

# القوائم المالية المجمعة

المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

عالم جديد احنا أوله

Internal

16710

ebank.com.eg

### تقرير مراقب الحسابات

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

### تقرير عن القوائم المالية المجمعة

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

### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

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

### مسئولية مراقبي الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تم مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة. وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإيضاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة. وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

### الرأي

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

## فقرة توجيه انتباه

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

## تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

القاهرة في: ٢٧ فبراير ٢٠٢٣

## مراقبا الحسابات

محاسبة / سلوى يونس سيد

رئيس القطاع

الجهاز المركزي للمحاسبة

الدكتور / أحمد مصطفى شوقي

MAZARS مصطفى شوقي

محاسبون قانونيون ومستشارون

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

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



أحمد محمد جلال

رئيس مجلس الإدارة



محاسبة / سلوى يونس سيد

رئيس القطاع

الجهاز المركزي للمحاسبات

محمد فتوح إمام

رئيس مجموعة الرقابة المالية

مراقبا الحسابات

دكتور / أحمد مصطفى شوقي

MAZARS مصطفى شوقي

الأكثر عشر شهوراً من ١ يناير ٢٠٢٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٢ شهر)	الفرد شهرية لسنوية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٨ شهر)	ثلاثة أشهر لسنوية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	شهرية لسنوية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١٢ شهر)	ثلاثة أشهر لسنوية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	يضاح
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	رقم
٥,٩٩٢,١٥٢	٨,٤٢٧,٥٨٦	١,٦٣٧,٢٢٤	٨,٢٠٨,٤٩١	٢,٥٢١,٦٥٦	(٥)
(٣,٩٩٥,٦٢٢)	(٥,٥٣٥,٩٥٥)	(٦,٠٤٤,٦٥٤)	(٥,٠١٢,٩٧١)	(١,٤٧١,٧٤٠)	(٤)
١,٩٩٦,٤٦٠	٢,٨٩١,٦٠١	٥٥٢,٥٨٠	٣,١٩٥,٥٢٠	١,٠٤٩,٩١٦	
٥٤١,٢١٠	٧٦٢,١١٢	١٧٥,٤٨٥	٨١١,٢٣١	٢٧٨,٠٠١	(٦)
(١,٠٠٤,٤٨٩)	(١,٣٣٠,٩٩٩)	(٣٥,٥٥٢)	(٦٧٧,٤٠١)	(٦٦,٤٧٢)	(١)
٤٣٥,٧٢١	٤٢٩,٥١٢	١٢٩,٧٣٢	٥٨٢,٨٢٠	٢١١,٥٢٨	
٩,٧٢٤	٩,٩٤٢	-	١٢,٩١٥	٩٦	(٧)
٢٢٦,٢٦٥	٢٢٠,٠٢٥	٢٣,٧١٩	٢٥٤,٠٩٨	٩٢,٤٣٥	(٨)
٧,٩٧٨	٨,٦٩٨	١,٢٢٧	١٣,٨٨٤	٨,٢٩٩	(١٠)
(٦٦٥,٥٥٩)	(٦٦٦,٠٠٩)	(٦١,٧٢٢)	(٦٠,٥٨٧)	(١٢٢,٤٢٢)	(٩)
(١,٢٣٩,٠٣٤)	(١,٥٥٢,٤٨٨)	(٢٧٧,٩٤٤)	(١,٧١١,٢٢٢)	(٤٢٢,٩٩٥)	(١٠)
٢٢,٤٨١	٢٢,٢٣٤	(٦,٤٧٤)	٢٠,٨٩٧	(٨٤,٨٨٥)	(١١)
١,٠٧٠,٢٤٤	١,١٨٢,٨٤٧	٣٠٩,٨١١	٢,١٠٩,٢٣٤	٥٤٢,٠٧١	
(٤٤٥,٩٤٤)	(٤٣٤,٥٤٠)	(٦٠,٨٢٧)	(٦٧٢,٢٦٩)	(١٩٦,٥١٥)	
٢,٨٤٠	(٦,٢٠٦)	(٩,١٩٠)	٢,٢٣١	١٠٩	
١,٢٧,٩٤٠	١,٠٢٧,٠٠١	١٨٦,٧٩٤	١,٢٢٩,١٩٦	٢٤٥,٦٦٥	
٦١٠,٥٣٤	١,٠١٦,٣٠١	١٨٢,٦٦٨	١,٢٢٠,٨٨٢	٢٢٥,٨٧٩	
١٦,٢٠٦	٢٠,٧٠٠	٤,١٢٦	١٨,٢١٢	٩,٧٨٤	
٦٢٧,٩٤٠	١,٠٢٧,٠٠١	١٨٦,٧٩٤	١,٢٢٩,١٩٦	٢٤٥,٦٦٢	

تغير الإيضاحات من سنة لهدء قوائم مالية المجمعة ونقرأ معها .

محمد فتوح إمام

رئيس مجموعة الرقابة المالية



إيضاح	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٨ شهر) ألف جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
صافي الأرباح قبل الضرائب	٢,١٠٩,٢٣٤	١,٦٨٢,٨٤٧
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
إهلاك أصول ثابتة	(٢٠)	١٧٥,١٠٠
استهلاك أصول غير ملموسة	(١٨)	٥٥,٠٦٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة لفروض و تسهيلات العملاء	(٩)	٢٩٦,٣٩١
الخسائر الائتمانية المتوقعة لادون الخزائن الحكومية	(٩)	(٢٠,٩٨٦)
الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الخزائن الحكومية	(٩)	(١,٧٣٨)
الخسائر الائتمانية المتوقعة لفروض و تسهيلات البنوك	(٩)	(٥٦٦)
الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك	(٩)	١,٩٤٦
عيبه الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين شركات	(٩)	١,٠٩٨
الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المدينة الأخرى	(٢٩)	٦٢,١٣٨
عيبه ( رد ) المخصصات الأخرى	(١١)	(٨٠,٥٩)
خسائر ( أرباح ) بيع أصول الت ملكيتها		-
أرباح رأسمالية		٢٧,١٤٧
فروق تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالعملة الاجنبية		١٨,٧١٨
عيبه ( رد ) التزامات التقاعد	(٣٠)	(١,٦٣٦)
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات الأخرى	(٢٩)	٢٣,٣٤١
توزيعات الأرباح		(٩,٩٥٢)
استهلاك علاوة الإصدار والخصم للاستثمارات المالية		(١٦,٢٦٦)
أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل		٢,٠٥٥,٨٦٢
صافي النقص ( الزيادة ) في الأصول والالتزامات		
أرصدة لدى البنوك	(١٢)	(٢,٦٤٢,٣٣٣)
ادون الخزائن وأوراق حكومية أخرى		٦١٦,٣١١
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(١٤)	(١٢٩,٧٥٢)
فروض وتسهيلات للعملاء والبنوك	(١٥)	(٨,٥١٥,٥٦٠)
المشتقات المالية (بالصافي)		-
أصول أخرى	(١٩)	(٢,٥٠,٠٢٨)
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٣)	٤,٢٩٠,٩٣٤
عمليات بيع ادون خزائن مع الالتزام بإعادة الشراء	(٢١)	٤,١٥٠,٧٤٩
ودائع العملاء	(٢٥)	٨,٣٧٩,٢٩٢
التزامات أخرى	(٢٨)	٤٢٦,١٥٩
ضرائب الدخل المنددة		(٥٨٣,٥٨٢)
مخصصات أخرى	(٢٩)	(١٢١,٢٤٧)
التزامات مزاي تقاعد	(٣٠)	(٧,٨٨٠)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		١٠,٣٤٩,٥١٧
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
منفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	(٢٠)	(٢٦,٨٦٥)
متحصلات من بيع أصول الت ملكيتها		٤٤٠,٢٠٠
أرباح رأسمالية		٢,٨١٦
منفوعات لشراء أصول غير ملموسة	(١٨)	(٣١,١٠٦)
منفوعات مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(١١)أ	(٤١٢,٧٢٥)
متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(١١)أ	١٠,٣٢٦,٢٦٥
منفوعات مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١١)ب	(١١,١٩٥,٠٠٦)
متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١١)ب	١,١٥٨,٧٧٧
توزيعات أرباح محصلة		٩,٩٤٢
صافي التدفقات النقدية الناتجة من ( المستخدمة في ) أنشطة الاستثمار		٢٢٤,٥٥٩

الفترة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
(١٨ شهر)	(١٢ شهر)	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم
(١٣٥,٣٢٠)	٤١٠,٧٦٨	(٢٧)
(١٦١,١٤٧)	٢,٠١٠,٠٠٠	
-	(٢٠٩,٧٦٧)	
(٢٩١,٤٦٧)	١٠,٦٢٣	
	٢,٢٢١,٦٢٤	
٣,٠٢٤,٠٧٠	٣,٢٥٤,١٢٢	(٣٣)
٥,٣٨٧,٤١٥	٨,٤١١,٢٣٥	
٨,٤١١,٤٨٥	١١,٦٦٥,٣٥٧	
٧,١٠٣,٧٥٤	٩,٨٢٠,٨٩٥	(١٢)
٧,٩٢٤,٠٨٥	٩,٩٢٨,٤٧٤	(١٣)
٧,٦١٢,٩١٧	١٥,٢١٣,٣٥٧	
(٦,٧٨١,٩٥٤)	(٩,٤٢٦,٤٣٧)	(١٢)
(٧,٤٤٧,٣١٧)	(١٣,٨٧٠,٩٣٢)	
٨,٤١١,٤٨٥	١١,٦٦٥,٣٥٧	

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل  
محصول ( مسدد ) من ادوات دين وقروض أخرى  
زيادة رأس المال  
توزيعات الأرباح المدفوعة  
تصدير حقوق الألفية  
صافي التدفقات النقدية الناتجة من ( المستخدمة في ) أنشطة التمويل

صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية  
رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية  
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي  
أرصدة لدى البنوك  
أدون خزنة وأوراق حكومية أخرى  
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الأزمي  
أدون خزنة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

#### معاملات غير نقدية

مبلغ ١٥٩,٤٦٦ ألف جنيه مصري قيمة إضافات أصول ثابتة تم تحويلها من الأرصدة المدينة الى الأصول الثابتة خلال السنة وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى التغير في الأرصدة المدينة والأصول الثابتة والأصول الغير مملوثة

مبلغ ٧٦,٣٢٩ ألف جنيه مصري قيمة فروق تقييم استثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى احتياطي القيمة العادلة والاستثمارات الماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والاستثمارات الماليه بالتكلفة المستهلكة والالتزامات الضريبية الموجبة والأرباح المحتجزة

مبلغ ٢٠,٧٥٥ ألف جنيه مصري قيمة أصول ألت ملكيتها تم تحويلها من قروض وتسهيلات العملاء الى الأرصدة المدينة خلال السنة وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى التغير في الأرصدة المدينة وقروض وتسهيلات العملاء

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.



الفترة المنتهية في	الثلاثة اشهر المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	الثلاثة اشهر المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(١٨ شهر)	(١٨ شهر)	(١٢ شهر)	(١٢ شهر)
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري

١,٠٣٧,٠٠١	١٨٦,٧٩٤	١,٣٣٩,١٩٦	٣٤٥,٦٦٣
-----------	---------	-----------	---------

صافي ارباح السنة

(٣٠,٤٠٦)	(٦,٩٣٦)	(٢٥,١٧٩)	٢٥,٤٦٢
(٤٨,٣٦٧)	(١٥٠,٦٢٢)	(١٣٧,٦٧٧)	٨٣,٣٠١
٥,٩٢٦	٢,٩٧٤	٥,٨٢٧	٧,٦٨٩
(٩,٤٠٩)	(٧٥٨)	١٠٣,٧١٨	٦٤,٧٩١
٢,١١٧	١٧٠	(٢٣,٣٣٧)	(١٤,٥٧٨)

ارباح (خسار) فروق تقييم ادرات حقوق ملكية بالقائمة المالية من خلال الدخل الشامل

ارباح (خسار) فروق تقييم ادرات دين بالقائمة المالية من خلال الدخل الشامل

ارباح (خسار) فروق تقييم صافي استمر بالقائمة المالية من خلال الدخل الشامل

ارباح (خسار) فروق تقييم اسعار صرف العملات الاجنبية لادرات حقوق الملكية بالقائمة المالية من خلال الدخل الشامل

مزايا الدخل

٩٥٦,٨٦٢	١٦٧,١٩١	١,٣٦٢,٥٤٨	٥١٢,٣٢٨
---------	---------	-----------	---------

صافي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الايضاحات متممة لهذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

## ١. معلومات عامة:

تأسس البنك المصري لتنمية الصادرات ( شركة مساهمة مصرية ) بتاريخ ٣٠ يوليو ١٩٨٣ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٨٣ ونظامه الأساسي بجمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في محافظة القاهرة ٧٨ ش التسعين الجنوبي- مركز المدينة - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في البورصة المصرية ، ويقوم البنك بتشجيع وتنمية الصادرات المصرية والمعاونة في قيام قطاع تصديري زراعي وصناعي وتجاري وخدمي وتقديم كافة الخدمات المصرفية التي تقوم بها كافة البنوك وذلك بالعملة المحلية والعملات الأجنبية الأخرى وذلك من خلال مركزه الرئيسي وعدد أربعة وأربعون فرعاً، وقد بلغ عدد العاملين ١٥٨٠ موظف في تاريخ القوائم المالية. وافقت الجمعية العامة غير العادية للبنك المنعقدة بتاريخ ٢٠٢١/٢/٢٨ على تعديل المادة (٤٨) من النظام الأساسي للبنك لتبدأ السنة المالية للبنك ببداية السنة الميلادية في أول يناير وتنتهي في ٣١ من ديسمبر.

