

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

KRESTON EGYPT
محاسبون قانونيون ومستشارون

١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالي في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٣	قائمة الدخل عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٤	قائمة الدخل الشامل عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٥	قائمة التدفقات النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٧٨-٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

تقرير فحص محدود على القوائم المالية الدورية

إلى السادة / رئيس وأعضاء مجلس إدارة بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للمركز المالي المرفق لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

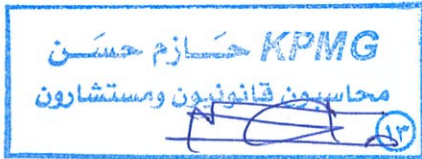
نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية.

القاهرة في: ١٧ مايو ٢٠٢٣



سامي عبد الحفيظ أحمد إبراهيم

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٧"

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقبا الحسابات



تامر محمد نبراوي

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٨٩"

تامر نبراوي وشركاه

KRESTON EGYPT

محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي

في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	إيضاح رقم	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢٥٢,٠١٣,٤٢٠	٣٠٢,٣١٧,٣١٠	(١٤)	الأصول: نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
٦٣٨,٩١٠,٦٥٠	٦٧٥,٠٨٤,٦٦٣	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	٥٦١,٦٨٤,٩٣٤	(١٦)	أذون خزانة
—	٢,٠٠٠,٠٠٠	(١٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
١,٥٨٢,٩٩٣,١٩٤	١,٣٩٧,٣١٦,٥٨٠	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
			استثمارات مالية:
٢٢١,٧٤٣,٢٦٨	١١٤,١٦٣,٤٧٨	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	٢١١,٨٨٣,٩٣٤	(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
٥,٧٩٥,٤٦٧	٤,٧٤٥,٥٧١	(٢٠)	استثمارات في شركات شقيقة
٥,١٤٨,٦٩٧	٥,٩١٠,٩٢٧	(٢١)	أصول غير ملموسة
٦٠,٠٦٧,٤٢٧	٧٢,٧٢٤,٩٤١	(٢٢)	أصول أخرى
٣٧,١١٥,٠٠٢	٣٨,٨٣٠,٧٢٧	(٢٣)	أصول ثابتة
٣,٤٨٩,١٣٢,٢٩٥	٣,٣٨٦,٦٦٣,٠٦٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية:
			الالتزامات:
٤١,١٢٤,٢٧٩	١٩٥,٠١١,٤٣١	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨	٢,٦٩٣,٤٠٨,٨٠٧	(٢٥)	ودائع العملاء
١٠٢,٩٠٩,١٨٧	٨٤,٥٦٣,٢٥٦	(٢٦)	قروض أخرى
٥٥,٧٣٢,٢٧٠	٥١,٠٧٤,١٧١	(٢٧)	التزامات أخرى
١,٣٤٩,٣٤١	٩٤٣,١٦٦	(٢٨)	مخصصات أخرى
٤٣,٥٣٢	٤٦,١٢٥	(٢٩)	التزامات ضريبية مؤجلة
٣,١٤٦,٧٢٩,١٩٧	٣,٠٢٥,٠٤٦,٩٥٦		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية:
١٥٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥٧,٥٠٠,٠٠٠	(٣٠)	رأس المال المصدر والمدفوع
—	١١,٠٢٥,٠٠٠	(٣٠)	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
٨٦,١٦٩,٣٤٥	١١٠,٤٥٣,٨٣٣	(٣١)	احتياطيات
٩٨,٧٣٣,٧٥٣	٨٢,٦٣٧,٢٧٦	(٣١)	أرباح محتجزة متضمنة صافي أرباح الفترة / السنة المالية
٣٤٢,٤٠٣,٠٩٨	٣٦١,٦١٦,١٠٩		إجمالي حقوق الملكية
٣,٤٨٩,١٣٢,٢٩٥	٣,٣٨٦,٦٦٣,٠٦٥		إجمالي الالتزامات و حقوق الملكية

- تقرير الفحص المحدود مرفق.

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٧) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة
العضو المنتدب
طارق الخولي



رئيس
القطاع المالي
محمد مختار



بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢٠٢٢/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	رقم	
٩٤,٢٠٦,٠٢٣	٨٨,١١٥,٧٠٣	(٦)	عائد القروض والائرادات المشابهة
(٦٢,٦٢٩,١٨٧)	(٥٤,٣٣٩,٤٨٣)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣١,٥٧٦,٨٣٦	٣٣,٧٧٦,٢٢٠		صافي الدخل من العائد
٩,١٦٩,٥٦٠	٦,٩٣٨,٦٩١	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٣,٠٦٦,٣٢١)	(١,٨٣٢,٤٤٢)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٦,١٠٣,٢٣٩	٥,١٠٦,٢٤٩		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٥,٨٨٠,٩٨٠	٣,٧٩١,٤٤٣	(٨)	صافي دخل المتاجرة
١,٢٧٤,٦٨٩	(١٣٣,٣١٦)	(١٩)	(خسائر) أرباح الاستثمارات المالية
(٣,٤٩٦,٤٢٣)	(٨,٠٠٩,٥٨٦)	(١١)	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٦,٦٢٦,٧٨٨)	(٢٣,٣٧١,٧٧٩)	(٩)	مصروفات إدارية
(١,٤١٧,٩٩٦)	(١٨٠,١١٩)	(١٠)	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
(٨٠٨,٢٥١)	(١,٠٤٩,٨٩٦)	(٢٠)	حصة البنك في (خسائر) استثمارات في شركات شقيقة
١٢,٤٨٦,٢٨٦	٩,٩٢٩,٢١٦		الربح قبل ضرائب الدخل
(٤,٨٠٧,٦٣٩)	(٤,٣٦٧,٩٩٨)	(١٢)	(مصروفات) ضرائب الدخل
٧,٦٧٨,٦٤٧	٥,٥٦١,٢١٨		صافي أرباح الفترة
٠,٤٩	٠,٣٥	(١٣)	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة (دولار أمريكي / سهم)

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٧) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.



بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

<u>٢٠٢٢/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/٣/٣١</u>	
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	
٧,٦٧٨,٦٤٧	٥,٥٦١,٢١٨	صافي أرباح الفترة المالية
		<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر</u>
(٤,٤٣٤,٣٢٣)	(٥,٥٤٠,٦٥٩) ج/٣١	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	(٩٢٠) ج/٣١	بنود محولة الى الأرباح المحتجزة - استبعاد احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		<u>بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر</u>
(٨,٦٢٢,٠٤٧)	٢٦,٩٨٦,٨٥٠ ج/٣١	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٤٦,١٧٨	(٤٩٨,٠٠٧) ج/٣١	الخسائر الانتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>(١٢,٩١٠,١٩٢)</u>	<u>٢٠,٩٤٧,٢٦٤</u>	إجمالي بنود الدخل الشامل الاخر عن الفترة المالية
<u>(٥,٢٣١,٥٤٥)</u>	<u>٢٦,٥٠٨,٤٨٢</u>	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة المالية

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٧) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢٠٢٢/٣/٣١ دولار أمريكي	٢٠٢٣/٣/٣١ دولار أمريكي	إيضاح رقم	
١٢,٤٨٦,٢٨٦	٩,٩٢٩,٢١٦		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١,٨٧٢,٤٢٩	١,٩٣٤,٠٤٦	(٩)	إهلاك واستهلاك
٣,٤٩٦,٤٢٣	٨,٠٠٩,٥٨٦	(١١)	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة عن خسائر الائتمان
٩١١,٨٣٧	(٢٧٥,٤١٩)	(١٠)	(رد) عبء المخصصات الأخرى
(١,٥٩١)	-	(٢٨)	(المستخدم من) المخصصات الأخرى
١٤٢,٩٩٤	٥٣,٧٦١	(١٩)	إستهلاك علاوة إصدار سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى وبالكلفة المستهلكة
(٢٥٥,٧٩٥)	(٣١١,٦٢٠)	(١٩)	إستهلاك خصم إصدار سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى وبالكلفة المستهلكة
(١,٢٧٤,٦٨٩)	١٣٣,٣١٦	(١٩)	خسائر (أرباح) الاستثمارات المالية
٨٠٨,٢٥١	١,٠٤٩,٨٩٦	(٢٠)	حصة البنك في خسائر استثمارات في شركات شقيقة
٧٢,٣١٦,٧٣٧	٤٧,٢٩٩,٣٣٥		فروق ترجمة (معاملات غير نقدية)
٩٠,٥٠٢,٨٨٢	٦٨,١٥٢,١١٧		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات المستخدمة بأنشطة التشغيل
			صافي (الزيادة) النقص في الأصول والالتزامات
			أرصدة لدى البنوك
			أذون خزائنة
			قروض وتسهيلات للبنوك
			قروض وتسهيلات للعملاء
			أصول أخرى
			أرصدة معتقة للبنوك
			ودائع العملاء
			التزامات أخرى
			ضرائب الدخل المدددة
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل (١)
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
			مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
			مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
			متحصلات من استبعاد الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
			مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
			توزيعات أرباح محصلة
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار (٢)
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
			المحصل من قروض أخرى
			المسدد إلى القروض الأخرى
			توزيعات الأرباح المدفوعة
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل (٣)
			صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
			رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
			رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
			نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
			أرصدة لدى البنوك
			أذون الخزائنة
			أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
			أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
			أذون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
			النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
٢٥٠,٧٦٤,٦٩٢	٣٠٢,٣١٧,٣١٠	(١٤)	
٥٨٤,٢٤٩,٥٦٧	٦٧٥,٢٣٥,٦٧٢	(١٥)	
٥٢٠,٩٧٤,٢٣٤	٥٦١,٦٨٤,٩٣٤	(١٦)	
(٢٢٨,٧٢٧,٦٨١)	(٢٩١,١٤٩,٤٢٦)	(١٤)	
(٥١,٩٠٠,٦٤٨)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)		
(٤٩٩,١٤٨,٣٤٦)	(٤١٥,٩٢٢,٧٠٥)		
٥٧٦,٢١١,٨١٨	٧٨٢,١٦٥,٧٨٥	(٣٢)	

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية
عن الفترة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

