ |
| ١٢,٢٩٥,٧٤٣ | ١٢,٥٤١,٨٢٩ |
| ١١,٩٨٣,٢٣٩ | ١٢,٢٠٤,٧٠٥ |
| ٣١٢,٥٠٤ | ٣٣٧,١٢٣ |
| ١٢,٢٩٥,٧٤٣ | ١٢,٥٤١,٨٢٩ |
| ١١,٦٨٩,٢١٩ | ١١,٩١٢,٤٥٤ |
| ٢٥٦,٨٣٠ | ٢٥٦,٢٢٢ |
| ١١,٩٤٦,٠٤٩ | ١٢,١٦٨,٦٧٦ |

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

- أدوات دين - بالقيمة العادلة

- مدرجة في السوق

- أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :

- وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة

- غير مدرجة في السوق

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (١)

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:

أدوات دين :

- مدرجة في السوق

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)

إجمالي استثمارات مالية (١+٢)

- أرصدة متداولة

- أرصدة غير متداولة

- أدوات دين ذات عائد ثابت

- أدوات دين ذات عائد متغير

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

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

| القيمة العادلة | القيمة الدفترية |
|----------------|-----------------|
| ٨,٤٨٢,٣٤٦ | ٨,٥٣٦,٢٠٦ |

سندات حكومية

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

(القيمة بالآلاف الجنيه المصري)

| الاجملي | استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة | استثمارات مالية بالقيمة المعدلة من خلال الدخل الشامل |
|----------------|---------------------------------------|--|
| آلاف جنيه مصري | آلاف جنيه مصري | آلاف جنيه مصري |
| ٥,٦٥٥,٥٠١ | ١,٠٨٧,٧٤٠ | ٤,٥٦٧,٧٦١ |
| ٨,١٧٣,١٦١ | ٣٧٤,٠٤٢ | ٧,٧٩٩,١١٩ |
| (١,٢٤٩,١٤٠) | (٥٥٢,٢٠٧) | (٦٩٦,٩٣٣) |
| (١٩٤,٣٦٤) | (٤,٤٣٩) | (١٨٩,٩٢٥) |
| (٢٧,١٤٧) | ٦٠ | (٢٧,٢٠٨) |
| (٧٨,٥٧٠) | ٤,١٩٨ | (٨٢,٧٦٨) |
| ١٦,٢١٦ | ٢,٦٨٨ | ١٣,٥٢٩ |
| ٨٨ | (١,٥٠٨) | ١,٥٩٦ |
| ١٢,٢٩٥,٧٤٦ | ٩١٠,٥٧٥ | ١١,٣٨٥,١٧٠ |
| 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 |
| (٣٩,١٦٧) | ١٦,٤٣٤ | (٥٥,٦٠٢) |
| ٧٨٨ | (١٧٨) | ٩٦٦ |
| (٣,٨٧٥) | (٢,٣١٠) | (١,٥٦٤) |
| ١٢,٥٤١,٨٢٩ | ١٠,٩٥٧,٦٤٤ | ١,٥٨٤,١٨٦ |

الرصيد في ١ يوليو ٢٠٢٠

إضافات

إستبعادات (بيع / استرداد)

التغير في عوائد لم تستحق عن سندات الخزانه الصغريه

فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية

أرباح (خسائر) التغير في القيمة المعدلة

استهلاك علاوة الخصم و الإصدار

(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة

الرصيد في آخر الفترة المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إضافات

إستبعادات (بيع / استرداد)

التغير في عوائد لم تستحق عن سندات الخزانه الصغريه

فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية

أرباح (خسائر) التغير في القيمة المعدلة

استهلاك علاوة الخصم و الإصدار

(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة

الرصيد في آخر الفترة المالية

أرباح (خسائر) استثمارات مالية

أرباح بيع استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
أرباح بيع اذون خزانه
أرباح بيع سندات حكومية
الاجملي

١٨. استثمارات ماليه في شركات ائتمانيه :

| نسبة المساهمة % | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ آلاف جنيه مصري | نسبة المساهمة % | ٣١ مارس ٢٠٢٢ آلاف جنيه مصري |
|--------------------|----------------------------------|--------------------|--------------------------------|
| ٢٨,٩٤% | ٦,٨٧٥ | ٢٨,٩٤% | ٦,٨٧٥ |
| ٢٨,٩٤% | ٦,٨٧٥ | ٢٨,٩٤% | ٦,٨٧٥ |

شركة فيلة للفنادق المانحة
الاجملي

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

١٩ أصول غير ملموسة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ |
|----------------|---------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| ١٠١,٩١٩ | ١٦٨,٩٥٦ |
| ٦٧,٠٣٧ | ٧,٥٩٦ |
| - | - |
| ١٦٨,٩٥٦ | ١٧٦,٥٥٢ |
| ٦٤,٢٤٩ | ١١٩,٣١١ |
| ٥٥,٠٦٢ | ٨,٣٥٠ |
| ١١٩,٣١١ | ١٢٧,٦٦٠ |
| ٤٩,٦٤٦ | ٤٨,٨٩٢ |

القيمة الدفترية في اول الفترة المالية

الإضافات

الاستبعادات

صافي القيمة الدفترية آخر الفترة المالية (١)

