



البنك المصري لتنمية الصادرات
Export Development Bank of Egypt

القوائم المالية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠٢١

#رايحين.مع.بعض.لبكرة

www.ebebank.com
f /EBE OFFICIAL 1983
in /EBE BANK

16710

الجهاز المركزي للمحاسبات
الإدارة المركزية للرقابة على البنوك

mazars
مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير فحص محدود للقوائم المالية المستقلة الدورية
للبنك المصري لتنمية الصادرات في ٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠٢١ وكذا القوائم المستقلة للدخل و الدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ، وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى ، والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المستقلة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية وتنحصر مسؤوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية المستقلة الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) " الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفه مراقبا حساباتها ". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصوره أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود . ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سذصبح 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 ٣١ مارس ٢٠٢١ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية.

القاهرة في ١٠ مايو ٢٠٢١

مراقبا الحسابات

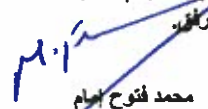
محاسبة / سلوى يونس سيد
رئيس القطاع
الجهاز المركزي للمحاسبات


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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ الف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢١ الف جنيه مصري	إيضاح رقم	
			الأصول
٣,٨٦٧,١٢٣	٦,٤٠١,٨٦٠	(١٤)	نقدية وأرصده لدى البنك المركزي المصري
٤,٦٦١,٥٢٣	٣,٣٧١,٩٠٣	(١٥)	أرصده لدى البنوك
٨,٠٢٨,٥٩٥	٧,٠٢٠,٤٤١	(١٦)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٣١,٢٦١,٣١٤	٣٥,٩٣٤,٨٠٠	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٩,٠٧٣	١٢١,٤٦٨	(١٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
			إستثمارات مالية :
٤,٥٦٧,٥٠٠	٨,١٣٥,٢٥٢	(١٩)	حافضات العائنة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٠٨٧,٧٤٠	١,٠٧٤,١٦٨	(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
٨٠٩,١٤٤	٨٠٩,١٤٤	(٢٠)	إستثمارات مالية في شركات تابعة
٣٧,٦٤٣	٦٠,٦٧٧	(٢١)	أصول غير ملموسة
١,٨٤٤,٨١٥	٤,٦٣٤,٢٠٢	(٢٢)	أصول أخرى
٥٥٢,٣٥٨	٦٢٩,٤٨٥	(٢٣)	أصول ثابتة
١,٦٠٠	١,٥٦٢	(٢٤)	إستثمارات عقارية
-	١,٤٤٠	(٢٥)	أصول ضريبية مؤجلة
٥٦,٧٤٨,٤٢٨	٦٨,١٩٦,٤٠٢		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٣,٩٣١,٣٩١	٣,٦٢٧,٩٣٦	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٤,٢٥٠,٤٧٨	٥٥,٨٤٦,٧٧٦	(٢٧)	ودائع العملاء
٢٠٥	-	(١٩)	مشتقات مالية
١,٧١٢,٨٣٨	١,٥٠٥,٧٠٩	(٢٨)	قروض أخرى
٥٩٤,٢٩٠	٧١٧,٦٣٥	(٢٩)	إلتزامات أخرى
٢١٤,٩٣٣	١٤٦,٩٦٩	(٣٠)	مخصصات أخرى
٢,٧٨٠	-	(٢٥)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٣٣,٩٩١	٥٠,٢٧٥	(٣١)	إلتزامات مزاي التفاضل
٥٠,٧٤٠,٩٠٦	٦١,٨٩٥,٣٠٠		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٢,٧٢٨,٠٠٠	٢,٧٢٨,٠٠٠	(٣٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
-	٥٤٥,٦٠٠	(٣٢)	مبالغ ممددة تحت حساب زيادة رأس المال
٩٧٦,٣٢٧	١,١٦٠,٤٣٢	(٣٢)	إحتياطيات
٢,٣٠٢,١٩٥	١,٨٦٧,٠٧٠	(٣٢)	أرباح محتجزة
٦,٠٠٧,٥٢٢	٦,٣٠١,١٠٢		إجمالي حقوق الملكية
٥٦,٧٤٨,٤٢٨	٦٨,١٩٦,٤٠٢		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات متصلة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .
تقرير الفحص المحدود مرتفع.


مرفات هدى سلطان
رئيس مجلس الإدارة


محمد فتوح إمام
رئيس مجموعة الرقابة المالية


محاسبة / ملوى يونس سيد
رئيس القطاع
الجهاز المركزي للمحاسبة

مراقب الحسابات


مكتب / أحمد مصطفى شوقي
MAZARS مصطفى شوقي

الفترة المالية المنتهية في	الفترة لشهر المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة لشهر المنتهية في	إيضاح	
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢١	رقم	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري		
٤,٣٢٥,٥٧٢	١,٣٨١,٥١٦	٣,٧٤٢,١٠٩	١,٣٣٠,٨٠٤	(٥)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢,٤٤٢,٧٥٢)	(٨٩٧,١٨٥)	(٢,٤٥٣,٩٨٠)	(٨٩٧,٤٧٧)	(٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٣٨٢,٨٢١	٤٨٤,٣٣١	١,٢٨٨,١٢٩	٤٣٣,٣٢٧		صافي الدخل من العقد
٢٧٠,٩٤١	٨٧,٩٨٠	٣٠٣,٤٥١	١٠٧,٠٣١	(٦)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٧,٣٣٨)	(١٦,٥٤٦)	(٥٠,٤٦٦)	(٢٦,٣١٠)	(٦)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٤٣,٦٠٣	٧١,٤٣٤	٢٥٢,٩٩٠	٨٠,٧٢١		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٨,٢٧٣	٧,١٢٣	٦,٦٩٣	٢,٣٠٤	(٧)	توزيعات أرباح
٨٨,٦٦٦	٣٠,٤٣٣	١٣١,٢٣٣	٥٥,٩٠٢	(٨)	صافي دخل المتاجرة
١٤٠,٧٤	٩,١٤٨	٧,٢٢٧	١,٢٤٥	(١٠)	أرباح (خسائر) إستثمارات مالية
٩٩,٣٦١	١١,٣١٣	(٨٣,١٨٨)	(٨٢,٥٣٩)	(١١)	رد (عبء) الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(٧٥٩,٠١٣)	(٤٤٢,٠٣٦)	(٨٨٥,٣٩٢)	(٣١٦,٩٩٩)	(٩)	مصروفات إدارية
٣٢,٩٣٣	١١,٥٢٤	١٤,٩٣٠	١,٦٩٨	(١٠)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١,١٤٠,٧١٨	٣٨٨,٨٢٠	٧٣٢,٩٢٢	١٧٦,٧٠٩		صافي الربح قبل الضرائب
(٢٧٧,٠٧٦)	(٧٤,٦٣٨)	(٢٦٢,٤١٥)	(٧٦,٥٩٢)	(١٢)	ضرائب الدخل
(٨,١٦٦)	-	٢,١٦٥	٢,٩٢٥		الضرائب المؤجلة
٨٥٥,٤٨١	٣١٤,١٨٢	٤٧٢,٣٧٢	١٠٣,٠٤٢		صافي أرباح الفترة
٢,٧٩	١,٠١	١,٥٢	٠,٣٢	(١٣)	نسب السهم في صافي أرباح الفترة


 محمد طارق إمام

رئيس مجموعة الرقابة المالية

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

الإحتياطيات

الإجمالي	أرباح محجزة	الخطط الفنية		الخطط المخطط		الخطط		مبلغ مستخدم تحت		رأس المال المطوع	صافي زيادة رأس المال
		المستقلة	من خلال الدخل الشامل	التكديف	مكتوبيا اليه	الخطط	الخطط	الخطط	الخطط		
٥,١٨٠,٧٣٠	١,٩٢٨,٩٤١	٣٤,١٩١	٢٠,٦٦١	٩٠٩	٧٨,٩٥٤	٢٢,٤٤١	١٧٢,٥١٧	٢٤٤,١١٦	-	٢,٧٢٨,٠٠٠	-
-	(١٦٦,٣٥٨)	-	-	-	١٦٦,٣٥٨	-	-	-	-	-	-
-	(٨٨,٤٥٤)	-	-	-	-	-	-	٨٨,٤٥٤	-	-	-
-	٤,٦٦٧	-	(٤,٦٦٧)	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٢,٠٦٥	-	٩٢,٠٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٠١١	-	٤,٠١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٢٩٨	(٢٩٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٥٥,٤٨١	٨٥٥,٤٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣٨٩,٧٩٩)	(٣٨٩,٧٩٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٧٤٢,٤٨٧	٢,١٤٤,٣٧٦	١٢٩,٩٦٩	١٦,٣٩٤	٩٠٩	١٩٥,٣١٢	٢٢,٤٤١	١٧٢,٥١٧	٣٣٢,٥٧٠	-	٢,٧٢٨,٠٠٠	-
١,٠٠٧,٥٢٢	٢,٣٠٢,١٩٤	٢٣٦,١٨٦	١٦,٣٩٤	٩٠٩	١٩٥,٣١٢	٢٢,٤٤١	١٧٢,٥١٧	٣٣٢,٥٧٠	-	٢,٧٢٨,٠٠٠	-
-	(٥٥٥,٦٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	٥٥٥,٦٠٠	-	-
-	(١١٩)	-	-	-	١١٩	-	-	-	-	-	-
-	(١٠١,٣٥٩)	-	-	-	-	-	-	١٠١,٣٥٩	-	-	-
-	(١٢٢,٣٤٥)	-	-	١٢٢,٣٤٨	-	-	-	-	-	-	-
-	(١,٨٧٦)	-	١,٨٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤٦,٢٤٧)	-	(٤٦,٢٤٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٠٥٦	-	٢,٠٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٢,٥٩٤)	٢,٥٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٣٤,٦٠٠)	(١٣٤,٦٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٧٢,٣٧٢	٤٧٢,٣٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٣٠١,١٠٢	١,٨٧٧,٠٧٠	١٩٤,٥٨٨	١٨,٢٧٠	١٢٣,٣٥٧	١٩٥,٤٢١	٢٢,٤٤١	١٧٢,٥١٧	٤٣٢,٩٢٩	٥٥٥,٦٠٠	٢,٧٢٨,٠٠٠	-

الرصيد في أول السنة

٣١ مارس ٢٠٢١

الرصيد في آخر الفترة المالية

مبلغ خمسة تحت صافي زيادة رأس المال وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
 المحصول الي الاحتياطي الراسمي وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
 المحصول الي الاحتياطي القروضي وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
 المحصول الي الاحتياطي المخلف التنبهة ائتم وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
 المحصول الي الاحتياطي المحتفل البنينة اصوله الي مكتوبها وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
 صافي التغير في الاستثمارات المالية بقيمة المضافة من خلال الدخل الشامل
 القيمة الموجبة - فرق القيمة المضافة للاستثمارات المالية بقيمة المضافة من خلال الدخل الشامل
 المحصول الي الأرباح المحجزة
 توزيعات الأرباح وفقا لقرار الجمعية العمومية بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
 صافي أرباح الفترة المالية
 الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	إيضاح رقم	
١,١٤٠,٧١٨	٧٣٢,٦٢٢		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي الأرباح قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٦٥,٥٤٤	٧٥,٠٤١	(٢٣)	إهلاك أصول ثابتة
٩,٨٦٤	٢٤,٩٩٨	(٢١)	استهلاك أصول غير ملموسة
٣٨	٣٨	(٢٤)	إهلاك استثمارات عقارية
(٩٧,٦٨٥)	٩٧,٥٣٧	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات العملاء
(٧,١٣٨)	(٦,٨٣٢)	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لانون الخزائنة الحكومية
٥,٥٩٣	٩١٨	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الخزائنة الحكومية
-	(٣٤٩)	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض و تسهيلات البنوك
(١٥٣)	(١٠,٠٣٧)	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
-	١,٩٥١	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة أدوات دين شركات
٢٢	-	(١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المدينة الأخرى
٤٢,١٨٠	٢٣,٤٠٢		عبء (رد) المخصصات الأخرى
١,٠٦٦	-		فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٧,٥٣٨	٢٧,٦٥٧	(١٩)	فروق تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالعملات الأجنبية
٢,٥٣٩	٢٠,٢٦٣	(٣١)	عبء (رد) التزامات التقاعد
٦٥	(١,٤١٠)		فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بخلاف مخصصات القروض
(٣٨,٢٧٣)	(٦,٦٩٣)	(٧)	توزيعات الأرباح
(٥,٤٤١)	(٨,٩٥٣)	(١٩)	استهلاك علاوة الإصدار والخصم للاستثمارات المالية
١,١٢٦,٤٧٧	٩٧٠,١٥٣		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(١,٤١٤,١٨٤)	(٢,٣٩٠,٨٦٤)	(١٤)	أرصدة لدى البنوك
١,٣٨٢,٢٠٢	٥١٣,٩٨٢	(١٦)	أذن الخزائنة وأوراق حكومية أخرى
(٤٧,٤٧٤)	-		أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
(٦,٢٢٩,٦٥٣)	(٤,٨٦٣,٠٦٨)	(١٧)	قروض و تسهيلات للعملاء و البنوك
٣٦٠	(٢٠٥)	(١٨)	المشتقات المالية (بالصافي)
(٥٢٥,٠٨٠)	(٢,٨٥٥,١١٤)	(٢٢)	أصول أخرى
٢,٣٢١,٥٦٦	(٣٠٣,٤٥٥)	(٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٦٢٤,٠٧٢	١١,٥٩٦,٢٩٧	(٢٧)	ودائع العملاء
(٥٥,٩٤١)	١٦٨,٣٩١	(٢٩)	التزامات أخرى
(٢٧٥,٠٩٨)	(٣٠٧,٤٦٠)		ضرائب الدخل المسددة
(٣٩,٤٦٢)	(٩١,١٩٩)	(٣٠)	مخصصات أخرى
(٣,٣٥٨)	(٤,٠٧٦)	(٣١)	التزامات مزايا تقاعد
(٢,١٢٥,٥٧٤)	٢,٤٣٣,٣٨٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٥٤,٣١٩)	(٨٦,٤٤٠)	(٢٤)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(١٩,٩٦٣)	(٤٨,٠٣٢)	(٢٢)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(٢,٣٨٠,٧٦٣)	(٣,٩٣٥,٦٩٧)	(٢٠)	مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٨٤,٩٧٤	٢٩٨,٢٨٣	(٢٠)	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	(١١٦,٧٣٣)	(١٩)	مدفوعات مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢١٥,٣٣٢	١٣٢,٤٤٥	(٢٠)	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣٨,٢٧٣	٦,٦٩٣		توزيعات أرباح محصلة
٤٥٥,٧٣٨	-	(٢١)	استثمارات في شركات تابعة
(١,٦١٠,٧٢٩)	(٣,٧٤٩,٤٨٠)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	إيضاح رقم
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(١٠١,١٤١)	(٢٠٧,١٢٩)	(٢٨)
(٣٨٩,٨٠٠)	(١٣٤,٦٠٠)	
(٤٩٠,٩٤١)	(٣٤١,٧٢٩)	
(٤,٢٢٧,٢٤٣)	(١,٦٥٧,٨٢٦)	
٦,٤٦٨,٩١٨	٥,٣٨٧,٤١٥	
٢,٢٤١,٦٧٦	٣,٧٢٩,٥٨٩	(٣٥)
٥,٣٣٥,٠٢١	٦,٤٠١,٨٦٠	(١٤)
٢,٣٠٩,٦٧٨	٣,٣٧١,٩٠٣	(١٥)
٧,٦٥١,١٢٧	٧,٠٢٠,٤٤١	(١٦)
(٤,٩٤٤,٧٧٤)	(٦,٠٤٩,١٢٣)	(١٤)
(٥٠٠,٠٠٠)	-	
(٧,٦٠٩,٣٧٧)	(٧,٠١٥,٤٩٢)	(١٦)
٢,٢٤١,٦٧٥	٣,٧٢٩,٥٨٩	