الإصل	أرباح مختصة	أرباح أخرى	احتياط القيمة الطائلة	احتياط القيمة الطائلة من خلال السلطان الآخر	احتياط رأس المال	احتياط عم	احتياط خص	احتياط القيمة الذات	احتياط قروض	احتياط تحت ضمان رأس المال	رأس المال المشروع	إجمالي
٢٥,٤٨٨,٣٤٦	٧٤,٠٨٦,١٤٣	١٩,٩٨٧,٣٨٤	٥,٦٤٨,٠٠٣	١٨,٢٩١,٤٩٣	١٢٧,٧٧٦	٣٣٢,١٩٧	٧٤,٥١٠,٣٥٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٧٧,٣٦٦
-	(٤٨٩,٦٥٠)	-	-	-	-	-	٤٨٩,٦٥٠	-	-	-	-	-
(٤,٨٥٩,٣٨٥)	(٤,٨٥٩,٣٨٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧,١٧٨,٦٤٧	٧,١٧٨,٦٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٥٢,٣٠٧,٦٠٨	٧٦,٤٦٥,٧٥٥	١٩,٩٨٧,٣٨٤	٥,٦٤٨,٠٠٣	١٨,٢٩١,٤٩٣	١٢٧,٧٧٦	٣٣٢,١٩٧	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٧٧,٣٦٦
٣٤٢,٤٠٣,٠٩٨	٧٨,٧٣٢,٧٥٢	(١٢٢,٤٠,١٢٤)	٥,٦٤٨,٠٠٣	١٨,٢٩١,٤٩٣	١٢٧,٧٧٦	٣٣٢,١٩٧	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٧٧,٣٦٦
-	(٣٥٧,٥٢٧)	-	٣٥٧,٥٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٢,٩١٧,٦٩٧)	-	-	-	-	-	٢,٩١٧,٦٩٧	-	-	-	-	-
(٧,٢٩٦,٣٩١)	(٧,٢٩٦,٣٩١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(١١,٠٢٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٠٢٥,٠٠٠	-	-
-	٩٢٠	(٩٢٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠,٩٤٨,١٨٤	-	٢٠,٩٤٨,١٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٢٥١٢,٣١٨	٥,٥٦١,٢١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٦١,٦١٦,١٠٩	٨٢,٦٢٧,٢٧٦	٧,٧٠٧,١٤٠	٦,٠٠٠,٥٢٠	١٨,٢٩١,٤٩٣	١٢٧,٧٧٦	٣٣٢,١٩٧	٧٧,٩٧٩,١٩٧	١١,٠٢٥,٠٠٠	١٥٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٧٧,٣٦٦

٣١ مارس ٢٠٢٢
الرصيد في ٣١/٠٣/٢٠٢٢
المحول إلى الإجمالي القروض
توزعت أرباح عام ٢٠٢١
مضى التغير في يود الدخل التام الأخر
مضى أرباح القرض
٢٠٢٢
الرصيد في ٣١/٠٣/٢٠٢٢



بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣.

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بعملة الدولار الأمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١- معلومات عامة

تأسس بنك الشركة المصرفية العربية الدولية شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية وتعديلاته في جمهورية مصر العربية وقد تم تسجيل البنك بالسجل التجارى تحت رقم ٩٧٣٢٨ ، كما تم قيده بالبنك المركزى المصرى برقم قيد ٦٩ بتاريخ ١٢ سبتمبر ١٩٧٦ ويقع المركز الرئيسى للبنك فى ٥٦ شارع جامعة الدول العربية - الجيزة والبنك مدرج فى البورصة المصرية.

يقدم البنك خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار فى جمهورية مصر العربية والخارج من خلال المركز الرئيسى وعدد ٤١ فرعاً ويوظف عدد ١٧١٨ موظفاً فى ٣١ مارس ٢٠٢٣ مقارنة بعدد ١٧٠٤ موظفاً فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تم اعتماد القوائم المالية للبنك من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١١ مايو ٢٠٢٣.

٢- ملخص أهم السياسات المحاسبية

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ مع إضافة متطلبات المعيار الدولى للقرارات المالية رقم (٩) "الادوات المالية" طبقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ والصادر بشأنها التعليمات النهائية لإعداد القوائم المالية للبنوك بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩، وكذا فى ضوء أحكام القوانين المحلية ذات الصلة، ويتم الرجوع إلى معايير المحاسبة المصرية فيما لم يرد بشأنه نص خاص ضمن تعليمات البنك المركزى المصرى.

ب- الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر تأثيراً قوياً عليها لا يصل الى حد السيطرة، أو يكون للبنك حصة ملكية من (٢٠%) الى (٥٠%) من أسهمها أو من حقوق التصويت ، وفقاً لأحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠.

يتم استخدام طريقة الشراء فى المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذى قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقنتاه ، وذلك فى تاريخ التبادل مضافاً إليها اية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافى الأصول بما فى ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة فى تاريخ الاقتناء.

يتم تقييم الاستثمارات فى الشركة الشقيقة بالقوائم المالية للبنك وفقاً لطريقة حقوق الملكية، التي يتم بموجبها إثبات الاستثمار فى أية شركة شقيقة مبدئياً بالتكلفة ثم يتم زيادة أو تخفيض رصيد الاستثمار لإثبات نصيب البنك فى أرباح أو خسائر الشركة المستثمر فيها بعد الاقتناء ويتم إثبات ذلك النصيب فيها ببند " أرباح (خسائر) استثمارات فى شركات شقيقة " بقائمة الدخل وكذا التغيير فى بنود الدخل الشامل للشركة المستثمر فيها بقائمة الدخل الشامل لدى إعداد القوائم المالية، ويتم خفض رصيد الاستثمار بقيمة توزيعات الأرباح التي يتم الحصول عليها من الشركة المستثمر فيها.

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

- عملة التعامل والعرض و ترجمة العملات الأجنبية

- يتم عرض القوائم المالية للبنك بعملة الدولار الأمريكي وهو عملة التعامل والعرض للبنك. تُمسك حسابات البنك بالدولار الأمريكي وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى بخلاف عملة الدولار الأمريكي خلال الفترة المالية طبقاً للمعاملات التي أجريت بها تلك المعاملات على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ولأغراض تصوير القوائم المالية يتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى (بخلاف عملة الدولار الأمريكي) في نهاية كل فترة مالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عنها.
- بالدسبة للإستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ذات الطبيعة غير النقدية)، فيتم الاعتراف بالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف بالدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (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 بقائمة الدخل، ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن بنود الدخل الشامل الآخر.

هـ- الأصول والالتزامات المالية

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

- تم تصنيف الأصول المالية الى ثلاث فئات رئيسية على النحو التالي:

- أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة.
- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
- أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

ويستند تصنيف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" بشكل عام إلى نماذج الاعمال لدي البنك والذي تدار به الأصول المالية وتدفعاتها النقدية التعاقدية.

• ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

١- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف الى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
٢- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

• ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

١- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
٢- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

• عند الاعتراف الأولي بأداة حقوق ملكية ليست محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه يمكن للبنك القيام باختيار لا رجعة فيه بأن يتم عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. ويكون هذا الاختيار لكل استثمار على حده.

• يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

• بالإضافة إلى ذلك ، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه - أصلاً مالياً على أنه يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالرغم من إستيفائه لشروط التوبيخ كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص - بشكل جوهري - التضارب الذي قد ينشأ في القياس المحاسبي.

تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

• السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.

• كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك

• المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر

• عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية

(١) يتم تصنيف وقياس كل من أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية على النحو التالي:

طرق القياس وفقاً لنماذج الأعمال		التكلفة المستهلكة	الأداة المالية
القيمة العادلة			
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل	لا ينطبق	أدوات حقوق الملكية
المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الأولي ولا يتم الرجوع فيه		
نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها للمتاجرة	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	أدوات الدين

(٢) يقوم البنك بإعداد وتوثيق وإعتماد نموذج / نماذج الأعمال (Business Models) بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للقرارات المالية (٩) وبما يعكس استراتيجية البنك الموضوعية لإدارة الأصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الأصل المالي
<ul style="list-style-type: none"> الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الإداة المالية. أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار. 	<p>نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية</p>	<p>الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة</p>
<ul style="list-style-type: none"> كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية 	<p>نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع</p>	<p>الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</p>
<ul style="list-style-type: none"> هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. إدارة الأصول المالية بمعرفة الإدارة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي. شروط تبويب الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. تتوافر كافة الشروط التالية في الأصول المالية التي يقوم البنك بتبويبها عند الاقتناء بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: <ul style="list-style-type: none"> أن تكون مسجلة في بورصة أوراق مالية محلية وخارجية. أن يكون عليها تعامل نشط خلال الثلاثة أشهر السابقة على تاريخ الاقتناء. 	<p>نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة - تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)</p>	<p>الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</p>

• تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداء والعائد

لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للاداء المالية بأنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل الاداء المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للاداء، ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. ولإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:

- الاحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الرافعة المالية (سعر العائد، الأجل، نوع العملة ...).
- شروط السداد المعجل ومد الأجل.
- الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بتدفقات نقدية من أصول معينة.
- الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود (إعادة تحديد سعر العائد دوريا).
- لا يقوم البنك بإعادة التقييم بين مجموعات الأصول المالية الا فقط وعندما يتم تغيير نموذج الاعمال وهذا ما يحدث نادرا أو يكون بصفة غير متكررة وغير جوهرية او عند تدهور في القدرة الائتمانية لاحد ادوات الدين بالتكلفة المستهلكة.

تبويب و قياس الأصول المالية و الإلتزامات المالية

يوضح الجدول التالي الأصول المالية و الإلتزامات المالية وفقا لتبويب نموذج الأعمال، و تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في المركز المالي.