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

## ملخص السياسات المحاسبية:

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

## أ - أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

تم تجميع القوائم المالية للشركات وفقاً لآخر قوائم مالية للشركات التابعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## ب - أسس تجميع القوائم المالية

### ب/١ - الشركات التابعة:

- الشركات التابعة هي المنشآت التي يمتلك البنك القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية وعادة يكون للمجموعة حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للمجموعة القدرة على السيطرة على المنشأة الأخرى.
- يتم تجميع القوائم المالية للشركات التابعة بالقوائم المالية المجمعة للبنك وذلك 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 للبيحك (الشركة القابضة) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

نسبة المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	نسبة المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
%	بألف جنيه مصري	%	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 المالية القابضة
٧٠,٥٥	١٧٦,٣٨٣	٧٠,٥٥	١٧٦,٣٨٣	الشركة المصرية لضمان الصادرات
٣٩,٥٠	١١,٨٥٠	٣٩,٥٠	١١,٨٥٠	المصري للاستثمارات العقارية
٣٩,٥٠	٦٧,٩٤٠	٣٩,٥٠	٦٧,٩٤٠	شركة آيه بيتا للاستثمارات العقارية
٠,٠٥	٣	٠,٠٥	٣	إيجيبت كابيتال العقارية
٧٥,٠٠	٣٧,٥٠٠	٨٣,٣٣	١١٢,٥٠٠	شركة EBE FACTORS

كما تم تجميع شركة الاستثمارات السياحية بسهل حشيش وشركة تنمية السياحة المصرية (أحدى الشركات التابعة لشركة إيجيبت كابيتال القابضة) والتي تمثل استثمار غير مباشر تتوافر فيه شروط السيطرة من قبل مصرفنا.

- نبذة مختصرة عن أنشطة المجموعة :

➤ شركة إيجيبت 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 بإتساقه 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 مزاوله نشاط الاستثمار العقاري بكافة أنواعه بجميع أنحاء جمهورية مصر العربية.

➤ شركة إيه بيتا للاستثمارات العقارية:

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

➤ شركة ايجيبت كابيتال للاستثمارات العقارية:

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

➤ شركة تنمية السياحة المصرية:

هي شركة مساهمة مصرية وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية تابعة للبنك المصري لتنمية الصادرات. ويتمثل غرض الشركة في إقامة المشروعات والمنشآت السياحية المختلفة مثل القرى السياحية والفنادق والموتيلات وإقامة وتملك المنشآت الفندقية العائمة 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 على تحقيق غرضها في مصر وفي الخارج.

➤ شركة الاستثمارات السياحية بسهل حشيش:

تأسست شركة الاستثمارات السياحية بسهل حشيش " أوبروي الفردقة - سابقاً - شركة مساهمة مصرية" طبقاً لأحكام القانون ٢٣٠ لسنة ١٩٨٩ بناءً على 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 لأحكام قانون سوق المال وتم قيدها بالسجل التجاري وحصلت 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 المكتوبة 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 (ناقصاً 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

### ١/د - عملة التعامل والعرض

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

### ٢/د - 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 قيمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات والفروق 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 استثماراً مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة ( احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل).

- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثماراً 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 بقاتمة المركز المالي بالقيمة العادلة مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد.

## و - الأصول المالية

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

### - الإثبات والقياس المبدي:

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

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

### - التصنيف:

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

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

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

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

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

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

### \* الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

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

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

• المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً بالنسبة للتعرضات التي لم تكون هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبني ، يتم 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 المبني ، 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 تآثر بدورها على تصنيف العميل بالمستقبل ؛ علماً بأنه يتم تصنيف عملاء الائتمان على أساس فردي (Individual) وفيما يتعلق بحفظ 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 تآثر بدورها على تصنيف العميل بالمستقبل مع احتساب معدل الخسارة عند الإخفاق وذلك على مستوى كل تسهيل بالإضافة الى ان معدل الخسارة عند الإخفاق (LGD) يمثل الخسارة في الجزء المكشوف بعد استبعاد معدل الاسترداد المتوقع (القيمة الحالية لما يمكن استرداده من قيمة الاستثمار في الأصل المالي سواء من ضمانات أو تدفقات نقدية مقدماً 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 للمقرض "Financial Leverage".
  - أية التزامات على المنشأة ذات أولوية في السداد عن دين مصرفنا.
- يتمثل الرصيد عند التعثر (E.A.D) في الرصيد المستخدم في تاريخ إعداد المركز مضافاً إليه المبالغ التي قد يتم استخدامها في المستقبل من قبل العميل.

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

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

خبرة القانمين 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 إية متأخرات في السداد وتلك التي لا يتوافر فيهم أي من المعايير الواردة في المرحلة الثانية والثالثة وبالنسبة لعملاء انتمان الشركات الكبرى والمشروعات المتوسطة يتم ادراج العملاء المصنفين من درجة مخاطر (١-٦).

## المرحلة الثانية:

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

معيير نوعية	معايير كمية	السببان
<ul style="list-style-type: none"> <li>زيادة كبيرة بسعر العائد مما قد يؤثر سلباً على نشاط المقترض ويؤدي إلى زيادة المخاطر الائتمانية.</li> <li>تغيرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.</li> <li>طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.</li> <li>تغيرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.</li> <li>تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.</li> <li>العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السوية مثل التأخير في خدمة الدائنين/القروض التجارية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>إذا تأخر المقترض عن سداد التزاماته التعاقدية لمدة ٤٠ إلى ٩٠ يوم من تاريخ الاستحقاق. *</li> <li>جميع العملاء بدرجة الجدارة الائتمانية ٧ (مخاطر تحتاج لعناية خاصة)</li> <li>انخفاض في الجدارة الائتمانية للمقترض ثلاثة درجات مقارنة بدرجة الجدارة الائتمانية للوصول عند بداية التعامل مع مصرفنا</li> </ul>	قروض الشركات الكبرى والمتوسطة
<ul style="list-style-type: none"> <li>تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>أظهر سلوك المقترض تأخر معتاد في السداد عن المهلة المسموح بها للسداد وبفترات تأخير من يوم ويحد أقصى ٤٠ يوم *</li> <li>متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهرا السابقة.</li> </ul>	قروض المشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر وقروض التجزئة المصرفية والقروض العقارية

## المرحلة الثالثة:

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



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

تم تعديلها بناءً على منشور البنك المركزي لتصبح ١٨٠ يوم.

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

١. يتم ادراج العملاء ضمن المرحلة الثالثة في حالة عدم الالتزام بالشروط التعاقدية، في حالة وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة (وذلك بدلاً 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 المحتسبة لهؤلاء العملاء.

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

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

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

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة للديون غير المنتظمة:

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

## (ECL) للعملاء غير المنتظمين:

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

## • تقييم نموذج الاعمال

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

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

- لأغراض هذا التقييم يتم تحديد المبلغ الأصلي على أساس القيمة العادلة للأصول المالية عند الإثبات المبدي. يتم تحديد (الفائدة) على أساس مقابل القيمة الزمنية للنقود و المخاطر الانتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم و ذلك خلال فترة معينة من الزمن او المخاطر الإقراض الأساسية الأخرى و التكاليف (مثال: مخاطر السيولة و التكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.
- ويوجد لدى البنك ٣ نماذج اعمال تتمثل في نموذج الاعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية ونموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و البيع ونماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة-إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة-تعظيم التدفقات النقدية عن الطريق البيع).

## • إعادة التصنيف

- لا يتم تصنيف الأصول المالية بعد اثباتها المبدي ، 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 وانها لم تحتفظ بالسيطرة على الأصول المالية.
- عند استبعاد الأصول المالية ، فإن الفرق بين القيمة المدرجة للأصل المالي او ( القيمة المدرجة بجزء الاصل المالي المستبعد) ومجموع (المقابل المستلم) بما في ذلك أي صل جديد تم اقتناؤه مخصوم منه أي التزام جديد مفترض و أي مكسب او خسارة متركمة تم اثباته في الدخل الشامل يتم اثباته في الأرباح او الخسائر. اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٩ لا يتم اثبات أي مكسب/خسارة مثبتة في الدخل الشامل 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.

إذا تم تعديل الشروط الخاصة بالأصول المالية، يقيم البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصول المالية المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً في حالة وجود اختلافات جوهرياً في التدفقات النقدية، فتعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية الناتجة من الأصول المالية الاصلية قد انقضت منتهياً. ففي هذه الحالة، يتم استبعاد الأصول المالية الاصلية و يتم اثبات الأصول المالية الجديدة بالقيمة العادلة.

يتم استبعاد الأصل المالي (كليا وجزئيا) عند:

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

الالتزامات المالية

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

## ز - المقاصة بين الأدوات المالية

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

## ح - أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

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

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

- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناجمة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها إما 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 المتعلقة بها وذلك إلى "صافي الدخل من العائد" . ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى "صافي دخل المتاجرة" .

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى "صافي دخل المتاجرة" . وإذا لم تُعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبيد المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفتره حتى الاستحقاق. وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أُجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

## ح/٢ - تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

## ح/٣ - تغطية صافي الاستثمار

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

## ح/٤ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

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

وفي هذه الحالة لا يتم الاعتراف فوراً ضمن الأرباح أو الخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج (شرف "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 المكتتة إذا كانت ذات تاريخ إستحقاق ثابت، أو بأن يؤجل الإعتراف بها بالأرباح أو الخسائر لحين أن تتمكن المنشأة من تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام مدخلات أسواق معننة، أو عند تسوية المعاملة. وحينما تظهر فيما بعد أسعار معننة للأداة عندئذ يتم قياسها بالقيمة العادلة، ويتم الإعتراف فوراً بقائمة الدخل بالتغيرات اللاحقة فى 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 تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

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

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعطى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المزمع 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

الإءارة وخدمات الأخرى عافة على أسس التوزفم الزمفم النسبفم على مدار أداء الخءمة. وفم الاعتراف بأءاب إدارة التءطفم المالفم وخدمات الحفظ اللفم فم فقءفمها على فءراء طوفلة من الزمن على مدار الفءره اللفم فم أداء الخءمة ففها.

## ل - إفراءاء توزفمء الأرفاء

فم الاعتراف فف قائمة الءل بفوزفمء الأرفاء عء صدور الحق فف ءحصفلها.

## م - اءفاقفاء الشراء وإعاءة البفع واءفاقفاء البفع وإعاءة الشراء

فم عرض الأءاء المالية المباعة بموجب اءفاقفاء لإعاءة شرانها ضمن الأصول المالية وفم عرض الاءءرام ( اءفاقفاء الشراء وإعاءة البفع ( بفنء منفصل ضمن الاءءراماء الأخرى، وفم الاعتراف بالفرفق بفم سعر البفع وسعر إعاءة الشراء على أنه عائف فسءق على مدار مءة الاءفاقفاء ففءءءام طرفة مءل العائف الفطف.