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :

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

معاملات غير نقدية

مبلغ ٦٥,٧٢٨ 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 مملوثة

مبلغ ٤١,٦٠٠ ألف جنيه مصري قيمة فروق تقييم إستثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وقد تم إلغاء أثر ذلك من بندى إحتياطي القيمة العادلة والإستثمارات الماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والإستثمارات الماليه بالتكلفة المستهلكة و الالتزامات الضريبة الموجلة والأرباح المحتجزة

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

البنك المصري لتنمية الصادرات (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الشامل الآخر المستقلة النورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٨٥٥,٤٨١	٣١٤,١٨٢	٤٧٢,٣٧٢	١٠٣,٠٤٢
١٢٩,٢١٤	١٤١,٥٦٠	(١٥,٧٢٥)	(٩,٠٥٧)
(١٥,٥٢٤)	(٥٩,٢٢٧)	(٢٠,٩٣٩)	(٧٤,٥٤٠)
(٤,١٤٥)	(٤,٠٦٨)	٢,١٤٧	٥٥٤
(١٧,٨٢٨)	(٥,١٥٣)	(٩,١٣٧)	(٤٦٧)
٤,٠١١	١,١٥٩	٢,٠٥٦	١٠٥
٩٥١,٢٥٩	٣٨٨,٤٥٣	٤٣٠,٧٧٤	١٩,٦٣٧

صافي أرباح الفترة

أرباح (خسائر) فروق تقييم أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

أرباح (خسائر) فروق تقييم أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

أرباح (خسائر) فروق تقييم مستطيق إستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

أرباح (خسائر) فروق تقييم أسهم صرف العملات الأجنبية بأوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

خسائر الدخل

صافي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات متممة لهذه القوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

١. معلومات عامة:

تأسس البنك المصري لتنمية الصادرات (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٣٠ يوليو ١٩٨٣ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٨٣ ونظامه الأساسي بجمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في محافظة القاهرة ٧٨ ش التسعين الجنوبي- مركز المدينة - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في البورصة المصرية ، ويقوم البنك بتشجيع وتنمية الصادرات المصرية والمعاونة في قيام قطاع تصديري زراعي وصناعي وتجاري وخدمي وتقديم كافة الخدمات المصرفية التي تقوم بها كافة البنوك وذلك بالعملة المحلية والعملات الأجنبية الأخرى وذلك من خلال مركزه الرئيسي وعدد اثنان وأربعون فرعاً، وقد بلغ عدد العاملين ١٤٧٤ موظف في تاريخ القوائم المالية. وتبدأ السنة المالية للبنك في الاول من يوليو من كل عام وتنتهي في ٣٠ يونيو من العام التالي .

إعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المستقلة للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ بتاريخ ١٠ مايو 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 وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمتفقة مع المعايير المشار إليها، وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ 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 وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفقاً 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 ٣١ مارس 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 اية 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 لخصمة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .
ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة ، وفقاً لهذه الطريقة تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها.

ج - التقارير القطاعية

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

د - ترجمة العملات الأجنبية

د/١ - عملة التعامل والعرض

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

د/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
 - حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مؤهلة لصافي الاستثمار.
 - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل).
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

هـ - أذون الخزانة

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

و - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية 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 استثماراتها عند الاعتراف الأولي.

- الإثبات والقياس المبدئي:

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

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

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

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

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

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

* الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

المعيار الجديد يؤدي إلى تغييرات أساسية في محاسبة الأصول المالية وبعض جوانب محاسبة الالتزامات المالية. فيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية والنواتجة 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 اثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط باحتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى ١٢ شهراً القادمة.
- المرحلة الثانية : الخسائر الائتمانية على مدى العمر - غير مضمحلة ائتمانياً - بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي ، و لكنها ليست مضمحلة ائتمانياً ، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

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

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

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

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

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

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

- المعايير الخاصة بتصنيف عملاء الائتمان فيما بين ٣ المراحل:

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

المرحلة الثانية:

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

معايير نوعية	معايير كمية	البيان
<ul style="list-style-type: none"> زيادة كبيرة يسعر العائد مما قد يؤثر سلباً على نشاط المقرض ويؤدي إلى زيادة المخاطر الائتمانية. تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقرض. طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقرض. تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية. تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقرض. العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/القروض التجارية. 	<ul style="list-style-type: none"> إذا تأخر المقرض عن سداد التزاماته التعاقدية لمدة ٥٠ إلى ٩٠ يوم من تاريخ الاستحقاق. جميع العملاء بدرجة الجدارة الائتمانية ٧ (مخاطر تحتاج لعناية خاصة) انخفاض في الجدارة الائتمانية للمقرض ثلاثة درجات مقارنة بدرجة الجدارة الائتمانية للعميل عند بداية التعامل مع مصرفنا 	قروض الشركات الكبرى والمتوسطة
<ul style="list-style-type: none"> تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقرض. 	<ul style="list-style-type: none"> أظهر سلوك المقرض تأخر معتاد في السداد عن المهلة المسموح بها للسداد وبفترات تأخير من يوم واحد أقصى ٥٠ يوم متأخرات سابقة متكررة خلال الـ 12 شهراً السابقة. 	قروض المشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر وقروض التجزئة المصرفية والقروض العقارية

* 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:

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

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 (٣٧، ٥، B٥).

- الخسائر الائتمانية المتوقعة للديون غير المنتظمة:

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

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

• تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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

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

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

• إعادة التصنيف

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

٣- الاستبعاد:-

الأصول المالية

يقوم البنك باستبعاد الأصول المالية عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي او قامت بنقل حقوقها في استلام التدفقات النقدية وفقا للمعاملات التي يتم فيها نقل جميع المخاطر والمنافع الجوهرية والملكية المتعلقة بالأصل المالي الذي تم نقله او عندما يقوم البنك بنقل او بقاء جميع المخاطر والمنافع الجوهرية للملكية وأنها لم تحتفظ بالسيطرة على الأصول المالية. عند استبعاد الأصول المالية ، فان الفرق بين القيمة المدرجة للأصل المالي او (القيمة المدرجة بجزء الاصل المالي المستبعد) ومجموع (المقابل المستلم) بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناؤه مخصوم منه أي التزام جديد مفترض و أي مكسب او خسارة متراكمة تم اثباته في الدخل الشامل يتم اثباته في الأرباح او الخسائر. اعتبارا من ١ يوليو ٢٠١٩ لا يتم اثبات أي مكسب/خسارة مثبتة في الدخل الشامل الاخر فيما يتعلق باسهم حقوق الملكية في قائمة الأرباح و الخسائر عند استبعاد تلك الأسهم. يتم اثبات اية فوائد للأصول المالية المحولة التي تكون مؤهلة لاستبعاد التي يتم انشاؤها او الاحتفاظ من قبل البنك كأصل او التزام منفصل. اذا تم تعديل الشروط الخاصة بالأصول المالية ،يقيم البنك ما اذا كانت التدفقات النقدية للأصول المالية المعدلة تختلف اختلافا جوهريا في حالة وجود اختلافات جوهرية في التدفقات النقدية ،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 او عندما لم يتم بنقل او إبقاء المخاطر و المنافع الجوهرية للأصول و لكنه قام بنقل السيطرة على الأصول.
- الالتزامات المالية
- يتم استبعاد الالتزام المالي عندما يكون الالتزام تم أخلائه او ألقائه او انتهاء مدته.

ز - المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفوذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد. وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزنة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزنة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أذون الخزنة 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 المخضومة 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 ميوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة.
- ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أياً مما يلي:
 - تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
 - تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تُنسب إلى أصل أو التزام معترف به، أو تُنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
 - تغطيات صافي الاستثمار في عمليات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار).
- ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة.
- يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة. ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المغطى.

ح/١ - تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

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

ح/٢ - تغطية التدفقات النقدية

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

ح/٣ - تغطية صافي الاستثمار

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

ح/٤ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ط- الإعراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

بالنسبة للأدوات التي تُقاس بالقيمة العادلة يُعد أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة في تاريخ المعاملة هو سعر المعاملة (أى القيمة العادلة للمقابل المسلم أو المُستلم)، إلا إذا كان الاستدلال على القيمة العادلة للأداة في تاريخ تلك المعاملة يستند إلى أسعار مُعلنة للمعاملات في الأسواق أو باستخدام نماذج تقييم. وعندما يدخل البنك في معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة ، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام نماذج تقييم قد لا تعتمد جميع مدخلاتها على أسعار أو معدلات أسواق مُعلنة ولذلك يتم الإعراف الأولى بتلك الأدوات المالية بالقيمة العادلة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم والتي قد تختلف عن سعر المعاملة.
وفي هذه الحالة لا يتم الإعراف فوراً ضمن الأرباح أو الخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج (تُعرف "أرباح وخسائر اليوم الأول) ، بل تدرج الخسائر ضمن الأصول الأخرى والأرباح ضمن الإلتزامات الأخرى. ويتحدد توقيت الإعراف بالربح والخسارة المؤجلة لكل حالة على حدى، وذلك إما بإستهلاكها على عمر الأداة المالية المقتناة إذا كانت ذات تاريخ إستحقاق ثابت ، أو بأن يُوجَل الإعراف 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 الإعراف فوراً بقائمة الدخل بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة.

ي- إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يُؤخذ 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 يُنبع 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 العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

ك- إيرادات الأتعاب والعمولات

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

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك 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 المستهلكة

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

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

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

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

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

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

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

وإذا كان القرض أو الاستثمار يحمل معدل عائد متغير، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق 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 يجوزها 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 الميوبة ضمن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية الميوبة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، يُؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل.

س - الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آنت 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 بالمصرفيات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصرفيات في قائمة الدخل عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصرفيات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصرفيات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصرفيات العامة ذات العلاقة.

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

ع/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

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

ف- الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون 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 وتكسيفات
٢٠ سنة	خزائن حديدية
٨ سنوات	آلات تصوير وفاكس
٥ سنوات	سيارات ووسائل نقل
١٠ سنوات	أجهزة ومعدات
٣ سنوات	أجهزة ومعدات (تليفون محمول)
٣ سنوات	أجهزة الحاسب الآلي
١٠ سنوات	أثاث

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل قوائم مالية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر 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 ، والمصرفيات 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 وفاءً 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 عندئذٍ 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 مباشرةً والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال في أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعي مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذٍ 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.

ت - 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 لبدء من داخل هذه المجموعة . ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل 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 - مزايا العاملين

خ / ١ التزامات المعاشات

- يوجد لدى البنك صندوق تأمين خاص للعاملين بالبنك تأسس في ١ يوليو ٢٠٠٠ وخاضع لأحكام القانون ٥٤ لسنة ١٩٧٥ ولائحته التنفيذية بغرض منح مزايا تأمينية وتعويضية للأعضاء وتسرى أحكام هذا الصندوق و تعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك وفروعه بجمهورية مصر العربية.
- ويلتزم البنك بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات الشهرية والسنوية طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها، ولا يوجد علي البنك أي التزامات إضافية تلي سداد الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند استحقاقها. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول إلى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة إلي تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.
- كما تتمثل مزايا المعاش في حصة البنك في التأمينات الاجتماعية لموظفيه والتي يقوم بسدادها للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية طبقاً لقانون التأمين الإجتماعي رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته ، ويقوم البنك بسداد حصته إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية عن كل فترة ويتم تحميل تلك الحصة على قائمة الدخل ضمن الأجور والمرتبات ببند المصروفات الإدارية وذلك عن الفترة التي يقدم فيها موظفي البنك خدماتهم . ويتم المحاسبة عن التزامات البنك بسداد مزايا المعاش بإعتبارها نظم إشتراكات محددة وبالتالي فلا ينشأ التزام إضافي على البنك فيما يتعلق بمزايا المعاش لموظفيه.

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

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

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

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

ويتم الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة مباشرة في قائمة الدخل ببند المصروفات الإدارية ، ما لم تكن التغييرات التي أدخلت على لائحة المعاشات مشروطة ببقاء العاملين في الخدمة لفترة زمنية محددة (Vesting period فترة الإستحقاق) وفي هذه الحالة، يتم استهلاك تكاليف الخدمة السابقة باستخدام طريقة القسط الثابت علي 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 تُقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون ، ولا يعترف بأى التزام على البنك تجاه العاملين وأعضاء مجلس الإدارة في الأرباح المحتجزة إلا عندما يتقرر توزيعها .

ظ/٣ - أسهم الخزينة

في حالة قيام البنك بشراء اسهم راس المال يتم خصم مبلغ الشراء من اجمالي حقوق الملكية، حيث يمثل تكلفة اسهم خزينة وذلك حتي يتم 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 إلي تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويُعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس 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 إلي 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 تشمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلي 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 مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا. 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 للقروض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلي المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر، إن حدث.
- وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى.

بالنسبة لأدوات الدين والأذون الحكومية ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية أو ما 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/ 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 على مستوي كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوي الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة 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 ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا.