مجمع الاستهلاك اول الفترة المالية

استهلاك الفترة المالية

مجمع الاستهلاك في آخر الفترة المالية (٢)

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

٢٠ أصول أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ |
|----------------|---------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| ٧٧٩,٧٠١ | ٨٠٠,١٣٢ |
| ٧٣,٢٩٦ | ٩٠,٣٦٧ |
| ٨٠٩,٤٧٧ | ١,٠١٥,٠٦٧ |
| ٣٥٨,٦٣٠ | ١٩,١٣٠ |
| ١١,٣٤٥ | ١١,٠١٠ |
| ٣٧٠,٠٥٢ | ٣٤٦,٣٢٤ |
| ٣,٥٤٥,٨٥٢ | ٣,٦٠٣,١٦٩ |
| ٥,٩٤٨,٣٥٢ | ٥,٨٨٥,١٩٩ |

عوائد مستحقة

مصروفات مقدمة

دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة

أصول آلت ملكيتها للبنك (بالصافي)*

تأمينات وعهد

أصول تحت التسوية

حقوق مالية مشتراة

الإجمالي

* تخضع من العوائد المستحقة مخصص خسائر احتمالية بقيمة ١,٣

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ |
|----------------|---------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| ٢٤٣,٧١٨ | ٢٧٢,٦٥٢ |
| ٣٨,٥٢٠ | ٤٨,٠٤٤ |
| ٤٩٧,٤٦٣ | ٤٧٩,٤٣٦ |
| ٧٧٩,٧٠١ | ٨٠٠,١٣٢ |

عوائد مستحقة عن قروض متوسطة الأجل

عوائد مستحقة عن أرصدة لدى البنوك

عوائد مستحقة عن استثمارات مالية

الإجمالي

المشروعات تحت التنفيذ

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ | |
|----------------|---------------|--------------------------------|
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري | الرصيد في بداية الفترة |
| ٨٣٥,١٨٧ | ٨٠٩,٤٧٧ | الإضافات خلال الفترة |
| ١٦٩,٠١٩ | ٢٠٧,٤١٣ | الاستيعادات |
| (١٩٤,٧٢٩) | (١,٨٢٢) | الرصيد في نهاية الفترة المالية |
| ٨٠٩,٤٧٧ | ١,٠١٥,٠٦٧ | |

* تكتبت الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون بالقيمة التي ألت 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 وصافى قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من إستخدام الأصل والمخصومة بمعدل السوق الحالى لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال إستخدام حساب للإضمحلال والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ببند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى". 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 الرد في تاريخ رد خسائر الإضمحلال قيمة لأصل تتجاوز القيمة التي كان يمكن للأصل أن يصل إليها لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه ، على أن يراعى التخلص من تلك الأصول خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لأحكام القانون. وإذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً لقانون رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ يتم تدعيم إحتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠ % من قيمة هذه الأصول سنوياً، وتُدرج صافى إيرادات ومصروفات الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون خلال فترة إحتفاظ البنك بها بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

الف جنيه مصري

| البيان | اراضي | مبنى و اثاثيات | نظم الية متكاملة | وسيل نقل | تجهيزات و تركيبات | اجهزة و معدات | اثاث | اخرى | الاجمالي |
|---|---------|----------------|------------------|----------|-------------------|---------------|--------|--------|-----------|
| التكلفة في اول الفترة المالية (٣) | ١٣٣,٨١٢ | ٦٥٦,٦٢٧ | ٢١١,٢٩٢ | ١٩,٨٤٠ | ٤٢٥,٦٥٢ | ٧٩,٣٨٥ | ٥٢,٩٩٥ | ٤٥,٩٣٥ | ١,١٦٥,٩٩٣ |
| الإضافات خلال الفترة المالية | - | ٣,٨٦٠ | ٤,٥١٥ | - | ٨,٢٧٠ | ٨٢٣ | ٣٥ | ٩٣ | ١٧,٥٩٧ |
| الإستحداث خلال الفترة المالية | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| التكلفة في آخر الفترة المالية (١) | ١٣٣,٨١٢ | ٦٦٠,٥٢٧ | ٢١٥,٨٠٧ | ١٩,٨٤٠ | ٤٣٣,٩٢١ | ٨٠,٢٠٨ | ٥٣,٠٣٠ | ٤٦,٠٢٨ | ١,٦٤٣,١٧٤ |
| مجموع الإهلاك في اول الفترة المالية (٤) | - | ١٠٣,٨٣١ | ١٥٤,٣٨٨ | ١٢,٠٤٦ | ٢٦٩,٠٠٩ | ٤٥,٢١٣ | ٢٧,٦٥٢ | ٣١,٢٧٣ | ٦٤٣,٤١٣ |
| إهلاك الفترة المالية | - | ٤,١٦٦ | ١٠,٣٧٣ | ٦٤٠ | ١٥,٩٧٠ | ١,٣٢٥ | ٩٧٣ | ٥١١ | ٣٣,٩٥٩ |
| مجموع إهلاك الإستحداث | - | (٤٥٦) | (١٠٥) | (٢٤٩) | (١٧٠) | (٤٠٧) | (٣٠٥) | (٤١١) | (٢,١٠٢) |
| مجموع الإهلاك في آخر الفترة المالية (٢) | - | ١٠٧,٥٤١ | ١٦٤,٦٥٧ | ١٢,٤٣٧ | ٢٨٤,٨٠٩ | ٤٦,١٣١ | ٢٨,٣٢١ | ٣١,٣٧٣ | ٦٧٥,٢٧٠ |
| صافي الأصول في آخر الفترة المالية (٢-١) | ١٣٣,٨١٢ | ٥٥٢,٩٨٦ | ٥١,١٥٠ | ٧,٤٠٣ | ١٤٩,١١٢ | ٣٤,٠٧٧ | ٢٤,٧٠٩ | ١٤,٦٥٥ | ٩٢٧,٩٠٤ |
| صافي الأصول في اول الفترة المالية (٢-٣) | ١٣٣,٨١٢ | ٥٥٢,٨٣٦ | ٥٦,٩٠٣ | ٧,٧٩٤ | ١٥٦,٦٤٢ | ٣٤,١٧٢ | ٢٥,٣٤٣ | ١٤,٦٢٢ | ٩٨٢,١٦٥ |