## ن - اءمءلال الأصول المالية

### ن/١ - الأصول المالية المءبءة بالءكفة المءسءهافة

فم البفك فف ءارفء كل مفرانفة بفءفر ما إذا كان هناك ءلفل موزوعف على اءمءلال أءد الأصول المالية أو مءموعة من الأصول المالية. وءء الأصل المالف أو المءموعة من الأصول المالية مءمءلة وفم ءحمل خسائر الاءمءلال ، عءءما فكون هناك ءلفل موزوعف على الاءمءلال نءفءة لءءء أو أكءر من الأءءاء اللفم وقءء بعء الاعتراف الأولف للأصل (ءءء الخسائرة) وكان ءءء الخسائرة فؤءر على ءءفءاء النءفءة المءسءبلفة للأصل المالف أو لمءموعة الأصول المالية اللفم فمكن فقءفرها بءرءة بعءمء علفها. وءءضمن الموشراء اللفم فسءءمها البفك لءءءء وءوء ءلفل موزوعف على خسائر الاءمءلال أفا مفا بلف:

- صعوباء مالية كبفره ءواجه المءقرء أو المءفن.
- مءالفة شروط اءفاقفة القرض مءل عءم السءاء.
- ءوقع إفلاس المءقرء أو ءءول فف ءعوى ءصففة أو إعاءة هفكل ءموفل الممنوح له.
- ءءهور الوءع ءءافسف للمءقرء.
- قفام البفك لأسباب اقءصاءفة أو قانوففة ءءلق بالصعوباء المالية للمءقرء بمنءه امءفازاء أو ءنازلاء قء لا بوافق البفك على منءها فف الظروف العاففة.
- اءمءلال قفمة الضمان.
- ءءهور ءالءه الاءءمائف.

ومن الأءلة الموزوعفة على خسائر اءمءلال مءموعة من الأصول المالية وءوء بفاناء واضءة ءشفر إلى اءءفاض فمكن قفاسه فف ءءفءاء النءفءة المءسءبلفة المءوقعة من هءه المءموعة منذ الاعتراف الأولف على الرغم من عءم إمكائف ءءءء هءا الاءءفاض لكل أصل على ءءة ، ومءال ءلك زفءاء عءء ءالاء الإءفاق فف السءاء بالنسبة لأءء المءءءاء المصرففة وفم البفك بفءفر الفءره ما بفم وقوع الخسائرة وءءرف علفها لكل مءفظة مءءءة وءءراوح هءه الفءره بصفة عامة بفم ءلءة إلى اءئف عشر شهراً.

كما فم البفك أولا بفءفر ما إذا كان هناك ءلفل موزوعف على الاءمءلال لكل أصل مالف على ءءه إذا كان ءو أهمفة منفرءاً، وفم فقءفر على مسءوى إءمالف أو فرءى للأصول المالية اللفم لفم لها أهمفة منفرءة ، وفف هءا المءال فرافى ما بلف:

إذا ءء البفك أنه لا فوءء ءلفل موزوعف على اءمءلال أصل مالف ءم ءراسءه منفرءاً، سواء كان هاماً بذائه أم لا، عءءها فم إءفاة هءا الأصل مع الأصول المالية اللفم لها ءصائف ءطر انءمفمف مشابهة ءم فم فقفمها معاً لفءفر الاءمءلال وفقاً لمءءاء الإءفاق ءارفءفة إذا ءء البفك أنه فوءء ءلفل موزوعف على اءمءلال أصل مالف، عءءها فم ءراسءه منفرءاً لفءفر الاءمءلال، وإذا نءء عن ءراسة وءوء خسائر اءمءلال ، لا فم ضم الأصل إلى المءموعة اللفم فم ءساب خسائر اءمءلال لها على أسس مءمء. إذا نءء عن ءراسة السابفة عءم وءوء خسائر اءمءلال فم عءءءء ضم الأصل إلى المءموعة.

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

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

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها النظرية، 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 وفاقاً 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 تكديدها 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 الفتره المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات.

## ٢/ع الأصول غير الملموسة الأخرى

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

## ف - الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفتره المالية التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. لا يتم إهلاك الأراضي ، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي:

المباني والإشاءات	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 التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل قوائم مالية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستردادية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الإستيعادات 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 ، والحرصيد المؤجل لخسائر اليوم الأول الذي لم يتم استهلاكه بعد ، والأصول المتداولة وغير المتداولة التي آلت للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص خسائر الإضمحلال) ، والتأمينات والعهد ، والسيانك الذهبية ، والعملات التكرارية ، 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 المخضومة بمعدل السوق الحالي لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرة والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال في أية فترة لاحقة وأمكن ربط تلك الإنخفاض بشكل موضوعي مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الإلغاء قيمة دفترية للأصل في تاريخ رد خسائر الإضمحلال تتجاوز القيمة التي كان يمكن أن يصل إليها الأصل لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه.

## ق- 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 الإعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وُجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

## ر - الإيجارات

### ر/١ الاستئجار

ويتم الإعتراف 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 التاجير

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

## ش- النقدية وما في حكمها

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

## ت - المخصصات الأخرى

يتم الإعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلاي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الإلتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الإلتزام. وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الإلتزامات. ويتم الإعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة. ويتم رد المخصصات التي انقضى 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 مُقدم لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين - ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

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

## خ - مزايا العاملين

### خ/١ - التزامات المعاشات

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

ويلتزم البنك بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات الشهرية والسنوية طبقاً لللائحة 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 الاجتماعي 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.

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

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

## ذ - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة المالية كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة 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 الموجبة بناءً على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي .

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

## ض - الاقتراض

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

## ظ - رأس المال

### ظ/١ - تكلفة رأس المال

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

### ظ/٢ - توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة 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 أسهم رأس المال يتم خصم مبلغ الشراء من إجمالي حقوق الملكية. حيث يمثل تكلفة اسهم خزينة وذلك حتى يتم الغاؤها ، وفي حالة بيع تلك الأسهم أو إعادة إصدارها في فترة لاحقة يتم إضافة كل المبالغ المحصلة الي حقوق الملكية .

## غ - أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أملاك ، 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 التغيرات 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 محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس

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

## أ - خطر الائتمان

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

## أ/١ قياس خطر الائتمان

### القروض والتسهيلات للبنوك والملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والملاء ، 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 يعنى بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

### فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر.

على سبيل المثال، بالنسبة 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 الدين، 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 لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

## ٢/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة الحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمُنتج 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، وحدد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا.

يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود 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 على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمناً 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 بحفظ من الأدوات المالية.

### المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعمل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول على

ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإبداعات هامشية من الأطراف الأخرى. وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

## ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

## الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالفروض. 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 الغرض المباشر.

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصروح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

## ٣/١ سياسة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/١) بدرجة كبيرة على 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 على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الجدارة الائتمانية المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري. مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في 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:

تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ديون جيدة	٨٠,٢٣%	١٤,٦٤%	٧٨,٣٣%	١٣,٦٦%		
المتابعة العادية	١٥,٠٩%	١٩,٢٥%	١٥,٠٩%	١٠,٠٣%		
المتابعة الخاصة	١,١٠%	٦,٩٨%	٣,٣٠%	٢١,٤٥%		
ديون غير منتظمة	٣,٥٩%	٥٩,١٣%	٣,٢٨%	٥٤,٨٦%		
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%		

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

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

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

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

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

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

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

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

مدلول التصنيف المركزي	مدلول التصنيف الداخلي	نسبة المخصص	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	١	صفر	١	ديون جيدة
٢	١	١%	١	ديون جيدة
٣	١	١%	١	ديون جيدة
٤	١	٢%	١	ديون جيدة
٥	١	٢%	١	ديون جيدة
٦	٢	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	٣	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	٤	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	٤	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	٤	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

ثانياً: أسس تصنيف القروض الصغيرة وفقاً للأنشطة الاقتصادية

قروض غير منتظمة			قروض منتظمة	شروط التصنيف
ردية	مشكوك في تحصيلها	دون المستوى		
مدة التأخر في السداد	مدها	مدها	مدها	مدها
١٠٠%	٥٠%	٢٠%	٣%	المخصص



٥- الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

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

## البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧,٣٤٢,٠١٤	٩,٦٧٤,٠٣١	خطابات ضمان
١,٨٨٦,١٠١	٢,٧٨٥,٢١٩	الاعتمادات المستندية (استيراد)
٦٠٨,١٣٥	١,٠٢٩,٠١٣	الاعتمادات المستندية (تصدير معرزة)
٥٩٧,٣٠٩	٥١٢,٤٠٠	اوراق مقبولة الدفع
(٧٢٨,٣٥٥)	(٣,٨٠٠,١١٩)	يخصم : غطاءات نقدية
٩,٧٠٥,٢١٤	١٠,٢٠٠,٥٤٣	الصافي
٢,٦٧١,١٨٤	٣,٠٦٠,٨٠٥	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية
١٢,٣٧٦,٣٩٩	١٣,٢٦١,٣٤٩	إجمالي

## قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء

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



فروض وتسهيلات للملاءة توجد عليها متأخرات وديت محل الضمحل  
 هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل الضمحل، إلا إذا توافرت معلومات أكثر تفيد عكس، وتشمل القروض والتسهيلات للملاءة التي يوجد عليها متأخرات وديت محل الضمحل والبنية الملاءة  
 للتمهيلات المتعلقة بها فيما يلي

إجمالي القروض والتسهيلات للملاءة	ألف جنيه مصري				التقييم
	فروض مشتركة	فروض مباشرة	فروض عارية	فروض شخصية	
٢٣٢,٣٥١	٢٧,٩٨٥	٥٦,٩٣٠	٤,٢٥٦	١٣٥,١٨٩	٧,٤٩٦
٦٥,٤٢٢	-	٢,٣٦٤	١,٣٦٢	٥٨,١١٥	٢,٠٨٠
٢٩٧,٧٧٨	٢٧,٩٨٥	٦٠,٢٩٤	٥,٦١٧	١٩٤,٣٠٥	٩,٥٧٦
					التقييم
					متأخرات حتى ٣٠ يوم
					متأخرات من ٣١ إلى ٩٠ يوم
					الإجمالي

إجمالي القروض والتسهيلات للملاءة	ألف جنيه مصري				التقييم
	فروض مشتركة	فروض مباشرة	فروض عارية	فروض شخصية	
١١٦,٤٠٩	٢٧,٠٦٦	٥٤,٦٥٧	٢,١٧٦	٦٨,٤٤٩	٢,٠٥٨
٢٧,٨٨٢	٢٩١	١٦,٧٥٨	-	١٠,٤٤١	٢٩١
٧٤,٩٢٦	٢٥,٢٦١	٦٧	١,٠٢٥	٢٨,٤٤٠	٨١
٢٩٩,٢١٥	٧٢,٦١٨	٧١,٤٨٢	٤,٢٠١	١١٧,٣٢١	٢,٥٢٠
					التقييم
					متأخرات حتى ٣٠ يوم
					متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوم
					متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوم
					الإجمالي

قروض وسهولت للملاء محل المضمحل بصفة متفرقة

بلغ رصيد القروض وسهولت محل المضمحل بصفة متفرقة قبل الأخذ في الأختار التدفقات النقدية من المبيعات مبلغ ١,٠٦١,٠٢٨٩ الف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ١,١٩٤,٣٠٧ الف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وفيما يلي تحليل بقيمة الإجمالية للقروض وسهولت محل المضمحل بصفة متفرقة وقد بلغت إجمالي القيمة المضافة للمبيعات مبلغ ٢٧٧,٢١٩ الف جنيه

الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
	أفراد	مؤسسات	مؤسسات	مؤسسات	أفراد	مؤسسات	مؤسسات	مؤسسات
إجمالي القروض وسهولت للملاء	٩٨٥	١٣,٢٨٥	١,٠٦١,٧٢٩	٤٨٤,٢٨٠	٩٨٥	١٣,٢٨٥	٤٨٤,٢٨٠	١,٠٦١,٧٢٩
قروض محل المضمحل بصفة متفرقة	٩٨٥	١٣,٢٨٥	١,٠٦١,٧٢٩	٤٨٤,٢٨٠	٩٨٥	١٣,٢٨٥	٤٨٤,٢٨٠	١,٠٦١,٧٢٩
القائم								
٣١ ديسمبر ٢٠٢١								
الف جنيه مصري								
إجمالي القروض وسهولت للملاء	٨٨	١٩,٨٦٠	٦٤٠,٠٦١	٢١٧,٢٨٢	٨٨	١٩,٨٦٠	٢١٧,٢٨٢	٦٤٠,٠٦١
قروض محل المضمحل بصفة متفرقة	٨٨	١٩,٨٦٠	٦٤٠,٠٦١	٢١٧,٢٨٢	٨٨	١٩,٨٦٠	٢١٧,٢٨٢	٦٤٠,٠٦١
القائم								
٣١ ديسمبر ٢٠٢١								
إجمالي	٨٨	١٩,٨٦٠	٦٤٠,٠٦١	٢١٧,٢٨٢	٨٨	١٩,٨٦٠	٢١٧,٢٨٢	٦٤٠,٠٦١