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استثمارية 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 الاضمحلال 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 بحفظه 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 كإيداعات 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 المصروح به لمنح القروض ، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

٣/ 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	%٨٤,٥٥	%١٥,٧٩	%٨٨,٨٠	%١٩,٦٩
المتابعة العادية	%٨,٥٠	%١٢,٥٩	%٧,٦٨	%٩,٩٨
المتابعة الخاصة	%٤,٨٠	%١٦,٩٨	%١,١٩	%٩,٨٨
ديون غير منتظمة	%٢,١٥	%٥٤,٦٤	%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 المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحة امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

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

٤/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

ثانياً: أسس تصنيف القروض الصغيرة وفقاً للأنشطة الاقتصادية

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

٥-أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٣,٨٧٩,٦٧٢	٦,٤٠٤,٠٥٨	- نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
(١٢,٥٥٠)	(٢,١٩٨)	- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
٤,٦٦١,٥٢٣	٣,٣٧١,٩٠٣	- ارصدة لدى البنوك
٨,٠٦٤,٠٧٠	٧,٠٤٨,٣٦٢	- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٣٥,٤٧٥)	(٢٧,٩٢١)	- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
		- قروض وتسهيلات للعملاء
		- قروض لأفراد:
٢٥١,٤٨٥	٢٣٨,٩٣٠	- حسابات جارية مدينة
٢٦,٨٦٨	٣٢,٤٦٥	- بطاقات ائتمان
٩٩٥,٤٣٨	١,٩٢٢,٤٥٣	- قروض شخصية
٤٠,٠١٣	٩٨,٦٥١	- قروض عقارية
		- قروض لمؤسسات:
		- حسابات جارية مدينة
١٨,٤٦٥,٢٥٦	٢٠,٦٧٨,٤٧٥	- قروض مباشرة
٧,٣٤٦,٥٠٠	٨,٢٨١,٣٢٢	- قروض مشتركة
٥,١٩٥,٦٦١	٥,٨٥٤,٦٢٢	- يخصم : إيرادات تحت التسوية
(١٥,٨٣١)	(٤١,٣٨١)	- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
(١,٠٤٤,٠٧٥)	(١,١٣٠,٧٣٨)	- قروض وتسهيلات للبنوك
٢٩,٦٠٧	١٢١,٦٣٨	- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
(٥٣٤)	(١٧٠)	- استثمارات مالية: أدوات دين من خلال الدخل الشامل و بالتكلفة المستهلكة
٥,١٦٤,٥٣٨	٨,٧٥٩,١١١	- يخصم منه : مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة
(١١,٢٣٣)	(١٣,٨٠٢)	- أصول أخرى (إيرادات مستحقة)
٦٦٢,١٧١	٥٤٠,٥٠٢	
٥٣,٦٦٣,١٠٤	٦٢,١٣٦,٢٨٢	الإجمالي

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس 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 ٥٨,٠٣ % 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 ١٤,٠٧ % 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 :

- ٩٣,٠٥% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦,٤٨% في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ .

- ٩٧,٨٥ % 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 ٧٩٨ مليون جنيه مصري مقابل مبلغ ٧٥٥ مليون جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ .

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣,٧٤١,٨٧٨	٥,٦٠٣,٣٦٩	خطابات ضمان
١,٣٦٠,٢١٩	١,٣٨٣,٥٥٦	الاعتمادات المستندية (استيراد)
٢٩٣,٦٠٤	٩٣٥,٧٠٤	الاعتمادات المستندية (تصدير معززة)
٥٨٦,٧٣٩	٤٣١,٩١٢	اوراق مقبولة الدفع
(٧٤٣,٢٣٠)	(٥١٩,٤٤٦)	يخصم : غطاءات نقدية
٥,٢٣٩,٢١٠	٧,٨٣٥,٠٩٥	الصافي
٣,٨٩٦,٩٨٩	٢,٨١٢,٤٣٧	ارتباطات غير قابلة للالغاء عن القروض وتسهيلات ائتمانية
٩,١٣٦,١٩٩	١٠,٦٤٧,٥٣٢	إجمالي

٦-١ قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣١,٥٦٠,٥٦٦	٣٦,١٢٩,٩٠٦	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٥,١٥٩	١٧٨,٩٨٢	متأخرات ليست محل اضمحلال
٧٥٥,٤٩٥	٧٩٨,٠٣١	محل اضمحلال
٣٢,٣٢١,٢٢٠	٣٧,١٠٦,٩١٩	الإجمالي
(١٥,٨٣١)	(٤١,٣٨١)	يخصم: إيرادات تحت التسوية
(١,٠٤٤,٠٧٥)	(١,١٣٠,٧٣٨)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٣١,٢٦١,٣١٤	٣٥,٩٣٤,٨٠٠	الصافي

اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢١
الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)		
٢,٢٦٤,٠٨٩	١٥,٩٦١	١٢,٤٤٩	٢,٢٩٢,٤٩٩	الأفراد
٣٢,٨٥٨,٣٥٤	١,١٧٠,٤٨٤	٧٨٥,٥٨٢	٣٤,٨١٤,٤٢٠	المؤسسات
٣٥,١٢٢,٤٤٣	١,١٨٦,٤٤٥	٧٩٨,٠٣١	٣٧,١٠٦,٩١٩	الاجمالي

مخصص القروض و التسهيلات للعملاء مقسم بالمراحل

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	٣١ مارس ٢٠٢١
الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)		
٢٨,٦٤٦	٢,٠٨٥	٧,٦٥٦	٣٨,٣٨٧	الأفراد
٢٠٧,٤٩٦	٢٧٤,٧١٢	٦١٠,١٤٣	١,٠٩٢,٣٥١	المؤسسات
٢٣٦,١٤٢	٢٧٦,٧٩٧	٦١٧,٧٩٩	١,١٣٠,٧٣٨	الاجمالي

مخصص خسائر الاضمحلال للعملاء مقسم طبقا للتصنيف الداخلي				
الاجمالي	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الاولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	٣١ مارس ٢٠٢١ مؤسسات
١٤٧,٨١٧	-	١,١٥٠	١٤٦,٧٦٦	ديون جيدة (٥-١)
١٤٢,٤١٣	-	٩٨,٥٩٠	٤٣,٨٢٢	المتابعة العادية (٦)
١٩١,٩٧٩	-	١٧٥,٠٧٢	١٦,٩٠٧	المتابعة الخاصة (٧)
٦١٠,١٤٣	٦١٠,١٤٣	-	-	ديون غير منتظمة (٨-١٠)
١,٠٩٢,٣٥٢	٦١٠,١٤٣	٢٧٤,٧١٢	٢٠٧,٤٩٦	الاجمالي

اجمالي الارصدة للقروض و التسهيلات للعملاء مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي				
الاجمالي	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الاولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	٣١ مارس ٢٠٢١ افراد
٣٠,٧٣٠	-	٢,٠٨٥	٢٨,٦٤٥	ديون جيدة
٧,٦٥٦	٧,٦٥٦	-	-	ديون غير منتظمة
٢٨,٣٨٦	٧,٦٥٦	٢,٠٨٥	٢٨,٦٤٥	الاجمالي

اجمالي الارصدة للقروض و التسهيلات للعملاء مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي				
الاجمالي	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الاولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	٢٠٢١ مارس ٣١ مؤسسات
٢٩,٠٩٣,٣٤٢	-	٢٠,٥١٠	٢٩,٠٧٢,٨٣٢	ديون جيدة (٥-١)
٢,١٥٢,٥٨٨	-	٤١٠,٠٨٢	٢,٧٤٢,٥٠٦	المتابعة العادية (٦)
١,٧٨٢,٩٠٧	-	٧٣٩,٨٩٢	١,٠٤٣,٠١٥	المتابعة الخاصة (٧)
٧٨٥,٥٨٣	٧٨٥,٥٨٣	-	-	ديون غير منتظمة (٨-١٠)
٣٤,٨١٤,٤٢٠	٧٨٥,٥٨٣	١,١٧٠,٤٨٤	٣٢,٨٥٨,٣٥٣	الاجمالي

اجمالي الارصدة للقروض و التسهيلات للعملاء مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي				
الاجمالي	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الاولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	٢٠٢١ مارس ٣١ افراد
٢,٢٨٠,٠٥٠	-	١٥,٩٦١	٢,٢٦٤,٠٨٩	ديون جيدة
١٢,٤٤٩	١٢,٤٤٩	-	-	ديون غير منتظمة
٢,٢٩٢,٤٩٩	١٢,٤٤٩	١٥,٩٦١	٢,٢٦٤,٠٨٩	الاجمالي

و يلخص الجدول التالي معلومات عن جودة الأصول و التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL				
				نقدية وارصدة لدى البنك المركزي
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦,٤٠٤,٠٥٧	-	-	٦,٤٠٤,٠٥٧	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	المتابعة الخاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٦,٤٠٤,٠٥٧	-	-	٦,٤٠٤,٠٥٧	الرصيد في نهاية الفترة المالية
(٢,١٩٧)	-	-	(٢,١٩٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦,٤٠١,٨٦٠	-	-	٦,٤٠١,٨٦٠	الصافي
اذون الخزانة				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧,٠٤٨,٣٦٢	-	-	٧,٠٤٨,٣٦٢	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	المتابعة الخاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٧,٠٤٨,٣٦٢	-	-	٧,٠٤٨,٣٦٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية
(٢٧,٩٢١)	-	-	(٢٧,٩٢١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧,٠٢٠,٤٤١	-	-	٧,٠٢٠,٤٤١	الصافي
قروض و تسهيلات العملاء				
الإجمالي	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	مؤسسات
٢٩,٠٩٣,٣٤٢	-	٢٠,٥١٠	٢٩,٠٧٢,٨٣٢	ديون جيدة (٥-١)
٣,١٥٢,٥٨٨	-	٤١٠,٠٨٢	٢,٧٤٢,٥٠٦	المتابعة العادية (٦)
١,٧٨٢,٩٠٧	-	٧٣٩,٨٩٢	١,٠٤٣,٠١٥	المتابعة الخاصة (٧)
٧٨٥,٥٨٣	٧٨٥,٥٨٣	-	-	ديون غير منتظمة (٨-١٠)
٣٤,٨١٤,٤٢٠	٧٨٥,٥٨٣	١,١٧٠,٤٨٤	٣٢,٨٥٨,٣٥٣	الإجمالي
(١,٠٩٢,٣٥٢)	(٦١٠,١٤٣)	(٢٧٤,٧١٣)	(٢٠٧,٤٩٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٣,٧٢٢,٠٦٨	١٧٥,٤٤٠	٨٩٥,٧٧١	٣٢,٦٥٠,٨٥٧	الصافي
الإجمالي	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية على مدى العمر (مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية على مدى العمر (غير مضمحلة ائتمانيا)	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهرا	أفراد
٢,٢٨٠,٠٥٠	-	١٥,٩٦١	٢,٢٦٤,٠٨٩	ديون جيدة
١٢,٤٤٩	١٢,٤٤٩	-	-	ديون غير منتظمة
٢,٢٩٢,٤٩٩	١٢,٤٤٩	١٥,٩٦١	٢,٢٦٤,٠٨٩	الإجمالي
(٣٨,٣٨٦)	(٧,٦٥٦)	(٢,٠٨٥)	(٢٨,٦٤٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٢٥٤,١١٣	٤,٧٩٣	١٣,٨٧٧	٢,٢٣٥,٤٤٣	الصافي

قروض و تسهيلات للبنوك

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٢١,٦٣٨	-	١٢١,٦٣٨	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	المتابعة الخاصة
-	-	-	-	ديون غير مننظمة
١٢١,٦٣٨	-	١٢١,٦٣٨	-	الرصيد في نهاية الفترة المالية
(١٧٠)	-	(١٧٠)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢١,٤٦٨	-	١٢١,٤٦٨	-	الصافي

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لاذون الخزائنة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٥,٤٧٥	-	-	٣٥,٤٧٥	الرصيد في ١ يوليو ٢٠٢٠
(٦,٨٣٢)	-	-	(٦,٨٣٢)	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٧٢٢)	-	-	(٧٢٢)	فروق تقييم عملات أجنبية (-/+)
٢٧,٩٢١	-	-	٢٧,٩٢١	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١١,٢٣٣	-	-	١١,٢٣٣	الرصيد في ١ يوليو ٢٠٢٠
٢,٨٦٩	-	-	٢,٨٦٩	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٠٠)	-	-	(٣٠٠)	فروق تقييم عملات أجنبية (-/+)
١٣,٨٠٢	-	-	١٣,٨٠٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للنقدية و الأرصدة لدى البنك المركزي

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٢,٥٥٠	-	-	١٢,٥٥٠	الرصيد في ١ يوليو ٢٠٢٠
(١٠,٠٣٧)	-	-	(١٠,٠٣٧)	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣١٥)	-	-	(٣١٥)	فروق تقييم عملات أجنبية (-/+)
٢,١٩٨	-	-	٢,١٩٨	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة القومية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

قروض وتسهيلات العملاء

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها مبالغيات و ليست محل إضمحلال.

ويتم تقييم الجردة الائتمانية لمحظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها مبالغيات وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

الف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢١

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة	التقييم	
								مؤسسات	أفراد
٣٢,٩١٠,٢١٢	٥,٠٠٨,٨١٢	٦,٨٠٨,٤٨٠	١٨,٨٩٦,٧٧٥	٩٥,١٣٤	١,٨٣٢,٥٨٧	٢٩,٤٤٥	٢٣٨,٩٣٠	١- جيدة	٢- المتوسطة المنخفضة
٣,٢١٩,٦٩٣	١٢٨,٩٥٠	١,١٥٤,٣٥٠	١,٤٣٦,٣٩٣	-	-	-	-	الإجمالي	-
٣٦,١٢٩,٩٠٦	٥,١٣٧,٨١١	٧,٩٦٢,٨٣٠	٢٠,٣٣٣,١٦٨	٩٥,١٣٤	١,٨٣٢,٥٨٧	٢٩,٤٤٥	٢٣٨,٩٣٠		

الف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة	التقييم	
								مؤسسات	أفراد
٢٨,٤٣٦,١٦٦	٤,٤٧٧,٩١٤	٥,٤٣٣,٤٩٥	١٧,٣١٩,١١٧	٤٠,٠١٣	٩٩٣,٨٥٣	٢٦,٠٨٨	٢٥١,٤٨٥	١- جيدة	٢- المتوسطة المنخفضة
٣,١٢٩,٤٠١	٤٩٥,٨١٠	١,٦٩١,٧٧٥	٩٤١,٨١٦	-	-	-	-	الإجمالي	-
٣١,٥٦٥,٥٦٧	٤,٩٧٣,٧٢٥	٧,١١٥,٢٧٠	١٨,٢٦٠,٩٣٣	٤٠,٠١٣	٩٩٣,٨٥٣	٢٦,٠٨٨	٢٥١,٤٨٥		

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال
هي الأروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أفر تفيد عكس ، وتتصل الأروض والتسهيلات للملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال
والقيمة المالية للتسهيلات المستقلة بها فيما يلي

ألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢١

إجمالي الأروض والتسهيلات للملاء	مؤسسات			أفراد		
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	التقييم
١١٥,٤٢٤	-	٧٦,١٨٨	٢,١٧٥	٣٥,٧٣٢	١,٣٢٩	متأخرات حتى ٣٠ يوم
١٨,٦٤٧	-	٢,٣٣٨	١,٢١٥	١٤,٧٨٨	٣٠٦	متأخرات من ٣٠ إلى ٥٠ يوم
٤٤,٩١١	-	١٦,٥٠١	١٢٧	٢٧,٤٧٥	٨٠٨	متأخرات من ٥١ إلى ٩٠ يوم
١٧٨,٩٨٢	-	٩٥,٠٢٧	٣,٥١٧	٧٧,٩٩٥	٢,٤٤٣	الإجمالي

ألف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

إجمالي الأروض والتسهيلات للملاء	مؤسسات			أفراد		
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	التقييم
٥,١٥٩	-	٥,١٥٩	-	-	-	متأخرات حتى ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	-	متأخرات من ٣٠ إلى ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	-	متأخرات من ٦٠ إلى ٩٠ يوم
٥,١٥٩	-	٥,١٥٩	-	-	-	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الأثرية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التقلبات التقديرية من الضمانات مبلغ ٧٩٨,٠٣١ ألف جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٧٥٥,٤٩٥ ألف جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