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

٢٢- المخزون

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ |
|----------------|---------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| ٣٠٢,٣٨٧ | ٣٠٢,٣٨٧ |
| ٣٠٢,٣٨٧ | ٣٠٢,٣٨٧ |
| - | - |
| - | - |
| ٣٠٢,٣٨٧ | ٣٠٢,٣٨٧ |

القيمة الدفترية في أول الفترة المالية
القيمة الدفترية في نهاية الفترة المالية (١)
مجموع الاهلاك في أول الفترة المالية
مجموع الاهلاك في نهاية الفترة المالية (٢)
صافي الاستثمارات العقارية في نهاية الفترة المالية (٢-١)

- قيمة الأرض المملوكة لشركة المصري للاستثمارات العقارية إحدى الشركات التابعة للبنك بشارع النزهة والتي تم تحويلها من الاستثمارات العقارية إلى بند المخزون بنهاية على ما ورد في معيار المحاسبة المصرية في معيار رقم (٣٤) للاستثمار العقاري الفقرة رقم ٥٧ ب
- قيمة الأرض المملوكة لشركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية إحدى الشركات التابعة للبنك بمحافظة الأسماطية والتي تم تحويلها من الاستثمارات العقارية إلى بند المخزون بنهاية على ما ورد في معيار المحاسبة المصرية في معيار رقم (٣٤) للاستثمار العقاري الفقرة رقم ٥٧ ب

٢٣- أصول / التزامات ضريبية مؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي عن السنة المالية الحالية. لايمترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخصمات الضريبية المرحلة إلا إذا كان من المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخصمات الضريبية المرحلة. يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضا عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تفعة لذات الدائرة الضريبية. 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 |
| ٦,٤٨٠ | ٢,٥٩٩ | - | - |
| ٩٣ | ٥,٤٧٠ | - | - |
| ٦,٥٧٤ | ٨,٠٦٩ | ١,٣٤٧ | ١,٤٠٣ |
| ٥,٢٢٧ | ٦,٦٦٦ | - | - |
| ١,٤٦٩ | ١,٤٦٩ | ١٠٣ | ١٠٣ |
| ٦,٦٩٦ | ٨,١٣٥ | ١٠٣ | ١٠٣ |

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

| 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) | (٣,٨٨١) | (٤٦٠) | ٥٦ |
| ٦,٥٧٤ | ٨,٠٦٩ | ١,٣٤٧ | ١,٤٠٣ |

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الرصيد في بداية الفترة
الإضافات
الاستبعادات
الرصيد في نهاية الفترة

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ |
|----------------|---------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| ٩,٥٩١ | ٣٤١,١٤٠ |
| ٢,٥٣٤,١٠٥ | ٢,٦٨٠,٣٨٠ |
| 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 | ٢,٦٨٠,٣٨٠ |
| ٢,٥٤٣,٦٩٧ | ٣,٠٢١,٥٢٠ |
| ٢,٥٤٣,٦٩٧ | ٣,٠٢١,٥٢٠ |

حسابات جارية
ودائع

بنوك محلية
بنوك خارجية

أرصدة بدون عقد
أرصدة ذات عقد

أرصدة متداولة

٢٥- ودائع العملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ | |
|----------------|--------------|--------------------------------|
| ٢٨,٥٠٢,٢٦٢ | ٢٩,٩٦٨,٦٩٦ | ودائع تحت الطلب |
| ٢٤,٩١٨,٠١٢ | ٢٥,٢٢١,٣٨٢ | ودائع لأجل وبخطار |
| ٩,٧٩٥,٠١٤ | ١٠,٣٩٩,٧٥٢ | حسابات التوفير وشهادات الإيداع |
| ١,٠٨٦,٨٥٩ | ١,١٨١,٠٧٨ | ودائع أخرى |
| ٦٤,٣٠٢,١٤٨ | ٦٦,٧٧٠,٩٠٨ | الإجمالي |
| ١٢,٧٩٩,٢٠٠ | ١٢,٩٩٤,٣٥٧ | ودائع الأفراد |
| ٥١,٥٠٢,٩٤٨ | ٥٣,٧٧٦,٥٥١ | ودائع مؤسسات |
| ٦٤,٣٠٢,١٤٨ | ٦٦,٧٧٠,٩٠٨ | الإجمالي |
| ٧,٠٠٩,٤٩٣ | ١٠,٧٤٧,٢٣٢ | بدون عقد |
| ٥٦,٧٨٠,٥٥٩ | ٥٥,٦٠٨,١٤٤ | ذات عقد ثبت |
| ٥١٢,٠٩٦ | ٤١٥,٥٣٢ | ذات عقد متغير |
| ٦٤,٣٠٢,١٤٨ | ٦٦,٧٧٠,٩٠٨ | الإجمالي |