## 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 ٢٠٧,٠٠٠ فقط مائتان و سبعة مليون جنيه) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

### القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	استثمارات في أوراق مالية
استثمارات في أوراق مالية	استثمارات في أوراق مالية	
(أدوات دين)	(أدوات دين)	
١٩,٣٠٨,٤٠٨	٢٧,٣٩٥,٢٥٣	تقييم B
١٩,٣٠٨,٤٠٨	٢٧,٣٩٥,٢٥٣	الإجمالي

## ٨٤ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

### - القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم جنود 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		الإسكندرية		
الإجمالي	الوجه القبلي	والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٩,٨٢٥,١٥٩	٣١,٩٦٩	١٣٩,٠١٧	٩,٦٥٤,١٧٤	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
(٤,٢٦٥)	-	-	(٤,٢٦٥)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٩٢٨,٥٠٩	-	-	٩,٩٢٨,٥٠٩	ارصدة لدى البنوك
(٣٥)	-	-	(٣٥)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٢١٢,٠٤١	-	-	٢١٢,٠٤١	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر :
				قروض وتسهيلات للعملاء :
				قروض لافراد:
٢٦٣,٢٧٣	١٣,٩٥٤	١١١,٧٦٦	١٣٧,٥٥٣	حسابات جارية مدينة
٦٥,٢٧٢	٣,٨٤١	١٣,٨٨٧	٤٧,٥٤٥	بطلقات ائتمان
٣,٧٨٠,٧٧١	٢٨٦,٥٥٤	١,١٧٨,٥٨٧	٢,٣١٥,١٣١	قروض شخصية
٤٢٥,٧٦٥	١٠,٧١٥	٨٨,٢٥٢	٣٢٦,٧٩٨	قروض عقارية
				قروض لمؤسسات:
٢٤,٥٠٨,٢٢٠	٣٤٤,٩٦٧	٤,٦٢٢,٦٩٨	١٩,٥٤٠,٥٥٥	حسابات جارية مدينة
٨,٩٠٩,١٧٦	٤٨١,٦٦٦	١,٤٢٠,٥٣٩	٧,٠٠٦,٩٧١	قروض مباشرة
٦,٧٤٠,٠١٧	١٦٦,٤٤٤	١٧٢,٣٧٥	٦,٤٠١,١٩٧	قروض مشتركة
(١٣٤,٣٤٢)	-	(٣,٣٢٠)	(١٣١,٠٢٢)	يخصم : إيرادات تحت التسوية
(١,٧٠٥,١٧٥)	(١٧,٨٩١)	(٤٣٤,٥٢٠)	(١,٢٥٣,٢٦٤)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٢٦٨,٥٢٨	-	١٣٢,٤١٦	١٣٦,١١٢	قروض وتسهيلات للبنوك
(٢٠٧)	-	(٨٤)	(١٢٢)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
١٥,٣٣٤,٥٦٣	-	-	١٥,٣٣٤,٥٦٣	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر:
(٣١,٨١٤)	-	-	(٣١,٨١٤)	- أدوات دين
				يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
				استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
١٢,١٠٦,٩١٣	-	-	١٢,١٠٦,٩١٣	- أدوات دين
(٣,٥٤٧)	-	-	(٣,٥٤٧)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
١,٠٨٥,٦٦٨	٤,١٣٥	١٤,٤٩٢	١,٠٦٧,٠٤١	أصول أخرى(إيرادات مستحقة)
٩١,٥٧٣,٩٩٢	١,٣٢٦,٣٥٣	٧,٤٥٦,١٠٣	٨٢,٧٩١,٥٣٦	الإجمالي

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

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



## (ب) خطر السوق

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

وتتمثل مخاطر السوق في المخاطر الناتجة عن التقلبات في عوامل السوق التي قد تؤثر سلباً على قيم استثمارات البنك المحتفظ بها سواء بفرض المتاجرة أو تغير 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، توظيفات موارد البنك، ومعاملات الصرف الأجنبي، وذلك من خلال متابعة وتقييم التغير في الظروف الاقتصادية والسوقية واحتمالية 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 لمحفظة المتاجرة من خلال البناء التراكمي أي حساب المتطلب الرأسمالي لكل نوع من أنواع مخاطر السوق على حدة ثم جمعها للوصول إلى المتطلب الرأسمالي الإجمالي وذلك وفقاً للضوابط الصادرة من البنك المركزي المصري.
- كما يقوم البنك بمتابعة وتقييم مخاطر أسعار العائد للمحفظة لغير أغراض المتاجرة من خلال الرقابة على حدود فجوات إعادة التسعير ذات الحساسية للتغير في سعر العائد والمعتمدة من قبل لجنة الأصول والخصوم وكذا احتساب العائد المعرض للمخاطر Earning at Risk والتغير في القيمة الاقتصادية Economic Value في ضوء ضوابط البنك المركزي المصري الصادرة في هذا الشأن

### إختبارات الضغوط (Stress Testing)

- تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف غير مواتية بشكل حاد ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم نشاطات البنك باستخدام سيناريوهات محددة وتتضمن اختبارات الضغوط 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 مُوزعة بالعملات المكونة لها

### ب/٣ خطر سعر العائد

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

## د- إدارة رأس المال

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

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

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥٪.

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

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

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري

بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع إستهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و ٤٥٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى إلا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وإلا تزيد القروض ( الودائع ) المساندة عن 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 ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي و المساند ونسب معيار كفاية رأس المال ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .

معيار كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل ٢

ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦,٧٣٢,٧١٦	٩,٥٩٧,١٧٥	<b>رأس المال</b>
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٣,٢٧٣,٦٠٠	٥,٦٠٠,٩٦٠	رأس المال المصدر ولمدفوع
٨٠٧,٨٠١	٨٩٤,٧٩١	الاحتياطيات
١,٤٧٤,٨٣٣	١,٩٣٦,١٣٥	الأرباح المحتجزة
١٦٤,٩٥٢	١١٠,١٤٤	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
٧١١,٦٤١	٩٤٤,٦٠١	الأرباح المرحلية - ربع سنوية
١٢,٥٠٤	١٨,٦٨٦	حقوق الأقلية
(٩٣,٦١٩)	(١١٠,٩٣٣)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى
٦,٣٥١,٧١٢	٩,٠٩٤,٣٨٥	إجمالي الشريحة الأولى
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٠,٠٩٨	١٠,٠٩٨	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٣٧٠,٩٥٦	٤٩٢,٦٩٢	مخصص خسائر الإضلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٣٨١,٠٥٤	٥٠٢,٧٩٠	إجمالي الشريحة الثانية
		<b>الاصول والالتزامات العرضية مرجحة باوزان مخاطر:</b>
٤٣,٤٦٣,٣٧٠	٥٥,٨٧٦,٧٧٧	إجمالي مخاطر الائتمان
٤٣,٦١٣	٢٠٨,٥٧٣	إجمالي مخاطر السوق
٤,١٠٧,٢٣١	٤,٠٧٢,٨٨٩	إجمالي مخاطر التشغيل
٤٧,٦١٤,٢١٤	٦٠,١٥٨,٢٣٩	إجمالي
١٤,١٤%	١٥,٩٥%	معيار كفاية رأس المال متضمنة الدعامه التحوطية مع الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل(%)

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

## (و) الرافعة المالية

إن قياس نسبة الرافعة المالية يدعم من قياس معيار كفاية رأس المال المرتبط بالمخاطر بقياس مكمل بسيط ومباشر لا يتم حسابه وفقاً لوزان المخاطر، وتعزى فعاليتها التي قدرتها على الحد من الضغوط على الجهاز المصرفي. وتشير نسبة الرافعة المالية التي قياس مدى كفاية الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية مقارنة بأجمالي أصول البنك غير مرجحة بأوزان مخاطر والتي يجب ألا تقل عن ٣%، ويلخص الجدول التالي مكونات نسبة الرافعة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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

## ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

### (أ) القيمة العادلة للمشتقات

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

### (ب) ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل ويتم محاسبته من خلال المركز الضريبي لكبار الممولين مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة على الدخل. وهناك عدد من العمليات والحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد. ويقوم البنك 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 العقد

الأشهر العشر شهراً من ١ يناير إلى ٢٠٢١	الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٥ شهر)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الستة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١٢ شهر)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٢ شهر)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٥ شهر)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١٢ شهر)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	عقد القروض والاورادات المشابهة من :
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	- قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٧١٦,٨٩٤	٥,٤٣٤,٢٦٦	٩٧١,١٢٥	٥,٠١٢,٨٩٠	١,٥١٢,٢٦٧	- أذون الخزينة
٥٨٠,٠٧٤	٨٩٨,٣٠٠	١٥٧,٨٠٥	١,٠٧٠,١٨٤	٤١٢,٣٣٥	- سندات الخزينة
١,٣١٧,٣٤٤	١,٧٨٠,٦٦٦	٤١٢,٣١٠	١,٦٠٤,٠٠٩	٤١٩,٢٦٤	- سندات الشركات
٢٧,٢٩٠	٣٠,٦٦٤	٦,٥٣٨	٢٨,١٨١	٨,٦٥١	- ودائع وحسابات جارية
١٩٨,٤٤٩	٢٣٥,٧٩٠	٧١,٥٣٥	٤٦٩,٩٦٤	١٥٤,٨٦٩	- أخرى
٥٢,٠٩٤	٤٧,٤٥٠	١٧,٩٢٠	٢٣,٢٦٣	١٤,٢٧٠	اجمالي
٥,٩٩٢,١٥٢	٨,٤٢٧,٥٨٦	١,٦٣٧,٢٣٤	٨,٢٠٨,٤٩١	٢,٥٢١,٦٥٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
					ودائع وحسابات جارية:
(٢٣٥,٥٧٦)	(٣٧٢,٦٦٣)	(٤٥,٠٢٦)	(٣٥٥,٧٩٨)	(١٢٤,٧٧٦)	- للبنوك
(٣,٧١٠,٧٢٠)	(٥,٠٧٧,٧٨٢)	(١,٠٢٤,٨٠٢)	(٤,٤١٤,٦٣٦)	(١,٩٢٤,٦٦٣)	- للعملاء
(٣٩,٣٨٣)	(٦٤,٧٥١)	(٨,٩٤١)	(٦٢,١٢٦)	(٢٤,١٣٥)	- قروض أخرى
(١١,٩٤٦)	(١٩,٦٧٢)	(٦,٩٣٠)	(١٨٠,٤١١)	(٩٨,١٦٦)	- عمليات بيع اذون خزينة مع الالتزام باعادة الشراء
(١,٠٦٧)	(١,١٦٧)	١,٠٤٤	-	-	أخرى
(٣,٩٩٨,٦٩٢)	(٥,٥٣٥,٩٨٥)	(١,٠٨٤,٦٥٤)	(٥,٠١٢,٩٧١)	(١,٤٧١,٧٤٠)	اجمالي
١,٩٩٣,٤٦٠	٢,٨٩١,٦٠١	٥٥٢,٥٨٠	٣,١٩٥,٥٢٠	١,٠٤٩,٩١٦	صافي