وقد يبي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة وقد بلغت إجمالي القيمة العادلة للضمانات مبلغ ٢٤٣,٨٤٣ ألف جنيه

ألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢١

مؤسسات

أفراد

التقييم

إجمالي القروض
والتسهيلات للملاءة

قروض مشتركة

قروض مباشرة

حسابات جارية مدينة

قروض شخصية

بطاقات ائتمان

قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

الإجمالي

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

أفراد

التقييم

إجمالي القروض
والتسهيلات للملاءة

قروض مشتركة

قروض مباشرة

حسابات جارية مدينة

قروض شخصية

بطاقات ائتمان

قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

الإجمالي

٧٩٨,٠٣١	٢١٦,٨١١	٢٢٣,٤٦٥	٣٤٥,٣٠١	١١,٨٧١	٥٧٨
٧٩٨,٠٣١	٢١٦,٨١١	٢٢٣,٤٦٥	٣٤٥,٣٠١	١١,٨٧١	٥٧٨
٧٥٥,٤٩٥	٢٢٢,٧٣٦	٢٢٦,٠٧١	٣٠٤,٣٢٣	١,٥٨٥	٧٨٠
٧٥٥,٤٩٥	٢٢٢,٧٣٦	٢٢٦,٠٧١	٣٠٤,٣٢٣	١,٥٨٥	٧٨٠

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة علي 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 ٩٣,٥٥٠ مليون جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢١

أدوات دين الحكومية وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

v-١

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		٣١ مارس ٢٠٢١		استثمارات في أوراق مالية
استثمارات في أوراق مالية (أدوات دين)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	استثمارات في أوراق مالية (أدوات دين)	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	
٥,١٥٣,٣٠٥	٨,٠٢٨,٥٩٥	٨,٤٨٩,٠٣٢	٧,٠٢٠,٤٤١	تقييم B
٥,١٥٣,٣٠٥	٨,٠٢٨,٥٩٥	٨,٤٨٩,٠٣٢	٧,٠٢٠,٤٤١	الإجمالي

٨.١ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- القطاعات الجغرافية

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

ألف جنيه مصري

الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية		القاهرة الكبرى	
		والدلتا وسيناء			
٦,٤٠٤,٠٥٨	٣٢,٩٣٩	١٥٦,٨٢٥		٦,٢١٤,٢٩٤	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
(٢,١٩٨)	-	-		(٢,١٩٨)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٣٧١,٩٠٣	-	-		٣,٣٧١,٩٠٣	ارصدة لدى البنوك
٧,٠٤٨,٣٦٢	-	-		٧,٠٤٨,٣٦٢	أذون خزائن وأوراق حكومية أخرى
(٢٧,٩٢١)	-	-		(٢٧,٩٢١)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	-		-	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر : قروض وتسهيلات للعملاء : قروض لافراد: حسابات جارية مدينة بطلقات ائتمان قروض شخصية قروض عقارية قروض لمؤسسات: حسابات جارية مدينة قروض مباشرة قروض مشتركة قروض أخرى يخصم : إيرادات تحت التسوية يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة قروض و تسهيلات للبنوك يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر : - أدوات دين يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة: - أدوات دين يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة أصول أخرى (إيرادات مستحقة)
٢٣٨,٩٣٠	٢٩,٠١٧	٩٠,٦٩٤		١١٩,٢١٩	
٣٢,٤٦٥	٣,٢٥٩	٤,٧١٨		٢٤,٤٨٨	
١,٩٢٢,٤٥٣	١٣٩,٤٦٣	٦١٠,٨٤٩		١,١٧٢,١٤٢	
٩٨,٦٥١	١,١٠٣	٨,٤٢٠		٨٩,١٢٨	
-	-	-		-	
٢٠,٦٧٨,٤٧٥	٣٧٧,٣٧٥	٣,٩٧٥,٠٧٧		١٦,٣٢٦,٠٢٣	
٨,٢٨١,٣٢٢	٣٢٧,١٩٢	١,٣٤٧,٣٨٩		٦,٦٠٦,٧٤١	
٥,٨٥٤,٦٢٢	٧٤,٧٨٥	٢٨,٥٨١		٥,٧٥١,٢٥٧	
(٤١,٣٨١)	-	(١,٨٥٧)		(٣٩,٥٢٤)	
(١,١٣٠,٧٣٨)	(٧,٣٣٦)	(١٤٧,٢٥٥)		(٩٧٦,١٤٧)	
١٢١,٦٣٨	-	٥٦٤		١٢١,٠٧٤	
(١٧٠)	-	-		(١٧٠)	
٧,٦٨٣,٤٣٥	-	-		٧,٦٨٣,٤٣٥	
(١٢,٢٩٤)	-	-		(١٢,٢٩٤)	
١,٠٧٥,٦٧٦	-	-		١,٠٧٥,٦٧٦	
(١,٥٠٨)	-	-		(١,٥٠٨)	
٥٤٠,٥٠٢	٨٨٠	٦,٧٨٦		٥٣٢,٨٣٥	
٦٢,١٣٦,٢٨٢	٩٧٨,٦٧٧	٦,٠٨٠,٧٩١		٥٥,٠٧٦,٨١٥	الإجمالي

- قطاعات النشاط					
يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة النظرية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك.					
الف جنيه مصري	انشطة أخرى	قطاع عالم خارجي	قطاع خاص	قطاع حكومي	
٦,٤٠٤,٠٥٨	-	-	-	٦,٤٠٤,٠٥٨	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
(٢,١٩٨)	-	-	-	(٢,١٩٨)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٣٧١,٩٠٣	-	٧٣٨,٤٤٠	٩٥٠,٤٦٣	١,٦٨٣,٠٠٠	ارصدة لدى البنوك
٧,٠٤٨,٣٦٢	-	-	-	٧,٠٤٨,٣٦٢	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٢٧,٩٢١)	-	-	-	(٢٧,٩٢١)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
قروض وتسهيلات للعملاء :					
قروض لأفراد:					
٢٣٨,٩٣٠	٢٣٨,٩٣٠	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٢٢,٤٦٥	٢٢,٤٦٥	-	-	-	بطلقات ائتمان
١,٩٢٢,٤٥٣	١,٩٢٢,٤٥٣	-	-	-	قروض شخصية
٩٨,٦٥١	٩٨,٦٥١	-	-	-	قروض عقارية
قروض لمؤسسات:					
٢٠,٦٧٨,٤٧٥	١,١٩٦,١٠٥	-	١٨,١٨٦,٠٦٣	١,٢٩٦,٣٠٧	حسابات جارية مدينة
٨,٢٨١,٣٢٢	-	-	٨,٢٧٦,٩٤٦	٤,٣٧٦	قروض مباشرة
٥,٨٥٤,٦٢٢	-	-	٢,٧٥٨,٨٤٠	٣,٠٩٥,٧٨٣	قروض مشتركة
(٤١,٣٨١)	-	-	(٤١,٣٨١)	-	يخصم : إيرادات تحت التسوية
(١,١٢٠,٧٣٨)	(٣٨,٦٩٢)	-	(١,٠٥١,٦٦٦)	(٤٠,٣٨٠)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
١٢١,٦٣٨	-	٨٨,١٠٠	٣٣,٥٣٨	-	قروض و تسهيلات للبنوك
(١٧٠)	-	(٣٣)	(١٣٧)	-	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر :					
٧,٦٨٣,٤٣٥	-	-	٢٥٨,٢٢٨	٧,٤٢٥,٢٠٧	أدوات دين
(١٢,٢٩٤)	-	-	(١,٩٥١)	(١٠,٣٤٤)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:					
١,٠٧٥,٦٧٦	-	-	-	١,٠٧٥,٦٧٦	أدوات دين
(١,٥٠٨)	-	-	-	(١,٥٠٨)	يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٥٤٠,٥٠٢	٥٢٩,٣٤٨	-	١١,١٥٤	-	أصول أخرى (إيرادات مستحقة)
٦٢,١٣٦,٢٨٢	٣,٩٧٩,٢٦٠	٨٢٦,٥٠٧	٢٩,٣٨٠,٠٩٨	٢٧,٩٥٠,٤١٩	الإجمالي

(ب) خطر السوق

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

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

ب/١ أماليب قياس خطر السوق

وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

- يقوم البنك بإدارة مخاطر السوق الناجمة عن التقلبات في أسعار العائد وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار الأوراق المالية ، والتي تنشأ بشكل أساسي من خلال الاستثمارات المالية، توظيفات موارد البنك، ومعاملات الصرف الأجنبي ، وذلك من خلال متابعة وتقييم التغيير في الظروف الاقتصادية والسوقية وإجمالية 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 للتغيير في سعر العائد والمعتمدة من قبل لجنة الأصول والخصوم وكذا إحتساب العائد المعرض للمخاطر Earning at Risk والتغير في القيمة الاقتصادية Economic Value في ضوء ضوابط البنك المركزي المصري الصادرة في هذا الشأن

إختبارات الضغوط (Stress Testing)

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

تركيز خطر العملة على الادوات المالية

٣١ مارس ٢٠٢١						
الف جنيه مصري	جنيه مصري	دولار امريكي	يورو	جنيه إسرائيلي	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
٥,٢٢٧,٨٧٣	١,١٣١,٣٢٣	٣٢,٠٤٣	٤,٠٩٧	٦,٥٢٤	٦,٤٠١,٨٦٠	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢,٤٨٦,٨٠٠	٤١٩,٩٨٤	٣٢٠,٥٤٠	١١٩,١٣٢	٢٥,٤٤٩	٣,٣٧١,٩٠٣	أرصدة لدى البنوك
٣,٨٨٥,١٥٠	٢,٧٧١,٧٢٧	٣٦٣,٥٦٤	-	-	٧,٠٢٠,٤٤١	أذون خزينة وأوراق حكومية
٢٩,٣٢١,٦٥١	٥,٩٩٢,٥١٣	٦١٠,٤٧٤	١٠,١٦٠	٢	٣٥,٩٣٤,٨٠٠	قروض وتسهيلات للملاء
-	١٢١,٤٦٧	-	-	-	١٢١,٤٦٧	قروض وتسهيلات للبنوك
استثمارات مالية						
٦,٩٦٥,٧٨٨	١,١٦٩,٠٩٣	٣٧١	-	-	٨,١٣٥,٢٥٢	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٩٥٨,٩٤٣	١١٥,٢٢٥	-	-	-	١,٠٧٤,١٦٨	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٨٠٩,١٤٤	-	-	-	-	٨٠٩,١٤٤	استثمارات مالية في شركات تابعة
٥١٣,٨٠٤	٢٦,١٤١	٥٥٨	-	-	٥٤٠,٥٠٢	أصول مالية أخرى (عوائد مستحقة)
٥٠,١٦٩,١٥٣	١١,٧٤٧,٤٧٠	١,٣٢٧,٥٥٠	١٣٣,٣٩٠	٣١,٩٧٤	٦٢,٤٠٩,٥٢٧	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية						
٢,٥٥٠,٠٢٨	١,٠٥٠,٩٤٨	٢٦,٩٦٠	-	-	٣,٦٢٧,٩٣٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٤,٨٤٠,١٨٠	٩,٥٣٥,٩٨٠	١,٣٠١,٥٤٠	١٢٨,٠٢٢	٤١,٠٥٣	٥٥,٨٤٦,٧٧٦	ودائع للملاء
٢٧٨,٩٣٨	١,٢٢٦,٧٧٠	-	-	-	١,٥٠٥,٧٠٩	قروض أخرى
١٩٨,٥٣٧	٣٢,٩٤٥	٧٢	٣٠٦	-	٢٣١,٨٦١	الالتزامات مالية أخرى (عوائد مستحقة)
٤٧,٨٦٧,٦٨٣	١١,٨٤٦,٦٤٤	١,٣٢٨,٥٧١	١٢٨,٣٢٨	٤١,٠٥٣	٦١,٢١٢,٢٨٠	إجمالي الالتزامات المالية
٢,٣٠١,٤٧٠	(٩٩,١٧٤)	(١,٠٢١)	٥,٠٦٢	(٩,٠٨٠)	٢,١٩٧,٢٥٧	صافي المركز المالي

٣/ب خطر سعر العائد

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

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

٣١ مارس ٢٠٢١					
ألف جنيه مصري	أكثر من شهر	أكثر من ثلاثة أشهر	أكثر من سنة	أكثر من ثلاثة سنوات	الإجمالي
	حتى ثلاث شهور	شهر حتى سنة	حتى ثلاثة سنوات	أكثر من ثلاثة سنوات	
الأصول المالية					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١,٠٧٣,٧٨٠	-	-	-	١,٠٥١,٧٧٥
أرصدة لدى البنوك	١,٨٨٩	-	-	-	٣,٤٦٩,٣٧٦
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	١,٩٢٠,٢١٨	٥,١٨٢,٧١٠	-	-	٧,١٠٤,٤٠٢
سندات و أوراق مالية أخرى	٤٤٨,١٢٦	١,٦٨٤,٩٦٦	٥,٨٩٧,٤٧٧	٣,٢٥٤,٤٠٩	١١,٣٨١,١٠١
قروض وتسهيلات للملاء و البنوك	٢,١٠٩,٦٤٨	١,١٩١,٠١٢	١,٨٩٨,٤٤٣	١,٥١٢,٢٤٢	٣٧,٩٩٧,٣٨٣
أصول مالية أخرى	٢٩٤,٠٢٦	٨٨٢,٣٠٣	٢,٠٣٤,٥٤٩	١٨,٠٥٨	٣,٢٣٠,٠١٠
إجمالي الأصول المالية	٥,٨٤٧,٦٨٧	٨,٩٤٠,٩٩٠	٩,٨٣٠,٤٦٩	٤,٧٨٤,٧١٠	٦٩,٢٣٤,٥٤٧
عقود مشتقات أسعار العائد أغراض المتاجرة					٤,٩٦٧,٥٣٥
إجمالي الأصول ذات الحساسية لأسعار العائد وعقود مشتقات أسعار العائد لغرض المناجرة	٥,٨٤٧,٦٨٧	٨,٩٤٠,٩٩٠	٩,٨٣٠,٤٦٩	٤,٧٨٤,٧١٠	٦٩,٢٣٤,٥٤٧
الالتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	-	٧٥٣	٢,١٥٩	١٩,٢٤٠	٣,٦٥١,٨١٤
ودائع للملاء	٥,٢٣٦,٩٧٤	١٢,٦٠٣,٩١١	١٤,٦٥٧,٤١٣	٢,٤١٩,١٨٠	٥٩,٥١٠,٤٩٢
قروض أخرى	٢٥٨,٥٨٢	٩٩٩,٤٨٦	١٢٦,٩٠٦	٤٤,٩٧٩	١,٥١٣,٥٨٣
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	٧٦٣,٢٩٠
إجمالي الالتزامات المالية	٥,٤٩٥,٥٥٧	١٣,٦٠٤,١٥٠	١٤,٧٨٦,٤٧٩	٢,٤٨٣,٣٩٩	٦٥,٤٣٩,١٨١
إجمالي الالتزامات غير الحساسية لأسعار العائد					٨,١٧٧,٧٢٩
إجمالي الالتزامات ذات الحساسية لأسعار العائد وعقود مشتقات أسعار العائد لغرض المناجرة	٥,٤٩٥,٥٥٧	١٣,٦٠٤,١٥٠	١٤,٧٨٦,٤٧٩	٢,٤٨٣,٣٩٩	٦٥,٤٣٩,١٨١
فجوة إعادة التسعير	٣٥٢,١٣٠	(٤,٦٦٣,١٦٠)	(٤,٩٥٦,٠٠٩)	٢,٣٠١,٣١٠	٣,٧٩٥,٣٦٦

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 الإفراض.