٢٦- أدوات دين مصدرة:

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

٢٧- قروض أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ | سعر القدرة | تاريخ الاستحقاق | |
|----------------|--------------|---------------|--------------------|---|
| ٤٧١,٥٠١ | ٥٣٣,٣٥٦ | %١,٤٥ | ١٣ فبراير ٢٠٢٣ | قروض برنامج تمويل التجارة العربية |
| ٢٦,١١١ | ٣٤,١١١ | %٤,٦٠ | ٢١ مارس ٢٠٢٣ | قروض برنامج التنمية الزراعية |
| ١٤٧,٢٣٠ | ١١٩,٦٦٠ | %١,٧٨ | ١٥ سبتمبر ٢٠٢٣ | قروض بنك الاستثمار الأوروبي |
| ١٤,٧٦٥ | ١٣,٩١٦ | %١,٧٥ | ٩ فبراير ٢٠٢٦ | اتفاقية الالتزام البيئي تحت إدارة البنك الاهلي المصري |
| ٣٥٧,١٩٨ | ٣٩٨,٤٩٤ | %٣,٤٥ | ١٥ يونيو ٢٠٢٦ | قروض GREEN FOR GROWTH FUND |
| ٣٣٥,٧٦٦ | ٣٧٣,٥٨٨ | %٣,٢٢ | ٥ يناير ٢٠٢٦ | قروض صندوق سند |
| ١٥٩,٢٨٨ | ١٤٠,٩٣٤ | %٣,٠٠ | ١ يوليو ٢٠٢٥ | قروض مبادرة البنك المركزي المصري للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ٧% |
| ٣,٢١٤ | ٣,٠٠٠ | %١١,٠٠ | ١ أكتوبر ٢٠٢٦ | قروض جهاز تنمية المشروعات |
| ٦٢,٤٤٥ | ٦٢,٤٤٥ | | | قروض شركة اية بي فاكتور |
| ١,٥٧٧,٥١٨ | ١,٦٧٩,٥٠٥ | | | الإجمالي |
| ٤٩٧,٦١٢ | ٦٨٧,١٢٨ | | | أرصدة متداولة |
| ١,٠٧٩,٩٠٦ | ٩٩٢,٣٧٧ | | | أرصدة غير متداولة |
| ١,٥٧٧,٥١٨ | ١,٦٧٩,٥٠٥ | | | الإجمالي |

٢٨- التزامات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ | |
|----------------|--------------|-----------------------|
| ٢٩٤,٣٧٣ | ٢٧٦,٩٣١ | عوائد مستحقة |
| ٢٢,١٢٦ | ١٦,٥٧٥ | إيرادات محصلة مقدماً |
| ١٦١,١٣٧ | ١٢٧,٠٢٩ | مصرفات مستحقة |
| ٤٧,٦٩٠ | ٨١,٦٠٠ | ضرائب وتأمينات مستحقة |
| ٢٥٠ | ٢٥٠ | دائرت توزيعات |
| ١,١١٥,٨٧٨ | ١,١٤٦,٦٨٤ | خصوم تحت التسوية |
| ١,٦٤١,٤٥٤ | ١,٦٤٩,٠٦٨ | الإجمالي |

الإيضاحات المتعلقة للقران المالية المجمعة الثورية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٢٩ - مخصصات أخرى:

٣١ مارس ٢٠٢٢

| الرصيد في أول الفترة المالية | المستفيد من المخصص | محول من / إلى مصارف أخرى | ردصه مخصص تقني القروض منه | إعادة التقييم بين المخصصات | موقوف إعداد تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية | المكون خلال الفترة المالية | الرصيد في أول الفترة المالية |
|------------------------------|--------------------|--------------------------|---------------------------|----------------------------|--|----------------------------|------------------------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| ٣٩,١٩٣ | (٨٠) | (١,٦٨١) | - | - | - | ٤,٢٤٧ | ٣٩,١٩٣ |
| ٥,٨٢٥ | (٣٦) | ٣,٩٢٣ | (١٨٧) | - | ١٨٧ | ٢٨١ | ٥,٨٢٥ |
| ٤٨,٤٩٨ | - | - | (٣١٥) | - | ١,٢٤٤ | ١٥,٧٠٨ | ٣١,٦١١ |
| (١١١) | - | - | - | - | - | - | (١١١) |
| ٢,٥٨١ | - | - | (٣٧٨) | - | - | - | ٢,٢٥٩ |
| ٦٩,٤٥١ | - | - | (٢,٢٧٦) | - | - | - | ٦٧,١٢٧ |
| ٢,٩٢٨ | - | - | (٨٨٤) | - | - | - | ٢,٠٤٤ |
| ٣٧,٩٩٢ | - | (١,٧٥١) | - | - | - | ٨,٥٨٨ | ٣٦,١٢٣ |
| ٢١١,٠٦٠ | (١١١) | (٤,٤٧٧) | (١,٣٤٠) | - | ١,٥٢١ | ٢٨,٨٢٤ | ١٩٤,٢٢٩ |