٦. صافي الدخل من الاتعاب والصمولات

الأشهر العشر شهراً من ١ يناير إلى ٢٠٢١	الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٨ شهر)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الستة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١٢ شهر)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٢ شهر)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٨ شهر)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١٢ شهر)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	ايرادات الاتعاب والصمولات :
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	- الاتعاب والصمولات المرتبطة بالائتمان والتشغيل
٤١٣,١٨٠	٥٩٦,٠٠٩	١١٩,٢٥٢	٦٥٠,٠٩٧	٢٠٤,٥٣٩	- اتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٢,٠٥٥	٢,٤٦٢	٣١٥	٢,٥٣٦	٣٠٢	- اتعاب أخرى
١٢٥,٩٧٥	١٦٣,٩٤٢	٥٥,٩١٨	١٥٨,٥٩٨	٧٣,١٦٠	اجمالي
٥٤١,٢١٠	٧٦٢,٤١٣	١٧٥,٤٨٥	٨١١,٢٣١	٢٧٨,٠٠١	مصرفات الاتعاب والصمولات
(١٠٥,٤٨٩)	(١٣٢,٥٩٩)	-	(٢٢٧,٤٠١)	(٦٦,٤٧٣)	- اتعاب أخرى مدفوعة
(١٠٥,٤٨٩)	(١٣٢,٥٩٩)	(٣٥,٧٥٢)	(٢٢٧,٤٠١)	(٦٦,٤٧٣)	اجمالي
٤٣٥,٧٢١	٦٢٩,٥١٣	١٣٩,٧٣٣	٥٨٣,٨٣٠	٢١١,٥٢٨	صافي



الأثنى عشر شهراً من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٢ شهر)	الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (١٨ شهر)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (١٢ شهر)	ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١١ إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى :
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣,٧١٥	١٤,١٧٩	٦٠٤	(١١٧,٠٣٧)	(٨٧,٤٤٩)	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي يفرض المتاجر أو الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٣,٨٨٣	٧٩,٢٨٩	١٣,٣١٩	٥٣,٢٥٥	١٤,٧٨٢	إيرادات تكس وسويت و بريد ومطبوعات وتصوير
١١٥	٢٢٠	٥٦	٣١٨	٦٢	إيرادات خدمات قانونية
(٤٤,٨٨٦)	(٦٢,١٣٨)	(٣٥,٥٤٠)	(٧٤,٩٨٣)	(٢٥,١٠٧)	(عبه) رد مخصصات أخرى
(٦,٢٣٧)	(١٨,٧١٨)	٥,٨٢٠	٤١,٠٦٣	-	(عبه) رد مخصص التزامات مزايا التقاعد
٨,٩٧٦	٨,٩٧٦	(٠)	٢,٠٢٤	٢٠٨	أرباح (خسائر) وأسماوية
-	-	-	١٠٠,٤٠٩	(٧٥)	أرباح (خسائر) أصول آت ملكيتها
١٣,٤١٨	١٩,١٠٤	١,٧٩٦	٢٣,٨٥٠	١١,٥٢٩	إيرادات متقنة
(٦,١١٣)	(٨,٢٨٣)	(٢,٥٥٤)	(٨,٨٠٠)	١,١٦٦	مصرفات متنوعة
٢٢,٤٨١	٣٢,٢٣٤	(١٦,٤٧٤)	٢٠,٨٩٧	(٨٤,٨٨٥)	

#### ١٢- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٢١,٨٠٠	٣٩٤,٤٥٨	نقدية
٩,٧٨٤,١٠٣	٩,٤٣٠,٧٠٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
(٢,١١٩)	(٥,٢٦٥)	بخصم منه : الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧,١٠٣,٧٥٤	٩,٨٢٠,٨٩٥	الاجملي
١,٠٤٧,٤٤٣	٢,١٠٤,٤٠٦	أرصدة ذات عائد
٦,٠٥٦,٣١٠	٧,٧١٦,٤٨٨	أرصدة بدون عائد
٧,١٠٣,٧٥٤	٩,٨٢٠,٨٩٥	

تتضمن الأرصدة لدى البنك المركزي والوديعة الدلارية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي (١٠%) ، والتي يتم تسويتها في تاريخ الاستحقاق (٢٢ فبراير ٢٠٢٣)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٥٦,١٠٣	٣٧٥,٢٦٥	حسابات جارية
٧,٧٦٧,٩٨٢	٩,٥٥٣,٢٤٤	ودائع
-	(٣٥)	بخصم منه : مخصص حساب الائتمانية المتوقعة
٧,٩٢٤,٠٨٥	٩,٩٢٨,٤٧٤	الاجملي
٦,٨٠٠,٠٠٠	٤,٠٣١,٠٠٠	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٩٤,١٥٥	٣,٢٩٥,٢٧٠	بنوك محلية
١,٠٢٩,٩٣٠	٢,٤٩٧,٤٢٣	بنوك خارجية
-	(٣٥)	بخصم منه : مخصص حساب الائتمانية المتوقعة
٧,٩٢٤,٠٨٥	٩,٩٢٣,٦٥٩	الاجملي
١٥٦,١٠٣	٣٧٥,٢٦٥	أرصدة بدون عائد
٧,٧٦٧,٩٨٢	٩,٥٥٣,٢١٠	أرصدة ذات عائد متغير
٧,٩٢٤,٠٨٥	٩,٩٢٨,٤٧٤	الاجملي
٧,٩٢٤,٠٨٥	٩,٩٢٨,٤٧٤	أرصدة متساوية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٤ - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أنوات دين:
٦٠٨,٣٨٥	٢١٩,٨٤٥	أوراق خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٥٠٠,١٢٩)	(٧,٨٠٤)	يخصم منه : عوائد لم تستحق بعد من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	١٠٠,٠٠٠	محاافظ الاستثمارات مالية تدار بمعرفة الغير
		وثائق صناديق الاستثمار:
٣٨,٩٠٢	٦٨,٦٥٤	صندوق البنك المصري لتمتية الصادرات - ذات العائد التراكمي
٥٩٧,١٥٩	٣٨٠,٦٩٤	الإجمالي

\* تم ادراج اذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ضمن نماذج الأعمال ابتداءً من ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

## ١٥ - قروض وتسهيلات للعملاء

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

## قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أوراق تجارية مخصصة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الإجمالي
٧٢,٢٢٦	٢٦٨,٥٢٨	-
٧٢,٢٢٦	٢٦٨,٥٢٨	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
(٩٩)	(٢٠٧)	الصافي
٧٢,١٢٧	٢٦٨,٣٢١	



مخصص خسائر الإضمحلال للقروض وتسهيلات العملاء  
تحليل حركة مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا لأنواع

٣١ ديسمبر 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
٣٥٠,٢٤٤	٢٩٩,٧٦٤	٤,٧٥٥	٤٥,٧٢٥
(١٥٢,٥٦٤)	(١٥٢,٥٦٤)	-	-
٤,٦٦٢	-	-	٤,٦٦٢
١٧٤,٦٦٢	١٣٢,٢٤٤	٢٩,٥٢١	١٢,٨٩٧
١,٧٠٥,٦٧٥	١,٠٠٨,٣١٧	٣٩٨,٧٨٢	٢٩٨,٥٧٦

الرصيد في أول العام

عبء الإضمحلال

المستخدم من المخصصات خلال السنة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية السنة المالية

مخصص خسائر الإضمحلال للقروض وتسهيلات البنوك  
تحليل حركة مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات للبنوك وفقا لأنواع

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	-
٢٩	-	٢٩	-
٧٨	-	٧٨	-
٢٠٧	-	٢٠٧	-

الرصيد في أول العام

عبء الإضمحلال

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مخصص خسائر الإضمحلال للقروض وتسهيلات العملاء  
تحليل حركة مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا لأنواع

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 السنة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

رد عبء الإضمحلال

فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)

الرصيد في نهاية السنة المالية

مخصص خسائر الإضمحلال للقروض وتسهيلات البنوك  
تحليل حركة مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات للبنوك وفقا لأنواع

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 السنة المالية



(القيمة بالآلاف الجنيه المصري)		استثمارات مالية	
الإجمالي	استثمارات مالية	بالقيمة العادلة من	
الآلاف جنيه مصري	بالتكلفة المستوفى	خلال الدخل الشامل	
	الآلاف جنيه مصري	الآلاف جنيه مصري	
٥,١٥٥,٥٠١	١,٠٨٧,٧٤٠	٤,٥٦٧,٧٦١	الرصيد في ١ يوليو ٢٠٢٠
٨,١٧٣,١٦١	٣٧٤,٠٤٢	٧,٧٩٩,١١٩	إضافات
(١,٢٤٩,١١٥)	(٥٥٢,٢٠٧)	(٦٩٦,٩٠٨)	استعدادات (بيع / استرداد)
(١٤٠,٣٦٤)	(٤,٤٣٩)	(١٨٩,٨٠٣)	التغير في عوائد لم تستحق عن سندات الخزائن الصغرى
(٢٧,١٤٧)	٦٠	(٢٧,٠٨٧)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٧٥,٢٣٠)	٤,١٩٨	(٨١,٠٣٢)	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
١٦,٢١٦	٢,٦٨٨	١٣,٥٢٨	استهلاك علاوة الخصم و الإصدار
٨٨	(١,٥٠٨)	١,٥٩٦	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢,٢٩٥,٧٤٥	٩٠,٥٧٤	١٢,٣٨٦,٣١٩	الرصيد في آخر الفترة المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٨,٤٢١,٩١٠	٥٢٠,٢٦٢	٧,٩٠١,٦٤٨	أون خزنة وأوراق حكومية أخرى ن خلال الدخل الشامل
(١,٤٧١,٢٦٤)	٢١٩,٣٧٥	(١,٦٩٠,٥٣٩)	الأخرى في ١ يوليو ٢٠٢٠
٥,٠٨٨	-	٥,٠٨٨	صافي التغير أون خزنة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
١,٥,٤٢٤	١,٦٣٠	١,٣,٧٩٤	عمليات بيع أون خزنة مع التزام بأعادة الشراء
٢١,٧٩٤	-	٢١,٧٩٤	التغير في عوائد لم تستحق
١٩,٣٧٨,٧٤٧	١,٦٥١,٨٤١	١٧,٧٢٦,٩٠٦	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١,٥٤٥,٢٢١	١١,٢٢٥,٥٢٧	١١,٣٢٠,٦٩٤	الرصيد في أول السنة المالية ١ يناير ٢٠٢٢
(١١,٤٨٥,٠٤٢)	(١,١٥٨,٧٧٧)	(١٠,٣٢٦,٢٦٥)	إضافات
٦٢,٥١٠	(١٣٠,٥٢١)	١٩٣,٠٣١	استعدادات (بيع / استرداد)
٥١٦,٣٥٩	١١٠,٤٢١	٦٢٦,٧٨٠	التغير في عوائد لم تستحق عن سندات الخزائن الصغرى
(٢,١٦٧)	١٠,٣٢٩	(١,٨٣٨)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
٩,٥٦١	٣,٠٢٥	٦,٥٣٦	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(٢,٤٢٨)	(١,٨٩٨)	(٤,٣٢٦)	استهلاك علاوة الخصم و الإصدار
٢,٠٠٢,٤٤١	١١,٨١٠,٤٤٩	٩,٨٠٧,٩٩٢	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨,٢٩٩,٨٥٦	٢٦٧,٣٧٥	٨,٥٦٧,٢٣١	الرصيد في آخر السنة المالية
-	-	-	صافي التغير أون خزنة وأوراق حكومية أخرى من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣٧٤,٠٩٦)	(٢٤,٥٦٦)	(٣٤٩,٦٦٢)	عمليات بيع أون خزنة مع التزام بأعادة الشراء
(٣,٥٨٨)	(١٤١)	(٣,٧٢٩)	التغير في عوائد لم تستحق
٢٧,٤٣٥,١١٢	١٢,١٠٣,٣٦٧	١٥,٣٣١,٧٤٥	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
			الرصيد في آخر السنة المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

وتتمثل أئون الخزارة من خلال الدخل الشامل الأخرى في:

١٢٥,٦٠٠	١,١٣٠,٠٠٠	أئون خزارة استحقاق ٩٠ يوم
١٥١,٦٧٥	٢,٨٥٤,٩٢٥	أئون خزارة استحقاق ١٨٢ يوم
١,٠١٢,٠٧٥	٢,٦٤٠,٠٠٠	أئون خزارة استحقاق ٢٧٣ يوم
٤,٨٨٠,٨١٢	٢,٩٧٤,١٤٢	أئون خزارة استحقاق ٣٦٤ يوم
٦,٥١٢,١٦٢	١٤,٥٩٩,٥٦٨	الإجمالي
(١٦٢,١٣٥)	(٥١٢,١١٠)	بخصم منه: عوائد له تستحق بعد
٦,٣٥٠,٠٢٨	١٤,٠٨٧,٤٥٨	الإجمالي
٥,٠٨٨	(٤٠,٦٦٧)	مضاهي التغير في القيمة العادلة
	(٨,٢٠٩)	أئون خزارة مبيعة مع الالتزام بإعادة الشراء
(١٢,٦١١)	(٢١,١٢٧)	بخصم منه: الخسائر الانتقالية المتوقعة:
٦,٣٤١,٧٢٥	١٤,٠٦٦,٤٨١	الصافي