* إدارة مخاطر السيولة

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

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

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

٣١ مارس ٢٠٢١

القيمة بالآف جنيه مصري	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
الأصول المالية		
	٣,٣٧١,٩٠٣	٣,٣٧١,٩٠٣
	٣٥,٩٣٤,٨٠٠	٣٥,٩٣٤,٨٠٠
	١٢١,٤٦٨	١٢١,٤٦٨
	١,٠٧٤,١٦٨	١,٢٥٤,٤٦١
الالتزامات المالية		
	٣,٦٢٧,٩٣٦	٣,٦٢٧,٩٣٦
	٥٥,٨٤٦,٧٧٦	٥٥,٨٤٦,٧٧٦
	١,٥٠٥,٧٠٩	١,٥٠٥,٧٠٩

- أرصدة لدى البنوك

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

- قروض وتسهيلات للبنوك

تمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصصة للتدفقات المتوقع 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 السمسرة . 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 وللملاء

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

٥- إدارة رأس المال

- تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي، فيما يلي: -
 - الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
 - حماية قدرة البنك على الاستثمارية 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 مليار جم وفقاً لقانون البنك المركزي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ و الصادر بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ كما منح البنك المركزي البنوك مهلة لاتتجاوز السنة للمخاطبين به لتفويق أوضاعهم طبقاً لأحكامه ، و أجاز البنك المركزي مد هذه المهلة لمدة أو مد أخرى لاتتجاوز سنتين.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥٪.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة الأصول 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 ٤٥٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠٪ مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع اخذ الضمانات النقدية في الاعتبار، ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي و المساند ونسب معيار كفاية رأس المال ٣١ مارس ٢٠٢١

ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	معيير كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل ٢
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٦,٢٢٩,٩٨٢	٦,٢٩٣,٩٦٨	رأس المال
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٢,٧٢٨,٠٠٠	٣,٢٧٣,٦٠٠	رأس المال المصدر ولمدفوع
٧٠٥,٨٤٥	٨٠٧,٧٤٥	الاحتياطيات
١,٣٣٤,٨٤٤	١,٤٤٧,٧٦١	الأرباح المحتجزة
٢٥٧,٤٠٤	٩٠,٩١٠	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
٨٦١,٦٦٧	٣٧٢,١٩٣	الأرباح المرحلية - ربع سنوية
٣٦	٢٠,٠٣٦	حقوق الأقلية
(١٠٨,١١٤)	(١٠٧,٩٥٠)	إجمالي الاستعدادات من الشريحة الأولى
٥,٧٧٩,٦٨٢	٥,٩٠٤,٢٩٥	إجمالي الشريحة الأولى
		الشريحة الثانية (رأس المال الممسند)
١٠,٠٩٨	١٠,٠٩٨	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٤٤٥,٥٥١	٣٨٨,٧١٠	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة
(٨,١٩٧)	(٩,١٣٥)	إجمالي الاستعدادات من الشريحة الثانية
٤٤٧,٤٥٢	٣٨٩,٦٧٣	إجمالي الشريحة الثانية
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :
٣٩,٢٤٨,٢٤٢	٤٣,٤٦٤,٣٥٤	إجمالي مخاطر الائتمان
٣٣٠,٤٩٧	٢٢,٠١٣	إجمالي مخاطر السوق
٣,١٣٥,٢٥٠	٣,١٣٥,٢٥٠	إجمالي مخاطر التشغيل
٤٢,٧١٣,٩٨٩	٤٦,٦٢١,٦١٧	إجمالي
١٤,٥٩%	١٣,٥٠%	معيير كفاية رأس المال متضمنة الدعامة التحوطية - مع الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل (%)

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

(و) الرافعة المالية

إن قياس نسبة الرافعة المالية يدعم من قياس معيار كفاية رأس المال المرتبط بالمخاطر بمقياس مكمل بسيط ومباشر لا يتم حسابه وفقاً لأوزان المخاطر ، وتعزى فعاليتها إلى قدرتها على الحد من الضغوط على الجهاز المصرفي ، وتشير نسبة الرافعة المالية إلى قياس مدى كفاية الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية مقارنةً بإجمالي أصول البنك غير مرجحة بأوزان مخاطر والتي يجب ألا تقل عن ٣% ، ويُلخص الجدول التالي مكونات نسبة الرافعة المالية في ٣١ مارس ٢٠٢١ .

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي):
٢,٧٢٨,٠٠٠	٢,٢٧٣,٦٠٠	رأس المال المصدر ولمدفوع
٧٠٥,٨٤٥	٨٠٧,٧٤٥	الاحتياطيات
٢٥٧,٤٠٤	٩٠,٩١٠	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
١,٣٣٤,٨٤٤	١,٤٤٧,٧٦١	الأرباح المحتجزة
٨٦١,٦٦٧	٣٧٢,١٩٣	الأرباح المرحلية - ربع سنوية
٣٦	٢٠,٠٣٦	حقوق الأقلية
(١٠٨,١١٤)	(١٠٧,٩٥٠)	إجمالي الاستعدادات من رأس المال الأساسي
٥,٧٧٩,٦٨٢	٥,٩٠٤,٢٩٥	إجمالي الشريحة الأولى
		التعرضات داخل وخارج الميزانية:
٥٧,١٢٢,٩٣٦	٦٨,٦٢٠,٠٢٢	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٥,٤٤٧,٥٤٤	٥,٥٦٨,٨٣٤	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٦٢,٥٧٠,٤٨٠	٧٤,١٨٨,٨٥٦	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٩,٢٤%	٧,٩٦%	نسبة الرافعة المالية (%)

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

(أ) القيمة العادلة للمشتقات

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

(ب) ضرائب الدخل

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

(ج) تحليل القطاعات الجغرافي

الإيرادات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠٢١				
الف جنيه مصري	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٢,٤٩٦,٠٣٨	٦٧٧,٨٩١	٧٦,٨٤٦	٤,٢٥٠,٧٧٥
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٢,٩٧٥,٨٤١)	(٤٧٥,٠٣٤)	(٦٧,٢٧٨)	(٣,٥١٨,١٥٣)
ربح الفترة قبل الضرائب	٥٢٠,١٩٧	٢٠٢,٨٥٧	٩,٥٦٨	٧٣٢,٦٢٢
ضرائب الدخل	(١٨٤,٧٩٠)	(٧٢,٠٦١)	(٣,٣٩٩)	(٢٦٠,٢٥٠)
صافي ربح الفترة	٣٣٥,٤٠٧	١٣٠,٧٩٦	٦,١٦٩	٤٧٢,٣٧٢

٣١ مارس ٢٠٢٠

الف جنيه مصري	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٣,٤٠٩,٢٤٩	١,٢٨٩,٣٧٩	١١٩,٠٢٠	٤,٨١٧,٦٤٨
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٢,٩٥٦,٨٨٦)	(٦٤٧,٣٧٢)	(٧٢,٦٧١)	(٣,٦٧٦,٩٢٩)
ربح الفترة قبل الضرائب	٤٥٢,٣٦٣	٦٤٢,٠٠٧	٤٦,٣٤٩	١,١٤٠,٧١٩
ضرائب الدخل	(١١٣,١١٤)	(١٦٠,٥٣٤)	(١١,٥٩٠)	(٢٨٥,٢٣٨)
صافي ربح الفترة	٣٣٩,٢٤٩	٤٨١,٤٧٣	٣٤,٧٥٩	٨٥٥,٤٨١

الأصول و الالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠٢١				
الف جنيه مصري	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٦٦,٧١٧,٧٤١	١,٢٧٩,٨٧٥	١٩٨,٧٨٧	٦٨,١٩٦,٤٠٣
إجمالي الأصول	٦٦,٧١٧,٧٤١	١,٢٧٩,٨٧٥	١٩٨,٧٨٧	٦٨,١٩٦,٤٠٣
الالتزامات بالقطاعات الجغرافية	٥٥,٢٨٢,٩٣٥	١١,٧٩٣,٦٤٨	١,١١٩,٨٢٠	٦٨,١٩٦,٤٠٣
إجمالي الالتزامات	٥٥,٢٨٢,٩٣٥	١١,٧٩٣,٦٤٨	١,١١٩,٨٢٠	٦٨,١٩٦,٤٠٣

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الف جنيه مصري	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٥٥,٥٥٩,٨٤٢	١,٠٨٠,٧٥٩	١٠٧,٨٢٦	٥٦,٧٤٨,٤٢٨
إجمالي الأصول	٥٥,٥٥٩,٨٤٢	١,٠٨٠,٧٥٩	١٠٧,٨٢٦	٥٦,٧٤٨,٤٢٨
الالتزامات بالقطاعات الجغرافية	٤٥,٠١٦,٣٥٦	١٠,٨٩٣,٦٣٢	٨٣٨,٤٤٠	٥٦,٧٤٨,٤٢٨
إجمالي الالتزامات	٤٥,٠١٦,٣٥٦	١٠,٨٩٣,٦٣٢	٨٣٨,٤٤٠	٥٦,٧٤٨,٤٢٨

٥- صافي الدخل من العائد

الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة اشهر المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة اشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٢,٤٧٣,٠٦٥	٨٤٧,٦٩٣	٢,٥٦٧,٦٤٦	٨٩٩,٦٣٥
٦٩٠,٠٨٦	١٨٤,٠٠٧	٤٠٧,٧١٧	١١٨,٤٠١
٤٠٠,٧٥٣	١٤٩,٥٤٨	٦٧٨,٠٢٤	٢٦٤,٧٥٣
-	-	١٠,٢٥٧	٦,٨٨٣
٧٦١,٦٦٨	٢٠٠,٢٦٨	٧٨,٤٦٥	٤١,١٣٢
٤,٣٢٥,٥٧٣	١,٣٨١,٥١٦	٣,٧٤٢,١٠٩	١,٣٣٠,٨٠٤
(٢٧٢,٠٨٥)	(٥٩,٤٢٤)	(٢٢٦,٣٨٣)	(٨٩,٢٤٦)
(٢,٦٢٧,٠١٤)	(٨٢٤,٣٥٦)	(٢,١٨٥,٤٩١)	(٧٩٧,٤٣٨)
(٣٦,٦٩٠)	(١١,١٣٩)	(٣٣,٨٦٦)	(١٠,٢٣٤)
(٦,٩٦٤)	(٢,٢٦٦)	(٨,٢٣٩)	(٥٠٩)
(٢,٩٤٢,٧٥٢)	(٨٩٧,١٨٥)	(٢,٤٥٣,٩٨٠)	(٨٩٧,٤٢٧)
١,٣٨٢,٨٢١	٤٨٤,٣٣١	١,٢٨٨,١٢٩	٤٣٣,٣٧٧

عقد القروض والائرادات المشابهة من :

قروض وتسهيلات 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 الاعتاب والعمولات

الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة اشهر المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة اشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢١
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٢٤٨,٦٦١	٨٠,٤٨٦	٢٧٦,٤٣٨	٩٣,٦٠٩
١,٣٧٩	٨١٢	١,٢٦٩	٨٦٢
٢٠,٩٠١	٦,٦٨٢	٢٥,٧٤٤	١٢,٥٦٠
٢٧٠,٩٤١	٨٧,٩٨٠	٣٠٣,٤٥١	١٠٧,٠٣١
(٢٧,٣٣٨)	(١١,٥٤٦)	(٥٠,٤٦١)	(٢٦,٣١٠)
(٢٧,٣٣٨)	(١١,٥٤٦)	(٥٠,٤٦١)	(٢٦,٣١٠)
٢٤٣,٦٠٣	٧٦,٤٣٤	٢٥٢,٩٩٠	٨٠,٧٢١

ايرادات الاعتاب والعمولات :

- الاعتاب والعمولات المرتبطة بالانتماء

- اعباب أعمال الأمانة والحفظ

- اعباب أخرى

إجمالي

مصروفات الاعتاب والعمولات

- اعباب أخرى مدفوعة

الإجمالي

الصافي

الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	توزيعات أرباح
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٩,٦٩٩	٧,٦٢٣	٣,٥١٥	٣,٣٠٤	- استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٨,٥٧٤	-	٣,١٧٨	-	- شركات تابعة
٣٨,٢٧٣	٧,٦٢٣	٦,٦٩٣	٣,٣٠٤	

الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	صافي دخل المتاجرة
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٩١,٠٣١	٣٣,٦٢٧	١٠٨,٠٣٨	٣٨,٧٥٣	- ارباح التعامل في العملات الأجنبية
(٤٩٢)	(١٩٠)	٢٠٥	-	- ارباح (خسائر) عقود مبادلة عملات
٧٩٢	(٦٦٦)	١١,٥٨٧	٧,٩٩٥	- ارباح بيع استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(٢,٦٦٤)	(٢,٣٣٩)	١١,٤٠٣	٩,١٥٤	- فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٨٨,٦٦٦	٣٠,٤٤٣	١٣١,٢٤٣	٥٥,٩٠٢	اجمالي دخل المتاجرة

الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	مصرفات ادارية
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٣٢٢,١٤٢)	(١١٤,٨٤٢)	(٣٩٣,٧٦٧)	(١٣١,٤٧٢)	- اجور ومرتببات
(١٤,٥٢٧)	(٤,٩٥١)	(١٧,٢٣٥)	(٦,٢٣٥)	- تأمينات اجتماعية
(٢٠,١٨٥)	(٧,٢٩٥)	(٢٣,٩٠١)	(٨,٣٩٤)	- نظم الاشتراكات المحددة
(٣٨,١٠١)	(١١,٥٣٢)	(٤٠,٣٢٧)	(١١,١٧١)	- نظم المزايا المحددة
(١٠٠,١٤٥)	(٢٨,٦٢٠)	(١١٢,٥٧٦)	(٤٢,٩١٩)	- مصرفات العمليات
(١٧,٠٣١)	(٦,٩٣٥)	(١٢,٧٩٦)	(٥,٧٢٥)	- مصرفات الاتصالات
(٥٥,٨٦٣)	(١٣,٤٥٧)	(٥٢,٦٤٤)	(٢٤,١٠٩)	- مصرفات الاعمال
(٨,٠٨٦)	(٢٧٦)	(٤,٩٦٩)	(١,٧٣٩)	- مصرفات الادوات الكتابية والمطبوعات
(١٠٧,٥٢٧)	(٢٦,٩٥٢)	(١٢٧,١٣٧)	(٤٨,١٤٦)	- مصرفات الخدمات
(٧٥,٤٠٧)	(٢٧,١٧٦)	(١٠٠,٠٣٩)	(٣٧,٠٩٠)	- مصرف اهلاك الاصول
(٧٥٩,٠١٤)	(٢٤٢,٠٣٧)	(٨٨٥,٣٩٢)	(٣١٦,٩٩٩)	الاجمالي