المخصصات التقية لتأمين المستلكت والمستزلات

الاجملي

٣١ اكتوبر ٢٠٢١

| الرصيد في أول الفترة المالية | المستفيد من المخصص | محول من / إلى مصارف أخرى | ردصه مخصص تقني القروض منه | إعادة التقييم بين المخصصات | موقوف إعداد تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية | المكون خلال الفترة المالية | الرصيد في أول الفترة المالية |
|------------------------------|--------------------|--------------------------|---------------------------|----------------------------|--|----------------------------|------------------------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| ٣٩,١٩٣ | (١١٨,٢٧٧) | ١,٥٠٠ | (٢,٠٣٧) | - | - | ٥١,٥٢٨ | ١٠,٤٤٩ |
| ٥,٨٢٥ | (٢,٩٧٠) | - | (٣٦٥) | - | (٣٦) | ١,٢٢٣ | ٧,٨٧٣ |
| ٣١,٦١١ | - | - | (٥,٨٥٣) | - | (١٧٥) | ١٨,٦٠٣ | ١٩,٠٨٦ |
| (١١١) | - | - | (٢,٥٩١) | - | ٦ | ٣,٤٧٤ | - |
| ٢,٩٥٩ | - | - | (٦٠٩) | - | - | ٩٨٧ | ٢,٥٨١ |
| ٧٧,١٢٧ | - | - | (٢٢,٤٥١) | - | - | ١٦,٥٥٥ | ٨٢,٠٢٣ |
| ٣,٨١٢ | - | - | (٤,٦٦٥) | - | - | ٦,٩١٥ | ١,١٢٧ |
| ٣٦,١٢٣ | - | - | (٥٤,٦٢٨) | - | - | ٥٥,٠٤٢ | ٣٥,٧٤٩ |
| ١٩٤,٦٢٢ | (١٢٦,٢٤٧) | ١,٥٠٠ | (٨٢,٦٩٩) | - | (٢٠٥) | ١٥٤,٤٢٧ | ٢٥٣,٩٥٣ |

المخصصات التقية لتأمين المستلكت والمستزلات

الاجملي

بد مخصص التزامات عرضية تشمل الالتزامات العرضية التقية مباشرة

بم مرحلة المخصصات الأخرى في تاريخ المركز المالي ويتم تسجيلها عند الضرورة لإظهار أفضل حال لها

٣٠- التزامات مزاي التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري
٤٤,٨٣١

٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري
٤٦,٢١٠

التزامات مدرجة بالميزانية عن :
المزاي العلاجية بعد التقاعد

٣١ مارس ٢٠٢١
ألف جنيه مصري
٢٠,٢٦٣

٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري
١,٣٧٩

المبالغ المعترف بها في لقمة الدخل :
المزاي العلاجية بعد التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري

٣٣,٩٩١

٤٤,٨٣١

١٠,٨٦١

-

٧,٨٥٩

١,٣٧٩

(٧,٨٨٠)

-

٤٤,٨٣١

٤٦,٢١٠

١٥,٠٠%

١٥,٠٠%

٣٣,٩٩١

٤٤,٨٣١

١٠,٨٦١

-

٧,٨٥٩

١,٣٧٩

(٧,٨٨٠)

-

٤٤,٨٣١

٤٦,٢١٠

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة فيما يلي:

تقدير الالتزامات في بداية العام

خسائر اكتوارية

تكلفة المعاد

مزاي مدفوعة

تقدير الالتزامات في نهاية الفترة

الإفترضات الاكتوارية الرئيسية (الأساسية)

معدل العائد المستخدم في الخصم المزاي العلاجية

تموية الميزانية العمومية

التزامات الميزانية العمومية

خسائر اكتوارية

حساب مزاي التقاعد المعترف به في حساب الأرباح و الخسائر

المزاي المدفوعة

تقدير الالتزامات في نهاية الفترة

٣١- رأس المال والاحتياطيات

(أ) رأس المال :

* بلغ رأس المال المرخص به ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري، كما بلغ رأس المال المصدر والمنفوع ٣,٢٧٣,٦٠٠,٠٠٠ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٢ موزع على ٣٢٧,٣٦٠,٠٠٠ سهم عادي، القيمة الاسمية لكل سهم ١٠ جنيهات

- تأسس البنك في عام ١٩٨٣ و بلغت 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 ٢٠٠٢/٩/٢٩ 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 |
| ٤٣٦,١٤٨ | ٥٢٣,١٢٢ |
| ٢٩,٢٣١ | ٢٩,٢٣١ |
| ١٦٠,٦٢٨ | ١٢١,٤٤٥ |
| (٩٣) | (٥,٤٧٠) |
| ٢٨,٥٤٣ | ٢٨,٥٤٣ |
| ١٩٥,٤٣٢ | ١٩٥,٤٣٢ |
| ٩٧٣,١٤٨ | ١,١٢٥,٥٤٩ |

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

١- احتياطي المخاطر البنكية العام :

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

٢- احتياطي المخاطر البنكية - أصول آلت

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

٣- الاحتياطي القانوني :

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

٤- احتياطي القيمة العادلة - استثمارات ماليتمن خلال الدخل الشامل الاخر :

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

٥- احتياطي رأسمالي:

تمثل أرباح بيع أصول ثابتة.