\* تم ادراج أئون خزارة وإوراق حكومية أخرى ضمن تملاج الاصل ابتداءً من ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

\* ضمن بند أئون الخزارة مبلغ ٢٢,٥٠٠ ألف جنيه مصري مرهون للبنك المركزي المصري مقابل التمويل العقاري ومبلغ ١١٣,٩٥٠ ألف جنيه مصري مرهون مقابل مبيعة البنك المركزي المصري للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإحدى عشر شهراً من ١ يناير ٢٠٢١ إلى	الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	إرباح (خسائر) استثمارات مالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
(١٢ شهر)	(١٨ شهر)	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤,٩٧١	٤,٩٧١	-	-	-	إرباح بيع استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخرى
١,٩٣٥	٣,٤٥٥	١,٠١٤	١٤,٦٣٧	٨,٣٨١	إرباح بيع أئون خزارة
٢٧٢	٢٧٢	٢٧٢	(٧٥٣)	١٧	إرباح بيع سندات حكومية
٧,١٧٨	٨,٦٩٨	١,٢٥٦	١٣,٨٨٤	٨,٦٩٩	الإجمالي

#### ١٧- استثمارات مالية في شركات الشقيقة:

نسبة المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	نسبة المساهمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
%	ألف جنيه مصري	%	ألف جنيه مصري	
٢٨,٩٤%	١,٨٧٥	٢٨,٩٤%	١,٨٧٥	شركة قبلة للفنادق العالمة
٢٨,٩٤%	١,٨٧٥	٢٨,٩٤%	١,٨٧٥	الإجمالي

\* شركة قبلة للفنادق العالمة هي إحدى الشركات الشقيقة لشركة كابيتال القابضة ولا يتم تحميمها نظراً لعدم وجود سيطرة للبنك عليها بأى صورة التي تتطلبها أسس تجميع القوائم

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٨ أصول غير ملموسة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	القيمة الدفترية في اول السنة المالية
١٠١,٩١٩	١٦٨,٩٥٦	الإضافات
٦٧,٠٣٧	٣١,١٠٦	الاستيعادات
-	(٩)	صافي القيمة الدفترية اخر السنة المالية (١)
١٦٨,٩٥٦	٢٠٠,٠٥٢	مجمع الاستهلاك اول السنة المالية
٦٤,٢٤٩	١١٩,٣١١	استهلاك السنة المالية
٥٥,٠٦٢	٣٨,٢٦٤	مجمع استهلاك الاستيعادات
-	-	مجمع الاستهلاك في اخر السنة المالية (٢)
١١٩,٣١١	١٥٧,٥٧٥	صافي القيمة الدفترية للاصول غير الملموسة في اخر السنة المالية (٢-١)
٤٩,٦٤٦	٤٢,٤٧٨	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٩ أصول أخرى
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	عوائد مستحقة
٧٧٩,٧٠١	١,٠٩٠,٨٠٣	مصرفات مقبلة
٧٣,٢٩٦	١١٥,٩٨٩	تقعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٨٠٩,٤٧٧	١,٠٢٥,٣٦٨	أصول آلت ملكيتها للبنك (بالصافي)*
٣٥٨,٦٣٠	٤١,٤٦٤	تأمينات وعهد
١١,٣٤٥	١١,٣٦٨	أصول تحت التسوية
٣٧٠,٠٥٢	١,٠٢١,٥٣٢	حقوق مالية مشتراة
٣,٥٤٥,٨٥٢	٢,٣٧٣,٧٨٥	الإجمالي
٥,٩٤٨,٣٥٢	٥,٦٨٠,٣٠٩	يخصم منه : مخصص خسائر الأنتمائية المتوقعة للعوائد المستحقة
-	(٥,١٣٥)	الصافي
٥,٩٤٨,٣٥٢	٥,٦٧٥,١٧٤	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	عوائد مستحقة عن قروض متوسطة الأجل
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	عوائد مستحقة عن أرصدة لدى البنوك
٢٤٣,٧١٨	٤٩٠,٥٠٦	عوائد مستحقة عن استثمارات مالية
٣٨,٥٢٠	٨٧,٤٣٩	الإجمالي
٤٩٧,٤٦٣	٥٧٧,٩٤٥	يخصم منه : مخصص خسائر الأنتمائية المتوقعة للعوائد المستحقة
٧٧٩,٧٠١	١,٠٩٠,٨٠٣	الصافي
-	(٥,١٣٥)	
٧٧٩,٧٠١	١,٠٨٥,٦٦٨	

## المشروعات تحت التنفيذ

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

\* تُثبت 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 وصافي قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من إستخدام الأصل والمخصومة بمعدل السوق الحالي 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 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 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 احتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠ % من قيمة هذه الأصول سنوياً، وتُدرج صافي 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

٣٠ - الأصول القائمة

الإجمالي	أخرى	الثق	أجهزة و معدات	تجهيزات و تركيبات	وسائل نقل	نظم الية متكاملة	مباني و انشاءات	اراضي	الدين
١,٦١٥,٥٧٨	٤٥,٩٣٥	٥٢,٩٩٥	٧٩,٣٨٥	٤٢٥,٦٥٢	١٩,٨٤٠	٧١١,٢٩٢	٦٥٦,٦٦٧	١٣٣,٨١٢	الثقله في أول السنه الماليه (٣)
٢٣٧,٠٣٨	٢,٣٥٥	٤,١٨٩	٦,٤٩٩	٤٣,١٩٥	٤,٣٩٩	٢٣,٥٧٧	٣٣,٩١٣	١١٨,٩١١	الإيضاحات خلال السنه الماليه
(٢٥,٩٨٠)	(٧٥)	(١,١٥٩)	(١,٤٦٣)	(٤,٨١٩)	(١٤٣)	(١٨,٣٢١)	-	-	الإستبعادات خلال السنه الماليه
١,٨٣٦,٦٣٦	٤٨,٢١٥	٥٦,٠٢٥	٨٤,٤٢٠	٤٦٤,٠٢٨	٢٤,٠٩٦	٧١٦,٥٤٨	٦٩٠,٥٨٠	٢٥٢,٧٢٤	الثقله في آخر السنه الماليه (١)
١٤٣,٤١٣	٣١,٢٧٣	٢٧,٦٥٢	٤٥,٢١٣	٢٦٩,٠٠٩	١٢,٠٤٦	١٥٤,٣٨٨	١٠٣,٨٣١	-	مجمع الإهلاك في أول السنه الماليه (٤)
١٣٢,٥٧٣	٩٢٥	٤,٢٧٢	٥,٩٣٢	٦٥,٣٨٢	٢,٤٨٥	٣٦,٥٣٣	١٧,٠٤٤	-	إهلاك السنه التاليه
(٢٥,٧٦٤)	(٧٠)	(١,١٤٣)	(١,٣٦٠)	(٤,٨١٩)	(١٤٤)	(١٨,٢٢٨)	(١)	-	مجمع إهلاك الإستبعادات
٧٥٠,٢٢١	٣٢,١٢٨	٣٠,٧٨٢	٤٩,٧٨٥	٣٢٩,٥٧٢	١٤,٣٨٧	١٧٢,٦٩٤	١٢٠,٨٧٤	-	مجمع الإهلاك في آخر السنه الماليه (٢)
١,٠٨٦,٤١٥	١٦,٠٨٧	٧٥,٢٤٤	٣٤,٦٣٦	١٣٤,٤٥٦	٩,٧٠٩	٤٣,٨٥٤	٥٦٩,٧٠٦	٢٥٢,٧٢٤	صافي الأصول في آخر السنه الماليه (٢٠١)
٩٨٢,١٦٥	١٤,٦١٢	٧٥,٣٤٣	٣٤,١٧٢	١٥٦,٦٤٢	٧,٧٩٤	٥٦,٩٠٣	٥٥٢,٨٣٦	١٣٣,٨١٢	صافي الأصول في أول السنه الماليه(٢٠٢)

\* تم إعادة التويرب بمبلغ ٢٣,٥٦ مليون جنيه من الأراضى إلى المباني من أرصده التكاليف في أول السنه الماليه

\* تم إعطاه تقرير المصير الأنتاجى لبند تجهيزات و تركيبات لتصبح ١٠ سنوات بدلاً من ٥ سنوات وذلك إختياراً من ١ يناير ٢٠٢٢

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

## ٢١- المخزون

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٠٢,٣٨٧	٣٠٢,٣٨٧	القيمة النظرية في اول السنة المالية
٣٠٢,٣٨٧	٣٠٢,٣٨٧	القيمة النظرية في نهاية السنة المالية (١)
-	-	مجموع الاهلاك في اول السنة المالية
-	-	مجموع الاهلاك في نهاية السنة المالية (٢)
٣٠٢,٣٨٧	٣٠٢,٣٨٧	صافي الاستثمارات العقارية في نهاية السنة المالية (٢٠١)

- قيمة الارض المملوكة لشركة المصري للاستثمارات العقارية إحدى الشركات التابعة للبنك بشارع النزهة و التي تم تحويلها من الاستثمارات العقارية الى بند المخزون بنهاة على ما ورد في معايير المحاسبة المصرية في معيار رقم (٣٤) للاستثمار العقارى الفترة رقم ٥٧ ب
- قيمة الارض المملوكة لشركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية إحدى الشركات التابعة للبنك بحافظة الاسماعطية و التي تم تحويلها من الاستثمارات العقارية الى بند المخزون بنهاة على ما ورد في معايير المحاسبة المصرية في معيار رقم (٣٤) للاستثمار العقارى الفترة رقم ٥٧ ب

## ٢٢- أصول / التزامات ضريبية موجلة

تم حساب ضرائب الدخل الموجلة بالكامل على الفروق الضريبية الموجلة وقد لطريقة الالتزام باستخدام معدل الضريبة الفعلي عن السنة المالية الحالية لايعترف بالأصول الضريبية الموجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان من المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة. يتم اجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية الموجلة اذا كان هناك مرور قانوني لمحل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضا عندما تكون ضرائب الدخل الموجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية. وفيما يلي أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية الموجلة :

الأصول الضريبية الموجلة				الالتزامات الضريبية الموجلة			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٥٤٦	١,٣٤٧	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٦,٤٨٠	٣,٢٩٢	-	-
-	-	-	-	٩٣	٢٣,٤٣٠	-	-
١,٥٤٦	١,٣٤٧	-	-	٦,٥٧٤	٢٦,٧٢٢	-	-
-	-	-	-	٥,٢٢٧	٢٥,١٧٦	-	-
١٥٢	١٠٣	-	-	١,٤٦٩	١٢,٦٩١	-	-
١٥٢	١٠٣	-	-	٦,٩٩٦	٣٧,٨٦٧	-	-
حركة الأصول والالتزامات الضريبية الموجلة				الرصيد في بداية السنة			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٣٤٧	١,٨٠٧	١,٣٤٧	١,٨٠٧	٤,٥٨٧	٦,٥٧٣	٤,٥٨٧	٤,١٠٣
١٩٩	-	١٩٩	-	٤,١٠٣	٢٣,٣٢٧	٤,١٠٣	(٢,١١٧)
-	(٤٦٠)	-	(٤٦٠)	(٢,١١٧)	(٣,١٨٨)	(٢,١١٧)	-
١,٥٤٦	١,٣٤٧	١,٥٤٦	١,٣٤٧	٦,٥٧٤	٢٦,٧٢٢	٦,٥٧٤	٤,١٠٣

## ٢٣- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩,٥٩١	٢٧	حسابات جارية
٢,٥٣٤,١٠٥	٦,٨٣٤,٦٠٤	ودائع
١,٥٤٣,٦٩٧	٦,٨٣٤,٦٣١	بنوك محلية
٢,٤٨٦,٩٨٣	٥,٧٢١,١٧٨	بنوك خارجية
٥٦,٧١٤	١,١١٣,٤٥٣	أرصدة بنون عقد
٢,٥٤٣,٦٩٧	٦,٨٣٤,٦٣١	أرصدة ذات عقد
٦١,٨٤٩	٢٧	أرصدة متداولة
٢,٤٨١,٨٤٨	٦,٨٣٤,٦٠٤	
٢,٥٤٣,٦٩٧	٦,٨٣٤,٦٣١	
٢,٥٤٣,٦٩٧	٦,٨٣٤,٦٣١	
٢٢,٠٦٩	٤,١٧٢,٨١٨	عمليات بيع أنون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
		عمليات بيع أنون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء



## ٢٥- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٨,٥٠٢,٢٦٢	٢٩,٦٢٢,٠٥٩	ودائع تحت الطلب
٢٤,٩١٨,٠١٢	٣٠,٣٣٦,٠٥٣	ودائع لأجل وبإخطار
٩,٧٩٥,٠١٤	١٠,٥٤٠,٤٦٢	حسابات التوفير وشهادات الادخار
١,٠٨٦,٨٥٩	٢,١٨١,٨٦٦	ودائع أخرى
٦٤,٣٠٢,١٤٨	٧٢,٦٨١,٤٣٩	الاجمالي
١٢,٧٩٩,٢٠٠	١٣,١٨٥,٠٣٤	ودائع افراد
٥١,٥٠٢,٩٤٨	٥٩,٤٩٦,٤٠٥	ودائع مؤسسات
٦٤,٣٠٢,١٤٨	٧٢,٦٨١,٤٣٩	الاجمالي
٧,٠٠٩,٤٩٣	١٢,٢١٠,١٩٨	بدون عائد
٥٦,٧٨٠,٥٥٩	٦٠,١٢٩,٨٥٤	ذات عائد ثابت
٥١٢,٠٩٦	٣٤١,٣٨٧	ذات عائد متغير
٦٤,٣٠٢,١٤٨	٧٢,٦٨١,٤٣٩	الاجمالي

## ٢٦- أدوات دين مصدرة:

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

## ٢٧- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	سعر الفائدة	تاريخ الاستحقاق	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري			
٤٧١,٥٠١	٥٩,٢٢٧	%٤,٤٨	١٣ فبراير ٢٠٢٣	قروض برنامج تمويل التجارة العربية
٢٦,١١١	٨,٠٠٠	%٤,٠٠	٢١ مارس ٢٠٢٣	قروض برنامج التنمية الزراعية
١٤٧,٢٣٠	٩٢,٤٢٨	%٤,٤٩	١٥ سبتمبر ٢٠٢٣	قروض بنك الاستثمار الأوروبي
١٤,٢٦٥	١٠,٦٢٠	%١,٧٥	٩ فبراير ٢٠٢٦	اتفاقية الالتزام البيئي تحت إدارة البنك الاهلي المصري
٣٥٧,١٩٨	٤٩٩,٦٨٨	%٧,٢٧	١٥ يونيو ٢٠٢٦	قروض GREEN FOR GROWTH FUND
٣٣٥,٧٦٦	٤٤٨,٢٧٣	%٥,٨٢	٥ يناير ٢٠٢٦	قروض صندوق سند
١٥٩,٢٨٨	٨٧,١٥٧	%٣,٠٠	١ يوليو ٢٠٢٥	قروض مبادرة البنك المركزي المصري للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ٧%
٣,٢١٤	٢,٣٥٧	%١١,٠٠	١ أكتوبر ٢٠٢٦	قروض جهاز تنمية المشروعات
١٢,٤٤٥	٤٠٩,٣٨٤			قروض شركة اية. بي فاكور
-	٣٧١,١٥١	%٦,٧٣	١٨ مايو ٢٠٢٥	قروض البنك الاوربي لإعادة الأعمار والتنمية
١,٥٧٧,٥١٨	١,٩٨٨,٢٨٦			الاجمالي
٤٩٧,٦١٢	١٥٩,٦٥٦			أرصدة متداولة
١,٠٧٩,٩٠٦	١,٨٢٨,٦٣١			أرصدة غير متداولة
١,٥٧٧,٥١٨	١,٩٨٨,٢٨٦			الاجمالي

## ٢٨- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٩٤,٣٧٣	٥٧٦,٥٠٤	عوائد مستحقة
٢٢,١٢٦	٦١,٨١٤	إيرادات محصلة مقدماً
١٦١,١٣٧	٢١٠,٧٤١	مصروفات مستحقة
٤٧,٦٩٠	٨٠,٧٠٠	ضرائب وتأمينات مستحقة
٢٥٠	١٠٠	دائرتو توزيعات
١,١١٥,٨٧٨	١,٣٩٥,٧٠٦	كسوف تحت التسوية
١,٦٤١,٤٥٤	٢,٣٢٥,٥٥٩	الاجمالي



٣٠- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	التزامات مدرجة بالميزانية عن:
-	٤٤,٨٣١	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الصالح المعترف بها في قسمة الدخل:
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٤١,٠٦٣)	١٨,٧١٨	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة فيما يلي:
٤٤,٨٣١	٣٣,٩٩١	تقدير الالتزامات في بداية العام
-	١٠,٨٦١	خسائر اكتوارية
-	٧,٨٥٩	تكلفة العائد
(٣,٧٨٤)	(٧,٨٨٠)	مزايا مدفوعة
(٤١,٠٤٧)	-	مخصصات اتقى الغرض منها
-	٤٤,٨٣١	تقدير الالتزامات في نهاية السنة
		تسوية الميزانية العمومية
٤٤,٨٣١	٣٣,٩٩١	التزامات الميزانية العمومية
-	١٠,٨٦١	خسائر اكتوارية
(٤١,٠٤٧)	٧,٨٥٩	حساب مزايا التقاعد المعترف به في حساب الأرباح والخسائر
(٣,٧٨٤)	(٧,٨٨٠)	المزايا المدفوعة
-	٤٤,٨٣١	تقدير الالتزامات في نهاية السنة

قام البنك باعادة تقييم نظام العلاج الطبي المقدم من البنك للسادة العاملين بعد التقاعد وذلك من خلال انتداب خبير اكتوارى متخصص لتحديد مدى التزام البنك اكتواريا بتكوين مخصص التزامات تقاعد وقد اسفرت الدراسة على ان وثيقة التأمين الخاصة بالعلاج الطبي هي عبارة عن نظام اشتراك محدد وبالتالي لا يوجد اي التزام اكتوارى على البنك تجاه نظام العلاج المطبق اعمالا بنصوص الفقرات من ٤٩ الى ٥٤ من مهيكل التزامات مزايا التقاعد

**٣١- رأس المال والاحتياطيات**

**(أ) رأس المال:**

\* بلغ رأس المال المرخص به ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري، كما بلغ رأس المال المصدر والمنفوع ٥,٢٧٣,٦٠٠,٠٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ موزع على ٥٢٧,٣٦٠,٠٠٠ سهم عادي، القيمة الاسمية لكل سهم ١٠ جنيتها.

- تأسس البنك في عام ١٩٨٣ وبلغت قيمة رأس المال المنفوع ٥٠ مليون جنيه
- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٩٨٨/١/١٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ٧,٥ مليون جنيه تم التأسيس في صحيفة الاستثمار في مارس ١٩٩٣
- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٩٩١/١/٣٠ على زيادة رأس المال بمبلغ ١١,٥ مليون جنيه تم التأسيس في صحيفة الاستثمار في مارس ١٩٩٣
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ١٩٩٦/٥/١٦ على زيادة رأس المال بمبلغ ١٨١ مليون جنيه تم التأسيس في صحيفة الاستثمار في سبتمبر ١٩٩٨
- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٠٢/١/٢٠ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٥٠ مليون جنيه
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٠٣/٩/٢٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه
- قرار مجلس إدارة رقم ٨ لسنة ٢٠٠٦ بتاريخ ٢٠٠٦/٩/١٢ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه تم التأسيس في صحيفة الاستثمار في ١٥ مارس ٢٠٠٧
- قرار مجلس إدارة رقم ١٨ لسنة ٢٠٠٧ بتاريخ ٢٠٠٧/٢/١٧ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه تم التأسيس في صحيفة الاستثمار في ٢٢ مايو ٢٠٠٨
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٠٨/٩/٢٣ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه تم التأسيس في صحيفة الاستثمار في ٢٢ نوفمبر ٢٠٠٨
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٠/٩/٢٩ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٤٠ مليون جنيه تم التأسيس في صحيفة الاستثمار في ٢٣ ديسمبر ٢٠١٠
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٧/٤/٢٧ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٨٨ مليون جنيه تم موافقة فضاء الأداء الاقتصادي في ١٢ يونيو ٢٠١٧
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٨/٤/٢٣ على زيادة رأس المال بمبلغ ١٠٠٠ مليون جنيه
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢١/٢/٢٨ على زيادة رأس المال بمبلغ ٥٤٥,٦ مليون جنيه تم موافقة فضاء الأداء الاقتصادي في ٦ يونيو ٢٠٢١
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٢/٢/٢٦ على زيادة رأس المال بمبلغ ٢٠٠٠ مليون جنيه - نفذت التأسيس في صحيفة الاستثمار في ١٧ أغسطس ٢٠٢٢
- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/٢٥ على توزيع مبلغ ٣٢٧ مليون جنيه أسهم مجانية - توزيع عيني

**(ب) الاحتياطيات**

- تتمثل الاحتياطيات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٢٣,٢٥٩	٢٣١,٣٣٣
-	١,٩١٣
٤٣٦,١٤٨	٥٢٥,٩٩٣
٢٩,٢٣١	٣١,٣٤٧
١٦٥,٧١٦	١١٢,٤٠٧
(١٣)	(٢٤,٤٣٠)
٢٨,٥٤٣	٣٢,٨٤٢
١٩٥,٤٣٢	١٩٥,٤٣٢
٩٧٨,٢٣٦	١,١٠٧,٨٣٧

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

**١- احتياطي المخاطر البنكية العام:**

يمثل المتبقى من اثر تطبيق معيار IFRS٩ حيث تم دمج أرصدة احتياطي المخاطر البنكية العام و احتياطي IFRS٩ الخاص بالانتماء و تم استخدام الجزء الأكبر من هذا الاحتياطي لمجابهة الخسائر الائتمانية المتوقعة عند التطبيق الأولي للمعيار الدولسي ( ١ يوليو ٢٠١٩ )

**٢- احتياطي المخاطر البنكية - أصول ألت**

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

**٣- الاحتياطي القانوني:**

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

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

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

**٥- احتياطي رأسمالي:**

تمثل أرباح بيع أصول ثابتة.

### ٣٢- توزيعات الأرباح

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

### ٣٣- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٣٢١,٨٠٠	٣٩٤,٤٥٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٧,٩٢٤,٠٨٥	٩,٩٢٨,٤٧٤	أرصدة لدى البنوك
١٦٥,٦٠٠	١,٣٤٢,٤٢٥	أدوات خزانة وأوراق حكومية أخرى
<u>٨,٤١١,٤٨٥</u>	<u>١١,٦٦٥,٣٥٧</u>	

### ٣٤- التزامات عرضية وارتباطات

#### (أ) مطالبات قضائية

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

#### (ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية والأصول ثابتة و عقود التأجير التشغيلي و ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالي مبلغ ٨٧٩,٤٦٠ ألف جنيه مصري وذلك طبقاً لما يلي

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٥٥٢	١,٠٧٢	لا تزيد عن سنة واحدة
-	-	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٣١,٥٤٦	٢٨,٩٥٣	أكثر من خمس سنوات
<u>٣٢,٠٩٨</u>	<u>٣٠,٠٢٤</u>	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٧,٣٤٢,٠١٤	٩,٦٧٤,٠٣١	خطابات ضمان
١,٨٨٦,١٠١	٢,٧٨٥,٢١٩	الاعتمادات المستندية ( استيراد )
٦٠٨,١٣٥	١,٠٢٩,٠١٣	الاعتمادات المستندية ( تصدير معززة )
٥٩٧,٣٠٩	٥١٢,٤٠٠	اوراق مقبولة الدفع
(٧٢٨,٣٠٥)	(٣,٨٠٠,١١٩)	يخصم : غطاءات نقدية
<u>٩,٧٠٥,٢١٤</u>	<u>١٠,٢٠٠,٥٤٣</u>	الصافي
٢,٦٧١,١٨٤	٣,٠٦٠,٨٠٥	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن تسهيلات ائتمانية
<u>١٢,٣٧٦,٣٩٩</u>	<u>١٣,٢٦١,٣٤٩</u>	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 منظور امام القضاء.

السنوات ٢٠١٢-٢٠١٦

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

السنوات ٢٠١٧-٢٠١٩

تم الفحص بمركز كبار الممولين وتم سداد كافة الضرائب المستحقة.