* المتوسط الشهري لإجمالي المرتببات والمكافآت التي تقاضاها أكبر عشرون موظف بالبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ يبلغ ٣,٥٥٩ ألف جنيه مصري

الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٨,٥١٨	٦,٠١٩	١٢,٩٤٦	٩٢٨	١٠ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى:
٤٠,٥٩٦	١٢,٩٤٤	٣٩,٢٠١	١٣,٧٩٥	- أرباح تكبيم أرصدة الأصول والائتمانات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي يفرض المتاجرة أو الميوبة عند نشأتها بقيمة العائنة من خلال الأرباح والخسائر
٥٤	١٧	١٢٥	٢٠	- إيرادات تلكس وسويقت وبريد ومطبوعات وتصوير
(٤٢,١٧٩)	(٨,٣٢٨)	(٢٣,٤٠٢)	(٦,٣١٦)	- إيرادات خدمات قانونية
(٢,٥٣٩)	(٩١٣)	(٢٠,٢٦٣)	(٨,١٧٧)	- (عبء) رد مخصصات أخرى
١٠,٨٣٣	٢,٥٩٣	٧,٧٨٩	٢,٢٢٩	- (عبء) رد مخصص التزامات مزايا التقاعد
(٢,٤٦٨)	(٨٠٨)	(١,٤٦٧)	(٧٨١)	- إيرادات متنوعة
٣٢,٩٢٣	١١,٥٢٤	١٤,٩٣٠	١,٦٩٩	- مصروفات متنوعة
				الإجمالي

١١ - عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان

الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٩٧,٦٨٩	١٥,١٠٠	(٩٧,٥٣٧)	(٦٦,٤٧١)	- الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات العملاء
٧,١٣٨	٢,٧٥٥	٦,٨٣٢	(١٤,٥٧١)	- الخسائر الائتمانية المتوقعة لأئتمن الخزينة الحكومية
(٥,٥٩٣)	(٥,٥٩٣)	(٩١٨)	(٤٣١)	- الخسائر الائتمانية المتوقعة لسندات الخزينة الحكومية
-	-	٣٤٩	(١٣٠)	- الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات البنوك
١٣١	(٧٩٨)	١٠,٠٣٧	(١)	- الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
-	-	(١,٩٥١)	(٩٣٢)	- الخسائر الائتمانية المتوقعة أدوات دين شركات
(٤)	-	-	(٣)	- الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة المديونة الأخرى
٩٩,٣٦١	١١,٣٦٣	(٨٣,١٨٨)	(٨٢,٥٣٩)	الإجمالي

١٢ - مصروفات ضرائب الدخل

الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٢٧٧,٠٧٦)	(٧٤,٦٣٨)	(٢٦٢,٤١٥)	(٧٦,٥٩٢)	- ضرائب الدخل
(٨,١٦١)	-	٢,١٦٥	٢,٩٢٥	- الضريبة المؤجلة
(٢٨٥,٢٣٧)	(٧٤,٦٣٨)	(٢٦٠,٢٥٠)	(٧٣,٦٦٧)	إجمالي

تسويات لأحساب السعر الفعلي لضريبه الدخل

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,١٤٠,٧١٨	٧٣٢,٦٢٢	- الربح المحاسبي قبل الضريبه
٢٢,٥%	٢٢,٥%	- سعر الضريبه
٢٥٦,٦٦٢	١٦٤,٨٤٠	- ضريبه الدخل المحسوبه على الربح المحاسبي
٩٣,٤٠٧	١٣٨,١١٤	- ومضائف / يخصم
(١٣٣,٢٠٠)	(٢٤٤,٢٩٨)	- مصروفات غير قابله للخصم
(١٣٩,٢٥٠)	٧,٤٢٢	- إعفاءات ضريبه
٦٣٠	٤,٠٥٩	- تأثير المخصصات
٧٨,٢٤٨	٧٠,١٣٦	- تأثير الاملاكات
٢٠٢,٤٣٨	٢٦٢,٤١٥	- ضريبه الدخل المسموحه
١٧,٧٥%	٣٥,٨٢%	- ضريبه الدخل بقائمة الدخل
		- سعر الضريبه الفعلي (متضمنة ضرائب النون و سندات الخزينة)

١٣- نصيب المسهم في صافي أرباح الفترة	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في
	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢١
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
- صافي أرباح السنة	٨٥٥,٤٨١	٣١٤,١٨٢	٤٧٢,٣٧٢	١٠٢,٠٤٢
- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	١٧,١١٠	٦,٢٨٤	٩,٤٤٧	٢,٠٦١
- حصة العاملين في الأرباح	٨٥,٥٤٨	٣١,٤١٨	٤٧,٢٣٧	١٠,٣٠٤
- حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة (القابلة للتوزيع)	٧٥٢,٨٢٣	٢٧٦,٤٨٠	٤١٥,٦٨٧	٩٠,٦٧٧
- المتوسط المرجح لعدد الأسهم	٢٧٢,٨٠٠	٢٧٢,٨٠٠	٢٧٢,٨٠٠	٢٧٢,٨٠٠
	٢,٧٦	١,٠١	١,٥٢	٠,٣٣
				الإجمالي

١٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
- نقدية	٢١٩,٢١٧	٣٥٢,٧٤٠
- أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي	٣,٦٦٠,٤٥٦	٦,٠٥١,٣١٨
- يخص منه : مخصص خسائر اضمحلال:	(١٢,٥٥٠)	(٢,١٩٨)
الإجمالي	٣,٨٦٧,١٢٣	٦,٤٠١,٨٦٠
- أرصده ذات عقد	١,١٣٥,٧١٤	١,٠٧١,١٢٧
- أرصده بدون عقد	٢,٧٣١,٤٠٩	٥,٣٣٠,٧٣٣
	٣,٨٦٧,١٢٣	٦,٤٠١,٨٦٠

* 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 الودیعة الدلاریة فی إطار نسبة الإحتیاطی الإلزامی لدى البنك المركزي (١٠%) ، والتي يتم تسويتها في تاريخ الإستحقاق (١٩ مايو ٢٠٢١)

١٥- أرصدة لدى البنوك	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
- حسابات جارية	٣٩٧,٣٤٧	١٦١,٣٢٤
- ودائع	٤,٢٦٤,١٧٦	٣,٢١٠,٥٧٨
الإجمالي	٤,٦٦١,٥٢٣	٣,٣٧١,٩٠٣
- البنك المركزي بخلاف نسبة الإحتیاطی الإلزامی	٣,٥٤٧,٩٧٧	١,٦٨٣,٠٠٠
- بنوك محلية	٢١٥,٧٦٨	٩٥٠,٤٦٣
- بنوك خارجية	٨٩٧,٧٧٨	٧٣٨,٤٤٠
الإجمالي	٤,٦٦١,٥٢٣	٣,٣٧١,٩٠٣
- أرصدة بدون عقد	٣٩٧,٣٤٧	١٦١,٣٢٤
- أرصدة ذات عقد متغير	٤,٢٦٤,١٧٦	٣,٢١٠,٥٧٨
الإجمالي	٤,٦٦١,٥٢٣	٣,٣٧١,٩٠٣
- أرصدة متداولة	٤,٦٦١,٥٢٣	٣,٣٧١,٩٠٣

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٨,٠٨٦,٩٧٦	٧,٠٧١,١٧١	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى ١٦
(٢٢,٩٠٦)	(٢٢,٨٠٩)	- أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٣٥,٤٧٥)	(٢٧,٩٢١)	- عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٨,٠٢٨,٥٩٥	٧,٠٢٠,٤٤١	- يخصم منه : مخصص خسائر اضمحلال:
		الإجمالي
٥٠٦,٦٧٥	٤,٩٥٠	وتتمثل أذون الخزانة في:
٢٠٤,٣٥٠	٥٢٦,١٧٥	- أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
١,٣٢١,١٧٥	١,٨٤٩,٠٢٥	- أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٦,٣٢٦,١٥٨	٤,٩٩٧,٣٧٧	- أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
٨,٣٥٨,٣٥٨	٧,٣٧٧,٥٢٧	- أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
(٢٧١,٣٨٢)	(٣٠٦,٣٥٦)	الإجمالي
٨,٠٨٦,٩٧٦	٧,٠٧١,١٧١	- يخصم منه: عوائد لم تستحق بعد
		الإجمالي
(٢٢,٩٠٦)	(٢٢,٨٠٩)	- أذون خزانة مبيعة مع الالتزام بإعادة الشراء
(٣٥,٤٧٥)	(٢٧,٩٢١)	- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٨,٠٢٨,٥٩٥	٧,٠٢٠,٤٤١	الصافي

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

* ضمن بند أذون الخزانة مبلغ ٢٤,٣٧٥ ألف جنيه مصري مرهون للبنك المركزي المصري مقابل التمويل العقاري ومبلغ ٢٥٤,٢٧٥ ألف جنيه مصري مرهون مقابل مبادرة البنك المركزي المصري للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ٧% في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٧ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		قروض لافراد:
٢٥١,٤٨٥	٢٣٨,٩٣٠	- حسابات جارية مدينة
٢٦,٨٦٨	٣٢,٤٦٥	- بطاقات ائتمان
٩٩٥,٤٣٨	١,٩٢٢,٤٥٣	- قروض شخصية
٤٠,٠١٣	٩٨,٦٥١	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
١٨,٤٦٥,٢٥٥	٢٠,٦٧٨,٤٧٥	- حسابات جارية مدينة
٧,٣٤٦,٥٠٠	٨,٢٨١,٣٢٢	- قروض مباشرة
٥,١٩٥,٦٦١	٥,٨٥٤,٦٢٢	- قروض مشتركة
٣٢,٣٢١,٢٢٠	٣٧,١٠٦,٩١٩	إجمالي قروض و تسهيلات العملاء
(١٥,٨٣١)	(٤١,٣٨١)	- يخصم : إيرادات تحت التسوية
(١,٠٤٤,٠٧٥)	(١,١٣٠,٧٣٨)	- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٣١,٢٦١,٣١٤	٣٥,٩٣٤,٨٠٠	الصافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٩,٦٠٧	١٢١,٦٣٨	قروض وتسهيلات للبنوك
٢٩,٦٠٧	١٢١,٦٣٨	- أوراق تجارية مخصومة
		الاجمالي
(٥٣٤)	(١٧٠)	- يخصم منه : مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة
٢٩,٠٧٣	١٢١,٤٦٨	الصافي

* قام البنك بإعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض و تسهيلات البنوك أخذاً في الاعتبار العمر المتبقي للأداه المالية وذلك وفقاً لما جاء بالمعيار الدولي IFRS ٩ ومعايير المحاسبة المصرية

٣١ مارس ٢٠٢١

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٠٤٤,٠٧٥	٦٢٠,٠٧١	١٨٣,٩٩٠	٢٤٠,٠١٣
١١١,٥٨٢	١٧,٧٢٢	٩٣,٨٦٠	-
(٨,٨٠٣)	(٨,٨٠٣)	-	-
١١,٠٣٠	-	-	١١,٠٣٠
(١٤,٠٤٥)	-	-	(١٤,٠٤٥)
(١٣,١٠٢)	(١١,١٩١)	(١,٠٥٣)	(٨٥٧)
١,١٢٠,٧٣٨	٦١٧,٧٩٩	١٧١,٧٩٧	٢٣٦,١٤٢

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لفروض و تسهيلات العملاء
تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفروض والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع

الرصيد في أول العام
عبء الإضمحلال
المستخدم من المخصصات خلال الفترة
مخصصات من ديون سبق اعدامها
رد عبء الإضمحلال
فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)
الرصيد في نهاية الفترة المالية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لفروض و تسهيلات البنوك
تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفروض والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥٣٤	-	٥٣٤	-
(٣٤٩)	-	(٣٤٩)	-
(١٥)	-	(١٥)	-
١٧٠	-	١٧٠	-

الرصيد في أول العام
عبء الإضمحلال
فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)
الرصيد في نهاية الفترة المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٢٦٥,٤٢٠	٦٢١,٣٩١	٤٠١,٢٢٣	٢٤٢,٨٠٧
٢١,٦٨٤	-	-	٢١,٦٨٤
-	-	٣٩,٩١٦	(٣٩,٩١٦)
-	١١٠,١٢٧	(١٦٠,١٢٣)	-
(١٣٩,٣٤٠)	(١٣٩,٢٩٩)	-	(٤١)
١٦,٧٣٠	-	-	١٦,٧٣٠
(٩٥,٣٦٧)	(١١,٧٤٧)	(٨٣,٦٢٠)	-
(٢٥,٠٥٢)	(١٠,٤٠٠)	(١٣,٤٠١)	(١,٢٥٠)
١,٠٤٤,٠٧٥	٦٢٠,٠٧١	١٨٣,٩٩٠	٢٤٠,٠١٤

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لفروض و تسهيلات العملاء
تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفروض والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع

الرصيد في أول العام
عبء الإضمحلال
المحول من المرحلة الأولى للمرحلة الثانية
المحول من المرحلة الثانية للمرحلة الثالثة
المستخدم من المخصصات خلال الفترة
مخصصات من ديون سبق اعدامها
رد عبء الإضمحلال
فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)
الرصيد في نهاية السنة المالية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لفروض و تسهيلات البنوك
تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفروض والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٩١٣	-	-	٩١٣
(٣٣٤)	-	(٤٢)	(٨٢٦)
(٤٥)	-	(٤٢)	(٨٧)
٥٣٤	-	٥٣٤	-

الرصيد في أول العام
عبء الإضمحلال
فروق تقييم عملات أجنبية (+/-)
الرصيد في نهاية السنة المالية

١٨ - المشتقات المالية

تمثل عقود مبادلة العملة / أو المعاد ارتباطات لتبادل مجموعة من التكاليف النقدية بأخرى وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات الفائدة (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك مع (أي عقود مبادلة عوائد و صلات). ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات ويمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها.

ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفاة مستمرة بالمقارنة بقيمة المعاملة ونسبة من المبالغ التعاقدية وللرقابة على خطر الائتمان القائم يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإراض

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣١ مارس ٢٠٢١

القيم المعاملة		المبلغ التعاقدية / الافتراضي		القيم المعاملة		المبلغ التعاقدية / الافتراضي	
الإلتزامات	الأصول	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الإلتزامات	الأصول	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٠٥	-	٤٠,٣٤٦	-	-	-	-	-
٢٠٥	-	٤٠,٣٤٦	-	-	-	-	-

- عقود مبادلة عملات
إجمالي أصول (الإلتزامات) للمشتقات المالية

١٩ - استثمارات مالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤,٠٦٥,٥٦٦	٧,٦٧١,١٤١
٢٩,٣٤١	٣٣,٤١٢
٤٧٢,٥٩٤	٤٣٠,٧٠٠
٤,٥٦٧,٥٠٠	٨,١٣٥,٢٥٢
١,٠٨٧,٧٤٠	١,٠٧٤,١٦٨
١,٠٨٧,٧٤٠	١,٠٧٤,١٦٨
٥,٦٥٥,٢٤٠	٩,٢٠٩,٤٢١
٥,١٨٢,٦٤٦	٨,٧٧٨,٧٢١
٤٧٢,٥٩٤	٤٣٠,٧٠٠
٥,٦٥٥,٢٤٠	٩,٢٠٩,٤٢١
٥,١٥٣,٣٠٦	٨,٧٤٥,٣٠٩
٥,١٥٣,٣٠٦	٨,٧٤٥,٣٠٩

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:

- 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 الاخر (١)
- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:

- أدوات دين :
- مدرجة في السوق
- إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
- إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
- أرصدة متداولة
- أرصدة غير متداولة
- أدوات دين ذات عائد ثابت

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

* بتاريخ ٢٠١٦/٥/١٥ تم إعادة توبيي أدوات دين متاحة للبيع (سندات حكومية) بلغت بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ ٧٠١,٣٢١,٦٢٤ جم من بند استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الى بند استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة حيث أن البنك لديه النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

* بتاريخ ٢٠١٦/٧/١٣ تم إعادة توبيي أدوات دين متاحة للبيع (سندات حكومية) بلغت بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ ٨٨٢,٥٤٣,١١٩ جم من بند استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الى بند استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة حيث أن البنك لديه النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

* بتاريخ ٢٠١٦/١٠/٢٣ تم إعادة توبيي 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 الاخر الى بند استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة حيث أن البنك لديه النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

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

والجدول التالي يوضح القيمة الدفترية والقيمة العادلة في ٣١ مارس ٢٠٢١ للسندات الحكومية التي تم إعادة توبييها

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	سندات حكومية
١,١٣٩,٢٣٦	٩٥٨,٩٤٣	

تبلغ مكاسب القيمة العادلة التي كان سيترف بها في حقوق الملكية لو لم يكن قد تم إعادة توبيي السندات الحكومية مبلغ ٤٨,٠٠٦ ألف جم، وذلك من تاريخ إعادة التوبيي

(القيمة بالالف الجنيه المصري)

الاجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
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 الخزانه الصغريه
١٤,٨٩٨	-	١٤,٨٩٨	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات 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 بعد التعديل في ١ يوليو ٢٠٢٠
٤,٠٥٦,٦٩٣	١٢٤,١٠٢	٣,٩٣٢,٥٩١	إضافات
(٤٣٠,٧٢٨)	(١٣٢,٤٤٥)	(٢٩٨,٢٨٣)	إستبعادات (بيع / استرداد)
(٤,٢٦٣)	(٧,٣٦٩)	٣,١٠٦	التغير في عوائد لم تستحق عن سندات الخزانه الصغريه
(٢٧,٦٥٧)	-	(٢٧,٦٥٧)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٤٦,٢٤٨)	٢,١٧١	(٤٨,٤١٩)	أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
٨,٩٥٣	١,٤٧٨	٧,٤٧٥	استهلاك علاوة الخصم و الإصدار
(٢,٥٦٩)	(١,٥٠٨)	(١,٠٦١)	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٢٠٩,٤٢١	١,٠٧٤,١٦٨	٨,١٣٥,٢٥٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

قام البنك بأعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر أخذاً في الاعتبار العمر المتبقى للاداء المالية وذلك وفقاً لما جاء بالمعيار الدولي IFRS٩ ومعايير المحاسبة المصرية

الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	الفترة المالية المنتهية في	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٩,٣٤١	٤,٤٥٠	٧,٢٢٧	١,٢٤٥	ارباح بيع ادون خزانه
٤,٧٣٤	٤,٦٩٨	-	-	ارباح بيع سندات حكومية
١٤,٠٧٤	٩,١٤٨	٧,٢٢٧	١,٢٤٥	الاجمالي

٢٠- استثمارات مالية في شركات تابعة

نسبة المساهمة	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	نسبة المساهمة	٣١ مارس ٢٠٢١	
%	الف جنيه مصري	%	الف 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	٣٠,٠٠٠	شركة EBE FACTORS
٠,٠٥٠	٣	٠,٠٥٠	٣	شركة إيجيبت كابيتال العقارية
	٨٠٩,١٤٤		٨٠٩,١٤٤	الإجمالي

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

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

وفيما يلي البيانات المالية المتعلقة بالشركات التابعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ :

صافي الأرباح عن ٩ شهور	صافي الأرباح قبل الضرائب عن ٩ شهور	الالتزامات بدون حقوق الملكية	إجمالي الأصول	
١,٠٩٧	١,٣٣٠	١٠,١٩٣	٤٥٤,٣٠٦	شركة إيجيبت كابيتال القابضة
٣٤٤	٤٧٩	١٠٩	٢٨,٤٢٣	العالمية القابضة للاستثمارات المالية
(٢٩٥)	(٣٧٥)	١٠	١٠٩,٠٨٠	شركة بيتا المالية القابضة
٤٤,١٠٢	٥٨,٦٠٢	١٥٤,٨٥٦	٥٥٩,٢٩٦	الشركة المصرية لضمان الصادرات
٢٧,٧٨٢	٣٥,٤٠٨	٤٢٨,٢٩٥	٧١٠,٤٨٢	المصري للاستثمارات العقارية
٤,٠٥٦	٥,٠٥٤	١٢٠,٩٤٢	٣٠٥,١٤٨	شركة ايه بيتا للاستثمارات العقارية
(٥,٠٠٠)	(٥,٠١٤)	١٥,٢٢٥	٢٤٩,٣٨١	شركة تنمية السياحة المصرية
٤٣٠	٥٦٠	٣٨	٨,٠٠٤	شركة إيجيبت كابيتال العقارية
(١,٩٧٧)	(٢,٢٣٥)	١٣,٢٠١	١٦٣,٩٤٣	شركة سهل حشيش
(٣,٨٤٦)	(٣,٨٤٤)	١,٢٩٠	٤٧,٤٤٤	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 .

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٢١- أصول غير ملموسة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	القيمة الدفترية في اول السنة المالية
٦٨,٣٦٣	١٠١,٨٩٢	الإضافات
٣٣,٩٠٨	٤٨,٠٣١	الاستيعادات
(٣٧٩)	-	صافي القيمة الدفترية اخر الفترة المالية (١)
١٠١,٨٩٢	١٤٩,٩٢٣	مجمع الاستهلاك اول السنة المالية
٤٩,٣٥٤	٦٤,٢٤٩	استهلاك الفترة المالية
١٥,٢٧٤	٢٤,٩٩٨	مجمع استهلاك الاستيعادات
(٣٧٩)	-	مجمع الاستهلاك في اخر الفترة المالية (٢)
٦٤,٢٤٩	٨٩,٢٤٧	صافي القيمة الدفترية للأصول غير الملموسة في اخر الفترة المالية (٢-١)
٣٧,٦٤٣	٦٠,٦٧٧	

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٢٢- أصول أخرى
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	عوائد مستحقة*
٦٦٢,١٧١	٥٤٠,٥٠١	مصرفات مقدمة
٢٧,٣٩٨	٥٦,٤١٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٦٧٨,١٧٩	٨١٧,٩٨٦	أصول آلت ملكيتها للبنك (بالصافي)*
٣٧٨,٧٦١	٣٧٨,٧٦١	تأمينات وعهد
٧,٧٧٠	١٠,٧١٦	أصول تحت التسوية
٩٠,٥٣٦	٧٩,٥٥٦	حقوق مالية مشتراة
-	٢,٧٥٠,٢٦٩	الاجمالي
١,٨٤٤,٨١٥	٤,٦٣٤,٢٠٢	

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	عوائد مستحقة عن قروض متوسطة الأجل
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	عوائد مستحقة عن أرصدة لدى البنوك
٤١١,٢٠١	٢١٠,٥٩٧	عوائد مستحقة عن استثمارات مالية
٣١,٨١٤	٢٧,٦٦٩	الاجمالي
٢١٩,١٥٧	٣٠٢,٢٣٥	
٦٦٢,١٧١	٥٤٠,٥٠١	

* 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 المقتررة من استخدام الأصل والمخصومة بمعدل السوق الحالى لأصول مشابهة أيهما أعلى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب للإضمحلال والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ببند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى". وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال في أية فترة لاحقة وأمكن ربط ذلك الانخفاض بشكل موضوعي مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الرد في تاريخ رد خسائر الإضمحلال قيمة لأصل تتجاوز القيمة التي كان يمكن للأصل أن يصل إليها لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه، على أن يراعى التخلص من تلك الأصول خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لأحكام القانون. وإذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً 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 ومصروفات الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون خلال فترة احتفاظ البنك بها بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى"

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

ألف جنيه مصري

الاصول الثابتة

البيان	ارضى	مبنى و انشاءات	نظم الية متكاملة	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	أجهزة و معدات	اثاث	اخرى	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	-	٩١,٠٢٣	٢٤,٢٥٥	-	٣١,٠٣٩	٢,٠٤٠	١,٩٩٧	١,٨١٥	١٥٢,١٢٨
الإستبعادات خلال الفترة المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التكلفة في آخر الفترة المالية (١)	٥٧,٣٩٢	٣٩٧,١٠١	١٧١,٠٧٥	١٠,٤٦٨	٣٦٤,٩٨٤	٣٣,٢٢٠	٢٦,٠٢٥	٩,٦٨٦	١,٠١٩,٩٥٠
مجموع 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	-	٦,٨٩٨	٢٥,٧٠٨	٨٢٢	٣٧,٤٨٦	٢,١٦٠	١,٧٦٦	٢٠١	٧٥,٠٤١
مجموع إهلاك الإستبعادات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الإهلاك في اخر الفترة المالية (٢)	-	٥٩,٤١٨	١٢٣,٤٥٢	٧,٤٧٤	٢٢٤,٦٩٩	١٢,٥٦٤	١٠,٩٦٠	١,٨٩٩	٤٤٠,٤٦٦
صافي الاصول في آخر الفترة المالية (١-٢)	٥٧,٣٩٢	٣٣٧,٦٨٣	٤٧,٦٢٣	٢,٩٩٤	١٤٠,٢٨٤	٢٠,٦٥٥	١٥,٠٦٥	٧,٧٨٨	١٢٩,٤٨٤
صافي الاصول في اول السنة المالية (٣-٤)	٥٧,٣٩٢	٢٥٢,٥٥٨	٤٩,٠٧٦	٢,٨١٥	١٤٦,٧٣٢	٢٠,٧٧٦	١٤,٨٣٥	٦,١٧٤	٥٥٢,٣٥٨

٢٤- استثمارات عقارية

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٣٦٩	٣,٣٦٩	القيمة الدفترية في اول السنة المالية
٣,٣٦٩	٣,٣٦٩	القيمة الدفترية اخر الفترة المالية (١)
١,٧٢٠	١,٧٧٠	مجمع الاهلاك اول السنة المالية
٥٠	٣٧	اهلاك الفترة
١,٧٧٠	١,٨٠٧	مجمع الاهلاك في اخر الفترة المالية (٢)
١,٦٠٠	١,٥٦٢	صافي الاستثمارات العقارية في اخر 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. لا يُعترف 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 وأيضا عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبة. وفيما يلي أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠		٣١ مارس ٢٠٢١		
أصل	إلتزام	أصل	إلتزام	
١,٨٠٧		١,٨٤٥		المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب)
٢,٣٧٧		٢٥١		الانثر الضريبي للفروق بين الاهلاك المحاسبي والاهلاك الضريبي
٢,٢١٠		١٥٤		فروق تقييم العملات الأجنبية للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل
٤,٥٨٧	١,٨٠٧	٤٠٥	١,٨٤٥	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / (اللتزام)
٢,٧٨٠			١,٤٤٠	صافي الضريبة التي ينشأ عنها (التتزام) / اصل

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	حسابات جارية
٢٨	٩٦,١١٧	ودائع
٣,٩٣١,٣٦٣	٣,٥٣١,٨١٩	بنوك محلية
٣,٩٣١,٣٩١	٣,٦٢٧,٩٣٦	بنوك خارجية
٣,٦٨٩,٣١٥	٣,٣٥٩,٠٤٦	أرصدة بدون عائد
٢٤٢,٠٧٦	٢٦٨,٨٨٩	أرصدة ذات عائد
٣,٩٣١,٣٩١	٣,٦٢٧,٩٣٦	أرصدة متداولة
٢٨	٩٦,١١٧	
٣,٩٣١,٣٦٣	٣,٥٣١,٨١٩	
٣,٩٣١,٣٩١	٣,٦٢٧,٩٣٦	
٣,٩٣١,٣٩١	٣,٦٢٧,٩٣٦	
٣,٩٣١,٣٩١	٣,٦٢٧,٩٣٦	

٢٧- ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢١,٤٩٦,٠٠٩	٢٥,٧٤٩,١٢٤	ودائع تحت الطلب
١٤,٦٥١,١٥٨	٢١,٢٥٣,١٨٦	ودائع لأجل وبإخطار
٧,١٠٣,٦٣٨	٨,١٢٦,٦٦٩	حسابات التوفير وشهادات الادخار
٩٩٩,٦٧٣	٧١٧,٧٩٦	ودائع أخرى
٤٤,٢٥٠,٤٧٨	٥٥,٨٤٦,٧٧٦	الاجمالي
٩,٩٥٢,٢٥٣	١١,١٩٢,٩٦٢	ودائع أفراد
٣٤,٢٩٨,٢٢٥	٤٤,٦٥٣,٨١٤	ودائع مؤسسات
٤٤,٢٥٠,٤٧٨	٥٥,٨٤٦,٧٧٦	الاجمالي
٢,٢٨٧,٨٣٤	٥,٨٤٨,٨٦٦	بدون عائد
٤٠,١٧٠,٨٧٦	٤٩,٠٨٣,٧٧٧	ذات عائد ثابت
١,٧٩١,٧٦٨	٩١٤,١٣٣	ذات عائد متغير
٤٤,٢٥٠,٤٧٨	٥٥,٨٤٦,٧٧٦	الاجمالي
٢٣,٥١٥,٤٩٥	٢٧,٤٨٦,٧٣٣	ارصدة متداولة
٢٠,٧٣٤,٩٨٣	٢٨,٣٦٠,٠٤٣	ارصدة غير متداولة
٤٤,٢٥٠,٤٧٨	٥٥,٨٤٦,٧٧٦	الاجمالي