٣٢- توزيعات الأرباح

لا يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كالتزام مالي وتخفيض 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 ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة و عرضها على الجمعية العامة للمساهمين التي ستعتمد لاعتماد القوائم المالية الختامية و عندئذ سوف يتم تثبيت توزيعات الأرباح على المساهمين و كذلك حصة العاملين و مكافأة أعضاء مجلس الإدارة توزيعاً من الأرباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية عن نهاية السنة المالية الحالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادر في هذا الشأن.

٣٣- النقدية وما في حكمها

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

| ٣١ مارس ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ |
|------------------|------------------|
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري |
| ٣٥٢,٧٤٩ | ٤٢٤,١٨١ |
| ٣,٣٧١,٩٠٣ | ٤,٦٢٩,٣٥٣ |
| ١١,٧٠٠ | ١٧١,٢٧٥ |
| ٣,٧٢٦,٣٥٢ | ٥,٢٢٤,٨٠٩ |

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
أرصدة لدى البنوك
أذون خزينة وأوراق حكومية أخرى

٣٤- التزامات عرضية وارتباطات (أ) مطالبات قضاية

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 خسائر عنها.

(ب) ارتباطات رأسمالية

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

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

(ب) ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ |
|----------------|---------------|
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري |
| ٥٥٢ | ٦٩٣ |
| - | - |
| ٣١,٥٤٦ | ٣١,٢٠٥ |
| ٣٢,٠٩٨ | ٣١,٨٩٩ |

لا تزيد عن سنة واحدة
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
أكثر من خمس سنوات
الإجمالي

(ج) ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ |
|-------------------|-------------------|
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري |
| ٧,٣٤٢,٠١٤ | ٧,٥٣١,٢٧٣ |
| ١,٨٨٦,١٠١ | ٢,٤٩٧,١٤٣ |
| ٦٠٨,١٣٥ | ٨٧٦,١٨٩ |
| ٥٩٧,٣٠٩ | ٦٥١,٥٩٣ |
| (٧٢٨,٣٤٥) | (٩٥٤,٩٨٢) |
| ٩,٧٠٥,٢١٤ | ١٠,٦٠١,٢١٥ |
| ٢,٦٧١,١٨٤ | ٢,٨٧٢,٤٤٣ |
| ١٢,٣٧٦,٣٩٩ | ١٣,٤٧٣,٦٥٨ |

خطابات ضمان
الاعتمادات المستندية (استيراد)
الاعتمادات المستندية (تصدير معززة)
اوراق مقبولة الدفع
بخمس : غطاءات نقدية
الصعلي
ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات انتمائية
الإجمالي

٣٥. الموقف الضريبي:

بالنسبة للموقف الضريبي للبنك:

• ضرائب شركات الأموال:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠٠٧

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

السنوات ٢٠٠٧-٢٠١١

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

السنوات ٢٠١١-٢٠١٦

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

السنوات ٢٠١٦-٢٠٢٠

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

• ضرائب الدمغة:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠١٩/٠٦/٣٠

تم الفحص وسداد الالتزامات الضريبية ولا توجد مستحقات على البنك.

السنوات ٢٠٢٠-٢٠٢١

ويلتزم البنك بسداد الضريبة وفقاً للمواعيد القانونية.

• ضرائب الأجرور 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

الموقف الضريبي لشركة ضمان الصادرات:

- تم الفحص وسداد ضرائب كسب العمل عن سنوات ٢٠١٠ - ٢٠١١ طبقاً للمطالبة الواردة من المأمورية.
- تم الفحص والسداد عن ضرائب الدمغة حتى عام ٢٠٠٦.
- تم الفحص والسداد عن ضرائب أرباح تجارية حتى عام ٢٠١١ و جاري فحص السنوات من عام ٢٠١٥ حتى عام ٢٠١٨.

- تم الربط للضرائب العقارية حتى ٢٠١٩/١٢/٣١ ، و صدر قرار في الطعن المقدم من الشركة بتخفيض القيمة الاجبارية و نتج عنه رصيد مدين لصالح الشركة لدى مصلحة الضرائب وقد تم إستهلاكه بنهاية شهر أغسطس ٢٠٢٠ .
- قامت الشركة بتقديم الإقرار وسداد الضريبي عن ميزانية ٢٠٢٠/٢٠١٩ في نوفمبر ٢٠٢٠ .
- بخصوص السنوات من ١٩٩٥/١٩٩٤ حتى ١٩٩٩/١٩٩٨ فقد صدر حكم في الإستئناف لصالح الشركة بتاريخ ٢٠٠٩/٣/١٥ و صدر ربط من مصلحة الضرائب بناءً على حكم الإستئناف وتم سداد الضرائب المستحقة على الشركة.

- الموقف الضريبي لشركة اسجيت كابيتال القابضة:

- الضريبة شركات الاموال.

السنوات من ٢٠١٠/٢٠١٤

تم الفحص و الطعن على نتيجة الفحص و تحويل الملف الى اللجان الداخلية المتخصصة و تكليف قطاع الشؤون القانونية باتخاذ كافة الإجراءات نحو رفع دعوة قضائية و بالفعل تم رفع الدعوي رقم ٣٥٧٥٦ .

تم الانتهاء من التسوية النهائية و سداد المستحق لمصلحة الضرائب المصرية مع الأستمرار في رفع دعوي قضائية.

- ضرائب كسب العمل.

السنوات من ٢٠١٠/٢٠١٤

تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

السنوات من ٢٠١٥/٢٠١٧

جاري الفحص

- ضريبة الدمغة.

السنوات من ٢٠١٠/٢٠١٧

تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

- ضريبة الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة.

تم تقديم نماذج ضريبة الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة في موعدها وسداد الضريبة المستحقة علماً بأن أخر سداد بتاريخ ٢٠٢١/١٠ ولم يتم اخطارنا من قبل المأمورية بأي اخطارات.

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

- الموقف الضريبي لشركة تنمية السياحة:

- ضريبة شركات الاموال.

السنوات ١٩٩٩/٢٠٠٣

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

سنة ٢٠٠٤

تم الفحص و إحالة الملف الى لجان الطعن لم يتم تحديد موعد جلسة حتى تاريخه.

السنوات ٢٠٠٥/٢٠٠٩

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

السنوات ٢٠١٠/٢٠١٢

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

السنوات ٢٠١٤/٢٠١٣

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

سنة ٢٠١٥

ورد للشركة نموذج ١٩ ضرائب حيث بلغت الضريبة المقدرة علي الشركة بمبلغ ٨٨٩,٢ ألف جنيه و تم تقديم صحيفة الطعن في ٢٠٢١/٣/٢١ ولم يتم تحديد جلسة حتى تاريخه.

السنوات ٢٠٢٠/٢٠١٥

قدمت الشركة للإقرارات الضريبية السنوية عن السنوات ٢٠٢٠/٢٠١٥ بانتظام و في المواعيد القانونية و فقا لاحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لائحته التنفيذية.

• ضريبة كسب العمل.

من بداية النشاط حتى ٢٠١٢

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

السنوات من ٢٠١٧/٢٠١٣

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

• ضريبة الدمغة.

من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة، و لم تخطر الشركة نماذج محاسبة من يناير ٢٠١٤ حتى تاريخه.

- الموقف الضريبي لشركة المصري للاستثمارات العقارية:

• ضريبة شركات الاموال.

- الشركة تقوم بتقديم الاقرار الضريبي في المواعيد القانونية.

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

- تم ورود مطالبة للشركة في ٢٠٢١/٤/١١ عن فحص الشركة جزافي (تقديري) عن عام ٢٠١٥ بمبلغ ٥٧٨٥٥٠٦ جم ، وتم تقديم الطعن في المواعيد القانونية

• ضريبة كسب العمل.

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

• ضريبة الدمغة.

• تم ورود مطالبة للشركة في ٢٠٢١/٥/١١ عن فحص الشركة تقديري (جزافي) عن الفترة من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٩ بمبلغ ٨٢٠ ألف جنيه ، وتم تقديم الطعن في المواعيد القانونية.

- الموقف الضريبي لشركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية:

• ضريبة شركات الاموال.

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

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

• ضريبة كسب العمل.

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

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

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

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

الموقف الضريبي لشركة ايجيبت كابييتال للاستثمارات العقارية:

• ضريبة شركات الاموال.

تقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد المحددة قانوناً وكان آخرها عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. ورد الي الشركة نموذج ١٩ من مصلحة الضرائب بربط بمبلغ ٦٣ مليون وذلك عن أعوام ٢٠١٣-٢٠١٤ و قامت الشركة بالطعن علي ذلك النموذج في المواعيد القانونية وجاري إعادة فحص الشركة عن تلك لسنوات ورد للشركة نموذج ٣١ لتجهيز فحص الشركة عن السنوات ٢٠١٥ وحتى ٢٠١٧ ورد للشركة نموذج ١٩ ربط ضريبي عن عام ٢٠١٥ و تم الطعن عليه في المواعيد القانونية المقررة.

• ضريبة كسب العمل.

تم مطالبة الشركة بربط ضريبي تقديري عن السنوات ٢٠١٢ حتى ٢٠١٧ وتم الطعن عليه في المواعيد المقررة وجاري الفحص.

تم مطالبة الشركة بربط ضريبي تقديري عن السنوات من ٢٠١٧ حتى ٢٠١٩ وتم الطعن عليه في المواعيد المقررة.

• ضريبة الدمغة.

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

• ضريبة الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة.

تم تقديم نماذج ضريبة الخصم والتحصي تحت حساب الضريبة في موعدها وسداد الضريبة المستحقة ولم يتم فحص الشركة منذ بداية النشاط حتى الآن.

الموقف الضريبي لشركة بيتا المالية القابضة:

• ضريبة شركات الاموال.

• الشركة خاضعة لاحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد المحددة قانوناً ، ولم يتم الفحص منذ بداية النشاط حتى الآن.

• ضريبة كسب العمل.

تم ورود مطالبة للشركة فى ٢٠٢٠/٨ عن فحص الشركة تقديرى (جزافى) عن الفترة من ٢٠١٣/١/١ حتى ٢٠١٨/١٢/٣١ بمبلغ ٣٩٥ الف جم .

تم تقديم الطعن بتاريخ ٢٠٢٠/٨/٥ (في المواعيد القانونية) وطلب الفحص الفعلي وتم تقديم جميع المستندات اللازمة لذلك.

• ضريبة الدمغة.

لم يتم فحص ضريبة الدمغة منذ بداية النشاط حتى الآن.

الموقف الضريبي للشركة العالمية القابضة للتنمية والاستثمارات المالية:

• ضريبة شركات الاموال.

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

تم الاستفسار بالمصلحة عن موقف الشركة وتبين انه تم فحص الشركة جزافى عن عام ٢٠١٣ و ٢٠١٧ ولم يرد خطاب رسمى بذلك وجارى طلب الفحص الفعلى لهذه السنوات.

• ضريبة كسب العمل.

تم الاستفسار بالمصلحة عن موقف الشركة وتبين انه قد تم فحص الشركة جزافى عن الفترة من ٢٠١٢/١/١ حتى ٢٠١٨/١٢/٣١

وتقدير ضريبة بمبلغ ١,٩ مليون جنيه ولم يرد للشركة اى خطاب رسمى بذلك نتيجة عدم الاستدلال عن العنوان وجارى طلب الفحص الفعلى للشركة .

• ضريبة الدمغة.

لم يتم فحص ضريبة الدمغة منذ بداية النشاط حتى الآن.

الموقف الضريبي لشركة الإستثمارات السياحية بسهل حشيش:

• ضريبة شركات الاموال.

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

الفترة من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

تم الفحص و سداد الفروق بالكامل.

عن عام ٢٠٠٩

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

٢٠١٠-٢٠١٨

تم تقديم المستندات و تم الفحص و في انتظار نتيجة الفحص

• ضريبة كسب العمل.

من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تم الفحص و تم الربط و سداد الفروق بالكامل.

٢٠١٧-٢٠٢٠

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

• ضريبة الدمغة.

من بداية النشاط حتى ٢٠٢٠

تم الفحص و تم الربط و سداد الفروق بالكامل.

٣٦. صناديق الاستثمار:

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة ازيমوت لإدارة الصناديق ومحافظ الأوراق المالية ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند التأسيس مليون وثيقة قيمتها مائة مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها عند الإصدار ١٠٠ جنيه لكل وثيقة وقيمته الاسمية 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 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 ازيমوت 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 انفيستمننتس للاستثمارات المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند التأسيس ٦١٢٥٠١ وثيقة قيمتها ٦١٢٥٠١٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية عند الإصدار ١٠٠ جنيه لكل وثيقة) لمباشرة نشاط الصندوق، وبلغ إجمالي عدد الوثائق القائمة في نهاية 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 ألف جنيه وبلغ إجمالي قيمة العمولات ١١,٥ ألف جنيه حتى نهاية مارس ٢٠٢٢ ، أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٧. أرقام المقارنة:

- تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتفق مع العرض المالي للفترة الحالية.
- في ظل تغيير السنة المالية للبنك لتبدأ مع السنة الميلادية وتنتهي بنهايتها للتوافق مع قانون البنك المركزي الجديد، تم عرض قائمة الدخل المستقلة والايضاحات المتعلقة بها وكذا قائمة الدخل الشامل المستقلة وقائمة التدفقات النقدية المستقلة لفترة 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 للفترتين ٣٨ ج و ٣٨ د بمعيار المحاسبة المصري رقم (١) "عرض القوائم المالية"

٣٨. أحداث هامة:

- بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ صدر قانون البنك المركزي و الجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ و الذي ألغى 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 و اللائحة التنفيذية حين صدورهما و اتخاذ 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 و الاقتصادية، مما أدى ذلك الي حالة من عدم التأكد في البيئة الاقتصادية المحلية و العالمية. وقد أعلنت السلطات المالية و النقدية المحلية و العالمية على حد سواء عن تدابير دعم مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة.
- و يراقب البنك الوضع عن كثب حيث قامت إدارة البنك بدراسة الآثار المالية و الاقتصادية الناتجة عن تفشي و بقاء كورونا المستجد بدءاً من تحليل الآثار المتوقعة على مستوى الاقتصاد الكلي و تحديد القطاعات المتأثرة سلباً و تلك حيادية التأثير به و تأثير ذلك على المركز المالي للبنك و نتائج الاعمال هذا و قد قام البنك خلال الربع المالي المنتهى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بمراجعة نماذج تصنيف عملاء الائتمان بالبنك و الخاص باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مع التحقق من سلامة المنهجية المستخدمة وذلك بالاعتماد على محددات أساسية في التقييم كمخاطر الدولة و الصناعة و السيولة و النشاط و اية متغيرات أخرى قد تؤثر بشكل مباشر على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة .
- في إطار جهود البنك للتوافق مع قانون البنك المركزي الجديد، تم استصدار موافقات الجهات الرقابية على تغيير السنة المالية للبنك لتبدأ مع السنة الميلادية في الأول من يناير و تنتهي بنهايتها.

٣٩. الأحداث اللاحقة:

صدر قرار رئيس الوزراء بتاريخ ٢٧ أبريل ٢٠٢٢ بشأن تعديل معيار المحاسبة المصري رقم ١٣ "أثر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية (معالجة محاسبية خاصة للتعامل مع الأثار 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 أثار تطبيقه.