السنوات ٢٠٢٠-٢٠٢١

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

### • ضرائب الدمغة:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠١٩/٠٦/٣٠

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

السنوات ٢٠٢٠-٢٠٢١

يقوم البنك بتوريد الضريبة بشكل منتظم في المواعيد القانونية.

### • ضرائب الأجر والمرتب:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠١٩/١٢/٣١

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

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

## - الموقف الضريبي لشركة إيجبت كابيتال القابضة:

- ضرائب شركات الأموال.  
السنوات من ٢٠١٠/ ٢٠١٤  
تم الفحص و الطعن على نتيجة الفحص و تحويل الملف الى اللجان الداخلية المتخصصة و تكليف قطاع الشؤون القانونية باتخاذ كافة الإجراءات نحو رفع دعوة قضائية و بالفعل تم رفع الدعوي رقم ٣٥٧٥٦ .  
تم الانتهاء من التسوية النهائية و سداد المستحق لمصلحة الضرائب المصرية مع الاستمرار في رفع دعوي قضائية.
- ضرائب كسب العمل.  
السنوات من ٢٠١٠/٢٠١٧  
تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.
- السنوات من ٢٠١٨/٢٠٢٠  
جارى الفحص
- ضريبة الدمغة.  
السنوات من ٢٠١٠/٢٠٢٠  
تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.
- ضريبة الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة.  
تم تقديم نماذج ضريبة الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة في موعدها و سداد الضريبة المستحقة علما بان آخر سداد بتاريخ ٢٠٢٢/١٢ 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 ٢٠٠٣/١٩٩٩

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

سنة ٢٠٠٤

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

السنوات ٢٠٠٩/٢٠٠٥

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

السنوات ٢٠١٢/٢٠١٠

تم فحص الشركة تقديري و الطعن علي نموذج ١٩ و عمل لجنة داخلية و صدر قرار اللجنة بعدم وجود أي ضرائب مستحقة علي الشركة.

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 ٢٠٢١/٢٠١٦

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

### • ضريبة كسب العمل.

من بداية النشاط حتى ٢٠١٩

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

### • ضريبة الدمغة.

من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

## - الموقف الضريبي لشركة المصري للاستثمارات العقارية:

### • ضريبة شركات الاموال.

الشركة تقوم بتقديم الاقرار الضريبي في المواعيد القانونية.

- تم الاستفسار بالمصلحة عن موقف الشركة و وجد ان الشركة تم تقدير ضريبة جزافية عليها عن الفترة من ٢٠١٤/٢٠١٣ بمبلغ

٥٨٢ الف جم والشركة سددت بالاقرار ٣٧٧ الف وكذا خضوع ٢٠١٦/٢٠١٥ للفحص الجزافي وقد تم طلب الفحص الفعلي وفي

انتظار قيام المأمور بالفحص.

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



## القانونية

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

### • ضريبة كسب العمل.

#### السنوات من ٢٠١٢ وحتى ٢٠١٩

تم الانتهاء من الفحص الفعلى وتم تحديد قيمة الربط النهائى.

### • ضريبة الدمغة.

#### السنوات من ٢٠١٢ وحتى ٢٠١٩

تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

### - الموقف الضريبي لشركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية:

### • ضريبة شركات الاموال.

#### السنوات حتى ٢٠١٨

تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

### • ضريبة كسب العمل.

#### السنوات من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٩

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

### • ضريبة الدمغة.

#### السنوات من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٩

• تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة.

### - الموقف الضريبي لشركة ايجيبت كابيتال للاستثمارات العقارية:

### • ضريبة شركات الاموال.

تقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية فى المواعيد المحددة قانونا وكان آخرها عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .  
ورد الى الشركة نموذج ١٩ من مصلحة الضرائب بربط بمبلغ ٦٣ مليون وذلك عن أعوام ٢٠١٣-٢٠١٤ و قامت الشركة بالطعن على  
ذلك النموذج فى المواعيد القانونية وجارى 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 فى المواعيد القانونية المقررة.  
• ضريبة كسب العمل.

تم مطالبة الشركة بربط ضريبي تقديري عن السنوات ٢٠١٢ حتى ٢٠١٩ وتم الطعن عليه فى المواعيد المقررة وجارى الفحص.

- **ضريبة الدمغة.**  
بالإطلاع على ملف الشركة لدى مأمورية الضرائب تبين وجود نموذج فحص تقديري لضريبة الدمغة عن السنوات ٢٠١٢ حتى ٢٠١٩ وقد قامت الشركة بالطعن عليه
- **ضريبة الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة.**  
تم تقديم نماذج ضريبة الخصم والتحصيّل 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 قانونا وكان اخرها عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- تم فحص الشركة جزافي (تقديري) عن عام ٢٠١٧ بمبلغ ٨٥,٢١٧ ج.م، وتم تقديم الطعن في المواعيد القانونية
- تم طلب فحص عام ٢٠٢٠ وتم تقديم المستندات اللازمة للفحص وفي انتظار انتهاء الفحص ومعرفة النتائج.
- **ضريبة كسب العمل.**

### السنوات من ٢٠١٣ وحتى ٢٠٢٠

تم الفحص وسداد فروق الفحص حتى ٣١/١٢/٢٠٢٠.

## • **ضريبة الدمغة.**

### السنوات من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٩

تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة

## 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 قانونا .  
تم الاستفسار بالمصلحة عن موقف الشركة وتبين انه تم فحص الشركة جزافي عن عام ٢٠١٣ و ٢٠١٧ و ٢٠١٩ ولم يرد خطاب رسمي بذلك وتم تقديم جميع المستندات اللازمة للفحص وفي انتظار النتيجة.
- **ضريبة كسب العمل.**

### السنوات من ٢٠١٢ وحتى ٢٠١٩

وتم الانتهاء من الفحص الفعلي وتم تحديد قيمة الربط النهائي.

## • **ضريبة الدمغة.**

### السنوات من ٢٠١٢ وحتى ٢٠٢٠

• تم الفحص و سداد الفروق المستحقة خلال تلك الفترة

## الموقف الضريبي لشركة الاستثمارات السياحية سهل 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 الفعلي و تم الطعن علي نتيجة الفحص خلال المدة القانونية

• ضريبة الدمغة.

من بداية النشاط حتى ٢٠٢٠

تم الفحص و تم الربط و سداد الفروق بالكامل.

• الضريبة العقارية.

تم سداد الضريبة العقارية عن الفترة من ٢٠١٣ وحتى ديسمبر ٢٠٢٢ وتم حصول الشركة علي مخالصة سداد.

## الموقف الضريبي لشركة أي بي أي للتخصيم:

• ضريبة شركات الاموال.

من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

لم يتم الفحص منذ بداية النشاط.

يتم تقديم الاقرارات في المواعيد القانونية.

• ضريبة كسب العمل.

من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

لم يتم الفحص منذ بداية النشاط.

يتم تقديم الاقرارات في المواعيد القانونية.

• ضريبة الدمغة.

من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لم يتم الفحص منذ بداية النشاط ويتم توريد الضريبة المستحقة في المواعيد القانونية.

• ضريبة الخصم و التحصيل تحت حساب الضريبة.

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

## (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 خصص للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها عند الإصدار ١٠٠ جنيه لكل وثيقة و قيمته الاسمية وفقا لنشرة الاكتتاب ٣٣,٣٣ جم ) لمباشرة نشاط الصندوق ، وبلغ إجمالي عدد الوثائق القائمة بالصندوق في نهاية ديسمبر ٢٠٢٢ عدد ١٠٦,٤٤١ وثيقة كما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك ٧٩١٩١ وثيقة تمثل نسبة ٧٤,٤% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة مبلغ ١٦١,٥٣ جنيه وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك المصري لتنمية الصادرات على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي عمولات البنك مبلغ ١١١,٩ ألف جنيه عمولة الإدارة وحسن الأداء حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٢ ، أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة ازيموت لإدارة الصناديق ومحافظ الأوراق المالية ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند التأسيس ٢٨٦٧٤٦٦ وثيقة قيمتها ٢٨٦,٧٤٦,٦٠٠ جنيه خصص 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 ديسمبر ٢٠٢٢ عدد ٧٧٤,٣١٦ وثيقة وكما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك عدد ٣٩,٤٤٠ وثيقة وهي تمثل نسبة ٥,١% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في نهاية ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٤٧٩,٠٣٧٧ جنيه وبلغ إجمالي قيمة العمولات ٢ مليون جنيه حتى نهاية ديسمبر 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 انفيستمنس للاستثمارات المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند التأسيس ٦١٢٥٠١ وثيقة قيمتها ٦١٢٥٠١٠٠ جنيه خصص للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها الاسمية عند الإصدار ١٠٠ جنيه لكل وثيقة ) لمباشرة نشاط الصندوق، وبلغ إجمالي عدد الوثائق القائمة في نهاية ديسمبر ٢٠٢٢ عدد ٥١,٦٧٦ وثيقة وكما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة، وهي تمثل نسبة ٩٦,٧٦% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في نهاية ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٢٢٦,٦٦٠٩ جنيه وبلغ إجمالي قيمة العمولات ٤٥ ألف جنيه حتى نهاية ديسمبر 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 والإيضاحات المتعلقة بها وكذا قائمة الدخل الشامل المستقلة وقائمة التدفقات النقدية المستقلة لفترة اثني عشر شهراً من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقارنة بالفترة المالية من ١ يوليو ٢٠٢٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (ثمانية عشر شهراً) وبالتالي فإن أرقام المقارنة بالقوائم المالية غير قابلة للمقارنة على وجه الإطلاق.
- حتى تصبح الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (اثني عشر شهراً) قابلة للمقارنة فقد تم إضافة قائمة ثالثة عن الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (اثني عشر شهراً) بقائمة الدخل وذلك استناداً للفقرتين ٣٨ ج و ٣٨ د بمعيار المحاسبة المصري رقم (١) "عرض القوائم المالية".
- تم تعديل أرقام المقارنة نتيجة أدراج أذون الخزانة والأوراق الحكومية ضمن نماذج الأعمال حيث تم تعديل أرصدة الاحتياطات بمبلغ ٥,٠٨٨ ألف جنية قيمة تقييم أذون الخزانة والأوراق الحكومية من خلال الدخل الشامل الآخر وأرصدة الأرباح المحتجزة بمبلغ ١,١٨٥ ألف جنية قيمة تقييم أذون الخزانة والأوراق الحكومية من خلال الأرباح والخسائر.
- تم تعديل أرقام المقارنة نتيجة أدراج بند عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء كبند منفصل ضمن الإلتزامات المالية بمبلغ ٢٢,٠٦٩ ألف جنية.

## ٣٨. أحداث هامة:

- يتابع البنك المصري لتنمية الصادرات تطورات أزمة روسيا وأوكرانيا ومدى تأثيرها على الاقتصاد المصري وإنعكاس تلك الأزمة على عملاء البنك بمختلف الأنشطة والقطاعات الاقتصادية وبناءً على ذلك فإن البنك مستمر في تطبيق إجراءات الحماية الداخلية من خلال مراقبة ومراجعة مستوى المخصصات وكذلك نسبة تغطية المحفظة لتخفيف حدة التأثير على محفظة القروض.
- قامت لجنة السياسات بالبنك المركزي لمواجهة الضغوط التضخمية والمحافظة على الاقتصاد الكلي برفع سعرى الإقراض والخصم بمقدار ٦٠٠ نقطة خلال عام ٢٠٢٢، وكان لهذا الارتفاع أثر إيجابي على هامش الفائدة وبدوره على صافي الدخل من العائد.
- قام البنك المركزي باتباع سياسات تخدم مرونة أسعار صرف العملات الأجنبية وبالشكل الذي يساعد على جذب الاستثمارات الأجنبية علماً بأن الارتفاعات بأسعار الصرف كان لها أثر على بنود الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية وكذلك قائمة الدخل والخاص بتقييم مراكز العملة كما هو موضح بإيضاحي ٨،١٠ و البنك مستمر في مراقبة ومتابعة الموقف.
- بالرغم من انحسار جائحة فيروس كورونا ("COVID-١٩") فإن البنك مستمر في مراقبة الموقف وذلك من خلال خطة استمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى.
- والبنك مستمر في التعامل مع متغيرات السوق من خلال تطبيق سياسات مرنة، أخذاً في الاعتبار بأن الوضع الاقتصادي يعتبر أمراً تقديرياً وغير مؤكد وستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي وتأثيراته بانتظام.