٢٨- قروض أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	سعر الفائدة	تاريخ الاستحقاق	
٣٨١,١٣٩	٤٧١,٢٧٣	١,٣٢%	٣١ يناير ٢٠٢٢	قرض برنامج تمويل التجارة العربية
٢٩٩,٤٧٨	٥١,٦٤٤	٤,٣٤%	٢٦ ابريل ٢٠٢٢	قرض برنامج التنمية الزراعية
٢٨٧,٥٢٤	١٩١,٣٩٧	٠,٩٣%	١٥ سبتمبر ٢٠٢٣	قرض بنك الاستثمار الأوروبي
٧,٠٠٠	٨,٨٧٤	١,٧٥%	١٣ اكتوبر ٢٠٢٥	اتفاقية الالتزام البيئي تحت إدارة البنك الاهلى المصرى
١٦١,٣٨٤	٢١٤,٢١٥	٣,١٣%	١٥ يونيو ٢٠٢٦	قرض GREEN FOR GROWTH FUND
٣٠٨,٠٩٧	٣٤٩,٨٨٥	٣,١٤%	٥ يناير ٢٠٢٦	قرض صندوق سند
٢٦٥,٢١٧	٢١٤,٣٤٩	٣,٠٠%	١ يوليو ٢٠٢٥	قرض مبادرة البنك المركزى المصرى للمشروعات الصغيرة والمتوسطة ٧%
٣,٠٠٠	٤,٠٧١	١١,٠٠%	١ اكتوبر ٢٠٢٦	قرض جهاز تنمية المشروعات
١,٧١٢,٨٣٨	١,٥٠٥,٧٠٩			الاجمالي
٣٨١,١٣٩	٤٧١,٢٧٣			ارصدة متداولة
١,٣٣١,٦٩٩	١,٠٣٤,٤٣٦			ارصدة غير متداولة
١,٧١٢,٨٣٨	١,٥٠٥,٧٠٩			الاجمالي

٢٩- التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٩٠,٣٥٣	٢٣١,٨٦٠	عوائد مستحقة
١١,٤٧٩	١١,٦١٧	ايرادات محصلة مقدماً
٦٤,٥٤٦	٩١,٤٨٣	مصروفات مستحقة
٤٥,٠١٦	٦٧,٩٦٤	ضرائب وتأمينات مستحقة
٢٨٢,٨٩٦	٣١٤,٧١٢	خصوم تحت التسوية
٥٩٤,٢٩٠	٧١٧,٦٣٦	الاجمالي

٣١ - إلتزامات مزايا التقاعد

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	إلتزامات مدرجة بالميزانية عن :
٣٣,٩٩١	٥٠,٢٧٥	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل :
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	المزايا العلاجية بعد التقاعد
١,٦٢٦	٢٠,٣٦٠	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	تتمثل الحركة على الإلتزامات خلال السنة فيما يلي:
٢١,٨٠٠	٣٣,٩٩١	تقدير الإلتزامات في بداية العام
١١,٨٩٦	١٦,٥٣٦	خسائر اكتوارية
٣,٦٥١	٣,٨٢٤	تكلفة العائد
(٣,٣٥٦)	(٤,٠٧٦)	مزايا مدفوعة
٣٣,٩٩١	٥٠,٢٧٥	تقدير الإلتزامات في نهاية الفترة
		الإفتراضات الاكتوارية الرئيسية (الأساسية)
١٥,٠٠%	١٥,٠٠%	معدل العائد المستخدم في الخصم المزايا العلاجية
		تسوية الميزانية العمومية
٢١,٨٠٠	٣٣,٩٩١	إلتزامات الميزانية العمومية
١١,٨٩٦	١٦,٥٣٦	خسائر اكتوارية
٣,٦٥١	٣,٨٢٤	حساب مزايا التقاعد المعترف به في حساب الأرباح و الخسائر
(٣,٣٥٦)	(٤,٠٧٦)	المزايا المدفوعة
٣٣,٩٩١	٥٠,٢٧٥	تقدير الإلتزامات في نهاية الفترة

٣٢- رأس المال والاحتياطيات

(أ) رأس المال :

- * بلغ رأس المال المرخص به ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري، كما بلغ رأس المال المصدر والمنفوع ٢,٧٢٨,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢١ موزع على ٢٧٢,٨٠٠,٠٠٠ سهم عادي، القيمة الاسمية لكل سهم ١٠ جنيهات
- * بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، وافقت الجمعية العمومية العادية للبنك على توزيع عدد ٢ سهم لكل عشرة أسهم بأجمالي ٥٤٥,٦٠٠ و جارى اتخاذ الاجراءات اللازمة لتوزيع الأسهم

(ب) الاحتياطيات

- تتمثل الاحتياطيات في ٣١ مارس ٢٠٢١ فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٠٩	١٢٣,٢٥٩	- احتياطي المخاطر البنكية العام (١)
١٦,٣٩٤	١٨,٢٧٠	- احتياطي المخاطر البنكية - أصول ألت ملكيتها للبنك (٢)
٣٣٢,٥٧٠	٤٣٣,٩٢٩	- احتياطي قانوني (٣)
١٧٢,٥١٧	١٧٢,٥١٧	- احتياطي عام
٢٣٨,٣٩٤	١٩٤,٧٤٠	- احتياطي القيمة العادلة - استثمارات من خلال الدخل الشامل الاخر (٤)
(٢,٢١٠)	(١٥٤)	- 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	١,١٦٠,٤٣٢	الإجمالي

١- احتياطي المخاطر البنكية العام :

يمثل الزيادة في المخصصات المحسوبة وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية عن مخصص الأضمحلال طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بشأن متطلبات تطبيق معيار IFRS٩، وبالإضافة إلى المتبقى من اثر تطبيق معيار IFRS٩ حيث تم دمج أرصدة احتياطي المخاطر البنكية العام و احتياطي IFRS٩ الخاص بالائتمان وتم استخدام الجزء الأكبر من هذا الاحتياطي لمجابهة 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 يتقطع 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 تغيير القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر

٥- احتياطي رأسمالي:

تمثل أرباح بيع أصول ثابتة

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	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	١٢٢,٢٥٧	المحول من الاحتياطي الخاص
٩٠٩	١٢٣,٢٥٧	اثر التطبيق الأولي 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
١٦,٣٩٤	١٨,٢٧٠	المحول من و الى احتياطي المخاطر البنكية اصول الت ملكيتها
		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 الى 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 الأخر
١٦,٣٢١	-	رصيد أول السنة المالية
٣٤,١٩١	٢٣٦,١٨٦	اثر تطبيق معيار IFRS٩
٢٠٠,٥٨١	(٤٦,٢٤٧)	الرصيد بعد التعديل
٢,٣٠٤	٢,٠٥٦	صافي التغير في القيمة العادلة
(٨٩٠)	٢,٥٩٤	الضريبة المؤجلة - فروق القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر بالعملة الأجنبية
٢٣٦,١٨٦	١٩٤,٥٨٨	المحول الى الأرباح المحتجزة
٩٧٦,٣٣٠	١,١٦٠,٤٣٤	الرصيد في آخر الفترة المالية
		إجمالي الإحتياطيات في آخر الفترة المالية
١,٩٢٨,٩٤١	٢,٣٠٣,١٩٤	(٨) الأرباح المحتجزة
١,٠١٣,٧٠٧	٤٧٢,٣٧٢	رصيد أول السنة المالية
(٣٨٩,٧٩٩)	(٦٨٠,٢٠٠)	صافي أرباح السنة المالية
(٢٤٩,٦٥٥)	(١٠٥,٩٤٨)	توزيعات السنة المالية السابقة
-	(١٢٢,٣٤٨)	المحول للاحتياطيات
٢,٣٠٣,١٩٥	١,٨٦٧,٠٧٠	المحول الى 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 اعتمادها من قبل الجمعية العامة للمساهمين ،و سوف يتم في نهاية السنة المالية اقتراح توزيعات الأرباح على المساهمين و كذلك حصة العاملين في الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة و عرضها على الجمعية العامة للمساهمين التي ستتخذ لاعتماد القوائم المالية الختامية و عندئذ سوف يتم اثبات توزيعات الأرباح على المساهمين و كذلك حصة العاملين و مكافأة أعضاء مجلس الإدارة توزيعاً من الأرباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية عن نهاية السنة المالية الحالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادر في هذا الشأن.

٣٤- النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٩٠,٢٤٧	٣٥٢,٧٣٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١,٨٠٩,٦٧٨	٣,٣٧١,٩٠٣	أرصدة لدى البنوك
٤١,٧٥٠	٤,٩٥٠	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
<u>٢,٢٤١,٦٧٥</u>	<u>٣,٧٢٩,٥٩٠</u>	

٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة ضد البنك في ٣١ مارس 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 ٦٠٩,٠٤٣ ألف جنيه مصري وذلك طبقاً لما يلي

المتبقي ولم يطلب بعد	المبلغ المسدد	قيمة المساهمة	
١٢٧,٦٩٩	٣٧٥,٤١٦	٥٠٣,١١٥	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	استثمارات مالية في شركات تابعة
٤٤٦,٧١٦	-	-	ارتباطات رأسمالية أصول ثابتة
٣٤,٦٢٧	-	-	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
<u>٦٠٩,٠٤٣</u>	<u>٣٧٥,٤١٦</u>	<u>٥٠٣,١١٥</u>	

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	خطابات ضمان
٣,٧٤١,٨٧٨	٥,٦٠٣,٣٦٩	الاعتمادات المستندية (استيراد)
١,٣٦٠,٢١٩	١,٣٨٣,٥٥٦	الاعتمادات المستندية (تصدير معززة)
٢٩٣,٦٠٤	٩٣٥,٧٠٤	اوراق مقبولة الدفع
٥٨٦,٧٣٩	٤٣١,٩١٢	بخصم : غطاءات نقدية
(٧٤٣,٢٣٠)	(٥١٩,٤٤٦)	الصافي
<u>٥,٢٣٩,٢٠٩</u>	<u>٧,٨٣٥,٠٩٥</u>	
٣,٨٩٦,٩٨٩	٢,٨١٢,٤٣٧	ارتباطات غير قابلة للإلغاء عن القروض وتسهيلات ائتمانية
<u>٩,١٣٦,١٩٩</u>	<u>١٠,٦٤٧,٥٣٢</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 :

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	- الأصول
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٠٨٨	-	قروض وتسهيلات للملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	- الألتزامات
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٦٥,٩٣٦	١١٥,٠١٩	ودائع العملاء

(ب) المساهمين :

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	الأصول:
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أرصدة لدى البنوك
١٩٥,٧٧٣	٨٠٢,٦٠٠	الالتزامات:
٦٧٧,٥٢٢	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٦١٨,٧٢٣	٦,٨٠٦,٥٧٠	ودائع العملاء

(ج) مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا :

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	المرتبات والمزايا قصيرة الأجل
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٠,٩١٠	٤٠,٠٢٣	

٣٧. الموقف الضريبي :

بالنسبة للموقف الضريبي للبنك:

• ضرائب شركات الأموال:

السنوات من بداية النشاط و حتى ٢٠٠٧

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

السنوات ٢٠٠٧-٢٠١١

تم الفحص و تم إحالة الملف الى لجان الطعن و تم الطعن على قرار اللجنة و الملف حاليا منظور امام القضاء .

السنوات ٢٠١١-٢٠١٦

تم الفحص وتم عمل اللجان الداخلية بمركز كبار الممولين.

السنوات ٢٠١٦-٢٠٢٠

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

• ضرائب الدمغة:

فيما يتعلق بضريبة الدمغة فقد تم فحص معظم فروع البنك حتى ٢٠١٥/٩/٣٠ و جارى فحص باقي الفروع، وتم سداد الالتزامات الضريبية بناءً على المطالبات الواردة ، ويلتزم البنك بسداد الضريبة وفقاً للمواعيد القانونية.

• ضرائب الأجرور و المرتبات :

السنوات من بداية النشاط و حتى ٢٠٠٤

تم الفحص و سداد الفروق.

السنوات ٢٠٠٥

بالنسبة لعام ٢٠٠٥ قام البنك بالاعتراض على الفحص و جارى اتخاذ الإجراءات للتحويل للجنة الداخلية.

السنوات ٢٠٠٦-٢٠١٩

جاري الفحص الضريبي.

السنوات ٢٠٢٠

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة اتش سي للأوراق المالية والاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند التأسيس مليون وثيقة قيمتها مائة مليون جنيه خُصص للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها عند الإصدار ١٠٠ جنيه لكل وثيقة وقيمته الاسمية وفقا لنشرة الاكتتاب ٣٣,٣٣ جم) لمباشرة نشاط الصندوق ، وبلغ إجمالي عدد الوثائق القائمة بالصندوق في نهاية مارس ٢٠٢١ عدد ١٠٦,٤٤٩ وثيقة كما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك ٧٩١٩١ وثيقة تمثل نسبة ٧٤% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة مبلغ ١١٧,٦٣ 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 ٤٢,٢ ألف جنيه عمولة الإدارة حتى نهاية مارس 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 ازيموت لإدارة الصناديق ومحافظ الأوراق المالية ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق عند التأسيس ٢٨٦٧٤٦٦ وثيقة قيمتها ٢٨٦,٧٤٦,٦٠٠ جنيه خُصص للبنك ١٤٣٤٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية عند الإصدار ١٠٠ جنيه لكل وثيقة) لمباشرة نشاط الصندوق ذات عائد يومي تراكمي ، وبلغ إجمالي عدد الوثائق القائمة بالصندوق في نهاية مارس ٢٠٢١ عدد ١,٥٥٣,٤٩٦ 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 مارس ٢٠٢١ مبلغ ٤٠٦,٠٩٤٩ جنيه وبلغ إجمالي قيمة العمولات ١,٨٨٠ ألف جنيه حتى نهاية مارس 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 مارس ٢٠٢١ عدد ٥٢,٦٤٧ وثيقة وكما بلغ عدد الوثائق المملوكة للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة. وهي تمثل نسبة ٩٥% من إجمالي عدد وثائق الصندوق وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في نهاية مارس ٢٠٢١ مبلغ ١٦١,٦٠٦٢ ألف جنيه وبلغ إجمالي قيمة العمولات ٣١,٥ ألف جنيه حتى نهاية مارس 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.

٤٠. أحداث هامة:

- بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ صدر قانون البنك المركزي و الجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ و الذي الغى قانون البنك المركزي و الجهاز المصرفي و النقد الصادر بالقانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣. و يسرى هذا القانون على جهات من أهمها البنك المركزي المصري و الجهاز المصرفي المصري ، و يلتزم المخاطبون بأحكام القانون بتوفيق أوضاعهم طبقاً لأحكامه و ذلك خلال مدة لا تتجاوز سنة من تاريخ العمل به ، و لمجلس إدارة البنك المركزي مد هذه المدة لمدة أو لمدد أخرى لا تتجاوز سنتين علما بان 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 سواء عن تدابير دعم مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة.
- ويراقب البنك الوضع عن كثب حيث قامت إدارة البنك بدراسة الآثار المالية والاقتصادية الناتجة عن 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 الأول من العام المالي الحالي بمراجعة نماذج تصنيف عملاء الائتمان بالبنك و الخاص باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مع التحقق من سلامة المنهجية المستخدمة وذلك بالاعتماد على محددات أساسية في التقييم كمخاطر الدولة و الصناعة و السيولة و النشاط و اية متغيرات أخرى قد تؤثر بشكل مباشر على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة .