



البنك المصري لتنمية الصادرات  
Export Development Bank of Egypt

## القوائم المالية المستقلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

#رايحين.مع.بعض.لبكرة

[www.ebebank.com](http://www.ebebank.com)

f /EBE OFFICIAL 1983  
in /EBE-BANK

| 16710

تقرير فحص محدود للقوائم المالية المستقلة الدورية  
للبنك المصري لتنمية الصادرات في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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

**المقدمة**  
قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المرفقة للبنك المصري لتنمية الصادرات "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة الدورية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وكذا القوائم المستقلة للدخل و الدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الخمسة عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ، وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى ، والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المستقلة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية وتنحصر مسئوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية المستقلة الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

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

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

القاهرة في ١١ نوفمبر ٢٠٢١

مراقب الحسابات


محاسبة / سلوى يونس سيد  
رئيس القطاع  
الجهاز المركزي للمحاسبات

الدكتور / أحمد مصطفى شوقي  
MAZARS مصطفى شوقي  
محاسبون قانونيون ومستشارون  
١٥٣ شارع محمد فرید، برج بنك مصر، القاهرة  
www.mazars.com


٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	إيضاح رقم	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
			<b>الأصول</b>
٣,٨٦٧,١٢٣	٦,٠٠٤,٨٤١	(١٤)	نقدية وأرصده لدى البنك المركزي المصري
٤,٦٦١,٥٢٣	٤,٢٤٧,٨١٤	(١٥)	أرصده لدى البنوك
٨,٠٢٨,٥٩٥	٨,٥٨٩,١٧٠	(١٦)	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
٣١,٢٦١,٣١٤	٣٦,٥٨٦,٤٠٧	(١٧)	قروض وتسهيلات للمعلاء
٢٩,٠٧٣	٢٤٨,٨٥٣	(١٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
			<b>استثمارات مالية :</b>
٤,٥٦٧,٥٠٠	١١,٢٦٢,٢١٨	(١٩)	حافضات العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٨٧,٧٤٠	٦٥٨,٦٦١	(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
٨٠٩,١٤٤	٨١٦,٦٤٤	(٢٠)	استثمارات مالية في شركات تابعة
٣٧,٦٤٣	٥٠,٢٩٤	(٢١)	أصول غير ملموسة
١,٨٤٤,٨١٥	٥,٤٣٤,٧١٣	(٢٢)	أصول أخرى
٥٥٢,٣٥٨	٧٩٤,٩١٥	(٢٣)	أصول ثابتة
١,٦٠٠	١,٥٣٧	(٢٤)	استثمارات عقارية
٥٦,٧٤٨,٤٢٨	٧٤,٦٩٦,٠٦٧		إجمالي الأصول
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
٣,٩٣١,٣٩١	٢,٣٠٥,٩٢٦	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٤,٢٥٠,٤٧٨	٦٣,٣٤٣,٦٧١	(٢٧)	ودائع المعلاء
٢٠٥	-	(١٨)	مشتقات مالية
١,٧١٢,٨٣٨	١,٥٤٥,٢٠٣	(٢٨)	قروض أخرى
٥٩٤,٢٩٠	٧٦٣,٠٨٣	(٢٩)	الالتزامات أخرى
٢١٤,٩٣٣	١٤١,٦١٣	(٣٠)	مخصصات أخرى
٢,٧٨٠	٢,٤٤٢	(٢٥)	الالتزامات ضريبية مؤجلة
٣٣,٩٩١	٥٠,٧٩١	(٣١)	الالتزامات مزايا التقاعد
٥٠,٧٤٠,٩٠٦	٦٨,١٥٢,٧٢٩		إجمالي الالتزامات
			<b>حقوق الملكية</b>
٢,٧٢٨,٠٠٠	٣,٢٧٣,٦٠٠	(٣٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
٩٧٦,٣٢٧	١,١٣٤,٦٦٤	(٣٢)	احتياطيات
٢,٣٠٣,١٩٥	٢,١٣٥,٠٧٤	(٣٢)	أرباح محتجزة
٦,٠٠٧,٥٢٢	٦,٥٤٣,٣٣٨		إجمالي حقوق الملكية
٥٦,٧٤٨,٤٢٨	٧٤,٦٩٦,٠٦٧		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية


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

  
 مرفق هادي سلطان  
 رئيس مجلس الإدارة

  
 محاسبة / سلوى بونس ميد  
 رئيس القطاع  
 الجهاز المركزي للمحاسبة

مراقبا الحسابات

  
 محمد المهرح إمام  
 رئيس مجموعة الرقابة المالية

  
 دكتور / أحمد مصطفى شوقي  
 MAZARS مصطفى شوقي

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(١٥ شهراً)	(١٥ شهراً)	(١٥ شهراً)	(١٥ شهراً)	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	رقم
٦,٨٨٨,٣٦٨	١,١٣٠,٥١٧	٦,٦٨٤,٦٩٣	١,٥٣٠,١٢٣	(٥) عقد القروض والإيرادات المشابهة
(٤,٦٣٨,١٣٦)	(٧٠٨,٤٩١)	(٤,٥٥٤,٢٧٦)	(١,٠٤٣,٣٦٦)	(٥) تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢,٢٥٠,٢٣٢	٤٢٢,٠٢٦	٢,٢٣٠,٤١٧	٤٨٦,٧٥٧	صافي الدخل من العقد
٤٣٥,١١٠	٧٧,٧٢٥	٥٢١,٨٥٢	١١٢,١٨٦	(٦) إيرادات الأتعاب والعمولات
(٤١,٧٨٦)	(٨,٠٢٥)	(٩٢,٣٨٦)	(٢٢,٦٤٠)	(٦) مصروفات الأتعاب والعمولات
٣٩٣,٣٢٤	٦٩,٧٠٠	٤٢٩,٤٦٦	٨٩,٥٤٦	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤٢,٨٨٦	١,٥٥٤	١٣,١٢٠	٢,٦٨٥	(٧) توزيعات أرباح
١٦٦,٦٦٤	٣٣,٨٠٩	٢١٤,٢٢٩	٤٠,٠٢٣	(٨) صافي دخل المتاجرة
١٣,٢٣٥	-	١٩,٢٢٥	٦,٥٢١	(١٩) أرباح (خسائر) إستثمارات مالية
(٤٤,٥١٩)	(٢٧,٩٨٩)	(٢٠٥,٠٣٦)	(٨٩,٨٨٤)	(١١) رد (عبء) الإضطلاع عن خسائر الائتمان
(١,٢٣٥,٤٤١)	(٢٦٥,٠٤٨)	(١,٥١٩,٢٠٩)	(٣٢٤,٩١٤)	(٩) مصروفات إدارية
٨٢,١٥٥	٩,٧٦٧	٣١,٨٣٨	٢٣,٧٩٩	(١٠) إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى
١,٦٦٨,٦٣٦	٢٤٣,٨١٩	١,٢١٤,٠٥٠	٢٣٤,٥٣٣	صافي الربح قبل الضرائب
(٤٢٩,٩١٥)	(٨٣,٦٦٣)	(٤٩١,٦٦٨)	(١٢٩,٦٦٢)	(١٢) ضرائب الدخل
(١٤,٧٠٨)	(١,٩٣٠)	(١,٦٠٨)	(٢,٠٩٦)	الضرائب المؤجلة
١,٢٢٤,٠١٣	١٥٨,٢٢٦	٧٢٠,٧٧٤	١٠٢,٧٧٥	صافي أرباح الفترة
٣,٩٥	٠,٥١	٢,٢١	٠,٣٢	(١٣) نصيب المسهم في صافي أرباح الفترة

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة ونقرأها معها .  
محمود فتوح إمام

رئيس مجموعة الرقابة المالية

[illegible][illegible]

المقدرة المالية الحقيقية في ٢٠٣٠ مبدئية ٢٠٢٠ (١٥ شهر)

الرصيد في اول السنة

مبالغ ممددة تحت حساب زيادة رأس المال وفقاً لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

المحول أني الاحتياطي الرأسمالي وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

المحول السي الإحتواطي القانوني وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

المحول إلى الأخطبوط المخاطر البنوكه العلم وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

المعدل إلى الإحتياطى المتأخر البنية أصول الث ملكيتها وفقا للمجموعة المجموعه السنويه بتاريخ ٢٠

صافي، التغير في الاستثمارات المالية بالقيمة المعلنة من خلال الدخل الصافي،

الضريبة المضافة - في ٥٠. القيمة المضافة المستحقة ان المالكية بالخدمة العامة من ١٠٠. المالكية العامة.

100

• • • • •

1000

الرصيد في آخر الفترة المالية

تعتبر الإيضاحات منسوبة لهذه القوائم المالية المستقلة ونظر معها .

٢٠٢٠ يونيو ٣٠ (١٥ شهراً) ألف جنيه مصري	٢٠٢١ سبتمبر ٣٠ (١٥ شهراً) ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
١,٦٦٨,٦٣٦	١,٢١٤,٠٥٠		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل صافي الأرباح قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٠٨,٨٥٥	١٣١,٥٦٢	(٢٣)	إهلاك أصول ثابتة
١٨,٦٧٤	٤٦,٢٨٢	(٢١)	استهلاك أصول غير ملموسة
٦٢	٦٢	(٢٤)	اهلاك استثمارات عقارية
٤٠,٩٥٤	٢٢٨,٥٥٩	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات العملاء
(٧,١٣٨)	(١٤,٥٤٠)	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لاذون الخزانة الحكومية
٩,٦٤٩	(٨٥٥)	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الخزانة الحكومية
٤٩١	(٢٦٠)	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك
٥٥٨	(٩,٨٣٨)	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
-	١,٩٧٠	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة أدوات دين شركات
٤	-	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المدينة الأخرى
١١,٩٠٤	٤٣,٣٩٤		عبء ( رد ) المخصصات الأخرى
-	(٨,٠٥٩)		خسائر ( أرباح ) بيع أصول الت ملكيتها
(١١٩)	-		أرباح رأسمالية
٧,٢٩٢	٢٣,٧٨٩	(١٩)	فروق تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالعملة الأجنبية
٢٥,٥٤٧	٢٤,٥٣٨	(٣١)	عبء ( رد ) التزامات التقاعد
(٧٥٩)	(١٧٤)		فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بخلاف مخصصات القروض
(٤٢,٨٨٦)	(١٣,١٢٠)	(٧)	توزيعات الأرباح
(٨,٦٠٤)	(١٤,٤٦١)	(١٩)	استهلاك علاوة الإصدار والخصم للاستثمارات المالية
١,٨٢٧,٣٩٧	١,٦٥٢,٩٠٠		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
			صافي النقص ( الزيادة ) في الأصول والالتزامات
(١٨٩,٥٧٠)	(٢,١٠٤,٧٥٣)	(١٤)	أرصدة لدى البنوك
٢,٥٦٤,٧١٢	(٣٩٣,٩٩٣)	(١٦)	اذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
١٥,٩٨٠	-		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٨,٣٠٩,٩٦٩)	(٥,٧٧٣,١٦٩)	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
٢٠٥	(٢٠٥)	(١٨)	المشتقات المالية (بالصافي)
(٧١٩,٢٧٩)	(٣,٧٧٨,٥١٧)	(٢٢)	أصول أخرى
٢١٩,٠٣٣	(١,٦٢٥,٤٦٥)	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٤٦٦,١٢٦	١٩,٩٣,١٩٣	(٢٧)	ودائع العملاء
٣٧,٩٩٦	١٣٠,٢٥٢	(٢٩)	التزامات أخرى
(٣٣٥,٩٧٩)	(٤٥٣,١٢٦)		ضرائب الدخل المسددة
(٣٩,٤٦٢)	(١١٦,٥٤٢)	(٣٠)	مخصصات أخرى
(٣,٣٥٨)	(٧,٧٣٩)	(٣١)	إلتزامات مزايا تقاعد
٢,٥٣٣,٨٣٠	٦,٦٢٢,٨٣٧		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٥٥,٨٥٩)	(٢٠٣,٩٤١)	(٢٤)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٢٦٩	-		متحصلات من مبيعات الأصول الثابتة
(٤٢,١٢٧)	(٥٨,٩٣٣)	(٢٢)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(٠)	٢٦,٤٣٠		متحصلات من بيع أصول الت ملكيتها
(٢,٩٣٨,٨٤٥)	(٧,٤٣٠,٤٠٢)	(٢٠)	مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٤٣,٧٤٣	٦٦٥,١٢٨	(٢٠)	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١,٠٨٦)	(١١٨,٦٨٣)	(١٩)	مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٦٦٩,٨٠٩	٥٥٢,٢٠٧	(٢٠)	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤٢,٨٨٦	١٣,١٢٠		توزيعات أرباح محصلة
٤٠٥,٧٣٨	(٧,٥٠٠)	(٢١)	استثمارات في شركات تابعة
(١,٧٧٥,٤٧٠)	(٦,٥٦٢,٥٧٣)		صافي التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) أنشطة الاستثمار



٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	إيضاح رقم
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٧,١٢٠	(١٦٧,٦٣٥)	(٢٨)
(٣٨٩,٨٠٠)	(١٣٤,٦٠٠)	
(٣٤٢,٦٨٠)	(٣٠٢,٢٣٥)	
٤١٥,٦٧٩	(٢٤١,٩٧٠)	
٤,٩٧١,٧٣٧	٥,٣٨٧,٤١٥	
٥,٣٨٧,٤١٥	٥,١٤٥,٤٤٥	(٣٥)
٣,٨٦٧,١٢٣	٦,٠٠٤,٨٤١	(١٤)
٤,٦٦١,٥٢٣	٤,٢٤٧,٨١٤	(١٥)
٨,٠٢٨,٥٩٥	٨,٥٨٩,١٧٠	(١٦)
(٣,٦٤٧,٩٠٦)	(٥,٦١٩,٤٣٨)	(١٤)
-	(١٤٥,٧٧٠)	
(٧,٥٢١,٩٢٠)	(٧,٩٣١,١٧٠)	(١٦)
٥,٣٨٧,٤١٥	٥,١٤٥,٤٤٥	

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الألفامي

أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

#### معاملات غير نقدية

مبلغ ١٨٨,٥١٦ ألف جنيه مصري قيمة إضافات أصول ثابتة تم تحويلها من الأرصدة المدينة إلى الأصول الثابتة خلال السنة وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى التغير في الأرصدة المدينة والأصول الثابتة و الأصول الغير ملموسة

مبلغ ٤٩,٠٩٧ ألف جنيه مصري قيمة فروق تقييم إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى احتياطي القيمة العادلة والإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة و الالتزامات الضريبة الموجلة والأرباح المحتجزة

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

البنك المصرفي لتتبعية الصادرات ( شركة مساهمة مصرية )  
 قائمة الدخل الشامل الآخر المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (١٥ شهر)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (١٥ شهر)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١,٢٢٤,٠١٣	١٥٨,٢٢٦	٧٢٠,٧٧٤	١٠٩,٧٧٥

صافي أرباح الفترة

١٠١,٨٨٤	(٢٧,٦٤٤)	(٢٣,١٠٤)	٢,٢٢٧
١٢٣,٥٨٩	١٢٥,٨٠٧	(٢٢,٢٤٠)	(١٩,٩٥٩)
(١,٩٨٠)	٢,١٦٥	٢,٩٥٢	٤٣٧
(٢٢,٧٧٤)	٧,٥٩٧	(٨,٦٥١)	٣٤٢
٥,١٢٤	(١,٧٠٩)	١,٩٤٦	(٧٧)
١,٤٢٩,٨٥٦	٢٦٤,٤٤٢	٦٧١,٦٧٧	٨٥,٧٤٥

صافي الدخل الشامل للفترة

أرباح (خسائر) فروق تقييم اوراق حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل  
 أرباح (خسائر) فروق تقييم اوراق دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل  
 أرباح (خسائر) فروق تقييم صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل  
 أرباح (خسائر) فروق تقييم أسعار صرف العملات الأجنبية لأوراق حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل  
 صرائب الدخل

تغير الإيضاحات منعمة لهذه القوائم المالية المستقلة ونقل 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 ثلاثة وأربعون فرعاً، وقد بلغ عدد العاملين ١٥٠٨ موظف في تاريخ القوائم المالية. وتبدأ السنة المالية للبنك في الأول من يناير من كل عام وتنتهي بنهايتها في الواحد وثلاثون من ديسمبر.

يعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المستقلة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠٢١ .

## ٢. ملخص السياسات المحاسبية:

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

### أ - أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

### ب - الشركات التابعة والشقيقة

#### الشركات التابعة

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

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء

عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى .

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

### ج - التقارير القطاعية

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

### د - ترجمة العملات الأجنبية

#### د/١ - عملة التعامل والعرض

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

#### د/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

### هـ - أذون الخزانة

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

## و - الأصول المالية

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

### - الاثبات والقياس المبدي:

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

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

### - التصنيف:

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

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

- يتم الاحتفاظ بالأصول في نموذج الاعمال الذي يهدف الى الاحتفاظ بالأصول من اجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
  - ينتج عن الشروط التعاقدية للأصول المالية في تواريخ محددة التدفقات النقدية والتي تعد فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
  - يتم قياس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل فقط عند استيفاء كل من الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر.
  - يتم الاحتفاظ بالأصول في نموذج الاعمال الذي يهدف الى تحقيق كل من تحصيل التدفقات النقدية وبيع الأصول المالية، وينتج عن الشروط التعاقدية للأصول المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية والتي تعد فقط مدفوعات على المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- عند الاثبات المبدي لاستثمارات أسهم حقوق الملكية والتي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، يجوز للبنك اختيار لا رجعه فيه بعرض التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الاخر. يتم عمل هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

- تمثل القروض و المديونيات أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :
    - \* الأصول التي ينوئ 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 تغييراً جوهرياً عن متطلبات معيار المحاسبة المصري ٢٦ المتعلق بالأدوات المالية، الاثبات والقياس.

- المعيار الجديد يؤدي إلى تغيرات أساسية في محاسبة الأصول المالية وبعض جوانب محاسبة الالتزامات المالية. فيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية والنتيجة عن اعتماد المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم ٩:
- يطبق البنك نهج من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة و ذلك بالنسبة للأصول المالية الدرجة بالتكلفة المستهلكة و أدوات الدين المصنفة كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل الأصول من خلال المراحل الثلاث التالية و ذلك على أساس التغير في جودة التصنيفات الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي لهذه الأصول :
- المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
- بالنسبة للتعرضات التي لم تكون هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي ، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط باحتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى ١٢ شهراً القادمة.
- المرحلة الثانية : الخسائر الائتمانية على مدى العمر - غير مضمحلة ائتمانياً - بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي ، و لكنها ليست مضمحلة ائتمانياً ، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

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

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

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

- التدفقات النقدية المتولدة من النشاط التشغيلي (Cash flow).
- الضمانات المقابلة للتسهيل (Collateral).
- الرافعة المالية للمقرض "Financial Leverage".

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

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

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

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

#### المرحلة الأولى:

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

#### المرحلة الثانية:

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

البيان	معايير كمية	معايير نوعية
قروض الشركات الكبرى والمتوسطة	<ul style="list-style-type: none"> <li>• إذا تأخر المقرض عن سداد التزاماته التعاقدية لمدة ٥٠ إلى ٩٠ يوم من تاريخ الاستحقاق. *</li> <li>• جميع العملاء بدرجة الجدارة الائتمانية ٧ (مخاطر تحتاج لعناية خاصة)</li> <li>• انخفاض في الجدارة الائتمانية للمقرض ثلاثة درجات مقارنة بدرجة الجدارة الائتمانية للعميل عند بداية التعامل مع مصرفنا</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• زيادة كبيرة بسعر العائد مما قد يؤثر سلباً على نشاط المقرض ويؤدي إلى زيادة المخاطر الائتمانية.</li> <li>• تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقرض.</li> <li>• طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقرض.</li> <li>• تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.</li> <li>• تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقرض.</li> <li>• العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/القروض التجارية.</li> </ul>
قروض المشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر وقروض التجزئة المصرفية والقروض العقارية	<ul style="list-style-type: none"> <li>• أظهر سلوك المقرض تأخر معتاد في السداد عن المهلة المسموح بها للسداد وبفترات تأخير من يوم واحد أقصى ٥٠ يوم *</li> <li>• متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهراً السابقة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقرض.</li> </ul>

\* تنخفض بمعدل (١٠) أيام سنوياً لتصبح ٣٠ يوم خلال ٣ سنوات

### المرحلة الثالثة:

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

البيان	معايير كمية	معايير نوعية
قروض الشركات الكبرى والمتوسطة	<ul style="list-style-type: none"> <li>درجات تصنيف التماني ٨، ٩، ١٠.</li> <li>و/أو تأخر المقرض أكثر من 90 يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>تعثّر المقرض مالياً.</li> <li>اختفاء السوق النشط للأصل المالي أو أحد الأدوات المالية للمقرض بسبب صعوبات مالية.</li> </ul>
قروض المشروعات الصغيرة والصغيرة جداً والمتناهية الصغر.	<ul style="list-style-type: none"> <li>تأخر المقرض أكثر من 90 يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية يصبح في حالة إخفاق.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>احتمال أن يدخل المقرض في مرحلة الإفلاس أو إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية.</li> <li>إذا تم شراء أصول المقرض المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.</li> </ul>
قروض التجزئة المصرفية والقروض العقارية	<ul style="list-style-type: none"> <li>تأخر المقرض أكثر من 90 يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية يصبح في حالة إخفاق.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>وفاة أو عجز المقرض.</li> </ul>

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

### - الخسائر الائتمانية المتوقعة للديون غير المنتظمة:

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

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

### • تقييم نموذج الاعمال

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

- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث لا يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و لا يتم الاحتفاظ بها على حد سواء من أجل تحصيل التدفقات النقدية و بيع الأصول المالية.

**تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية فقط مدفوعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ القائم:**

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

ويوجد لدى البنك ٣ نماذج أعمال تتمثل في نموذج الاعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية ونموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع ونماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة-إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة-تعظيم التدفقات النقدية عن الطريق البيع).

**• إعادة التصنيف**

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

يتم استبعاد الأصل المالي (كلية وجزئيا) عند:

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



## ز - المقاصة بين الأدوات المالية

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

## ح - أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

### ج/٢ - تغطية التدفقات النقدية

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

### ج/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.

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

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

### ط- الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

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

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

### ٥- إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم 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 يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العمل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

### ٦- 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 مكملًا 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 علي اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط . ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

## ل - إيرادات توزيعات الأرباح

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

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

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

## ن - اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

وإذا كان القرض أو الاستثمار يحمل معدل عائد متغير، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. ولأغراض 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 أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة. وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

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

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

### س- الاستثمارات العقارية

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

### ع- الأصول غير الملموسة

#### ع/١ برامج الحاسب الآلي

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

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

### ع/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

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

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

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

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

### ص - أصول أخرى

يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تبوب ضمن أصول محددة بقائمة المركز المالي ومن أمثلتها الإيرادات المستحقة ، والمصروفات المقدمة بما في ذلك الضرائب المسددة بالزيادة (مستبعداً منها الإلتزامات الضريبية) ، والدفعات المسددة مقدماً تحت حساب شراء أصول ثابتة ، والرصيد المؤجل لخسائر اليوم الأول الذي لم يتم إستهلاكه بعد ، والأصول المتداولة وغير المتداولة التي آلت للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص خسائر الإضمحلال)، والتأمينات والعهد ، والسبائك الذهبية ، والعملات التذكارية ، والحسابات تحت التسوية المدينة.

ويتم قياس معظم عناصر الأصول الأخرى بالتكلفة ، وفي حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال في قيمة تلك الأصول عندئذ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافى قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل السوق الحالى 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 ذلك الإنخفاض بشكل موضوعي مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الإلغاء قيمة دفترية للأصل في تاريخ رد خسائر الإضمحلال تتجاوز القيمة التي كان يمكن أن يصل إليها الأصل لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه.

### ق - اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

### ر - الإيجارات

#### ر/١ الاستئجار

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

#### ر/٢ التأجير

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

### ش - النقدية وما في حكمها

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



**ب - المخصصات الأخرى**

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

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

**ث - عقود الضمانات المالية**

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

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

**خ - مزاييا العاملين****خ/١/التزامات المعاشات**

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

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

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

**خ/٢ - إلتزامات مزاييا ما بعد إنتهاء الخدمة الأخرى - الرعاية الصحية**

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

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

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

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

### ذ - ضرائب الدخل

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

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

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

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

### ض - الاقتراض

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

### ظ - رأس المال

#### ظ/١ - تكلفة رأس المال

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

#### ظ/٢ - توزيعات الأرباح

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

### ظ/٣ - أسهم الخزينة

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

### غ - أنشطة الأمانة

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

### لا - أرقام المقارنة

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

### ٣. إدارة المخاطر المالية :

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

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

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

### أ - خطر الائتمان

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

### أ/١ قياس خطر الائتمان

#### القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة ويمكن أن تتعارض المقاييس

التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ الذي يعتمد علي الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالي (نموذج الخسائر المحققة ) وليس الخسائر المتوقعة.

- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر علي 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 مدي احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدي احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها علي التنبؤ بحالات التأخر.

#### فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

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

#### ٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :الضمانات

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

- الرهن العقاري.

- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.

- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

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

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

مؤشرات الازمحلل لأحد القروض أو التسهيلات.

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

المشتقات

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

### ٣/أ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
ديون جيدة	٨٠,٩٤%	١٣,٣١%	٨٨,٨٠%	١٩,٦٩%
المتابعة العادية	١٣,١٩%	١٢,٧٨%	٧,٦٨%	٩,٩٨%
المتابعة الخاصة	٣,١٦%	١٩,٥٥%	١,١٩%	٩,٨٨%
ديون غير منتظمة	٢,٧١%	٥٤,٣٧%	٢,٣٣%	٦٠,٤٥%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

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

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

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردى وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالي على

أساس كل حالة على حدة ، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات . ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

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

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



## أولاً: أسس تقييم الجدارة الائتمانية للمؤسسات:

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

## ثانياً: أسس تصنيف القروض الصغيرة وفقاً للأنشطة الاقتصادية

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

**أ- الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات**
**البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية**

٣٠ يونيو ٢٠٢٠      ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

ألف جنيه مصري      ألف جنيه مصري

٣,٨٧٩,٦٧٢      ٦,٠٠٦,٨٨٥

(١٢,٥٥٠)      (٢,٠٤٤)

٤,٦٦١,٥٢٣      ٤,٢٤٨,١٦٧

-      (٣٥٣)

٨,٠٦٤,٠٧٠      ٨,٦٠٩,٣٨٨

(٣٥,٤٧٥)      (٢٠,٢١٨)

٢٥١,٤٨٥      ٢٨٣,٩٢٨

٢٦,٨٦٨      ٣٦,٨٧٨

٩٩٥,٤٣٨      ٢,٥٨٣,١٩٨

٤٠,٠١٣      ١٢٣,٣٩٩

١٨,٤٦٥,٢٥٦      ٢٠,٧٦٤,٧٣٨

٧,٣٤٦,٥٠٠      ٨,٤٣٦,٧٦١

٥,١٩٥,٦٦١      ٥,٧٣١,٨٧٥

(١٥,٨٣١)      (١١٤,٠٩٨)

(١,٠٤٤,٠٧٥)      (١,٢٦٠,٢٧٢)

٢٩,٦٠٧      ٢٤٩,١١١

(٥٣٤)      (٢٥٨)

٥,١٦٤,٥٣٨      ١١,٥٤٧,٦٨٨

(١١,٢٣٣)      (١٢,٠٥٠)

٦٦٢,١٧١      ٦٥٧,١٥٣

٥٣,٦٦٣,١٠٤      ٦٧,٨٦٩,٨٧٦

- نقدية و ارصدة لدى البنك المركزى

- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

- ارصدة لدى البنوك

- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى

- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

- قروض وتسهيلات للعملاء

- قروض لأفراد:

- حسابات جارية مدينة

- بطلقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

- قروض لمؤسسات:

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

- يخصم : إيرادات تحت التسوية

- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

- قروض وتسهيلات للبنوك

- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

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

- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

- أصول أخرى (إيرادات مستحقة)

**الإجمالي**

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية .  
 تعتمد المبالغ المدرجة على إجمالي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية .

وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٥٤,٢٧ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٥٨,٣١ % في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٧ % مقابل ٩,٦٠ % في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ تثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

- ٩٤,١٣ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦,٤٨ % في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ .

- ٩٧,٢٩ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال مقابل ٩٧,٦٧ % في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ .

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٠٣٤ مليون جنيه مصري مقابل مبلغ ٧٥٥ مليون جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ .

#### البند المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٧٤١,٨٧٨	٦,٤١٢,٧٧٥	خطابات ضمان
١,٣٦٠,٢١٩	١,٩٣٦,٢٤٩	الاعتمادات المستندية ( استيراد )
٢٩٣,٦٠٤	٥٤٢,٣٩٧	الاعتمادات المستندية ( تصدير معززة )
٥٨٦,٧٣٩	٤٢٦,٢٤٥	اوراق مقبولة الدفع
(٧٤٣,٢٣٠)	(٧٥٠,٢٨٩)	يخصم : غطاءات نقدية
٥,٢٣٩,٢١٠	٨,٥٦٧,٣٧٨	الصافي
٣,٨٩٦,٩٨٩	١,١١٤,٥٤٣	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن القروض وتسهيلات ائتمانية
٩,١٣٦,١٩٩	٩,٦٨١,٩٢١	إجمالي

## أ- قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣١,٥٦٠,٥٦٦	٣٦,٥٨٨,٢٦٩	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٥,١٥٩	٣٣٨,٧٣٨	متأخرات ليست محل اضمحلال
٧٥٥,٤٩٥	١,٠٣٣,٧٧٠	محل اضمحلال
٣٢,٣٢١,٢٢٠	٣٧,٩٦٠,٧٧٧	الإجمالي
(١٥,٨٣١)	(١١٤,٠٩٨)	يخصم: إيرادات تحت التسوية
(١,٠٤٤,٠٧٥)	(١,٢٦٠,٢٧٢)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٣١,٢٦١,٣١٤	٣٦,٥٨٦,٤٠٧	الصافي

## اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
	الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	
٢,٩٧٥,٤٦٠	٣٢,١٧٠	١٩,٧٧٣	٣,٠٢٧,٤٠٣	الافراد
٣٢,١٧٥,٧٨١	١,٧٤٣,٥٩٧	١,٠١٣,٩٩٧	٣٤,٩٣٣,٣٧٤	المؤسسات
٣٥,١٥١,٢٤١	١,٧٧٥,٧٦٧	١,٠٣٣,٧٧٠	٣٧,٩٦٠,٧٧٨	الاجمالي

## مخصص القروض و التسهيلات للعملاء مقسم بالمراحل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
	الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	
٣٨,٢١٥	٤,٢٠٢	١٢,١٦٠	٥٤,٥٧٧	الافراد
١٩٢,٩٦٧	٣٣٩,٧١٧	٦٧٣,٠١١	١,٢٠٥,٦٩٥	المؤسسات
٢٣١,١٨٢	٣٤٣,٩١٩	٦٨٥,١٧١	١,٢٦٠,٢٧٢	الاجمالي

مخصص خسائر الإضمحلال للعملاء مقسم طبقاً للتصنيف الداخلي				
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
مؤسسات	الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانياً)	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانياً)	
ديون جيدة (٥-١)	١٢٤,٩٨٨	٢٩٥	-	١٢٥,٢٨٢
المتابعة العادية (٦)	٦٧,٩٦٨	٩٣,٠٦٣	-	١٦١,٠٣١
المتابعة الخاصة (٧)	-	٢٤٦,٣٧١	-	٢٤٦,٣٧١
ديون غير منتظمة (٨-١٠)	-	-	٦٧٣,٠١١	٦٧٣,٠١١
الاجمالي	١٩٢,٩٥٦	٣٣٩,٧٢٨	٦٧٣,٠١١	١,٢٠٥,٦٩٥

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
أفراد	الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانياً)	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانياً)	
ديون جيدة	٣٨,٢١٥	٤,٢٠١	-	٤٢,٤١٧
ديون غير منتظمة	-	-	١٢,١٦٠	١٢,١٦٠
الاجمالي	٣٨,٢١٥	٤,٢٠١	١٢,١٦٠	٥٤,٥٧٧

اجمالي الأرصدة للقروض و التسهيلات للعملاء مقسمة طبقاً للتصنيف الداخلي				
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
مؤسسات	الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانياً)	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانياً)	
ديون جيدة (٥-١)	٢٧,٦٩٥,٣٢٨	١٧,٨٨٥	-	٢٧,٧١٣,٢١٣
المتابعة العادية (٦)	٤,٤٨٠,٤٥٢	٥٢٥,٩١٦	-	٥,٠٠٦,٣٦٩
المتابعة الخاصة (٧)	-	١,١٩٩,٧٩٦	-	١,١٩٩,٧٩٦
ديون غير منتظمة (٨-١٠)	-	-	١,٠١٣,٩٩٧	١,٠١٣,٩٩٧
الاجمالي	٣٢,١٧٥,٧٨٠	١,٧٤٣,٥٩٧	١,٠١٣,٩٩٧	٣٤,٩٣٣,٣٧٤

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
أفراد	الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانياً)	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانياً)	
ديون جيدة	٢,٩٧٥,٤٦٠	٣٢,١٧٠	-	٣,٠٠٧,٦٣٠
ديون غير منتظمة	-	-	١٩,٧٧٣	١٩,٧٧٣
الاجمالي	٢,٩٧٥,٤٦٠	٣٢,١٧٠	١٩,٧٧٣	٣,٠٢٧,٤٠٣

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

نقدية وارصدة لدى البنك المركزى	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالى
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
ديون جيدة	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
المتابعة العادية	٦,٠٠٦,٨٨٥	-	-	٦,٠٠٦,٨٨٥
المتابعة الخاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الرصيد في نهاية الفترة المالية	٦,٠٠٦,٨٨٥	-	-	٦,٠٠٦,٨٨٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢,٠٤٤)	-	-	(٢,٠٤٤)
الصافى	٦,٠٠٤,٨٤١	-	-	٦,٠٠٤,٨٤١

اذون الخزالة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالى
	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
ديون جيدة	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
المتابعة العادية	٨,٦٠٩,٣٨٨	-	-	٨,٦٠٩,٣٨٨
المتابعة الخاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الرصيد في نهاية الفترة المالية	٨,٦٠٩,٣٨٨	-	-	٨,٦٠٩,٣٨٨
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٠,٢١٨)	-	-	(٢٠,٢١٨)
الصافى	٨,٥٨٩,١٧٠	-	-	٨,٥٨٩,١٧٠

قروض و تسهيلات العملاء

مؤسسات	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالى
	الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	
ديون جيدة (٥-١)	٢٧,٦٩٥,٣٢٨	١٧,٨٨٥	-	٢٧,٧١٣,٢١٣
المتابعة العادية (٦)	٤,٤٨٠,٤٥٢	٥٢٥,٩١٦	-	٥,٠٠٦,٣٦٩
المتابعة الخاصة (٧)	-	١,١٩٩,٧٩٦	-	١,١٩٩,٧٩٦
ديون غير منتظمة (١٠-٨)	-	-	١,٠١٣,٩٩٧	١,٠١٣,٩٩٧
الإجمالى	٣٢,١٧٥,٧٨٠	١,٧٤٣,٥٩٧	١,٠١٣,٩٩٧	٣٤,٩٣٣,٣٧٤
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٩٢,٩٦٧)	(٣٣٩,٧١٧)	(٦٧٣,٠١١)	(١,٢٠٥,٦٩٥)
الصافى	٣١,٩٨٢,٨١٤	١,٤٠٣,٨٨٠	٣٤٠,٩٨٦	٣٣,٧٢٧,٦٧٩

أفراد	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالى
	الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	
ديون جيدة	٢,٩٧٥,٤٦٠	٣٢,١٧٠	-	٣,٠٠٧,٦٣٠
ديون غير منتظمة	-	-	١٩,٧٧٣	١٩,٧٧٣
الإجمالى	٢,٩٧٥,٤٦٠	٣٢,١٧٠	١٩,٧٧٣	٣,٠٢٧,٤٠٣
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣٨,٢١٥)	(٤,٢٠٢)	(١٢,١٦٠)	(٥٤,٥٧٧)
الصافى	٢,٩٣٧,٢٤٥	٢٧,٩٦٩	٧,٦١٣	٢,٩٧٢,٨٢٦

قروض و تسهيلات للبنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الأولى ١٢ شهر ألف جنيه مصري	
٢٤٩,١١١	-	٢٤٩,١١١	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	المتابعة الخاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٢٤٩,١١١	-	٢٤٩,١١١	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية
(٢٥٨)	-	(٢٥٨)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٤٨,٨٥٣	-	٢٤٨,٨٥٣	-	الصافي

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الأولى ١٢ شهر ألف جنيه مصري	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأذون الخزانة
٣٥,٤٧٥	-	-	٣٥,٤٧٥	الرصيد في ١ يوليو ٢٠٢٠
(١٤,٥٤٠)	-	-	(١٤,٥٤٠)	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٧١٧)	-	-	(٧١٧)	فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)
٢٠,٢١٨	-	-	٢٠,٢١٨	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الأولى ١٢ شهر ألف جنيه مصري	
١١,٢٣٣	-	-	١١,٢٣٣	الرصيد في ١ يوليو ٢٠٢٠
١,١١٥	-	-	١,١١٥	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٩٩)	-	-	(٢٩٩)	فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)
١٢,٠٥٠	-	-	١٢,٠٥٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الثانية مدى الحياة ألف جنيه مصري	المرحلة الأولى ١٢ شهر ألف جنيه مصري	
١٢,٥٥٠	-	-	١٢,٥٥٠	الرصيد في ١ يوليو ٢٠٢٠
(٩,٨٣٨)	-	-	(٩,٨٣٨)	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٦٧)	-	-	(٦٦٧)	فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)
٢,٠٤٤	-	-	٢,٠٤٤	الرصيد في نهاية الفترة المالية



ملاحظات التهمة للقوائم المالية المستقلة الدورية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع )

قروض وتسهيلات العملاء  
 قروض وتسهيلات يتواجد عليها متأخرات و ليست محل ائتماع.

ولم تقم الجردة الانتهائية لسحطة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات و ليست محل ائتماع وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الف جنيه مصري		مؤسسات		افراد		التقييم	
اجملى القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة
٣٠,٤٧٦,٦٦٠	٣,٨٣٥,٦٥١	٦,٦٠٥,٤٧٣	١٧,١٣٣,٣٨٦	١١٧,١٩٩	٢,٤٦٧,٥٩٨	٣٣,٤٢٥	٢٨٣,٩٧٨
٦,١١١,٦١٠	١,٥٨٥,١٦٨	١,٣٩٧,٣٠٢	٣,١٢٩,١٤٠	-	-	-	-
٣٦,٥٨٨,٢٦٩	٥,٤٢٠,٨١٩	٨,٠٠٢,٧٧٤	٢٠,٢٦٢,٥٢٦	١١٧,١٩٩	٢,٤٦٧,٥٩٨	٣٣,٤٢٥	٢٨٣,٩٧٨
							الاجملى

١- جيدة  
 ٢- المتابعة المالية

الف جنيه مصري

مؤسسات

افراد

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

اجملى القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة
٢٨,٤٣١,١٦٦	٤,٤٧٧,١١٤	٥,٤٢٣,٤٦٥	١٧,٢١٩,١١٧	٤٠٠,١٣٣	٩٩٣,٨٥٣	٢٦,٠٨٨	٢٥١,٤٨٥
٣,١٢٩,٤٠١	٤٩٥,٨١٠	١,٦٩١,٧٧٥	٩٤١,٨١٦	-	-	-	-
٣١,٥٦٠,٥٦٧	٤,٩٧٢,٩٢٥	٧,١١٥,٢٧٠	١٨,١٦٠,٩٣٣	٤٠٠,١٣٣	٩٩٣,٨٥٣	٢٦,٠٨٨	٢٥١,٤٨٥
							الاجملى

١- جيدة  
 ٢- المتابعة المالية

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال  
 هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخر تفيد عكس، وتمثل القروض والتسهيلات للملاءة التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال  
 والقيمة الدالة للمسمات المتأخرة بها فيما يلي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

التقييم	ألف جنيه مصري			أفراد		
	مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
متأخرات حتى ٣٠ يوم						

١٧٨,٧٩٣	٤٣,٧١٤	٧١,٩٤٨	٥٥,١٤٦	٢,٥٢١	
١٧,٥٤٧	-	٧,٣٦٧	-	١٠,٠٠٦	١٧٣
١٤٢,٣٩٨	٥٠,٤٨٨	٥٩,٧٣٧	٥٧١	٣١,٥٤٩	٥١
٣٣٨,٧٣٨	٩٤,٢٠٢	١٣٩,٠٥٣	٦,٠٣٥	٩٦,٧٠٠	٢,٧٤٤
الإجمالي					

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

التقييم	ألف جنيه مصري			أفراد		
	مؤسسات	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
متأخرات حتى ٣٠ يوم						

٥,١٥٩	-	٥,١٥٩	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
الإجمالي					

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التناقضات النقدية من الضمائم مبلغ ٢,٣١١,٣٣٣,٧٧٠ ألف جنيه في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٧٥٥,٤٩٥ ألف جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة وقد بُنيت إجمالي القيمة الحالية للضمائم بمبلغ ٣٤٩,٤٢٧ ألف جنيه

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

ألف جنيه مصري

مؤسسات

أفراد

التقييم

إجمالي القروض  
والتسهيلات للعملاء

قروض مشتركة

قروض مباشرة

حسابات جارية مدينة

قروض عقارية

قروض شخصية

بطاقات ائتمان

قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

الإجمالي

ألف جنيه مصري

مؤسسات

أفراد

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

إجمالي القروض  
والتسهيلات للعملاء

قروض مشتركة

قروض مباشرة

حسابات جارية مدينة

قروض عقارية

قروض شخصية

بطاقات ائتمان

التقييم

قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

الإجمالي

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض والتسهيلات للعملاء التي تم إعادة التفاوض بشأنها (هو رصيد صافي المديونية للعملاء الذين تم تسوية مديونياتهم) مبلغ ١٦٧,٠٨٧ مليون جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

## أ.٧ أدوات دين الحكومية وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري				
٣٠ يونيو ٢٠٢٠		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		
استثمارات في أوراق مالية	أذون خزانة وأوراق	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزانة وأوراق	استثمارات في أوراق مالية
(أدوات دين)	حكومية أخرى	(أدوات دين)	حكومية أخرى	
٥,١٥٣,٣٠٥	٨,٠٢٨,٥٩٥	١١,٢٧٨,٢٤٤	٨,٥٨٩,١٧٠	تقييم B
٥,١٥٣,٣٠٥	٨,٠٢٨,٥٩٥	١١,٢٧٨,٢٤٤	٨,٥٨٩,١٧٠	الإجمالي

٨-١ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- القطاعات الجغرافية

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

ألف جنيه مصري				
الإسكندرية				
الإجمالي	الوجه القبلي	والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٦,٠٠٦,٨٨٥	٣٧,٦٠٣	١٦٣,٠٣٩	٥,٨٠٦,٢٤٤	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
(٢,٠٤٤)	-	-	(٢,٠٤٤)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٢٤٨,١٦٧	-	-	٤,٢٤٨,١٦٧	ارصدة لدى البنوك
(٣٥٣)	-	-	(٣٥٣)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٨,٦٠٩,٣٨٨	-	-	٨,٦٠٩,٣٨٨	اذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٢٠,٢١٨)	-	-	(٢٠,٢١٨)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
				قروض وتسهيلات للعملاء :
				قروض لافراد:
٢٨٣,٩٢٨	٤,٩٠٩	١٤٨,٢٠٤	١٣٠,٨١٥	حسابات جارية مدينة
٣٦,٨٧٨	١,٥٥٠	٨,٢٣١	٢٧,٠٩٨	بطلقات ائتمان
٢,٥٨٣,١٩٨	١٦٩,٨٠٣	٨٤٢,٣١٢	١,٥٧١,٠٨٣	قروض شخصية
١٢٣,٣٩٩	١,٠٩٠	٨,٣٠٣	١١٤,٠٠٦	قروض عقارية
				قروض لمؤسسات:
٢٠,٧٦٤,٧٣٨	٣٤٦,١١٣	٣,٨٢٠,٩٨٨	١٦,٥٩٧,٦٣٧	حسابات جارية مدينة
٨,٤٣٦,٧٦١	٣٠٣,٥٨١	١,١٤٩,٥٥٢	٦,٩٨٣,٦٢٨	قروض مباشرة
٥,٧٣١,٨٧٥	١٢٦,٠٦٣	٦١,٠٠٧	٥,٥٤٤,٨٠٥	قروض مشتركة
				قروض أخرى
(١١٤,٠٩٨)	-	(١,٨٥٧)	(١١٢,٢٤١)	يخصم : إيرادات تحت التسوية
(١,٢٦٠,٢٧٢)	(٨,٢١٠)	(٢١٢,٨٥٩)	(١,٠٣٩,٢٠٣)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٢٤٩,١١١	-	١٠٣,٢١٥	١٤٥,٨٩٦	قروض و تسهيلات للبنوك
(٢٥٨)	-	(٢٠٤)	(٥٥)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
				استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر :
١٠,٨٨٧,٥١٩	-	-	١٠,٨٨٧,٥١٩	- أدوات دين
(١٠,٥٤٢)	-	-	(١٠,٥٤٢)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
				استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
٦٦٠,١٦٩	-	-	٦٦٠,١٦٩	- أدوات دين
(١,٥٠٨)	-	-	(١,٥٠٨)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٦٥٧,١٥٣	١,١١٠	٩,٥٥٨	٦٤٦,٤٨٦	أصول أخرى (إيرادات مستحقة)
٦٧,٨٦٩,٨٧٦	٩٨٣,٦١٢	٦,٠٩٩,٤٨٩	٦٠,٧٨٦,٧٧٥	الإجمالي

## - قطاعات النشاط

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

ألف جنيه مصري	أنشطة أخرى	قطاع عالم خارجي	قطاع خاص	قطاع حكومي	
٦,٠٠٦,٨٨٥	-	-	-	٦,٠٠٦,٨٨٥	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
(٢,٠٤٤)	-	-	-	(٢,٠٤٤)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٢٤٨,١٦٧	-	١,١٩٣,٠٦٧	٣٥,١٢٩	٢,٠١٩,٩٧١	ارصدة لدى البنوك
(٣٥٣)	-	(٣٥٣)	-	-	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٨,٦٠٩,٣٨٨	-	-	-	٨,٦٠٩,٣٨٨	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٢٠,٢١٨)	-	-	-	(٢٠,٢١٨)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
					قروض وتسهيلات للعملاء :
					قروض لأفراد:
٢٨٣,٩٢٨	٢٨٣,٩٢٨	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٣٦,٨٧٨	٣٦,٨٧٨	-	-	-	بطلقات ائتمان
٢,٥٨٣,١٩٨	٢,٥٨٣,١٩٨	-	-	-	قروض شخصية
١٢٣,٣٩٩	١٢٣,٣٩٩	-	-	-	قروض عقارية
					قروض لمؤسسات:
٢٠,٧٦٤,٧٣٨	٧٤٥,٥٨٣	-	١٩,٤٩٠,١٨٢	٥٢٨,٩٧٣	حسابات جارية مدينة
٨,٤٣٦,٧٦١	٥٢٢,٩٩٢	-	٧,٩١٠,٧٧٤	٢,٩٩٥	قروض مباشرة
٥,٧٣١,٨٧٥	-	-	٢,٩٣٤,٨٦٣	٢,٧٩٧,٠١٢	قروض مشتركة
(١١٤,٠٩٨)	-	-	(١١٤,٠٩٨)	-	يخصم : إيرادات تحت التسوية
(١,٢٦٠,٢٧٢)	(١٢٦,٠٣٢)	-	(١,٠٩٨,٣٧١)	(٣٥,٨٦٩)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٢٤٩,١١١	-	١٤٤,٥٤٥	١٠٣,٢١٥	١,٣٥١	قروض و تسهيلات للبنوك
(٢٥٨)	-	(٥٥)	(٢٠٣)	-	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
					استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر :
١٠,٨٨٧,٥١٩	-	-	٢٥٩,٣٦٥	١٠,٦٢٨,١٥٤	أدوات دين
(١٠,٥٤٢)	-	-	(١,٩٧٠)	(٨,٥٧١)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
					استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
٦٦٠,١٦٩	-	-	-	٦٦٠,١٦٩	أدوات دين
(١,٥٠٨)	-	-	-	(١,٥٠٨)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٦٥٧,١٥٣	٦٤٢,١٤٣	-	١٥,٠١٠	-	أصول أخرى (إيرادات مستحقة)
٦٧,٨٦٩,٨٧٦	٤,٨١٢,٠٩٠	١,٣٣٧,٢٠٤	٢٩,٥٣٣,٨٩٥	٣٢,١٨٦,٦٨٨	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 عائدات المساهمين في إطار معايير البنك المعتمدة بكافة السياسات المرتبطة واتساقاً مع تعليمات البنك المركزي المصري وإرشاداته بشأن متطلبات رأس المال المال لمقابلة المخاطر وفقاً لمقررات بازل.

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

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

إختبارات الضغوط (Stress Testing)

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

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

## تركّز خطر العملة على الادوات المالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي	لف جنيه مصري
<b>الأصول المالية</b>						
٤,٨٩٠,١٣٥	١,٠٧٤,٣٨٠	٢٤,٥٤٥	٦,٦٧٥	٩,١٠٧	٦,٠٠٤,٨٤١	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢,٩٠١,٥١٦	٨٦٨,٥٧٩	٢٧٥,٤٠٦	١٣٤,٩٣٦	٦٧,٣٧٦	٤,٢٤٧,٨١٤	أرصدة لدى البنوك
٥,٣٧١,٤٣٥	٢,٨٠٨,٢٧٧	٤٠٩,٤٥٩	-	-	٨,٥٨٩,١٧٠	أدوات خزينة وأوراق حكومية
٣٠,٢٤٠,٧٦٠	٥,٦٥٧,٧٣٢	٦٨٥,٦١٨	٢,٢٩٤	٣	٣٦,٥٨٦,٤٠٧	قروض وتسهيلات للعملاء
١٠٣,٠١٢	١٤٥,٨٤١	-	-	-	٢٤٨,٨٥٢	قروض وتسهيلات للبنوك
<b>استثمارات مالية</b>						
١٠,٢٠٢,٢٦٧	١,٠٥٩,٥٨٤	٣٦٦	-	-	١١,٢٦٢,٢١٨	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥٤١,٤٦١	١١٧,٢٠٠	-	-	-	٦٥٨,٦٦١	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٨١٦,٦٤٤	-	-	-	-	٨١٦,٦٤٤	استثمارات مالية في شركات تابعة
٦٣٠,٧٦٦	٢٥,٩٤٣	٤٤٣	-	-	٦٥٧,١٥٢	أصول مالية أخرى (عوائد مستحقة)
٥٥,٦٩٧,٩٩٥	١١,٧٥٧,٥٣٥	١,٣٩٥,٨٣٩	١٤٣,٩٠٦	٧٦,٤٨٥	٦٩,٠٧١,٧٦٠	إجمالي الأصول المالية
<b>الالتزامات المالية</b>						
٥٠٠,٠٢٨	١,٧٨٢,٨١٨	٢٣,٠٨٠	-	-	٢,٣٠٥,٩٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٢,٨٣٧,٧٧٥	٨,٨٨٢,١٧٠	١,٤١٠,٨٥٠	١٣٤,٩١٣	٧٧,٩٦٤	٦٣,٣٤٣,٦٧٢	ودائع للعملاء
٢٣٢,٨٨٤	١,٣١١,٣١٩	-	-	-	١,٥٤٥,٢٠٣	قروض أخرى
٢٢٧,٨٦٣	٢٦,٦٢٣	(٠)	٢٩٤	-	٢٥٤,٧٨٠	الالتزامات المالية أخرى (عوائد مستحقة)
٥٣,٧٩٩,٥٤٩	١٢,٠٠٢,٩٣٠	١,٤٣٣,٩٢٩	١٣٥,٢٠٧	٧٧,٩٦٤	٦٧,٤٤٩,٥٨٠	إجمالي الالتزامات المالية
١,٨٩٨,٤٤٦	(٢٤٥,٣٩٦)	(٣٨,٠٩١)	٨,٦٩٩	(١,٤٧٩)	١,٦٢٢,١٧٩	صافي المركز المالي



## ب/٣ خطر سعر العائد

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

ألف جنيه مصري

الأصول المالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاث شهور	أكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاثة سنوات	أكثر من ثلاثة سنوات	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٤,٦٣١,٥٠٨	٩٩٨,٦٠٩	-	-	-	٥,٦٣٠,١١٧
أرصدة لدى البنوك	٤,١٠٧,٥١١	٢٣,٦٤٧	١٤٦,٦٨٦	-	-	٤,٢٧٧,٨٤٥
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٦٧٨,٠٠٠	٩٥٠,٢١٥	٦,٨٣١,٥٥٨	-	-	٨,٤٥٩,٧٧٣
سندات و أوراق مالية أخرى	١٥٧,١٧٨	٤٢,٠٠١	٢,٦٤٥,٦٠٩	٩,٣٣٦,٠٠٢	٢,٤٢٩,٦٣٠	١٤,٦١٠,٤١٩
قروض وتسهيلات للملاء و البنوك	٣٠,٢٨٧,٦٦٠	٢,٦٩٦,٠١٨	١,٤٠٩,١٩٨	٢,٢٥٧,٩٣٤	١,٩٨٦,٢٦٧	٣٨,٦٣٧,٠٧٨
أصول مالية أخرى	٣٣٦,١١٩	٣٤١,٨٤١	١,٤٤٥,٦٤٣	١,٤٣٨,٧٢٠	١٨,٣٠٦	٣,٥٨٠,٦٢٩
إجمالي الأصول المالية	٤٠,١٩٧,٩٧٧	٥,٠٥٢,٣٣١	١٢,٤٧٨,٦٩٤	١٣,٠٣٢,٦٥٦	٤,٤٣٤,٢٠٢	٧٥,١٩٥,٨٦١
عقود مشتقات أسعار العائد أغراض المتاجرة						٥,٢٧٤,٦٤٨
إجمالي الأصول ذات الحساسية لأسعار العائد وعقود مشتقات أسعار العائد لغرض أغراض المتاجرة	٤٠,١٩٧,٩٧٧	٥,٠٥٢,٣٣١	١٢,٤٧٨,٦٩٤	١٣,٠٣٢,٦٥٦	٤,٤٣٤,٢٠٢	٧٥,١٩٥,٨٦١
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٣٠٦,٣٢٤	٧١٦	٧٨٢	٢,٢٠٦	١٨,٩٠٥	٢,٣٢٨,٩٣٣
ودائع للملاء	٢٦,٧٣٧,٦٠٣	٦,٣٩٨,٦٤٠	١٢,٨١٧,٢٢٨	١٧,١٥١,٩٦٦	٢,٣٦٦,٩٧٣	٦٥,٤٧٢,٤١٠
قروض أخرى	٨٣,٣٠٤	٢٦١,٨٧٦	١,٠٦٨,١٩٨	١١١,٢٠٧	٢٨,٩٩٧	١,٥٥٣,٥٨١
الالتزامات مالية أخرى	١,٠٨٠,٤٥٣	-	-	-	-	١,٠٨٠,٤٥٣
إجمالي الالتزامات المالية	٣٠,٢٠٧,٦٨٤	٦,٦٦١,٢٣١	١٣,٨٨٦,٢٠٨	١٧,٢٦٥,٣٧٩	٢,٤١٤,٨٧٤	٧٠,٤٣٥,٣٧٧
إجمالي الالتزامات غير الحساسية لأسعار العائد						٨,٣٢١,٠٨٩
إجمالي الالتزامات ذات الحساسية لأسعار العائد وعقود مشتقات أسعار العائد لغرض أغراض المتاجرة	٣٠,٢٠٧,٦٨٤	٦,٦٦١,٢٣١	١٣,٨٨٦,٢٠٨	١٧,٢٦٥,٣٧٩	٢,٤١٤,٨٧٤	٧٠,٤٣٥,٣٧٧
فجوة إعادة التسعير	٩,٩٩٠,٢٩٣	(١,٦٠٨,٩٠٠)	(١,٤٠٧,٥١٤)	(٤,٢٣٢,٧٢٣)	٢,٠١٩,٣٢٨	٤,٧٦٠,٤٨٤

### 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.

#### \* إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

### د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

القيمة بألف جنيه مصري

القيمة الدفترية      القيمة العادلة

#### الأصول المالية

أرصدة لدى البنوك	٤,٢٤٧,٨١٤	٤,٢٤٧,٨١٤
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٦,٥٨٦,٤٠٧	٣٦,٥٨٦,٤٠٧
قروض وتسهيلات للبنوك	٢٤٨,٨٥٣	٢٤٨,٨٥٣
استثمارات مالية:		
بالتكلفة المستهلكة	٦٧٥,٠٠٢	٦٥٨,٦٦١
الالتزامات المالية		
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٣٠٥,٩٢٦	٢,٣٠٥,٩٢٦
ودائع العملاء	٦٣,٣٤٣,٦٧١	٦٣,٣٤٣,٦٧١
قروض أخرى	١,٥٤٥,٢٠٣	١,٥٤٥,٢٠٣

**- أرصدة لدى البنوك**

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

**- قروض وتسهيلات للبنوك**

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

**- قروض وتسهيلات للعملاء**

**- استثمارات في أوراق مالية**

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

**- المستحق لبنوك أخرى وللعلاء**

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

**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 بالمطلوبات 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 وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليارات وفقاً لقانون البنك المركزي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ و الصادر بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ كما منح البنك المركزي البنوك مهلة لانتجاوز السنة للمخالفين به لتفريق أوضاعهم طبقاً لأحكامه ، و أجاز البنك المركزي مد هذه المهلة لمدة أو مدد أخرى لانتجاوز سنتين.

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥٪.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

**الشريحة الثانية :** وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها ) و ٤,٥٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠ ٪ موزنة 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

معيار كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل ٢

ألف جنيه مصري      ألف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٠      ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٦,٢٢٩,٩٨٢      ٦,٦٤٩,٥٥١

رأس المال

الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)

رأس المسال المصدر ولمدفوع

٢,٧٢٨,٠٠٠      ٣,٢٧٣,٦٠٠

الاحتياطيات

٧٠٥,٨٤٥      ٨٠٧,٧٤٥

الأرباح المحتجزة

١,٣٣٤,٨٤٤      ١,٤٦٧,٣٦٢

إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية

٢٥٧,٤٠٤      ٢٠٢,٨١١

الأرباح المرحلية - ربع سنوية

٨٦١,٦٦٧      ٦١٣,١٨٢

حقوق الأقلية

٣٦      ١٢,٥٠٤

إجمالي الاستبعادات من الشريحة الأولى

(١٠٨,١١٤)      (١٠٤,٢٧٩)

إجمالي الشريحة الأولى

٥,٧٧٩,٦٨٢      ٦,٢٧٢,٩٢٥

الشريحة الثانية (رأس المال المساند)

٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص

١٠,٠٩٨      ١٠,٠٩٨

مخصص خسائر الأضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة

٤٤٥,٥٥١      ٣٦٦,٥٢٨

إجمالي الاستبعادات من الشريحة الثانية

(٨,١٩٧)      -

إجمالي الشريحة الثانية

٤٤٧,٤٥٢      ٣٧٦,٦٢٦

الاصول والالتزامات العرضية مرجحة باوزان مخاطر:

إجمالي مخاطر الائتمان

٣٩,٢٤٨,٢٤٢      ٤٣,٥٣٨,٣٣٨

إجمالي مخاطر السوق

٣٣٠,٤٩٧      ١٧,٨٣٣

إجمالي مخاطر التشغيل

٣,١٣٥,٢٥٠      ٣,١٣٥,٢٥٠

إجمالي

٤٣,٧١٣,٩٨٩      ٤٦,٦٩١,٤٢١

معيار كفاية رأس المال متضمنة الدعامة التحوطية - مع الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل (%)

١٤,٥٩%      ١٤,٢٤%

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

(و) الرافعة المالية

إن قياس نسبة الرافعة المالية يدعم من قياس معيار كفاية رأس المال المرتبط بالمخاطر بمقياس مكمّل بسيط ومباشر لا يتم حسابه وفقاً لأوزان المخاطر، وتعزى فعاليتها إلى قدرتها على الحد من الضغوط على الجهاز المصرفي، وتشير نسبة الرافعة المالية إلى قياس مدى كفاية الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية مقارنة بإجمالي أصول البنك غير مرجحة بأوزان مخاطر والتي يجب ألا تقل عن ٣٪، ويلخص الجدول التالي مكونات نسبة الرافعة المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي):
٢,٧٢٨,٠٠٠	٣,٢٧٣,٦٠٠	رأس المال المصدر ولمدفوع
٧٠٥,٨٤٥	٨٠٧,٧٤٥	الاحتياطيات
٢٥٧,٤٠٤	٢٠٢,٨١١	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
١,٣٣٤,٨٤٤	١,٤٦٧,٣٦٢	الأرباح المحتجزة
٨٦١,٦٦٧	٦١٣,١٨٢	الأرباح المرحلية - ربع سنوية
٣٦	١٢,٥٠٤	حقوق الأقلية
(١٠٨,١١٤)	(١٠٤,٢٧٩)	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي
٥,٧٧٩,٦٨٢	٦,٢٧٢,٩٢٥	إجمالي الشريحة الأولى
		التعرضات داخل وخارج الميزانية:
٥٧,١٢٢,٩٣٦	٧٥,٥٤١,٠١٩	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٥,٤٤٧,٥٤٤	٧,١٣٩,٣٢٥	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٦٢,٥٧٠,٤٨٠	٨٢,٦٨٠,٣٤٤	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٩,٢٤٪	٧,٥٩٪	نسبة الرافعة المالية (%)

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

(أ) القيمة العادلة للمشتقات

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

(ب) ضرائب الدخل

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

(ج) تحليل القطاعات الجغرافي

الإيرادات و المصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصرفات القطاعات الجغرافية

ربح الفترة قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

الف جنيه مصري	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٧,٥٥٥,٤٥٤	١٣٤,٤١٩	١,١٨٨,٩٥٣	٦,٢٣٢,٠٨٣
(٦,٣٤١,٤٠٤)	(١٣٢,٤٢٦)	(٨٧٦,١١٩)	(٥,٣٣٢,٨٦٠)
١,٢١٤,٠٥٠	١,٩٩٣	٣١٢,٨٣٤	٨٩٩,٢٢٣
(٤٩٣,٢٧٦)	(٨١٠)	(١٢٧,١٠٦)	(٣٦٥,٣٦٠)
٧٢٠,٧٧٤	١,١٨٣	١٨٥,٧٢٨	٥٣٣,٨٦٣

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصرفات القطاعات الجغرافية

ربح الفترة قبل الضرائب

ضرائب الدخل

صافي ربح الفترة

الف جنيه مصري	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٧,٦٥٨,٤٦٦	١٦٦,٣٣٦	١,٨٢٦,٧٤١	٥,٦٦٥,٣٨٩
(٥,٩٨٩,٨٣١)	(١١٥,٧٢٤)	(١,٠٤٥,١٤٠)	(٤,٨٢٨,٩٦٧)
١,٦٦٨,٦٣٥	٥٠,٦١٢	٧٨١,٦٠١	٨٣٦,٤٢٢
(٤٤٤,٦٢٢)	(١٤,٤٩٩)	(٢٠٧,٧٤٣)	(٢٢٢,٣٨٠)
١,٢٢٤,٠١٣	٣٦,١١٣	٥٧٣,٨٥٨	٦١٤,٠٤٢

الأصول و الالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

أصول القطاعات الجغرافية

إجمالي الأصول

الالتزامات بالقطاعات الجغرافية

إجمالي الالتزامات

الف جنيه مصري	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٧٤,٦٩٦,٠٦٧	٢٩٥,٠٤٨	١,٥٨٠,٧٣٩	٧٢,٨٢٠,٢٨٠
٧٤,٦٩٦,٠٦٧	٢٩٥,٠٤٨	١,٥٨٠,٧٣٩	٧٢,٨٢٠,٢٨٠
٧٤,٦٩٦,٠٦٧	١,٤٨٠,٠٣٤	١٢,٧٣٨,٤١٥	٦٠,٤٧٧,٦١٨
٧٤,٦٩٦,٠٦٧	١,٤٨٠,٠٣٤	١٢,٧٣٨,٤١٥	٦٠,٤٧٧,٦١٨

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

أصول القطاعات الجغرافية

إجمالي الأصول

الالتزامات بالقطاعات الجغرافية

إجمالي الالتزامات

الف جنيه مصري	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٥٦,٧٤٨,٤٢٨	١٠٧,٨٢٦	١,٠٨٠,٧٥٩	٥٥,٥٥٩,٨٤٢
٥٦,٧٤٨,٤٢٨	١٠٧,٨٢٦	١,٠٨٠,٧٥٩	٥٥,٥٥٩,٨٤٢
٥٦,٧٤٨,٤٢٨	٨٣٨,٤٤٠	١٠,٨٩٣,٦٣٢	٤٥,٠١٦,٣٥٦
٥٦,٧٤٨,٤٢٨	٨٣٨,٤٤٠	١٠,٨٩٣,٦٣٢	٤٥,٠١٦,٣٥٦

٥- صافي الدخل من العائد

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(١٥ شهراً)	(١٥ شهراً)	(١٥ شهراً)	(١٥ شهراً)
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٤,٠٧٦,٥٩٠	٧٤٠,٨٤٨	٤,٤٥٩,٩٦٣	٩٥٣,٢١٢
١,١٥٥,٢٠٦	١٩٤,١٩٣	٦٨٢,٣١٨	١٤٤,٢٩٠
٦٨٥,٩٨٦	١٧١,٤٢٧	١,٣٥٤,٠٢١	٣٥٧,٦٨٨
١٣	-	٢٤,١٣٦	٦,٩٧٣
٩٧٠,٥٧٣	٢٤,٠٥٠	١٦٤,٢٥٥	٦٧,٩٦١
٦,٨٨٨,٣٦٨	١,١٣٠,٥١٧	٦,٦٨٤,٦٩٣	١,٥٣٠,١٢٣
عقد القروض والإيرادات المشابهة من:			
قروض وتمهيلات للعملاء:			
- أذون الخزينة			
- سندات الخزينة			
- سندات الشركات			
- ودائع وحسابات جارية			
الإجمالي			
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:			
ودائع وحسابات جارية:			
- للبنوك			
- للعملاء			
- قروض أخرى			
- عمليات بيع أذون خزينة مع الالتزام بإعادة الشراء			
الإجمالي			
الصافي			

٦- صافي الدخل من الاعباب والعمولات

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(١٥ شهراً)	(١٥ شهراً)	(١٥ شهراً)	(١٥ شهراً)
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٣٩٧,٣١٤	٧٠,٦٦٦	٤٧٦,٧٥٧	١٠٢,٦٦٩
٢,٠٨٥	٤٧٠	٢,١٤٧	٥٠٥
٣٥,٧١١	٦,٥٨٩	٤٢,٩٤٨	٩,٠١٢
٤٣٥,١١٠	٧٧,٧٢٥	٥٢١,٨٥٢	١١٢,١٨٦
إيرادات الاعباب والعمولات:			
- الاعباب والعمولات المرتبطة بالانتماء			
- أتعاب أعمال الأمانة والحفظ			
- أتعاب أخرى			
إجمالي			
مصرفات الاعباب والعمولات			
- أتعاب أخرى مدفوعة			
الإجمالي			
الصافي			

٧. توزيعات أرباح	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في
	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
	(١٥ شهراً)	(١٥ شهراً)	(١٥ شهراً)	(١٥ شهراً)
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
- استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٠,٦٩٥	١,٥٥٤	٩,٩٤٢	٢,٦٨٥
- شركات تابعة	٢٢,١٩١	-	٣,١٧٨	-
	٤٢,٨٨٦	١,٥٥٤	١٣,١٢٠	٢,٦٨٥

٨. صافي دخل المتاجرة	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في
	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
	(١٥ شهراً)	(١٥ شهراً)	(١٥ شهراً)	(١٥ شهراً)
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
- أرباح التعامل في العملات الأجنبية	١٥٢,٤٧٥	٢٨,٦٥٣	١٧٢,١٧٢	٣١,٢٦٢
- أرباح (خسائر) عقود مبادلة عملات	(٢٧٠)	١٥٥	٢٠٥	-
- أرباح بيع استثمارات مالية بفرض المتاجرة	١٧,٠٥٩	٥,٠٠١	١٥,٨١١	٩٥٨
- فروق تقييم استثمارات مالية بفرض المتاجرة	(٢,٦٠٠)	-	٢٦,٠٤١	٧,٨٠٣
اجمالي دخل المتاجرة	١٦٦,٦٦٤	٣٣,٨٠٩	٢١٤,٢٢٩	٤٠,٠٢٣

٩. مصروفات إدارية	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في
	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
	(١٥ شهراً)	(١٥ شهراً)	(١٥ شهراً)	(١٥ شهراً)
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
- أجور ومرتبات	(٥٣٤,٩٦٠)	(١٢٤,١١٨)	(٦٧١,٣٤٥)	(١٤٣,٩٩١)
- تأمينات اجتماعية	(٢٣,٩٨٩)	(٥,١٩٤)	(٢٩,٩٢٧)	(٦,٣٨٢)
- نظم الاشتراكات المحددة	(٣٣,٨٠٣)	(٧,٥٤٦)	(٤٠,٧٢٩)	(٨,٤٢٨)
- نظم المزايا المحددة	(٥٦,٧٧٠)	(١٠,٦٢٣)	(٦٤,٢٥٨)	(١٣,٢٧٢)
- مصروفات العمليات	(١٥٩,٦٥٩)	(٤٧,٧٥٩)	(١٦٩,٥٨٠)	(٢٥,٦٨٦)
- مصروفات الاتصالات	(٢٣,٢٩٠)	(٥٣٣)	(٢٨,٦٣٥)	(٨,١٢٧)
- مصروفات الأعمال	(٨٠,٨٧٠)	(١٢,١٢٨)	(٩٦,٩٦٤)	(٢١,٩٢٤)
- مصروفات الأدوات المكتبية والمطبوعات	(٧,١٤١)	٢,٤٣٩	(٩,٢٨١)	(١,٩٦٢)
- مصروفات الخدمات	(١٨٧,٤٣٠)	(٣٠,٦٤٣)	(٢٣٠,٦٤٤)	(٥٥,٧٨٥)
- مصروفات اهلاك الاصول	(١٢٧,٥٢٩)	(٢٨,٩٤٢)	(١٧٧,٨٤٤)	(٣٩,٣٥٧)
الاجمالي	(١,٢٣٥,٤٤١)	(٢٦٥,٠٤٨)	(١,٥١٩,٢٠٩)	(٣٢٤,٩١٤)

\* المتوسط الشهري لإجمالي المرتبات والمكافآت التي تقلصها أكبر عشرون موظف بالبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ يبلغ ٣,٦١٨ ألف جنيه مصري



الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	١٠- إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى:
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(١٥ شهراً)	(١٥ شهراً)	(١٥ شهراً)	(١٥ شهراً)	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٠,٣١٦	(٧,٨٢٣)	١٣,٧٤٤	١٥٧	أرباح تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات الأجنبية ذات الطبيعة التقنية
٦٥,٩٠٣	١٠,٧٣٩	٦٥,٩٤٠	١٣,١٨٠	- خلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو الميوبة عند تسليتها بقيمة المائدة
٨٧	٢٠	١٦٥	١٤	من خلال الأرباح والخسائر
(١١,٩٠٤)	١٨,٢٩٧	(٤٣,٤٠٢)	٧,٧٥٣	- إيرادات تكس وسويفت وريد ومطوبات وتصوير
(١٥,٥٤٩)	(١٣,٠١٠)	(٢٤,٥٣٨)	(١,٢٧٥)	- إيرادات خدمات قروضية
١١٩	-	٨,٠٥٩	(٩٣)	- (عبء) رد مخصصات أخرى
٢٥,٦٧٦	١,٤١٣	١٤,٧٩٣	٤,٦٢٥	- (عبء) رد مخصص الإلتزامات مزايا التقاعد
(٢,٩٩٣)	١٣٠	(٢,٩٩٣)	(٥٦٦)	- أرباح (خسائر) رأسمالية
٨٢,١٥٥	٩,٧٦٧	٣١,٨٣٨	٢٣,٧٩٩	- إيرادات مملوكة
				- مصروفات متروكة
				الإجمالي

الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	١١- عبء الإضمحلال عن خسائر الإلتزامات
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(١٥ شهراً)	(١٥ شهراً)	(١٥ شهراً)	(١٥ شهراً)	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٤٠,٩٥٠)	(٢٢,٧٤٧)	(٢٢٨,٥٥٩)	(٩٦,٠٢٣)	- الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض وتسهيلات العملاء
٧,١٣٧	(٠)	١٤,٥٤٠	٥,٤١٦	- الخسائر الائتمانية المتوقعة لأذون الخزينة الحكومية
(٩,٦٤٩)	(٤,٠٥٧)	٨٥٥	١,٠٦١	- الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الخزينة الحكومية
(٤٩٥)	(٤٩٥)	٢٦٠	(١٨٩)	- الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض وتسهيلات البنوك
(٥٥٨)	(٦٨٩)	٩,٨٣٨	(١٤٥)	- الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
-	-	(١,٩٧٠)	(٤)	- الخسائر الائتمانية المتوقعة أدوات دين شركات
(٤)	-	-	-	- الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المدينة الأخرى
(٤٤,٥١٩)	(٢٧,٩٨٩)	(٢٠٥,٠٣٦)	(٨٩,٨٨٤)	الإجمالي

الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	١٢- مصروفات ضرائب الدخل
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(١٥ شهراً)	(١٥ شهراً)	(١٥ شهراً)	(١٥ شهراً)	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٤٢٩,٩١٥)	(٨٣,٦٦٣)	(٤٩١,٦٦٨)	(١٢٩,٦٦٢)	- ضرائب الدخل
(١٤,٧٠٨)	(١,٩٣٠)	(١,٦٠٨)	(٢,٠٩٦)	- الضريبة الموجبة
(٤٤٤,٦٢٣)	(٨٥,٥٩٣)	(٤٩٣,٢٧٦)	(١٣١,٧٥٨)	إجمالي

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	تسويات لاحتماب السعر الفطري لضريبة الدخل
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٦٦٨,٦٣٦	١,٢١٤,٠٥٠	- الربح المحاسبي قبل الضريبة
٢٢,٥%	٢٢,٥%	- سعر الضريبة
٣٧٥,٤٤٣	٢٧٣,١٦١	- ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
١٢٦,٨٧٠	٣١٣,٤٠٧	- إضافات / خصم
(٣٨٨,١١٧)	(٤٧٩,٤٣١)	- مصروفات غير قابلة للخصم
(٣,٦٠٨)	١٤,٩٧٠	- إعفاءات ضريبية
٧٧١	١,٠٥١	- تأثير المخصصات
١١١,٣٥٩	١٢٤,٦٦٣	- تأثير الإهلاكات
٤٤٤,٦٢٣	٤٩٣,٣٣١	- ضريبة الدخل المستحقة
٢٦,٦٥%	٤٠,٦٤%	- ضريبة الدخل بقيمة الدخل
		- سعر الضريبة الفطري (متضمنة ضرائب الذون و سندات الخزينة)

١٣- نصيب السهم في صافي أرباح الفترة	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في
	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
	(١٥ شهراً)	(١٥ شهراً)	(١٥ شهراً)	(١٥ شهراً)
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
- صافي أرباح السنة	١,٢٢٤,٠١٣	١٥٨,٢٢٦	٧٢٠,٦٩١	١٠٢,٦٩١
- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٢٤,٤٨٠	٣,١٦٥	١٤,٤١٤	٢,٠٥٤
- حصة العاملين في الأرباح	١٢٢,٤٠١	١٥,٨٢٣	٧٢,٠٦٩	١٠,٢٦٩
- حصة المصاهمين في صافي أرباح الفترة (القابلة للتوزيع)	١,٠٧٧,١٣١	١٣٩,٢٣٩	٦٣٤,٢٠٨	٩٠,٣٦٨
- المتوسط المرجح لعدد الأسهم	٢٧٢,٨٠٠	٢٧٢,٨٠٠	٢٨٦,٤٤٠	٢٨٦,٤٤٠
الإجمالي	٣,٩٥	٠,٥١	٢,٢١	٠,٣٢

١٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
- نقدية	٢١٩,٢١٧	٣٨٥,٤٠٢
- أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي	٣,٦٦٠,٤٥٦	٥,٦٦١,٤٨٣
- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة	(١٢,٥٥٠)	(٢,٠٤٤)
الإجمالي	٣,٨٦٧,١٢٣	٦,٠٠٤,٨٤١
- أرصدة ذات علاء	١,١٣٥,٧١٤	٩٩٦,٢٦٢
- أرصدة بدون علاء	٢,٧٣١,٤٠٩	٥,٠٠٨,٥٧٩
	٣,٨٦٧,١٢٣	٦,٠٠٤,٨٤١

\* قام البنك بإعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للنقدية و أرصدة لدى البنك المركزي أخذاً في الاعتبار العمر المتبقي للأداه المالية وذلك وفقاً لما جاء بالمعيار الدولي IFRS٩ ومعايير المحاسبة المصرية

\* تتضمن الأرصدة لدى البنك المركزي الودعية الدلارية في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي (١٠%) ، والتي يتم تسويتها في تساريخ الإستحقاق ( ١٨ نوفمبر ٢٠٢١ )

١٥- أرصدة لدى البنوك	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
- حسابات جارية	٣٩٧,٢٤٧	٩٦,١٢١
- ودائع	٤,٢٦٤,١٧٦	٤,١٥٢,٠٤٦
- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة	-	(٣٥٣)
الإجمالي	٤,٦٦١,٥٢٣	٤,٢٤٧,٨١٤
- البنك المركزي بخلاف نسبة الإحتياطي الإلزامي	٣,٥٤٧,٩٧٧	٢,٩٠٠,٠٠٠
- بنوك محلية	٢١٥,٧٦٨	١٥٥,٠٩٩
- بنوك خارجية	٨٩٧,٧٧٨	١,١٩٣,٠٦٨
- يخصم منه : مخصص خسائر اضمحلال:	-	(٣٥٣)
الإجمالي	٤,٦٦١,٥٢٣	٤,٢٤٧,٨١٤
- أرصدة بدون علاء	٣٩٧,٢٤٧	٩٦,١٢١
- أرصدة ذات علاء	٤,٢٦٤,١٧٦	٤,١٥١,٦٩٢
الإجمالي	٤,٦٦١,٥٢٣	٤,٢٤٧,٨١٤
- أرصدة متداولة	٤,٦٦١,٥٢٣	٤,٢٤٧,٨١٤

قام البنك بإعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك أخذاً في الاعتبار العمر المتبقي للأداه المالية وذلك وفقاً لما جاء بالمعيار الدولي IFRS٩ ومعايير المحاسبة المصرية

## ١٦ - أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٨,٠٨٦,٩٧٦	٨,٦٣١,٧٠٨
(٢٢,٩٠٦)	(٢٢,٣٢٠)
(٣٥,٤٧٥)	(٢٠,٢١٨)
٨,٠٢٨,٥٩٥	٨,٥٨٩,١٧٠
٥٠٦,٦٧٥	٦٥٨,٠٠٠
٢٠٤,٣٥٠	١,٣٤٩,٤٧٥
١,٣٢١,١٧٥	١,٤٧٥,٠٧٥
٦,٣٢٦,١٥٨	٥,٤٦٥,١٢٣
٨,٣٥٨,٣٥٨	٨,٩٤٧,٦٧٣
(٢٧١,٣٨٢)	(٣١٥,٩٦٤)
٨,٠٨٦,٩٧٦	٨,٦٣١,٧٠٨
(٢٢,٩٠٦)	(٢٢,٣٢٠)
(٣٥,٤٧٥)	(٢٠,٢١٨)
٨,٠٢٨,٥٩٥	٨,٥٨٩,١٧٠

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

## الإجمالي

وتتمثل أذون الخزانة في:

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

## الإجمالي

- يخصم منه: عوائد لم تستحق بعد

## الإجمالي

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

## الصافي

\* قام البنك بإعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لأذون الخزانة الحكومية أخذاً في الاعتبار العمر المتبقى للأداة المالية وذلك وفقاً لما جاء بالمعيار الدولي IFRS٩ ومعايير المحاسبة المصرية

\* ضمن بند أذون الخزانة مبلغ ٢٤,٧٠٠ ألف جنيه مصري مرهون للبنك المركزي المصري مقابل التمويل العقاري ومبلغ ٢١٧,١٥٠ ألف جنيه مصري مرهون مقابل مبادرة البنك المركزي المصري للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ٧% في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		قروض لأفراد:
٢٥١,٤٨٥	٢٨٣,٩٢٨	- حسابات جارية مدينة
٢٦,٨٦٨	٣٦,٨٧٨	- بطاقات ائتمان
٩٩٥,٤٣٨	٢,٥٨٣,١٩٨	- قروض شخصية
٤٠,٠١٣	١٢٣,٣٩٩	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
١٨,٤٦٥,٢٥٥	٢٠,٧٦٤,٧٣٨	- حسابات جارية مدينة
٧,٣٤٦,٥٠٠	٨,٤٣٦,٧٦١	- قروض مباشرة
٥,١٩٥,٦٦١	٥,٧٣١,٨٧٥	- قروض مشتركة
٣٢,٣٢١,٢٢٠	٣٧,٩٦٠,٧٧٨	إجمالي قروض و تسهيلات العملاء
(١٥,٨٣١)	(١١٤,٠٩٨)	- يخصم : إيرادات تحت التسوية
(١,٠٤٤,٠٧٥)	(١,٢٦٠,٢٧٢)	- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٣١,٢٦١,٣١٤	٣٦,٥٨٦,٤٠٨	الصافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٩,٦٠٧	٢٤٩,١١١	- أوراق تجارية مضمونة
٢٩,٦٠٧	٢٤٩,١١١	الإجمالي
(٥٣٤)	(٢٥٨)	- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٢٩,٠٧٣	٢٤٨,٨٥٣	الصافي

\* قام البنك بإعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض و تسهيلات البنوك أخذاً في الاعتبار العمر المتبقى للأداة المالية وذلك وفقاً لما جاء بالمعيار الدولي IFRS٩ ومعايير المحاسبة المصرية



١٩- استثمارات مالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
		- أدوات دين - بالقيمة العادلة
		- مدرجة في السوق
		- أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
		- وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة
		- غير مدرجة في السوق
		إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:
		أدوات دين :
		- مدرجة في السوق
		إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
		إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
		- أرصدة متداولة
		- أرصدة غير متداولة
		- أدوات دين ذات عائد ثابت
		- أدوات دين ذات عائد متغير
٤,٠٦٥,٥٦٦	١٠,٨٧٦,٩٧٧	
٢٩,٣٤١	٣٤,٢١٧	
٤٧٢,٥٩٤	٣٥١,٠٢٤	
٤,٥٦٧,٥٠٠	١١,٢٦٢,٢١٨	
١,٠٨٧,٧٤٠	٦٥٨,٦٦١	
١,٠٨٧,٧٤٠	٦٥٨,٦٦١	
٥,٦٥٥,٢٤٠	١١,٩٢٠,٨٧٩	
٥,١٨٢,٦٤٦	١١,٥٦٩,٨٥٥	
٤٧٢,٥٩٤	٣٥١,٠٢٤	
٥,٦٥٥,٢٤٠	١١,٩٢٠,٨٧٩	
٥,١٥٣,٣٠٦	١١,٢٧٨,٢٤٤	
-	٢٥٧,٣٩٤	
٥,١٥٣,٣٠٦	١١,٥٣٥,٦٣٨	

\* تم تقييم الاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر (أسهم شركات) و الغير مسجلة بالبورصة المالية و لا يوجد عليها تعامل نشط بأحد الطرق الفنية المقبولة و ذلك لتحديد قيمتها العادلة

\* بتاريخ ٢٠١٦/٥/٥ تم إعادة تبويب أدوات دين متاحة للبيع (سندات حكومية) بلغت بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ ٧٠١,٣٢١,٦٢٤ جم من بند استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر الى بند استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة حيث أن البنك لديه النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

\* بتاريخ ٢٠١٦/١٣ تم إعادة تبويب أدوات دين متاحة للبيع (سندات حكومية) بلغت بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ ٨٨٣,٥٤٣,١١٩ جم من بند استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر الى بند استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة حيث أن البنك لديه النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

\* بتاريخ ٢٠١٦/١٠/٢٣ تم إعادة تبويب أدوات دين متاحة للبيع (سندات حكومية) بلغت بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ ١,٦٥٠,٤١٠,٠٨٥ جم من بند استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر الى بند استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة حيث أن البنك لديه النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

\* بتاريخ ٢٠١٦/١١/١٣ تم إعادة تبويب أدوات دين متاحة للبيع (سندات شركات) بلغت بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ ٥٤,٤٥٨,١٣٣ جم من بند استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر الى بند استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة حيث أن البنك لديه النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

والجدول التالي يوضح القيمة الدفترية والقيمة العادلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ للسندات الحكومية التي تم إعادة تبويبها

القيمة الدفترية	القيمة العادلة
٥٤١,٤٦١	٥٥٧,٨٠٢
سندات حكومية	

تبلغ مكاسب القيمة العادلة التي كان سيترف بها في حقوق الملكية لو لم يكن قد تم إعادة تبويب السندات الحكومية مبلغ ٢٩,٦٦٤ ألف جم، وذلك من تاريخ إعادة التبويب

(القيمة بالآلاف الجنيه المصري)			
الاجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة الممنوعة	استثمارات مالية بقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
آلاف جنيه مصري	آلاف جنيه مصري	آلاف جنيه مصري	
٣,٤٠٨,٩١٨	١,٧٥٧,٧٦٢	١,٦٥١,١٥٦	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩
٤,٢٩٥	١,٠٨٦	٣,٢٠٩	إضافات
-٧٧,٧١٠	(١٨,٩٤٢)	(٥٨,٧٦٨)	إستبعادات (بيع / استرداد)
١,٥٨١	-	١,٥٨١	التغير في عوائد لم تستحق عن سندات الخزائن الصغرى
٥,٩٥٦	-	٥,٩٥٦	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
-٢٢,٥٦٠	١,٩٧٦	(٢٤,٨٣٥)	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
٦,١٠١	-	٦,١٠١	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٣٣٦,٢٨٠	١,٧٤١,٨٨٢	١,٥٨٤,٣٩٩	الرصيد في آخر السنة المالية ٣٠ يونيو ٢٠١٩
١٦,٣٢١	(١٥,٠٠٠)	٣١,٣٢١	إثر إعادة الترتيب عند التطبيق الأولي لمعيار IFRS ٩
(١,٤٤٢)	-	(١,٤٤٢)	إثر الخسائر الائتمانية المتوقعة عند التطبيق الأولي لمعيار IFRS ٩
٣,٣٤١,١٥٩	١,٧٢٦,٨٨٢	١,٦١٤,٢٧٨	الرصيد في أول السنة المالية ١ يوليو ٢٠١٩
٢,٩٣٠,٥٦٢	-	٢,٩٣٠,٥٦٢	إضافات
(٨٣٥,٨٤٢)	(٦٥٠,٨٦٧)	(١٨٤,٩٧٥)	إستبعادات (بيع / استرداد)
٥,٠٧٤	-	٥,٠٧٤	التغير في عوائد لم تستحق عن سندات الخزائن الصغرى
١٤,٨٩٨	-	١٤,٨٩٨	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
٢٠٠,٥٧٩	٧,٨٨١	١٩٢,٦٩٨	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
٨,٦٠٤	٣,٨٤٤	٤,٧٦٠	استهلاك علاوة الخصم و الإصدار
(٩,٧٩٤)	-	(٩,٧٩٤)	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٦٥٥,٢٤٠	١,٠٨٧,٧٤٠	٤,٥٦٧,٥٠٠	الرصيد في آخر السنة المالية ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٥,٦٥٥,٢٤٠	١,٠٨٧,٧٤٠	٤,٥٦٧,٥٠٠	الرصيد في أول السنة المالية (٢٠٢٠/٠٧/٠١)
١٦,٣٢١	(١٥,٠٠٠)	٣١,٣٢١	إثر إعادة الترتيب عند التطبيق الأولي لمعيار IFRS ٩
(١,٤٤٢)	-	(١,٤٤٢)	إثر الخسائر الائتمانية المتوقعة عند التطبيق الأولي لمعيار IFRS ٩
٥,٦٥٥,٢٤٠	١,٠٨٧,٧٤٠	٤,٥٦٧,٥٠٠	الرصيد بعد التشغيل في ١ يوليو ٢٠٢٠
٧,٧٤٨,٢٨٢	١٢٤,١٠٢	٧,٦٢٤,٢٨٠	إضافات
(١,٢١٧,٣٣٥)	(٥٥٢,٢٠٧)	(٦٦٥,١٢٨)	إستبعادات (بيع / استرداد)
(١٩٩,٢٩٧)	(٥,٤١٩)	(١٩٣,٨٧٨)	التغير في عوائد لم تستحق عن سندات الخزائن الصغرى
(٢٣,٧٨٩)	٢٤	(٢٣,٨١٤)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٥٥,٩٥٥)	٣,٥٩٨	(٥٩,٥٥٣)	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
١٤,٤٦١	٢,٣٣١	١٢,١٣٠	استهلاك علاوة الخصم و الإصدار
(٨٢٧)	(١,٥٠٨)	٦٨١	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١,٩٢٠,٨٧٩	٦٥٨,٦٦١	١١,٢٦٢,٢١٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

قام البنك بإعادة احتساب الخصم الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر أخذاً في الاعتبار العمر المتبقى للأداء المالية وذلك وفقاً لما جاء بالمعيار الدولي IFRS ٩ ومعايير المحاسبة المصرية

أرباح (خسائر) استثمارات مالية	الفترة أشهر المنتهية في	الفترة أشهر المنتهية في	الفترة أشهر المنتهية في	الفترة أشهر المنتهية في
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
	(١٥ شهراً)	(١٥ شهراً)	(١٥ شهراً)	(١٥ شهراً)
آلاف جنيه مصري	آلاف جنيه مصري	آلاف جنيه مصري	آلاف جنيه مصري	آلاف جنيه مصري
١,١٢٧	٤,٩٧١	-	٣,٨١٠	٣,٨١٠
-	-	-	٦,١٠١	٦,١٠١
-	١٣,٢٣١	-	-	-
١,٠٢٣	١,٠٢٣	-	٣,٤٢٤	٣,٤٢٤
٦,٥٢١	١٩,٢٢٥	-	١٣,٣٣٥	١٣,٣٣٥
أرباح بيع استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر				
(خسائر) إضمحلال أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الآخر				
أرباح بيع ائرن خزائن				
أرباح بيع سندات حكومية				
الاجمالي				

## ٢٠- إستثمارات مالية في شركات تابعة

نسبة المساهمة	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	نسبة المساهمة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
%	ألف جنيه مصري	%	ألف جنيه مصري	
٩٩,٩٩٥	٤١٠,٩٧٩	٩٩,٩٩٥	٤١٠,٩٧٩	شركة إيجيبت كابيتال القابضة
٩٩,٩٩٠	٥,٠٠٠	٩٩,٩٩٠	٥,٠٠٠	العالمية القابضة للاستثمارات المالية
٩٩,٩٩٠	١٠٦,٩٨٩	٩٩,٩٩٠	١٠٦,٩٨٩	شركة بيتا المالية القابضة
٧٠,٥٥٣	١٧٦,٣٨٣	٧٠,٥٥٣	١٧٦,٣٨٣	الشركة المصرية لضمان الصادرات
٣٩,٥٠٠	١١,٨٥٠	٣٩,٥٠٠	١١,٨٥٠	المصري للاستثمارات العقارية
٣٩,٥٠٠	٦٧,٩٤٠	٣٩,٥٠٠	٦٧,٩٤٠	شركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية
٦٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠	شركة EBE FACTORS
٠,٠٥٠	٣	٠,٠٥٠	٣	شركة إيجيبت كابيتال العقارية
	٨٠٩,١٤٤		٨١٦,٦٤٤	الإجمالي

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

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

وفيما يلي البيانات المالية المتعلقة بالشركات التابعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ :

صافي الأرباح قبل الضرائب عن ١٥ شهور	صافي الأرباح قبل الضرائب عن ١٥ شهور	الالتزامات بدون حقوق الملكية	إجمالي الأصول	
١,٣٢٩	١,٧١٨	١١,٩٧٣	٤٥٦,٣١٩	شركة إيجيبت كابيتال القابضة
٦٧٧	٩٢٩	٢٣٥	٢٨,٨٨٢	العالمية القابضة للاستثمارات المالية
(٢٠٧)	(٢٧٩)	٥٢	١٠٩,٢٠٩	شركة بيتا المالية القابضة
٩١,٨٦١	١٢١,١٦٢	١٤٢,٣١٨	٥٩٣,٤٢٣	الشركة المصرية لضمان الصادرات
٤١,٥٢٤	٥٢,٦٢٢	٤٢٥,١٠٢	٧٢١,٠٣١	المصري للاستثمارات العقارية
٧,٨٣٥	٩,٩٤٢	١٦٥,٣١٣	٣٥٣,٢٩٨	شركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية
(٥,٧١٨)	(٥,٧١٦)	١٥,٢٥٧	٢٤٨,٦٩٥	شركة تنمية السياحة المصرية
٦٤٦	٨٦٥	١٣٥	٨,٣١٨	شركة إيجيبت كابيتال العقارية
٥,٨٣٥	(١٦٥)	٨,٥٩١	١٦٧,١٤٣	شركة سهل حشيش
(١٠,٩٣٢)	(١٠,٦٢٧)	١٧,٩٦١	٥٧,٠٢٩	شركة EBE FACTORS

وفيما يلي البيانات المالية المتعلقة بالشركات التابعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ :

صافي الأرباح	صافي الأرباح قبل الضرائب	الالتزامات بدون حقوق الملكية	إجمالي الأصول	
٤,٦١٠	٤,٨٦٠	١٠,١٦٧	٤٥٤,٤٠١	شركة إيجيبت كابيتال القابضة
٣,١٢١	٣,٩٨٤	٥٠	٢٨,١٢١	العالمية القابضة للاستثمارات المالية
٧١١	٨٦٧	٢٢	١٠٩,٠٦٦	شركة بيتا المالية القابضة
٤٨,٧٤١	٦٤,٣٥١	١٢٤,٥٩٩	٥١٠,٣٩٢	الشركة المصرية لضمان الصادرات
٥٦,٠٢٤	٧١,٢٤٦	٤٥٤,٢٥٩	٧١٢,٦٠٧	المصري للاستثمارات العقارية
٧,٢١٧	٩,٣١٩	١٠٠,٩٥٧	٢٨٣,٢٨٤	شركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية
٦٢١	٩٦٦	٤٥,٠٣٦	٢٣٧,٩٠٧	شركة تنمية السياحة المصرية
٥٨٣	٧٥٨	١١٠	٧,٧٨٦	شركة إيجيبت كابيتال العقارية

\* تم تجميع القوائم المالية للشركات التابعة وفقاً لآخر قوائم مالية معتمدة في يونيو ٢٠٢١ .



٢١- أصول غير ملموسة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	القيمة الدفترية في أول السنة المالية
ألف جنيه مصري	الإضافات
١٠١,٨٩٢	الاستيعادات
٥٨,٩٣٣	صافي القيمة الدفترية آخر الفترة المالية (١)
-	مجمع الاستهلاك أول السنة المالية
١٦٠,٨٢٥	استهلاك الفترة المالية
٦٤,٢٤٩	مجمع استهلاك الاستيعادات
٤٦,٢٨٢	مجمع الاستهلاك في آخر الفترة المالية (٢)
-	صافي القيمة الدفترية للأصول غير الملموسة في آخر الفترة المالية (٢-١)
١١٠,٥٣١	
٥٠,٢٩٤	

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩
ألف جنيه مصري	الإضافات
٦٠,١٤٦	القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٨,٢١٨	الإضافات
٦٨,٣٦٣	الاستيعادات
٣٣,٩٠٨	القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (١)
(٣٧٩)	مجمع الاستهلاك في ٣١ مارس ٢٠١٩
١٠١,٨٩٢	الاستهلاك حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٤٥,٩٥٤	مجمع الاستهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٣,٤٠٠	الاستهلاك حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٤٩,٣٥٤	مجمع الاستهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
١٥,٢٧٤	مجمع الاستهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (٢)
(٣٧٩)	صافي القيمة الدفترية للأصول غير الملموسة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (٢-١)
٦٤,٢٤٩	
٣٧,٦٤٣	

٢٢- أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	عوائد مستحقة*
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	مصرفات مقدمة
٦٦٢,١٧١	٦٥٧,١٥٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢٧,٣٩٨	٧٦,٠٦٥	أصول آلت ملكيتها للبنك (بالصافي)*
٦٧٨,١٧٩	٦٩٨,٨٣٢	تأمينات وعهد
٣٧٨,٧٦١	٣٦٠,٤٩١	أصول تحت التسوية
٧,٧٧٠	١٠,٧٤٩	حقوق مالية مشتركة
٩٠,٥٣٦	٨٥,٠١٠	
-	٣,٥٤٦,٤١٢	
١,٨٤٤,٨١٥	٥,٤٣٤,٧١٣	الإجمالي

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	عوائد مستحقة عن قروض متوسطة الأجل
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	عوائد مستحقة عن أرصدة لدى البنوك
٤١١,٢٠١	٢١٧,٩٤٨	عوائد مستحقة عن استثمارات مالية
٣١,٨١٤	٢٩,٧٥٤	الإجمالي
٢١٩,١٥٧	٤٠٩,٤٥١	
٦٦٢,١٧١	٦٥٧,١٥٣	

تثبت الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بالقيمة التي آلت بها للبنك التي تتمثل في قيمة الديون التي قررت إدارة البنك التنازل عنها مقابل هذه الأصول. وفي حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر إضمحلال في قيمة تلك الأصول في تاريخ لاحق للأيلولة عندئذ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل على حدى بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافي قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من استخدام الأصل والمخصومة بمعدل السوق الحالي لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب للإضمحلال والإعتراف بقيمة الخسارة بقيمة الدخل ببند "إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى". وإذا ما انخفضت خسارة الإضمحلال في أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الانخفاض بشكل موضوعي مع حدث وقع بعد الاعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الرد في تاريخ رد خسائر الإضمحلال قيمة لأصل تتجاوز القيمة التي كان يمكن للأصل أن يصل إليها لو لم يكن قد تم الاعتراف بخسائر الإضمحلال هذه، على أن يراعى التخلص من تلك الأصول خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لأحكام القانون. وإذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً لأحكام المادة ٦٠ من القانون ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل ١٠ % من قيمة هذه الأصول سنوياً، وتدرج صافي إيرادات ومصرفات الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون خلال فترة احتفاظ البنك بها بقيمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى".

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٣- الأصول الثابتة

ألف جنيه مصري

البيان	أرضي	مبنى و تشاعات	نظم الية متكاملة	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	أجهزة و معدات	أثاث	أخرى	الإجمالي
التكلفة في أول السنة المالية (٣)	٥٧,٣٩٢	٣٠٦,٠٧٨	١٤٦,٨٢١	١٠,٤٦٨	٣٣٣,٩٤٥	٣١,١٨٠	٢٤,٠٢٨	٧,٨٧١	٩١٧,٧٨٣
الإضافات خلال الفترة المالية	-	٢٣٢,٧٥٢	٤٧,٩٩٣	٢,٤٦٥	٧٥,٦٧٨	٧,٣٩٣	٤,٣٤١	٣,٥٦٥	٣٧٤,١٨٧
الإستبعادات خلال الفترة المالية	-	-	(١٧٠)	-	(٢٩)	(٤٧)	-	-	(٢٤٦)
التكلفة في آخر الفترة المالية (١)	٥٧,٣٩٢	٥٣٨,٨٣٠	١٩٤,٦٤٤	١٢,٩٣٣	٤٠٩,٥٩٤	٣٨,٥٢٥	٢٨,٣٦٩	١١,٤٣٧	١,٢٩١,٧٢٣
مجمع الإهلاك في أول السنة المالية (٤)	-	٥٢,٥٢٠	٩٧,٧٤٤	٦,٦٥٣	١٨٧,٢١٣	١٠,٤٠٤	٩,١٩٤	١,٦٩٧	٣٦٥,٤٢٥
إهلاك الفترة المالية	-	١٢,٩١٧	٤٤,٠٢٣	١,٦٠٢	٦٥,٧٢٠	٣,٨٨٥	٢,٠٣٢	٣٨٣	١٣١,٥١٢
مجمع إهلاك الإستبعادات	-	-	(١٦٦)	-	(٢٩)	١٧	-	-	(١٧٨)
مجمع الإهلاك في آخر الفترة المالية (٧)	-	٦٥,٤٣٧	١٤١,٦٠٢	٨,٢٥٥	٢٥٢,٩٠٤	١٤,٣٠٦	١٢,٢٢٦	٢,٠٨٠	٤٩٦,٨٠٩
صافي الأصول في آخر الفترة المالية (٢-١)	٥٧,٣٩٢	٤٧٣,٣٩٣	٥٣,٠٤٢	٤,٦٧٨	١٥٦,٦٩٠	٢٤,٢١٩	١٦,١٤٤	٩,٣٥٧	٧٩٤,٩١٤
صافي الأصول في أول السنة المالية (٣-٢)	٥٧,٣٩٢	٢٥٣,٥٥٨	٤٩,٠٧٦	٣,٨١٥	١٤٦,٧٣٢	٢٠,٧٧٦	١٤,٨٣٥	٦,١٧٤	٥٥٢,٣٥٨

٢٤ - استثمارات عقارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	
٣,٣٦٩	القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٣,٣٦٩	القيمة الدفترية آخر الفترة المالية (١)
١,٧٧٠	مجمع الإهلاك أول السنة المالية
٦٢	إهلاك الفترة
-	مجمع إهلاك الاستعدادات
١,٨٣٢	مجمع الإهلاك في آخر الفترة المالية (٢)
١,٥٣٧	صافي الاستثمارات العقارية في آخر الفترة المالية (٢-١)
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	
٣,٣٦٩	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩
٣,٣٦٩	القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٣,٣٦٩	القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
١٧٠٧	مجمع الإهلاك ٣١ مارس ٢٠١٩
٦٣	إهلاك الفترة
١,٧٧٠	مجمع الإهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
١,٥٩٩	صافي الاستثمارات العقارية في آخر الفترة المالية (٢-١)

٢٥ - أصول / التزامات ضريبية مؤجلة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
أصل	إلتزام	المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب)
١,٨٠٧	١,٣٤٤	الالتزام الضريبي للفروق بين الإهلاك المحاسبي والإهلاك الضريبي
٢,٣٧٧	٣,٥٢٢	فروق تقييم العملات الأجنبية للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل
٢,٢١٠	٢٦٣	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / (إلتزام)
٤,٥٨٧	٣,٧٨٦	صافي الضريبة التي ينشأ عنها ( إلتزام ) / أصل
٢,٧٨٠	٢,٤٤٢	

٢٦ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٨	١٧١,٧٤٠	حسابات جارية
٣,٩٣١,٣٦٣	٢,١٣٤,١٨٥	ودائع
٣,٩٣١,٣٩١	٢,٣٠٥,٩٢٦	بنوك محلية
٣,٦٨٩,٣١٥	١,٩١٤,٢٤٢	بنوك خارجية
٢٤٢,٠٧٦	٣٩١,٦٨٤	
٣,٩٣١,٣٩١	٢,٣٠٥,٩٢٦	أرصدة بدون عائد
٢٨	١٧١,٧٤٠	أرصدة ذات عائد
٣,٩٣١,٣٦٣	٢,١٣٤,١٨٥	
٣,٩٣١,٣٩١	٢,٣٠٥,٩٢٦	أرصدة متداولة
٣,٩٣١,٣٩١	٢,٣٠٥,٩٢٦	

٢٧- ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢١,٤٩٦,٠٠٩	٢٦,٧٧٩,٧٢٥	ودائع تحت الطلب
١٤,٦٥١,١٥٨	٢٦,٣٠٠,٣٨٨	ودائع لأجل وبخطار
٧,١٠٣,٦٣٨	٩,١٨١,٨٥٤	حسابات التوفير وشهادات الادخار
٩٩٩,٦٧٣	١,٠٨١,٧٠٤	ودائع أخرى
٤٤,٢٥٠,٤٧٨	٦٣,٣٤٣,٦٧١	الإجمالي
٩,٩٥٢,٢٥٣	١٢,٤٢٩,٢٠٩	ودائع أفراد
٣٤,٢٩٨,٢٢٥	٥٠,٩١٤,٤٦٣	ودائع مؤسسات
٤٤,٢٥٠,٤٧٨	٦٣,٣٤٣,٦٧١	الإجمالي
٢,٢٨٧,٨٣٤	٧,٠٩٥,٩٢٥	بدون عائد
٤٠,١٧٠,٨٧٦	٥٥,٦٢٧,٧٩٩	ذات عائد ثابت
١,٧٩١,٧٦٨	٦١٩,٩٤٧	ذات عائد متغير
٤٤,٢٥٠,٤٧٨	٦٣,٣٤٣,٦٧١	الإجمالي
٢٣,٥١٥,٤٩٥	٢٩,٠٨١,٨٨٨	ارصدة متداولة
٢٠,٧٣٤,٩٨٣	٣٤,٢٦١,٧٨٣	ارصدة غير متداولة
٤٤,٢٥٠,٤٧٨	٦٣,٣٤٣,٦٧١	الإجمالي

٢٨- قروض أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	سعر الفائدة	تاريخ الاستحقاق	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري			
٣٨١,١٣٩	٤٧١,٣٦٦	١,٢٣%	١٥ أغسطس ٢٠٢٢	قرض برنامج تمويل التجارة العربية
٢٩٩,٤٧٨	٣٧,٣٨٩	٤,٩٤%	٢٦ أكتوبر ٢٠٢٢	قرض برنامج التنمية الزراعية
٢٨٧,٥٢٤	١٤٧,١٨٨	٠,٨٠%	١٥ سبتمبر ٢٠٢٣	قرض بنك الاستثمار الأوروبي
٧,٠٠٠	١٥,٤٢٥	١,٧٥%	٩ فبراير ٢٠٢٦	اتفاقية الالتزام البيئي تحت إدارة البنك الاهلي المصري
١٦١,٣٨٤	٣٥٧,٠٩٥	٣,١٣%	١٥ يونيو ٢٠٢٦	قرض GREEN FOR GROWTH FUND
٣٠٨,٠٩٧	٣٣٥,٦٧٠	٣,١٤%	٥ يناير ٢٠٢٦	قرض صندوق سند
٢٥٥,٢١٧	١٧٧,٦٤٢	٣,٠٠%	١ يوليو ٢٠٢٥	قرض مبادرة البنك المركزي المصري للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ٧%
٢,٠٠٠	٣,٤٢٩	١١,٠٠%	١ أكتوبر ٢٠٢٦	قرض جهاز تنمية المشروعات
١,٧١٢,٨٣٨	١,٥٤٥,٢٠٣			الإجمالي
٣٨١,١٣٩	٤٧١,٣٦٦			ارصدة متداولة
١,٣٣١,٦٩٩	١,٠٧٣,٨٣٧			ارصدة غير متداولة
١,٧١٢,٨٣٨	١,٥٤٥,٢٠٣			الإجمالي

٢٩- التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٩٠,٣٥٣	٢٥٤,٧٨٠	عوائد مستحقة
١١,٤٧٩	٩,١٣٧	إيرادات محصلة مقدماً
٦٤,٥٤٦	١٢٢,٣٩٨	مصرفات مستحقة
٤٥,٠١٦	٦٥,٠٨٤	ضرائب وتأمينات مستحقة
٢٨٢,٨٩٦	٣١١,٦٨٥	خصوم تحت التسوية
٥٩٤,٢٩٠	٧٦٣,٠٨٤	الإجمالي

## ٣١- التزامات مزايا التقاعد

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	التزامات مدرجة بالميزانية عن : المزايا العلاجية بعد التقاعد
ألف جنيه مصري ٣٣,٩٩١	ألف جنيه مصري ٥٠,٧٩١	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل : المزايا العلاجية بعد التقاعد
ألف جنيه مصري ١٥,٥٤٩	ألف جنيه مصري ٢٤,٥٣٨	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة فيما يلي:
ألف جنيه مصري		تقدير الالتزامات في بداية العام
٣٣,٩٩١		خسائر اكتوارية
١٨,١٦٥		تكلفة العائد
٦,٣٧٥		مزايا مدفوعة
(٧,٧٣٩)		تقدير الالتزامات في نهاية الفترة
٥٠,٧٩٢		الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (الأساسية)
١٥,٠٠%		معدل العائد المستخدم في الخصم المزايا العلاجية
٣٣,٩٩١		تسوية الميزانية العمومية
١٨,١٦٥		التزامات الميزانية العمومية
٦,٣٧٥		خسائر اكتوارية
(٧,٧٣٩)		حساب مزايا التقاعد المعترف به في حساب الأرباح و الخسائر
٥٠,٧٩٢		المزايا المدفوعة
٣٠ يونيو ٢٠٢٠		تقدير الالتزامات في نهاية الفترة
ألف جنيه مصري		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة فيما يلي:
١١,٨٠٠		تقدير الالتزامات في ٣١ مارس ٢٠١٩
١٠,٠٠٠		خسائر اكتوارية
٢١,٨٠٠		تقدير الالتزامات في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
١١,٨٩٦		خسائر اكتوارية
٣,٦٥١		تكلفة العائد
(٣,٣٥٦)		مزايا مدفوعة
٣٣,٩٩١		تقدير الالتزامات في نهاية الفترة
١٥,٠٠%		الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (الأساسية)
٢١,٨٠٠		معدل العائد المستخدم في الخصم المزايا العلاجية
١١,٨٩٦		تسوية الميزانية العمومية
٣,٦٥١		التزامات الميزانية العمومية
(٣,٣٥٦)		خسائر اكتوارية
٣٣,٩٩١		حساب مزايا التقاعد المعترف به في حساب الأرباح و الخسائر
		المزايا المدفوعة
		تقدير الالتزامات في نهاية الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ البيان	الرصيد في أول السنة المالية	المكون خلال الفترة المالية	فرق إعلالة تقييم الأرصدة بالمعلة الأجنبية	إعادة التقييم بين المخصصات	ردعيه مخصص التقييم القرض منه	المستفيد من المخصص	الرصيد في آخر الفترة المالية
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
مخصص مطالبات محتملة (ضرائب)				-	-	(١١٣,٥٧٢)	٣٥,٤٣٥
مخصص قضايا				-	-	(٢,٩٧٠)	٥,٩٧٥
مخصص التزامات عرضية مرحلة أولى				-	(٣٦٥,٠٠)	(٥,٨٣٩)	٢٧,٢١٧
مخصص التزامات عرضية مرحلة ثانية				-	(٢٣٠,٠٠)	-	٣,٤١٢
مخصص التزامات عرضية مرحلة ثالثة				-	(٦٠,٨٧)	-	٢,٥٩٤
مخصص ارتباطات مرحلة أولى				-	(٢١,٤٣٦,٠٠)	-	٧٤,٠١٧
مخصص ارتباطات مرحلة ثانية				-	(٤,٢٦٥,٠٠)	-	٢,٩٦٣
الإجمالي	٢١٤,٩٣٣	٧٦,١٣٠	(١٧٤)	-	(٢٢,٧٣٤)	(١١٢,٥٤٢)	١٤٦,٦١٣

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ البيان	الرصيد في أول السنة المالية	المكون خلال السنة المالية	فرق إعلالة تقييم الأرصدة بالمعلة الأجنبية	إعادة التقييم بين المخصصات	ردعيه مخصص التقييم القرض منه	المستفيد من المخصص	الرصيد في آخر السنة المالية
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
مخصص مطالبات محتملة (ضرائب)				-	-	(٣٩,٤٦٦)	١٠١,٢٠٧
مخصص قضايا				-	-	-	٨١,٠٣٥
مخصص التزامات عرضية مرحلة أولى				-	(٢٤,٦٠٦)	-	١٨,٧١٢
مخصص التزامات عرضية مرحلة ثانية				١٦٣	(٣٩٤)	-	١٦٢
مخصص التزامات عرضية مرحلة ثالثة				-	(٧٥١)	-	٢,٥٩٤
مخصص ارتباطات مرحلة أولى				(١٣)	(٤٠,٤٠٠)	-	٨٣,٠٠٩
مخصص ارتباطات مرحلة ثانية				-	(٢٢,١٢٣)	-	١,١٦٣
الإجمالي	٢٣٠,٤٨٤	١٦٢,٠٧٦	٢٨	(١٣)	(٨٨,١٧٦)	(٣٩,٤٦٦)	٢١٤,٩٣٣

الفترة من ٣١ مارس ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ البيان	الرصيد في أول السنة المالية	المكون خلال السنة المالية	فرق إعلالة تقييم الأرصدة بالمعلة الأجنبية	إعادة التقييم بين المخصصات	ردعيه مخصص التقييم القرض منه	المستفيد من المخصص	الرصيد في آخر السنة المالية
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
مخصص مطالبات محتملة (ضرائب)				-	-	-	٨٦,٧٢٩
مخصص قضايا				-	-	-	٣,٣٠٥
مخصص التزامات عرضية مرحلة أولى				-	-	-	٣١,٨٥٦
مخصص التزامات عرضية مرحلة ثانية				-	-	-	٣,٤١٧
مخصص التزامات عرضية مرحلة ثالثة				-	-	-	١٢٥,٣٠٧
الإجمالي	١٣٧,٨٧٥	(١١,٩٧٨)	(٥٩٠)	-	-	-	١٢٥,٣٠٧

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

### ٣٢- رأس المال والاحتياطيات

(أ) رأس المال :

\* بلغ رأس المال المرخص به ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري، كما بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٣,٢٧٣,٦٠٠,٠٠٠ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ موزع على ٣٢٧,٣٦٠,٠٠٠ سهم عادي، القيمة الاسمية لكل سهم ١٠ جنيهات

(ب) الاحتياطيات

- تتمثل الاحتياطيات في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٠٩	١٢٣,٢٥٩	- احتياطي المخاطر البنكية العام (١)
١٦,٣٩٤	-	- احتياطي المخاطر البنكية - أصول ألت ملكيتها للبنك (٢)
٣٣٢,٥٧٠	٤٣٣,٩٢٩	- احتياطي قانوني (٣)
١٧٢,٥١٧	١٧٢,٥١٧	- احتياطي عام
٢٣٨,٣٩٤	١٨٧,٣٥١	- احتياطي القيمة العادلة - استثمارات من خلال الدخل الشامل الاخر (٤)
(٢,٢١٠)	(٢٦٣)	- الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر بالعملة الأجنبية
٢٢,٤٤٠	٢٢,٤٤٠	- احتياطي خاص
١٩٥,٣١٢	١٩٥,٤٣٢	- احتياطي رأسمالي (٥)
٩٧٦,٣٢٧	١,١٣٤,٦٦٤	الاجمالي

### ١- احتياطي المخاطر البنكية العام :

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

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

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

### ٣- الاحتياطي القانوني :

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

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

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

### ٥- احتياطي رأسمالي:

تمثل أرباح بيع أصول ثابتة.

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
-	٩٠٩	(١) احتياطي المخاطر البنكية العام
٢٧١,٢٣٠	١٢٢,٣٤٨	رصيد أول السنة المالية
١٢,٦٧٨		محول من الأرباح المحتجزة
(٢٨٢,٩٩٩)		المحول من احتياطي IFRS٩
٩٠٩	١٢٣,٢٥٧	المحول من الاحتياطي الخاص
٩٠٩	١٢٣,٢٥٧	اثر التطبيق الأول لمعيار IFRS٩
		الرصيد بعد التعديل
		الرصيد في آخر الفترة المالية
٢٠,٦٦١	١٦,٣٩٤	(٢) احتياطي المخاطر البنكية - أصول الت ملكيتها للبنك
(٤,٢٦٧)	١,٨٧٦	رصيد أول السنة المالية
-	(١٨,٢٧٠)	المحول من ر إلى احتياطي المخاطر البنكية أصول الت ملكيتها
١٦,٣٩٤	-	المحول إلى الأرباح المحتجزة
		الرصيد في آخر الفترة المالية
٢٤٤,١١٦	٣٣٢,٥٧٠	(٣) احتياطي قانوني
٨٨,٤٥٤	١٠١,٣٥٩	رصيد أول السنة المالية
-	-	محول من الأرباح المحتجزة
٣٣٢,٥٧٠	٤٣٣,٩٢٩	محول من الاحتياطي القانوني إلى رأس المال
		الرصيد في آخر الفترة المالية
١٧٢,٥١٧	١٧٢,٥١٧	(٤) احتياطي عام
١٧٢,٥١٧	١٧٢,٥١٧	رصيد أول السنة المالية
		الرصيد في آخر الفترة المالية
٣٥,١١٩	٢٢,٤٤١	(٥) احتياطي خاص
(١٢,٦٧٨)		رصيد أول السنة المالية
٢٢,٤٤١		المحول لاحتياطي المخاطر البنكية العام
٢٢,٤٤١	٢٢,٤٤١	الرصيد بعد التعديل
		الرصيد في آخر الفترة المالية
٢٨,٩٥٤	١٩٥,٣١٢	(٦) احتياطي رأسمالي
١٦٦,٣٥٨	١١٩	رصيد أول السنة المالية
١٩٥,٣١٢	١٩٥,٤٣١	تدعيم الاحتياطي الرأسمالي
		الرصيد في آخر الفترة المالية
١٧,٨٧٠	٢٣٦,١٨٦	(٧) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦,٣٢١	-	رصيد أول السنة المالية
٣٤,١٩١	٢٣٦,١٨٦	اثر تطبيق معيار IFRS٩
٢٠٠,٥٨١	(٥٢,٣٠٦)	الرصيد بعد التعديل
٢,٣٠٤	١,٩٤٦	صافي التغير في القيمة العادلة
(٨٩٠)	١,٢٦٣	الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر بالعملة الأجنبية
٢٣٦,١٨٦	١٨٧,٠٨٩	المحول إلى الأرباح المحتجزة
٩٧٦,٣٣٠	١,١٣٤,٦٦٤	الرصيد في آخر الفترة المالية
		إجمالي الإحتياطيات في آخر الفترة المالية
١,٩٢٨,٩٤١	٢,٣٠٣,١٩٤	(٨) الأرباح المحتجزة
١,٠١٣,٧٠٧	٧٢٠,٧٧٤	رصيد أول السنة المالية
(٣٨٩,٧٩٩)	(٦٨٠,٢٠٠)	صافي أرباح السنة المالية
(٢٤٩,٦٥٥)	(٨٦,٣٤٧)	توزيعات السنة المالية السابقة
-	(١٢٢,٣٤٨)	المحول للاحتياطيات
٢,٣٠٣,١٩٥	٢,١٣٥,٠٧٤	المحول إلى إحتياطي مخاطر بنكية عام
		الرصيد في آخر الفترة المالية



### ٣٣- توزيعات الأرباح

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

### ٣٤- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢١٩,٢١٦	٣٨٥,٤٠٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤,٦٦١,٥٢٣	٤,١٠٢,٠٤٣	أرصدة لدى البنوك
٥٠٦,٦٧٥	٦٥٨,٠٠٠	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
<u>٥,٣٨٧,٤١٥</u>	<u>٥,١٤٥,٤٤٥</u>	

### ٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

#### (أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ 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 ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالي مبلغ ٦٠٥,٧٢٢ ألف جنيه مصري وذلك طبقاً لما يلي

قيمة المساهمة	المبلغ المسدد	المبقي ولم يطلب بعد	
٥٠٣,٢١٥	٣٧٥,٤٩٠	١٢٧,٧٢٤	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	استثمارات مالية في شركات تابعة
-	-	٤٤٤,٩٨٣	إرتباطات رأسمالية أصول ثابتة
-	-	٣٣,٠١٥	إرتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
<u>٥٠٣,٢١٥</u>	<u>٣٧٥,٤٩٠</u>	<u>٦٠٥,٧٢٢</u>	

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٧٤١,٨٧٨	٦,٤١٢,٧٧٥	خطابات ضمان
١,٣٦٠,٢١٩	١,٩٣٦,٢٤٩	الاعتمادات المستندية ( استيراد )
٢٩٣,٦٠٤	٥٤٢,٣٩٧	الاعتمادات المستندية ( تصدير معززة )
٥٨٦,٧٣٩	٤٢٦,٢٤٥	اوراق مقبولة الدفع
(٧٤٣,٢٣٠)	(٧٥٠,٢٨٩)	يخصم : غطاءات نقدية
<u>٥,٢٣٩,٢١٠</u>	<u>٨,٥٦٧,٣٧٨</u>	الصافي
٣,٨٩٦,٩٨٩	١,١١٤,٥٤٣	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن القروض وتسهيلات ائتمانية
<u>٩,١٣٦,١٩٩</u>	<u>٩,٦٨١,٩٢١</u>	إجمالي

## ٣٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

## (أ) شركات تابعة :

## - الأصول

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٠٨٨	١٥,٨٩٧

قروض وتسهيلات للملاء

## - الالتزامات

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٦٥,٩٣٦	١٥٥,٩٤٥

ودائع العملاء

## (ب) المساهمين :

الأصول:

أرصدة لدى البنوك

الالتزامات:

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٩٥,٧٧٣	١٢١,٧٨٣
٦٧٧,٥٢٢	-
٤,٦١٨,٧٢٣	٤,٧٨٧,٢٧٧

## (ج) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا :

المرتبات والمزايا قصيرة الأجل

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥٤,١١٢	٦٩,٢٨٤

### ٣٧. الموقف الضريبي:

بالنسبة للموقف الضريبي للبنك:

- **ضرائب شركات الأموال:**

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠٠٧

تم إنهاء الفحص وتم عمل اللجان الداخلية وإنهاء النزاع امام مصلحة الضرائب.

السنوات ٢٠٠٧-٢٠١١

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

السنوات ٢٠١١-٢٠١٦

تم الفحص وتم عمل اللجان الداخلية بمركز كبار الممولين.

السنوات ٢٠١٦-٢٠٢٠

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

- **ضرائب الدمغة:**

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠١٩/٠٦/٣٠

تم الفحص وسداد الالتزامات الضريبية ولا توجد مستحقات على البنك.

السنوات ٢٠٢٠-٢٠٢١

ويلتزم البنك بسداد الضريبة وفقاً للمواعيد القانونية.

- **ضرائب الأجور والمرتببات:**

السنوات من بداية النشاط وحتى ٢٠١٩

تم الفحص وسداد كافة الضرائب المستحقة.

السنوات ٢٠٢٠-٢٠٢١

يقوم البنك بتوريد الضريبة الشهرية بشكل منتظم في المواعيد القانونية.

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

**٣٨. صناديق الاستثمار:****(أ) صندوق استثمار البنك المصري لتنمية الصادرات - الأول - الخبير :**

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم عهدة إدارة الصندوق لشركة أزيমوت مصر لإدارة الصناديق ومحافظة الأوراق المالية بدء من ٢٠٢١/١٠/١ ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند التأسيس مليون وثيقة قيمتها مائة مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها عند الإصدار ١٠٠ جنيه لكل وثيقة وقيمتها الاسمية وفقا لنشرة الاكتتاب ٣٣,٣٣ جم ) لمباشرة نشاط الصندوق ، وبلغ إجمالي عدد الوثائق القائمة بالصندوق في نهاية سبتمبر ٢٠٢١ عدد ٩٩,٥٠٧ وثيقة كما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك ٧٩١٩١ وثيقة تمثل نسبة ٧٩,٥٨% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة مبلغ ١٢٠,٢٥ 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 ٦٩,٩ ألف جنيه عمولة الإدارة حتى نهاية سبتمبر ٢٠٢١ ، 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 أزيমوت مصر لإدارة الصناديق ومحافظة الأوراق المالية ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند التأسيس ٢٨٦٧٤٦٦ وثيقة قيمتها ٢٨٦,٧٤٦,٦٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٤٣٤٠٠ وثيقة منها ( قيمتها الاسمية عند الإصدار ١٠٠ جنيه لكل وثيقة ) لمباشرة نشاط الصندوق ذات عائد يومي تراكمي ، وبلغ إجمالي عدد الوثائق القائمة بالصندوق في نهاية سبتمبر ٢٠٢١ عدد ١,٥٦٨,٧٢٠ وثيقة وكما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك عدد ٣٩,٤٤٠ وثيقة وهي تمثل نسبة ٢,٥% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في نهاية سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ ٢٥,٥١٤٣ جنيه وبلغ إجمالي قيمة العمولات ٣,١٧٣ ألف جنيه حتى نهاية سبتمبر ٢٠٢١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتقوم بإدارة الصندوق شركة برايم انفستمننتس للاستثمارات المالية، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند التأسيس ٦١٢٥٠١ وثيقة قيمتها ٦١٢٥٠١٠٠ جنيه خُصص للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة منها ( قيمتها الاسمية عند الإصدار ١٠٠ جنيه لكل وثيقة ) لمباشرة نشاط الصندوق، وبلغ إجمالي عدد الوثائق القائمة في نهاية سبتمبر ٢٠٢١ عدد ٥٢,٦٤٧ وثيقة وكما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة. وهي تمثل نسبة ٩٤,٩٧% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في نهاية سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ ١٥٨,٢٣٩٠ ألف جنيه وبلغ إجمالي قيمة العمولات ٥٢,٨ ألف جنيه حتى نهاية سبتمبر ٢٠٢١ ، أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل.

### ٣٩. أرقام المقارنة:

- تم إعادة تبويب بعض ارقام المقارنة لتتفق مع العرض المالي للعام الحالي.
- في ظل تغير السنة المالية للبنك لتبدأ مع السنة الميلادية وتنتهي بنهايتها للتوافق مع قانون البنك المركزي الجديد تم عرض أرقام المقارنة الخاصة بقائمة الدخل عن فترة (٥ اشهرًا) لتبدأ من ١ أبريل ٢٠١٩ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ لتتفق مع العرض المالي للعام الحالي.

### ٤٠. أحداث هامة:

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