٢٠٢٣/٣/٣١

إجمالي القيمة الدفترية	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	التكلفة المستهلكة	
٣٠٢,٣١٧,٣١٠	--	--	٣٠٢,٣١٧,٣١٠	الأصول المالية
٦٧٥,٠٨٤,٦٦٣	--	--	٦٧٥,٠٨٤,٦٦٣	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
٥٦١,٦٨٤,٩٣٤	--	٥٦١,٦٨٤,٩٣٤	--	أرصدة لدى البنوك
٢,٠٠٠,٠٠٠	--	--	٢,٠٠٠,٠٠٠	أذون خزانة
١,٣٩٧,٣١٦,٥٨٠	--	--	١,٣٩٧,٣١٦,٥٨٠	قروض وتسهيلات للبنوك
١١٤,١٦٣,٤٧٨	٢٣,٠٣٧,٩٤٢	٩١,١٢٥,٥٣٦	--	قروض وتسهيلات للملاء
٢١١,٨٨٣,٩٣٤	--	--	٢١١,٨٨٣,٩٣٤	استثمارات مالية:
٢٠,٧٦٤,٧٥٩	--	--	٢٠,٧٦٤,٧٥٩	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٢٨٥,٢١٥,٦٥٨	٢٣,٠٣٧,٩٤٢	٦٥٢,٨١٠,٤٧٠	٢,٦٠٩,٣٦٧,٢٤٦	- بالتكلفة المستهلكة
				أصول أخرى (إيرادات مستحقة)
				إجمالي الأصول المالية
١٩٥,٠١١,٤٣١	--	--	١٩٥,٠١١,٤٣١	الإلتزامات المالية
٢,٦٩٣,٤٠٨,٨٠٧	--	--	٢,٦٩٣,٤٠٨,٨٠٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٤,٥٦٣,٢٥٦	--	--	٨٤,٥٦٣,٢٥٦	ودائع العملاء
٢١,٢٣٥,٧٦٩	--	--	٢١,٢٣٥,٧٦٩	قروض أخرى
٢,٩٩٤,٢١٩,٢٦٣	--	--	٢,٩٩٤,٢١٩,٢٦٣	اللتزامات أخرى (عوائد مستحقة)
				إجمالي الإلتزامات المالية

٢٠٢٢/١٢/٣١

إجمالي القيمة الدفترية	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	التكلفة المستهلكة	
٢٥٢,٠١٣,٤٢٠	--	--	٢٥٢,٠١٣,٤٢٠	الأصول المالية
٦٣٨,٩١٠,٦٥٠	--	--	٦٣٨,٩١٠,٦٥٠	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	--	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	--	أرصدة لدى البنوك
١,٥٨٢,٩٩٣,١٩٤	--	--	١,٥٨٢,٩٩٣,١٩٤	أذون خزنة
				قروض وتسهيلات للعملاء
٢٢١,٧٤٣,٢٦٨	٢٨,٥٧٩,٥٢٣	١٩٣,١٦٣,٧٤٥	--	استثمارات مالية :
١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	--	--	١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢١,٦٠١,٧٩٤	--	--	٢١,٦٠١,٧٩٤	- بالتكلفة المستهلكة
٣,٤٠٢,٦٠٧,٤٩٦	٢٨,٥٧٩,٥٢٣	٧٤٣,٦٠٦,٥٥٩	٢,٦٣٠,٤٢١,٤١٤	أصول أخرى (إيرادات مستحقة)
				إجمالي الأصول المالية
٤١,١٢٤,٢٧٩	--	--	٤١,١٢٤,٢٧٩	الالتزامات المالية
٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨	--	--	٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٢,٩٠٩,١٨٧	--	--	١٠٢,٩٠٩,١٨٧	ودائع العملاء
٢٠,٤٥٨,١١١	--	--	٢٠,٤٥٨,١١١	قروض أخرى
٣,١١٠,٠٦٢,١٦٥	--	--	٣,١١٠,٠٦٢,١٦٥	التزامات أخرى (عوائد مستحقة)
				إجمالي الالتزامات المالية

الاعتراف والقياس الاولي:

- يقوم البنك بالاعتراف الاولي بالاصول والالتزامات المالية في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- يتم قياس الأصل أو الالتزام المالي أولاً بالقيمة العادلة. وبالنسبة لتلك التي لا يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فإنها تقاس بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة التي ترتبط بشكل مباشر بعملية الإقتناء أو الإصدار.

التبويب:

الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية : أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذى تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

١/٨- الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الاعمال للاصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- الهدف من نموذج الاعمال هو الاحتفاظ بالاصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة فى اصل مبلغ الاستثمار والعوائد
- البيع هو حدث عرضى استثنائى بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة فى المعيار المتمثلة فى: وجود تدهور فى القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.
- اقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة، حيث لا يجب أن يكون هدف نموذج الأعمال لدى البنك عند الإقتناء التخلص من هذه الأدوات قبل حلول موعد الإستحقاق المتعاقد عليه إلا فى الحدود التى يسمح بها المعيار وهى [حالات بيع غير مادية أو غير متكررة أو قريبة من موعد الإستحقاق].
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

٢/٥- الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الاعمال للأصول المالية المحفوظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.
- مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحفوظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية

٣/٥- الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن (التجارة - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة - تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع).
- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحفوظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.
- إدارة الأصول المالية بمعرفة الإدارة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلافياً للتضارب المحاسبي (الأدوات المالية المركبة).

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

- هيكل مجموعة من الأنشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة.
- يمثل إطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - أنشطة - مخرجات).
- يمكن أن يتضمن نموذج الأعمال الواحد نماذج أعمال فرعية.
- يمكن أن يتضمن أكثر من وظيفة أو إدارة.

الالتزامات المالية

- عند الإقرار الأولي يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء على هدف نموذج الاعمال للبنك.
- يتم الاعتراف أولاً بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً على أساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل الآخر في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في قائمة الأرباح والخسائر.

إعادة التبويب:

- لا يتم إعادة تبويب الأصول المالية بعد الاعتراف الأولي إلا عندما - و فقط عندما - يقوم البنك بتغيير نموذج الاعمال الخاص بإدارة هذه الأصول.
- في كافة الأحوال لا يتم إعادة التبويب بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبين الالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة.

الإستبعاد:

الأصول المالية

- يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري الى طرف آخر.
- عند استبعاد أصل مالي في أداة دين يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمنا أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصصا مئة أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها و تراكتت ضمن إحتياطي القيمة العادلة للأصول المالية في أدوات دين المبوبة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر.
- إعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الأخر متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل بحيث يتم تحويل الفروق التي تخصها مباشرة الى بند الأرباح المحتجزة. وإن أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفى شروط الإستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.
- عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الاعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنة يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.
- بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل أو التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) أو اقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

الالتزامات المالية

- يقوم البنك باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم التخلص من أو الغاء أو انتهاء مدته الواردة بالعقد.

التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية:

الأصول المالية

- إذا تم تعديل شروط أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة اختلافاً جوهرياً فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر انتهت ومن ثم يتم استبعاد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة والاعتراف بالقيمة الناتجة من تعديل القيمة الدفترية الاجمالية كأرباح أو خسائر ضمن الأرباح والخسائر. اما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية للمقرض، فإن الأرباح يتم تأجيلها وتعرض مع مجمع الخسائر الائتمانية المتوقعة في حين يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الأرباح والخسائر.
- إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المعترف به بالتكلفة المستهلكة ليست مختلفة جوهرياً، فإن التعديل لا ينتج عنه استبعاد الأصل المالي.

الالتزامات المالية

- يقوم البنك بتعديل التزام مالي عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة اختلافاً جوهرياً. في هذه الحالة يتم الاعتراف بالتزام مالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي القديم والالتزام المالي الجديد بالشروط المعدلة ضمن قائمة الأرباح والخسائر.

و- المقاصة بين الأدوات المالية

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

- وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع الالتزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أذون الخزانة.

ط- إيرادات ومصروفات العائد

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعطى 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 المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.
- يتم الاعتراف بالخسائر التشغيلية الأخرى ضمن بند مصروفات تشغيل أخرى - أخرى.

ي- إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقرض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة) ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢- ط) وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط على القروض التي يحصل عليها البنك من منح القروض كإيرادات (بالإضافة إلى التكاليف المرتبطة مباشرة بالقرض) إذا من المرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولى 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.

ك- إيرادات توزيعات الأرباح

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

ل- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

م- اضمحلال الأصول المالية

يقوم البنك بمراجعة لكافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها كما هو موضح أدناه.

يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل :

- المرحلة الأولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.
- المرحلة الثانية : الأصول المالية التي حدثت زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى بها ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدار حياة الأصل.
- المرحلة الثالثة : الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها والتي يتوفر دليل / أدلة على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة) والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدار حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة

يتم قياس الاضمحلال في قيمة الأصول المالية (الخسائر الائتمانية المتوقعة) على النحو التالي :

- يتم تصنيف الاداء المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولى في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى ، يتم نقل الاداء المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.
- في حالة وجود مؤشرات اضمحلال في قيمة الاداء المالية فيتم نقلها الى المرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الأصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولى بالمرحلة الثانية مباشرة ، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الاصل.

م/١- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يعتبر البنك ان الاداء المالية قد شهدت زيادة جوهرية في خطر الائتمان عند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد:

م/١/١- المعايير الكمية:

عند زيادة احتمالات الاخفاق خلال العمر المتبقى للاداء من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الاخفاق خلال العمر المتبقى المتوقع عند الاعتراف الأولى وذلك وفقا لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

م/٢/١- المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

اذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الاحداث التالية:

- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الاجل الى طويل الاجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض.
- متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهرا السابقة
- تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

اذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/أو الاداء المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

م/٣/١- التوقف عن السداد:

إعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات ، والمشروعات المتوسطة ، والصغيرة ، ومتناهية الصغر ، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر و تقل عن (٩٠) يوم. علما بأن هذه المدة (٦٠) يوم) ستخفض بمعدل (١٠) ايام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق (علما بأنه تم تخفيض تلك الفترة لتصبح (٣٠) يوم على الأكثر بدءا من ١ يناير ٢٠٢٢).

م/٢- الترقى بين المراحل

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

لا يتم نقل الاصل المالي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الاصل المالي والعوائد و بعد مزور فترة ثلاثة شهور من الانتظام فى السداد و استيفاء شروط المرحلة الأولى.

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الاصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

- ١- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- ٢- سداد ٢٥% من أرصدة الاصل المالي المستحقة بعد سداد العوائد المستحقة المجنية / المهمشة حسب الاحوال.
- ٣- الانتظام فى السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

س- الأصول غير الملموسة

س/١- برامج الحاسب الآلى

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

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصرفوات التى تؤدى إلى الزيادة أو التوسع فى أداء برامج الحاسب الآلى عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستعادة منها حيث يتم استهلاكها على فترة خمس سنوات.

س/٢- الأصول غير الملموسة الأخرى

تتمثل فى الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلى (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية، التراخيص، منافع عقود إيجار).

تثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها، وذلك على مدار الأعمار الانتاجية المقدره لها، وبالنسبة للأصول التى ليس لها عمر انتاجى محدد، فلا يتم استهلاكها، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال فى قيمتها سنوياً وتُحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل.

ع- الأصول الثابتة

تتمثل الأراضى والمباني بصفة أساسية فى مقر المركز الرئيسى والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك و مجمع خسائر الاضمحلال، وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

يتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتماً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها، ويتم تحميل مصرفوات الصيانة والإصلاح فى الفترة التى يتم تحملها ضمن مصرفوات التشغيل الأخرى.

ولا يتم إهلاك الأراضى ويتم حساب الإهلاك للأصول الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية المناسبة كالتالى:

مباني وإنشاءات	٥%	٢٠ سنة
نظم آلية متكاملة / كمبيوتر	٢٠%	٥ سنوات
وسائل نقل وانتقال	٢٠%	٥ سنوات
تجهيزات وتركيبات	٢٠%	٥ سنوات
أجهزة ومعدات	٢٠%	٥ سنوات
أثاث	٢٠%	٥ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز مالى، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً، ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الأضمحلال 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 الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

ف- اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد — باستثناء الشهرة — 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 الذى تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى ولغرض تقدير اضمحلال، ويتم الحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي أعترف بخسارة اضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان ينبغي رد خسارة اضمحلال التي سبق الاعتراف بها وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية. ويتم الاعتراف بما يتم رده من خسارة اضمحلال فوراً في الربح أو الخسارة بقائمة الدخل ولكن في حدود قيمة خسارة اضمحلال التي سبق الاعتراف بها في قائمة الدخل عن السنوات السابقة.

ص- الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقية محددة، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل. وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

ص/١- الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يُعترف بتكلفة الإيجار، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها. وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة.

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

ق- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية بالبنك، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة.

ر- المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للإعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام.

وعندما تكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات، ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة.

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحددة لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام — دون تأثيره 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.

ش- 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 الأولى 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.

ث- ضرائب الدخل

تتمثل ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة في مجموع الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها في ربح أو خسارة الفترة بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند الدخل الشامل الآخر أو حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل الجارية على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي و تمثل تلك الضريبة ما يخص الفترة الجارية 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 المستخدمة في احتساب الربح الضريبي، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول، والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي.

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

خ- الاقتراض

يتم الاعتراف الاوولى 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.

ذ- رأس المال

ذ / 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.

ذ / ٢- توزيعات الأرباح

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

ض- 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.

ظ- أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغييرات في عرض القوائم المالية للسنة الحالية.

ع- مزايا العاملين

ع / ١ - مزايا العاملين قصيرة الأجل

تتمثل مزايا العاملين قصيرة الأجل في الأجور والمرتببات واشتراكات التأمينات الاجتماعية، والإجازات السنوية المدفوعة والمكافآت إذا استحققت خلال إثني عشر شهراً من نهاية الفترة المالية والمزايا غير النقدية مثل الرعاية الطبية والإسكان والانتقال أو تقديم البضائع والخدمات المجانية أو المدعومة للعاملين الحاليين. ويتم تحميل مزايا العاملين قصيرة الأجل كمصروفات بقائمة الدخل عن الفترة التي يقدم فيها موظفي البنك الخدمة التي يستحقون بموجبها تلك المزايا.

٢/٤ - مزايا المعاش

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

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، ويعتبر قبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويعد 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 يعتمد 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 إلى ذلك، فإن إدارة المخاطر تعد مسنولة 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، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين، كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل ارتباطات القروض وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

١/١ قياس خطر الائتمان

١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية، ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية. ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً.

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

٢. الضمانات

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

- الرهن العقاري.
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.
- ضمانات وزارة المالية التي تخفف من مخاطر الائتمان.

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيف خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة 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 Asset- Securities Backed والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بحفظه من الأدوات المالية.

٣. الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب، وتحمل عقود الضمانات المالية **Guarantees and standby letters of credit** ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض وتكون الإعتمادات المستندية والتجارية **Documentary and Commercial Letters of Credit** التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث جق 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 الإعتمادات المستندية، ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بالخسائر الائتمانية المتوقعة في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الوارد في المركز المالي في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز

المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

٢٠٢٢/١٢/٣١		٢٠٢٣/٣/٣١		تقييم البنك
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	قروض وتسهيلات للعملاء	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	قروض وتسهيلات للعملاء	
%	%	%	%	
١٨,٣٣	٦٧,٥٣	٢٢,٨١	٦٩,٩٥	١. ديون جيدة
١٢,٨٤	٢٦,٥٧	١١,٧٩	٢٤,١٨	٢. المتابعة العادية
٠,٨٥	٠,٤٤	٢,٤١	٠,٤٢	٣. المتابعة الخاصة
٦٧,٩٨	٥,٤٦	٦٢,٩٩	٥,٤٥	٤. ديون غير منتظمة
١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال، 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 بمنحه 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدة، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات.

ويتم تكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى 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 المجموعة وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوبة للأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري وفي حالة زيادة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة، ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين، ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين (إيضاح رقم (أ/٣١)) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

و فيما يلي بيان فئات الجدارة وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	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	ديون المستوى	%٢٠	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	%٥٠	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	%١٠٠	٤	ديون غير منتظمة

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٦٣٨,٩١٠,٦٥٠	٦٧٥,٠٨٤,٦٦٣	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	٥٦١,٢٨٤,٩٣٤	أذون خزانة (بالصافي)
---	٢,٠٠٠,٠٠٠	قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)
		قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
		أفراد
٥٠,١٨٤,٠٣٠	٣٦,١٢٦,٠٥٥	حسابات جارية مدينة
١٠,٩٤٠,٠٦٥	٨,٩٩٩,٤١٠	بطاقات ائتمان
٢٩٣,٥٥٤,٣٣٣	٢٥٧,٥٦١,٤٠٨	قروض شخصية
٤٠,٩١١,٩٥٧	٢٧,٠٥١,٤٦٠	قروض عقارية
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
		حسابات جارية مدينة
٤٤٥,١٢١,٤٦٠	٣٩٨,٥٣٧,٠٩٤	قروض مباشرة
٢٧٣,٣٤٤,٩٦٩	٢١٩,١٦٧,١١٩	قروض مشتركة
٤٦٥,٧١٥,٤١٤	٤٤٢,٨٦١,٥٢١	قروض أخرى
٣,٢٢٠,٩٦٦	٧,٠١٢,٥١٣	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
١,٥٨٢,٩٩٣,١٩٤	١,٣٩٧,٣١٦,٥٨٠	استثمارات مالية: (بالصافي)
		- أدوات دين
٣٢٨,٠٦٦,١٠١	٣٠٣,٠٠٩,٤٧٠	أصول أخرى
٦٠,٠٦٧,٤٢٧	٧٢,٧٢٤,٩٤١	الإجمالي
٣,١٦٠,٤٨٠,١٨٦	٣,٠١١,٨٢٠,٥٨٨	
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)
١١٥,٤٥٨,٤٢١	١٣٦,٢٠٧,٨٤١	إعتمادات مستندية
١٦٥,٩٩٩,٨٠٥	١٣٥,٤٠١,٢٩٩	خطابات ضمان
٢٨١,٤٥٨,٢٢٦	٢٧١,٦٠٩,١٤٠	الإجمالي

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود المركز المالي، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في المركز المالي.
- وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٤٦,٤٦% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مقابل ٥٠,٠٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٠,٠٦% في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مقابل ١٠,٣٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:
- ٩٤,١٤% من محفظة القروض والتسهيلات للعملاء مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٤,١٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- ٩١,٦٣% من محفظة القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩١,١٣% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣.
- أكثر من ٩٩,٢٢% في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مقابل ٩٨,٩٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة:

٢٠٢٣/٣/٣١

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك	درجة الإلتزام
٦٧٥,٢٣٥,٦٧٢	--	١٣٣,٤١٠,٦٠٠	٥٤١,٨٢٥,٠٧٢		ديون جيدة
٦٧٥,٢٣٥,٦٧٢	--	١٣٣,٤١٠,٦٠٠	٥٤١,٨٢٥,٠٧٢		
(١٥١,٠٠٩)	--	(٤٦,٥٥٢)	(١٠٤,٤٥٧)		يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٧٥,٠٨٤,٦٦٣	--	١٣٣,٣٦٤,٠٤٨	٥٤١,٧٢٠,٦١٥		القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون الخزائنة	درجة الإلتزام
٥٧٦,٧٩٥,٢٣٦	--	--	٥٧٦,٧٩٥,٢٣٦		ديون جيدة
٥٧٦,٧٩٥,٢٣٦	--	--	٥٧٦,٧٩٥,٢٣٦		
(١٤,٩٩٨,٨٥٢)	--	--	(١٤,٩٩٨,٨٥٢)		عوائد لم تستحق بعد
(١١١,٤٥٠)	--	--	(١١١,٤٥٠)		تسويات القيمة العادلة
٥٦١,٦٨٤,٩٣٤	--	--	٥٦١,٦٨٤,٩٣٤		القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للبنوك	درجة الإلتزام
٢,٠٠٠,٠٠٠	--	--	٢,٠٠٠,٠٠٠		ديون جيدة
٢,٠٠٠,٠٠٠	--	--	٢,٠٠٠,٠٠٠		القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للأفراد	درجة الإلتزام
١١٠,٩٠٩,٣٦٢	٣,٣٣٥,٨٦٦	٥,٢٢٥,٣٨٤	١٠٢,٣٤٨,١٥٢		ديون جيدة
٢١٩,٧٧٥,٢٢١	١١,٣٠٠,٥٠٤	٥,٧٠٤,٦٦٢	٢٠٢,٧٧٠,٠٥٥		المتابعة العادية
٢٣,٣٦٢,٠٨١	١٧,١٤٤,٢١٥	٦,٢١٧,٨٦٦	--		ديون غير منتظمة
٣٥٤,٠٤٦,٦٦٤	٣١,٧٨٠,٥٤٥	١١,٧٤٧,٩١٢	٣٠٥,١١٨,٢٠٧		يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٢,٣١٧,٣٧٢)	(١٣,٣٨٨,٢٨٣)	(١,٩١٥,٠٤٣)	(٧,٠٠٩,٠٤٦)		عوائد مجنيه
(٦٩,٠٥٣)	(٦٨,٨٩٣)	--	(١٦٠)		عوائد مقدمة
(١,٩٢٦,٩٠٥)	(٥٩,٤٦٧)	(١٧,٤٨٨)	(١,٨٤٩,٩٥٠)		القيمة الدفترية
٣٢٩,٧٣٨,٣٣٤	١٨,٢٦٣,٩٠٢	١٥,٢١٥,٣٨١	٢٩٦,٢٥٩,٠٥١		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للشركات	درجة الإلتزام
٩٢٣,٩٢٤,٨٩٦	١,٨١٥	٢٠,٧٦٨,١٣٢	٩٠٣,١٥٤,٩٤٩		ديون جيدة
١٣٨,١٦٤,٠٦٣	--	٣٦,٩٥٧,١٤٠	١٠١,٢٠٦,٩٢٣		المتابعة العادية
٦,١٥٧,٨٣٠	٤٨,٠٧٢	٦,١٠٩,٧٥٨	--		متابعة خاصة
٥٧,٢٢٤,٨٢٢	٥٧,٢٢٤,٨٢٢	--	--		ديون غير منتظمة
١,١٢٥,٤٧١,٦١١	٥٧,٢٧٤,٧٠٩	٦٣,٨٣٥,٠٣٠	١,٠٠٤,٣٦١,٨٧٢		يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٦,٨١٧,٥١٧)	(٣٧,١٥٤,٩٢٦)	(٤,٦٦٧,٦٤٣)	(١٤,٩٩٤,٩٤٨)		عوائد مجنيه
(٦٢٣,٧١٥)	(٦٢٣,٧١٥)	--	--		عوائد مقدمة
(٤٥٢,١٣٣)	--	(٢٥,٣٨٩)	(٤٢٦,٧٤٤)		القيمة الدفترية
١,٠٦٧,٥٧٨,٢٤٦	١٩,٤٩٦,٠٦٨	٥٩,١٤١,٩٩٨	٩٨٨,٩٤٠,١٨٠		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	درجة الإلتزام
٩١,١٢٥,٥٣٦	--	--	٩١,١٢٥,٥٣٦		ديون جيدة
٩١,١٢٥,٥٣٦	--	--	٩١,١٢٥,٥٣٦		القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	درجة الإلتزام
٢١٢,٨١٧,٢٢٧	--	--	٢١٢,٨١٧,٢٢٧		ديون جيدة
(٩٣٣,٢٩٣)	--	--	(٩٣٣,٢٩٣)		يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢١١,٨٨٣,٩٣٤	--	--	٢١١,٨٨٣,٩٣٤		القيمة الدفترية

٢٠٢٢/١٢/٣١

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٦٣٩,١٧٤,٢٧٩	—	٨٥,٠٠٠,٠٧٩	٥٥٤,١٧٤,٢٠٠	درجة الإئتمان ديون جيدة
٦٣٩,١٧٤,٢٧٩	—	٨٥,٠٠٠,٠٧٩	٥٥٤,١٧٤,٢٠٠	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة الدفترية
(٢٦٣,٦٢٩)	—	(١٥٢,٨٠٦)	(١١٠,٨٢٣)	
٦٣٨,٩١٠,٦٥٠	—	٨٤,٨٤٧,٢٧٣	٥٥٤,٠٦٣,٣٧٧	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون الخزانة
٥٦٢,٣٤١,٨٩٤	—	—	٥٦٢,٣٤١,٨٩٤	درجة الإئتمان ديون جيدة
٥٦٢,٣٤١,٨٩٤	—	—	٥٦٢,٣٤١,٨٩٤	عوائد لم تستحق بعد تسويات القيمة العادلة القيمة الدفترية
(١١,٧٤٦,٢٦٤)	—	—	(١١,٧٤٦,٢٦٤)	
(١٥٢,٨١٦)	—	—	(١٥٢,٨١٦)	
٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	—	—	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للأفراد
١١٩,١٦٢,٩٩٨	٣,٨٦٤,٢٠٩	٧,٦١١,٢٥٠	١٠٧,٦٨٧,٥٣٩	درجة الإئتمان ديون جيدة
٢٩٤,٧٢٩,١٥٢	١٤,٠٤٨,١٣٤	٦,٠٣٦,١٦٥	٢٧٤,٦٤٤,٨٥٣	المتابعة العادية ديون غير منتظمة
٢٨,٦٧٧,٧٧٨	١٩,٩٣٧,٠١٧	٨,٧٤٠,٧٦١	—	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عوائد مجتنبه عوائد مقدمة القيمة الدفترية
٤٤٢,٥٦٩,٩٢٨	٣٧,٨٤٩,٣٦٠	٢٢,٣٨٨,١٧٦	٣٨٢,٣٣٢,٣٩٢	
(٢٥,٦١٩,٥٤١)	(١٥,٥٧١,٨٩٦)	(٢,٦٥٤,٨٤٨)	(٧,٣٩٢,٧٩٧)	
(٩٠,٨٧٤)	(٩٠,٦٧٥)	—	(١٩٩)	
(٢١,٢٦٩,١٢٨)	(٥٤,٢٥٠)	(١٧,١٨٠)	(٢١,١٩٧,٦٩٨)	
٣٩٥,٥٩٠,٣٨٥	٢٢,١٣٢,٥٣٩	١٩,٧١٦,١٤٨	٣٥٣,٧٤١,٦٩٨	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للشركات
١,٠٢١,٤٢١,٣٥٦	٢١٦,٢٨٠	١٢,٢١٢,٥٦٩	١,٠٠٨,٩٩٢,٥٠٧	درجة الإئتمان ديون جيدة
١٥٤,٢٩٦,٢٣٠	٨	٣٢,٨٤٨,٧٩٢	١٢١,٤٤٧,٤٣٠	المتابعة العادية متابعة خاصة ديون غير منتظمة
٧,٣٨٦,٣٢٧	—	٧,٣٨٦,٣٢٧	—	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عوائد مجتنبه عوائد مقدمة القيمة الدفترية
٦٣,٦١٠,٥٤٧	٦٣,٦١٠,٥٤٧	—	—	
١,٢٤٦,٧١٤,٤٦٠	٦٣,٨٢٦,٨٣٥	٥٢,٤٤٧,٦٨٨	١,١٣٠,٤٣٩,٩٣٧	
(٥٧,٧٠٦,٠٣٢)	(٤٠,٥١٦,٧٨٣)	(١,٢٩٩,٣٤٧)	(١٥,٨٨٩,٩٠٢)	
(٨٦٥,١٦٥)	(٨٦٥,١٦٥)	—	—	
(٧٤٠,٤٥٤)	—	(٣٢,٧٩٢)	(٧٠٦,٦٦٢)	
١,١٨٧,٤٠٢,٨٠٩	٢٢,٤٤٤,٨٨٧	٥١,١١٤,٥٤٩	١,١١٣,٨٤٣,٣٧٣	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٩٣,١٦٣,٧٤٥	—	—	١٩٣,١٦٣,٧٤٥	درجة الإئتمان ديون جيدة
١٩٣,١٦٣,٧٤٥	—	—	١٩٣,١٦٣,٧٤٥	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المسبتهلكة
١٣٥,١٠٢,٥٤٨	—	—	١٣٥,١٠٢,٥٤٨	درجة الإئتمان ديون جيدة
(٢٠٠,١٩٢)	—	—	(٢٠٠,١٩٢)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة الدفترية
١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	—	—	١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية و نهاية الفترة:

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	٢٠٢٣/٣/٣١		أرصدة لدى البنوك
			المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	
٢٦٣,٦٢٩ (١١٢,٦٢٠)	-	١٥٢,٨٠٦ (١٠٦,٢٥٤)	١١٠,٨٢٣ (٦,٣٦٦)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٣ صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة الرصيد في آخر الفترة
<u>١٥١,٠٠٩</u>	<u>-</u>	<u>٤٦,٥٥٢</u>	<u>١٠٤,٤٥٧</u>		
١,٣٨٥,٨٠٠ ٢٣١,٧٣٤	-	-	١,٣٨٥,٨٠٠ ٢٣١,٧٣٤		أذون الخزائنة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٣ صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة الرصيد في آخر الفترة
<u>١,٦١٧,٥٣٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٦١٧,٥٣٤</u>		
٢٥,٦١٩,٥٤١ ٣,١٣٣,٦٢٩ (١,٩٣٩,٨٢٣) ٢٤,٣٥٤ (٤,٥٢٥,٣٢٩)	١٥,٥٧١,٨٩٦ ٢,٨٠٨,١١٦ (١,٩٣٩,٨٢٣) ٢٤,٣٥٤ (٢,٠٧٦,٢٦٠)	٢,٦٥٤,٨٤٨ (٢١٨,٨٩٣) - (٥٢٠,٩١٢)	٧,٣٩٢,٧٩٧ ٥٤٤,٤٠٦ - (٩٢٨,١٥٧)		قروض و تسهيلات للأفراد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٣ صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة الإعدام خلال الفترة الإسترداد خلال الفترة فروق ترجمة عملات الرصيد في آخر الفترة
<u>٢٢,٣١٢,٣٧٢</u>	<u>١٣,٣٨٨,٢٨٣</u>	<u>١,٩١٥,٠٤٣</u>	<u>٧,٠٠٩,٠٤٦</u>		
٥٧,٧٠٦,٠٣٢ ٤,٩٩٩,٣٤٥ ١١,٤٢٧ (٥,٨٩٩,٢٨٧)	٤٠,٥١٦,٧٨٣ ٩٧٣,٣٠٩ ١١,٤٢٧ (٤,٣٤٦,٥٩٣)	١,٢٩٩,٣٤٧ ٣,٦٠٨,٥٨٥ - (٢٤٠,٢٨٩)	١٥,٨٨٩,٩٠٢ ٤١٧,٤٥١ - (١,٣١٢,٤٠٥)		قروض و تسهيلات للشركات مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٣ صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة الإسترداد خلال الفترة فروق ترجمة عملات الرصيد في آخر الفترة
<u>٥٦,٨١٧,٥١٧</u>	<u>٣٧,١٥٤,٩٢٦</u>	<u>٤,٦٦٧,٦٤٣</u>	<u>١٤,٩٩٤,٩٤٨</u>		
٧٨٠,٥٢٥ ١٤,١٢٨ (٧٤٣,٨٦٩)	-	-	٧٨٠,٥٢٥ ١٤,١٢٨ (٧٤٣,٨٦٩)		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٣ صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة إعادة تبويب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى التكلفة المستهلكة الرصيد في آخر الفترة
<u>٥٠,٧٨٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٥٠,٧٨٤</u>		
٢٠٠,١٩٢ (١٠,٧٦٨) ٧٤٣,٨٦٩	-	-	٢٠٠,١٩٢ (١٠,٧٦٨) ٧٤٣,٨٦٩		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٣ صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة إعادة تبويب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى التكلفة المستهلكة الرصيد في آخر الفترة
<u>٩٣٣,٢٩٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٩٣٣,٢٩٣</u>		

٢٠٢٢/١٢/٣١

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
١٧٦,٩٣٥	--	٧٨,٢١٥	٩٨,٧٢٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٢
٨٦,٦٩٤	--	٧٤,٥٩٢	١٢,١٠٢	صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٦٣,٦٢٩	--	١٥٢,٨٠٧	١١٠,٨٢٢	الرصيد في آخر السنة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون الخزائنة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٤٢٧,١٧٢	--	--	١,٤٢٧,١٧٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٢
(٤١,٣٧٢)	--	--	(٤١,٣٧٢)	صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٣٨٥,٨٠٠	--	--	١,٣٨٥,٨٠٠	الرصيد في آخر السنة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للأفراد
٢١,٤٩٥,٢٦١	١١,٦٣٢,٧٧٣	١,٨٦١,٠٨٩	٨,٠٠١,٣٩٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٢
١٨,٦٠١,٩١٩	١٠,٥٣٥,٩٥٩	٣,١٧٢,٤٥٦	٤,٨٩٣,٥٠٤	صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٧٠,٩٩٠)	(٦٧٠,٩٩٠)	--	--	الإعدام خلال السنة
٩٧,٠١٠	٩٧,٠١٠	--	--	الإسترداد خلال السنة
(١٣,٩٠٣,٦٥٩)	(٦,٠٢٢,٨٥٦)	(٢,٣٧٨,٦٩٧)	(٥,٥٠٢,١٠٦)	فروق ترجمة عملات
٢٥,٦١٩,٥٤١	١٥,٥٧١,٨٩٦	٢,٦٥٤,٨٤٨	٧,٣٩٢,٧٩٧	الرصيد في آخر السنة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للشركات
٦١,٨٧٩,٣٩٧	٤٦,٥٣٧,٣٨٢	٨,٧٠٠,٩٨٢	٦,٦٤١,٠٣٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٢
٨,٨٥٥,٢٠٢	٦,٩١٢,٧٣٠	(٦,٧٢٠,٢٨٢)	٨,٦٢٢,٧٥٤	صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨٧٤,١١٦)	(٨٧٤,١١٦)	--	--	الإعدام خلال السنة
٦,١٦٠	٦,١٦٠	--	--	الإسترداد خلال السنة
(١٢,١٦٠,٦١١)	(١٢,٠٦٥,٣٧٣)	(٦٨١,٣٥٣)	٥٨٦,١١٥	فروق ترجمة عملات
٥٧,٧٠٦,٠٣٢	٤٠,٥١٦,٧٨٣	١,٢٩٩,٣٤٧	١٥,٨٨٩,٩٠٢	الرصيد في آخر السنة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨١٦,١٦٤	--	--	٨١٦,١٦٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٢
(٣٥,٦٣٩)	--	--	(٣٥,٦٣٩)	صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٨٠,٥٢٥	--	--	٧٨٠,٥٢٥	الرصيد في آخر السنة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٦٢,٥١٨	--	--	٦٢,٥١٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٢
١٣٧,٦٧٤	--	--	١٣٧,٦٧٤	صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠٠,١٩٢	--	--	٢٠٠,١٩٢	الرصيد في آخر السنة

٦/١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٢٠٢٢/١٢/٣١		٢٠٢٣/٣/٣١		
دولار أمريكي		دولار أمريكي		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلاء	
-	١,٥٣٩,٣٨٥,٥٤٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٥٥,٥٧٩,١٣٥	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	٥٧,٦١٠,٥٢١	-	٤٣,٣٥٢,٢٣٧	متأخرات ليست محل اضمحلال
-	٩٢,٢٨٨,٣٢٥	-	٨٠,٥٨٦,٩٠٣	محل اضمحلال
-	١,٦٨٩,٢٨٤,٣٨٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٧٩,٥١٨,٢٧٥	الإجمالي
-	(٦٦,٨٩٥,١٠٠)	-	(٥٩,٧٥٧,٧٧٩)	بخصم:
-	(٩٥٦,٠٣٩)	-	(٦٩٢,٧٦٨)	مخصص خسائر الاضمحلال
-	(٢٢,٠٠٩,٥٨٢)	-	(٢,٣٧٩,٠٣٨)	العوائد المجنية
-	١,٥٩٩,٤٢٣,٦٦٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٤١٦,٦٨٨,٦٩٠	العوائد المقتمة
-				الصافي

- بلغ إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعلاء ٨٨٩ ١٢٩ ٧٩ دولار أمريكي في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مقابل ٥٧٣ ٣٢٥ ٨٣ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، ويتضمن (إيضاح ١٨) معلومات إضافية عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن القروض والتسهيلات للعلاء.

- قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال
ويتم تقييم الجردة الائتمانية لمحظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال باستخدام التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

القروض والتسهيلات للمعلاء

إجمالي القروض والتسهيلات للمعلاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	مؤسسات		أفراد		التقييم
				حسابات تجارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	
١,٠٠٩,٦٠,٧٥٠	١,٩٧٦,٧٧٧	٣٩٦,٨٠٣,٩٤٤	١٥٨,٩٤٦,٥٦٢	٣٤٩,٥٤٢,٠٥٣	٢٨,٠٤٥,٢٥٨	٦٢,٧٧٢,٠٣٣	١,٣٨٥,٢٢٦	٩,٥٨٧,٤٩٧
٣٤٤,٥٢٢,٦٧٧	--	٤٨,٦٤٢,٦٧٥	٥٦,٦١٣,٥٧٥	٣٢,٠٣٥,٢٧٥	--	١٧٢,٠٤٦,٣٦٨	٥,٢٢٦,٤٥٧	٢٨,٥٦٣,٣٧٧
١,٩٩٥,٧٠,٨	--	--	١,٤١٩,٥٩٥	٥٧٦,١١٢	--	--	--	--
١,٣٥٥,٥٧٩,١٣٥	١,٩٧٦,٧٧٧	٤٤٥,٤٤٦,٦١٩	٢١٦,٩٧٩,٧٣٢	٣٨٢,١٥٤,٤٤١	٢٨,٠٤٥,٢٥٨	٢٣٥,٨١٨,٣٥١	٧,٠٠٧,٠٨٣	٣٨,١٥٠,٨٧٤
								الإجمالي

- لم يتم احتيل القروض المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفترة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل.

إجمالي القروض والتسهيلات للمعلاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	مؤسسات		أفراد		التقييم
				حسابات تجارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	
١,١٢٦,٨١٢,١٧٠	--	٤٢٠,٠٧٧,٨٥٦	١٩٨,٢٦٢,٧٧٣	٣٩٩,٧٩٦,١٠٠	٣١,٢٤٨,٣٥٤	٦٢,٤٤٤,٨٩٣	١,٦٨٥,٩١٣	١٢,٢٩٦,٢٨١
٤٠٥,١٨٧,٢٠٢	١	٥١٦,٢٧٧,٥١٣	٧٢,٦٩٤,٧٦٩	٢٩,١٧٢,١٠٤	--	٢٠٦,٧٤٦,٩٨٤	٦,٦٢٥,٩٠٧	٣٨,٢٧٣,٩١٤
٧,٣٨٨,١٧٠	--	--	٦,١٧٤,٥١٩	١,٢١١,٦٥١	--	--	--	--
١,٥٣٩,٣٨٥,٥٤٢	١	٤٧٦,٧٥٥,٣٧٩	٢٧٧,١٣٢,٠٦١	٤٣٠,١٨٠,٨٥٥	٣١,٢٤٨,٣٥٤	٢١٩,١٨٦,٨٧٧	٨,٣١٦,٨٢٠	٥١,٥٧٠,١٩٥
								الإجمالي

- قروض وتسهيلات للعملاء توجد عليها متأخرات وليس محل اضمحلال
- هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك، وتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال فيما يلي:

٢٠٢٣/٣/٣١				
بالدولار الأمريكي				
الفراد				
حسابات جارية مدينة	بطاقات التمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٢,٠٠١,٨٤٩	١٨,٥٠٧,١١٠	١,١٠٧,١٥٦	٢١,٦١٦,١١٥
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً	--	--	٤٦,٩٠٢	٤٦,٩٠٢
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً	--	--	--	--
الإجمالي	٢,٠٠١,٨٤٩	١٨,٥٠٧,١١٠	١,١٥٤,٠٥٨	٢١,٦٦٣,٠١٧
القيمة العادلة للضمانات	١٩٠,٦٣٦	٨,٩٢٨,٣١٤	--	٩,١١٨,٩٥٠

٢٠٢٣/٣/٣١				
بالدولار الأمريكي				
مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١,٦٠١,٩٩٩	٣,٣٤٢,٨١٢	٣,٤٢٠,٢٤٠	٩,٦٦٣,١٩٩
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً	٨,٣٠٦,٦٩٧	--	٥٧,٢٢٢	١٠,٠٥٨,٤٣١
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً	٢٥٣,٢٩٠	٢٨٠,٧٣٦	١,٠٩٤,١٤٥	١,٩٦٧,٥٩٠
الإجمالي	١٠,١٦١,٩٨٦	٣,٦٢٣,٥٤٨	٤,٥٨١,٦٠٧	٢١,٦٨٩,٢٢٠
القيمة العادلة للضمانات	١,٦٤٦,٦٤٨	٣,٣٤٢,٨١٢	١٠٦,٩٧٣	٥,٤٢٧,٤٥٦

- عند الإثبات الأولى للقروض والتسهيلات، يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بناء على أساليب التقييم المستخدمة عادة في الأصول المماثلة، وفي الفترات اللاحقة يتم تحديث القيمة العادلة بأسعار السوق أو بأسعار الأصول المماثلة.

٢٠٢٣/١٢/٣١				
بالدولار الأمريكي				
الفراد				
حسابات جارية مدينة	بطاقات التمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٢,٥٩٢,٠٦٥	١٩,٩٤٨,٢٦٩	٣,٠٦٦,٢٧٥	٥٣,٥٠٦,٦٠٩
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً	--	--	٦٨,٢٩٤	٦٨,٢٩٤
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً	--	--	--	--
الإجمالي	٢,٥٩٢,٠٦٥	١٩,٩٤٨,٢٦٩	٣١,٠٣٤,٥٦٩	٥٣,٥٧٤,٩٠٣
القيمة العادلة للضمانات	٢٧٥,٧٢٦	١٠,١٨٨,٠٥٠	--	١٠,٤٦٣,٧٧٦

٢٠٢٣/١٢/٣١				
بالدولار الأمريكي				
مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٨٢٨,٨٤٠	--	١,٣٧٥,٢٩٩	٢,٨٨٩,٥٢٠
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً	٤٩٣,١١١	--	٤٢٥,٥٤٦	٩١٨,٦٥٧
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً	--	--	١٧٢,٥٦٨	٢٢٧,٤٤١
الإجمالي	١,٣٢١,٩٥١	--	١,٩٧٣,٤١٣	٤,٠٣٥,٦١٨
القيمة العادلة للضمانات	١٧٢,٩٨٠	--	٦٣٠,٢٠٨	١,٢٤٩,٩٢٢

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، و تنفيذ برامج الإدارة الجبرية، و تعديل و تأجيل السداد. و تعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد و ذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. و تخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. و من المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الاجل، خاصة قروض تمويل العملاء.

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	أفراد
دولار أمريكي	دولار أمريكي	قروض شخصية
٨٧٣,٩٦١	٧٠٣,٥٣٢	

٧/ أدوات دين واذون خزانة (بالصافي)

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

الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزانة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٧٥٧,٦٤٠	٦,٧٥٧,٦٤٠	-	AA- إلى AA+
٨٥٧,٩٣٦,٧٦٤	٢٩٦,٢٥١,٨٣٠	٥٦١,٦٨٤,٩٣٤	أقل من A-
٨٦٤,٦٩٤,٤٠٤	٣٠٣,٠٠٩,٤٧٠	٥٦١,٦٨٤,٩٣٤	

الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزانة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,٩٨٥,٩٠٥	٨,٩٨٥,٩٠٥	-	AA- إلى AA+
٨٦٩,٥٢٣,٠١٠	٣١٩,٠٨٠,١٩٦	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	أقل من A-
٨٧٨,٥٠٨,٩١٥	٣٢٨,٠٦٦,١٠١	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	

٨/ الإستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال الفترة المالية الحالية بالحصول على أصول بالإستحواذ على بعض الضمانات كما يلي:

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية (بالدولار الأمريكي)
-------------	-------------------------------------

عقارات ١٠,٢٣٧,٩٠٦

يتم تبويب الأصول التي تم الإستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالمركز المالي و يتم بيع هذه الأصول كلما كان هذا عملياً.

يمثل الجدول التالي تحليلاً للقيمة الاجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣١ مارس ٢٠٢٣ ، عند إعداد هذا الجدول تم توزيع المخاطر علي القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

القطاعات الجغرافية -

إجمالي (بالدولار الأمريكي)	دول أخرى	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ مارس ٢٠٢٣
٥٦١,٦٨٤,٩٣٤	--	--	--	٥٦١,٦٨٤,٩٣٤	أذون خزائنة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)
١,٣٩٧,٣١٦,٥٨٠	٤,٩٧٢,١٨٢	١٥,١٧١,٢٠١	١٨٣,٠٠٨,٩٠١	١,١٩٤,١٦٤,٢٩٦	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
٣٠٣,٠٠٩,٤٧٠	١٤٢,٧٩٣,٤٦٦	--	--	١٦٠,٢١٦,٠٠٤	استثمارات مالية
٢,٢٦٤,٠١٠,٩٨٤	١٤٩,٧٦٥,٦٤٨	١٥,١٧١,٢٠١	١٨٣,٠٠٨,٩٠١	١,٩١٦,٠٦٥,٢٣٤	- أدوات دين الإجمالي في ٢٠٢٣/٣/٣١
إجمالي (بالدولار الأمريكي)	دول أخرى	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	--	--	--	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	أذون خزائنة
١,٥٨٢,٩٩٣,١٩٤	٦,٧٣٦,٥٧٧	١٨,٦١٥,١٢٢	٢٠٧,٥٣٨,٤٢٦	١,٣٥٠,١٠٣,٠٦٩	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
٣٢٨,٠٦٦,١٠١	١٢٥,١١١,٢٢٤	--	--	٢٠٢,٩٥٤,٨٧٧	استثمارات مالية
٢,٤٦١,٥٠٢,١٠٩	١٣١,٨٤٧,٨٠١	١٨,٦١٥,١٢٢	٢٠٧,٥٣٨,٤٢٦	٢,١٠٣,٥٠٠,٧٦٠	- أدوات دين الإجمالي في ٢٠٢٢/١٢/٣١

قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل القيمة الاجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك:

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط تجاري	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥٦١,٦٨٤,٩٣٤	--	--	٥٦١,٦٨٤,٩٣٤	--	--	--	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
٢,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	--	--	--	--	
٣٦,١٢٦,٠٥٥	٣٦,١٢٦,٠٥٥	--	--	--	--	--	--	--	
٨,٩٩٩,٤١٠	٨,٩٩٩,٤١٠	--	--	--	--	--	--	--	
٢٥٧,٥٦١,٤٠٨	٢٥٧,٥٦١,٤٠٨	--	--	--	--	--	--	--	
٢٧,٥١١,٤٦٠	٢٧,٥١١,٤٦٠	--	--	--	--	--	--	--	
٣٩٨,٥٣٧,٠٩٤	--	١١٦,٥٤١,٨٥٠	--	٦٤,٧٩٦,٦٣٤	٢,٥٥٢,٤٧٢	١٨٤,٠٢٣,٨٩٦	٣٠,٦٢٢,٢٤١	٣٠,٦٢٢,٢٤١	
٢١٩,١٦٧,١١٩	--	١٠٦,١١٩,٧١٥	--	٦,٥٩٢,٣٨٦	١,٤١٣,٨٩٤	٢٣,٢٢٩,١٦٥	٧٢,٢٤١,١٥٩	٧٢,٢٤١,١٥٩	
٤٤٢,٨٦١,٥٢١	--	٤١٤,٧١٤,٤١٢	--	٢٠,٢,٧٧٩	٤,٤١٣,٨٥٩	١٥,٣٦٤,٥٧٨	٨١,٦٥,٨٩٣	٨١,٦٥,٨٩٣	
٧,٠١٢,٥١٣	--	٣,٠١٤,٥٠٨	--	٢,٣٢٧,١٠٨	--	١,٦٠٠,٨٤٧	--	--	
٢,٣٠٠,٩٤٧	--	--	٢١٦,٢٥١,٨٣٠	--	--	--	٦,٧٥٧,٦٤٠	٦,٧٥٧,٦٤٠	
٢,٢٦٤,٠١٠,٩٨٤	٢٢٩,٧٣٨,٣٣٣	٦٤,٨٩٠,٥٣٥	٨٥٧,١٣٦,٧٦٤	٧٣,٩٨٨,٩٠٧	١٦,٣٨٠,٢٢٦	٢٢٤,٣٨٨,٤٨٦	١٢٠,٧٨٧,٧٣٣	١٢٠,٧٨٧,٧٣٣	
٥٥,١٤٤,٢,٨١٤	--	--	٥٥,١٤٤,٢,٨١٤	--	--	--	--	--	
٥٠,١٨٤,٠٣٠	٥٠,١٨٤,٠٣٠	--	--	--	--	--	--	--	
١٠,٩٤٠,٠٦٥	١٠,٩٤٠,٠٦٥	--	--	--	--	--	--	--	
٢٩٣,٥٥٤,٣٣٣	٢٩٣,٥٥٤,٣٣٣	--	--	--	--	--	--	--	
٤٠,٩١١,٩٥٧	٤٠,٩١١,٩٥٧	--	--	--	--	--	--	--	
٤٤٥,١٢١,٤٩٠	--	١٥٧,٣٩٦,١٩١	--	٧٠,٧٥٤,٨٥١	٣٤٩,٣٨٢	١٩٨,٨٧٦,٦٣٢	٢٢,٧٤٨,٤٠٣	٢٢,٧٤٨,٤٠٣	
٢٧٣,٣٤٤,٣٩٩	--	١٢٩,٤٩٦,٥٦٠	--	١٢,٧٤٤,٢١٢	١١,٦٤٤,٦٠٥	٢٩,١٧٧,٦١٠	٩٠,٢٨٢,٣٨٢	٩٠,٢٨٢,٣٨٢	
٤٦٥,٧١٥,٤١٤	--	٤٣١,٦٣١,٠٠٠	--	٢٥٩,٤٤٨	٦,٢٨٩,٧٨٤	١٧,٨٠١,٠٣٧	٩,٧٣٤,١٤٥	٩,٧٣٤,١٤٥	
٣,٢٢٠,٩٦٦	--	٤١٦,٩٥٩	--	١,٦٥١,٧٦٨	٢٥٤,٣٤٩	٨٩٧,٨٩٣	--	--	
٢٢٨,٠٢٩,١٠١	--	--	٢١٩,٨٠١,١٩٦	--	--	--	٨,٢٢٠,٩٠٥	٨,٢٢٠,٩٠٥	
٢,٤٢١,٥٠٢,١٠٩	٢٩٥,٥٩٠,٣٨٥	٧١٢,٩٤٠,٧٠٧	٨٦٩,٥٢٣,٠١٠	٨٥,٤٦٠,٢٧٤	١٨,٥٣٨,١٢١	٢٤٦,٧٤٨,٧٧٢	١٣١,٧٥٠,٨٣٥	١٣١,٧٥٠,٨٣٥	

ب- خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية حيث ان كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق او للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار ادوات حقوق الملكية ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة او لغير غرض المتاجرة.

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة و رؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء او مع السوق، اما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتسأ بصفة اساسيه من ادارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الاجنبية وادوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة. وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب "القيمة المعرضة للخطر" للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء علي عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يوميا بمعرفة ادارة المخاطر بالبنك.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة مُحدد (٩٨ ٪). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢ ٪) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستلتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء علي بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة علي المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق.

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها علي وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعه من قبل البنك ومراجعتها يوميا من قبل إدارة المخاطر بالبنك.

يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلي الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة.

وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك ، اختبار ضغط عوامل الخطر ، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة علي كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حاده واختبار ضغوط خاصة ، تتضمن أحداثاً محتملة مؤثرة على مراكز و مناطق معينة ، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحريك القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

ب/ ٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

(دولار أمريكي)

السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١			الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/٣/٣١			خطر أسعار الصرف إجمالي القيمة عند الخطر
أقل	أعلي	متوسط	أقل	أعلي	متوسط	
١,٦٠٧	٨٥٧,٢٢٥	١٦٦,١٧٧	١٠,٤٦٠	١٢٤,٥٠١	٥٣,٣٧٨	
١,٦٠٧	٨٥٧,٢٢٥	١٦٦,١٧٧	١٠,٤٦٠	١٢٤,٥٠١	٥٣,٣٧٨	

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١			الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/٣/٣١			خطر أسعار الصرف إجمالي القيمة عند الخطر
أقل	أعلي	متوسط	أقل	أعلي	متوسط	
١,٦٠٧	٨٥٧,٢٢٥	١٦٦,١٧٧	١٠,٤٦٠	١٢٤,٥٠١	٥٣,٣٧٨	
١,٦٠٧	٨٥٧,٢٢٥	١٦٦,١٧٧	١٠,٤٦٠	١٢٤,٥٠١	٥٣,٣٧٨	

ب/٣ 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 لحظة. ويُلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية، ويتضمن الجدول التالي القيمة التقديرية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها.

٢٠٢٣/٣/٣١

(المعدل بالدولار الأمريكي)

الإجمالي	صلاات أخرى	يورو	جنيه استرليني	دولار أمريكي	جنيه مصري	الرصيد في ٢٠٢٣/٣/٣١
٣٠٧,٣١٧,٣١٠	٢٨٧,٣٣٠	٧٥٣,٢٣٩	١٢٩,١٣٤	٣,٤٥٣,٩٣٤	٢٩٧,٦٩٣,١٢٣	الأصول المالية
٦٧٥,٠٨٤,٦٦٣	٩٠٥,١٨٤	٢٠٨,١٤٣	٣,٥٣٨,٨٥٩	٣٨٨,٠٥٤,٤٨٣	٢٨٢,٣٧٧,٩٩٤	تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٦١,٦٨٤,٩٣٤	-	٧١,٥٥٥,٧٣٦	-	٣١٣,١٦٦,٥٥٧	١٧٦,٩٦٢,٦٤١	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	أثر خزائنة
١,٣٩٧,٣١٦,٥٨٠	٨٠	٥٩,٤٢٩	٩	٤٥٦,٦١٢,٣٧٠	٩٤٠,٦٤٤,٦٩٢	قروض وتسهيلات البنوك
١١٤,١٦٣,٤٧٨	-	-	-	٢٩,٩٦٠,٠٣٤	٨٤,٢٠٣,٤٤٤	قروض وتسهيلات للملاءم (بالصافي)
٢١١,٨٨٣,٩٣٤	-	-	-	١٣٥,٨٧١,٣٧٤	٧٦,٠١٢,٥٦٠	استثمارات مالية:
٢٠,٧٢٤,٧٥٩	-	١,٣٦٤	٥,٢٨٤	٦,٣٤٩,٣٥٠	١٤,٤٠٨,٨١١	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل القائم الآخر
٢,٢٨٥,٢١٥,٣٥٨	١,١٩٢,٦٤٤	٧٢,٥٧٧,٨٢١	٣,٦٧٣,٧٨٦	١,٣٣٥,٤٦٨,١٠٢	١,٨٧٢,٣٠٣,٢٦٥	- بالكافة المستحقة (بالصافي)
١٩٥,٠١١,٤٣١	-	١٠,١٩٩,٢٢٩	١٦٩	١٨٤,٨٠٩,٧٩١	٢,٢٤٢	أصول أخرى (الإيرادات المستحقة)
٢,٢٩٣,٤٠٨,٨٠٧	١,١١٠,٣٩٨	٦١,٢٥٧,٢١٩	٣,٧١١,٨٥٩	٧٢٣,١٧٣,١٣٧	١,٨٦٤,١٦١,١٩٤	إجمالي الأصول المالية
٨٤,٥٦٣,٢٥٦	-	-	-	٧٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٦٣,٢٥٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٢١,٢٣٥,٧٢٩	-	١,٣١,١٠٢	١,٠٨٤	٦,٢٢٣,٧٩٧	١٤,٩٠٧,٧٨١	ودائع للملاءم
٢,٩٩٤,٢١٩,٢٦٣	١,١١٠,٣٩٨	٧١,٥٥٤,٥٥٠	٣,٧١٣,١١٢	١,٠٣١,٢٠٦,٧٢٥	١,٨٨٦,٦٣٤,٤٧٨	قروض أخرى
٢٩٠,٩٩٦,٣٩٥	٨٢,٢٤٦	١,٠٢٣,٣١١	(٣٩,٣٢٦)	٣٠٤,٣٦١,٣٧٧	(١٤,٣٣١,٢١٣)	التزامات أخرى (صوائد مستحقة)
						إجمالي الالتزامات المالية
						صافي المركز المالي في ٢٠٢٣/٣/٣١

٢٠٢٢/١٧/٣١

(المعامل بالدرول الأمريكي)	الإجمالي	صلاات أخرى	بيورو	جنيه استرليني	دولار أمريكي	جنيه مصري	الرصيد في ٢٠٢٢/١٧/٣١
							الأصول المالية
٢٥٢,٠١٣,٤٢٠	١٨٥,٤٧٧	٢٤٠,٥٣١	١٠١,٧٦٠	٢,٢٨٥,٥٠٩	٢٤٩,٢٠٠,١٤٢	٢٤٩,٢٠٠,١٤٢	الرصيد في ٢٠٢٢/١٧/٣١
٦٣٨,٩١٠,٦٥٠	١,٤٦٨,٠٩٦	٥٨٧,٨٤٤	٣,١٧٧,٩٥٩	٧٧٢,٨٢٢,٦١٥	٢٥٩,٨٥٢,٥٣٦	٢٥٩,٨٥٢,٥٣٦	تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	—	٦٩,٦٥٤,٤٢١	—	٣١٢,١٢٢,٣٨٥	١٦٨,٦٦٥,٠٠٨	١٦٨,٦٦٥,٠٠٨	أرصدة لدى البنوك (بالمصافي)
١,٥٨٧,٩٩٣,١٩٤	٦٩	٨٦,٢٣٣	٤	٤٨٢,٥١٧,٧١٢	١,١٠٠,٣٨٩,١٧٥	١,١٠٠,٣٨٩,١٧٥	أذون خزينة
٢٢١,٧٤٣,٢٦٨	—	—	—	١١٦,٧٠٢,٣٥٧	١٠٥,٠٤٠,٩١١	١٠٥,٠٤٠,٩١١	فروض وتسهيلات للملاء (بالمصافي)
١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	—	—	—	٣٦,٩٨٨,٣٨٩	٩٧,٩١٢,٩٦٧	٩٧,٩١٢,٩٦٧	استثمارات مالية:
٢١١,٦٠١,٧٩٤	—	١,٤٧٧	٤,٥٩٢	٦,٥٨٩,٠٤١	١٥٠,٠٠٦,١٨٤	١٥٠,٠٠٦,١٨٤	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٤٠٢,٦٠٧,٤٩٦	١,٦٥٣,٦٤٢	٧٠,٥٧٠,٥٠٦	٢,٢٨٤,٣١٥	١,٢٣١,٠٢٩,٦٠٩	٢,٠٩٦,٠٦٩,٤٢٤	٢,٠٩٦,٠٦٩,٤٢٤	- بالتكلفة المستهلكة (بالمصافي)
٤١,١٢٤,٢٧٩	—	٥,٩٥٧,٢٨٠	—	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦٦,٩٩٩	١٦٦,٩٩٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨	١,٥٠٤,٥٩٩	٦٣,٠٤٥,٣٨٢	٣,٣٩١,١٥٦	٨٢١,٥٤٢,٨٥٢	٢,٠٠٥٦,١٨٦,٥٩٩	٢,٠٠٥٦,١٨٦,٥٩٩	ودائع للملاء
١٠٢,٩٠٩,١٨٧	—	—	—	٩٣,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩٠٩,١٨٧	٩,٩٠٩,١٨٧	فروض أخرى
٢٠,٤٥٨,١١١	—	١٠,٨٨٩	٢,٠١١	٤,٣٩٦,٦٤٤	١٦,٠٤٨,٥٦٧	١٦,٠٤٨,٥٦٧	القروض أخرى (عوائد مستحقة)
٢,١١٠,٠٢٢,١٦٥	١,٥٠٤,٥٩٩	٦٩,١٣,٥٥١	٣,٢٩٣,١٢٧	٩٥٣,٩٣٩,٤٩٦	٢,٠٠٨٢,٣١١,٣٥٢	٢,٠٠٨٢,٣١١,٣٥٢	إجمالي الائتمانات المالية
٢٩٢,٥٤٥,٣٣١	١٤٩,٠٤٣	١,٥٥٦,٩٥٥	(٨,٨٥٢)	٢٧٧,٠٩٠,١١٣	١٣,٧٥٨,٠٧٢	١٣,٧٥٨,٠٧٢	صافي المركز المالي في ٢٠٢٢/١٧/٣١

ب/٤/ خفض سعر العائد

يتعرض البنك لأكثر التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التقلبات التقديرية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة المخاطر بالبنك.

و يلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة التقديرية للأدوات المالية مرزعة على أساس سعر تواريج إعادة التسعير أو أنواع الإستحقاق أيهما أقرب.

٢٠٢٣/٣/٣١

الإجمالي	بنون	عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة شهور	حتى شهر واحد	الرصيد في ٢٠٢٣/٣/٣١	
								الأصول المالية	تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٠٢,٣١٧,٣١٠	٣٠٢,٣١٧,٣١٠	—	—	—	—	—	—	٤٨١,٧٢٢,٥٥٧	—
٦٧٥,٠٨٤,٦٢٣	(١٥١,١٠٠)	—	—	—	—	١٩٣,٥١٢,١١٦	٢٣,٣٤٠,٩٤٣	—	—
٥٩١,٦٨٤,٩٣٤	—	—	—	—	—	٢٢٣,٩٧٧,٥١٩	٢١٤,٣٦٦,٤٢٢	—	—
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	—	—	—	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	—
١,٣٩٧,٣١٦,٥٨٠	(٨٢,٢٠١,٦٩٥)	٣٧٦,٨٧٤,٧٩٣	٣٦٩,٢٢٦,٨٩٠	١٧,٥١٤,٩٣٧	٢١٩,٣٠٢,٢٥٢	٢١٩,٣٠٢,٢٥٢	٤٩٦,٥١٩,٤٠٣	—	—
١١٤,١٢٣,٤٧٨	٢٣,٠٣٧,٩٤٢	—	—	٣٧,٧٠٢,١٦٠	٥٣,٤١١,٢٩٨	١١٠,٠٧٨	—	—	—
٢١١,٨٨٣,٩٣٤	(٩٣٣,٢٩٣)	٨٢,٣٦٤,٥٤٧	١٣,٤٥٢,٦٨٠	—	—	—	—	—	—
٢,٠٧٦,٤,٧٥٩	٢,٠٧٦,٤,٧٥٩	—	—	—	—	—	—	—	—
٣,٢٨٥,٢١٥,٦٥٨	٢٦٢,٨٣٤,٠١٣	٤٥٩,٢٣٩,٣٤٠	٥٣٧,٣٨٢,٧٣٠	٣٩٤,٩٠٣,٨٠٤	٦٢٩,١٩١,٨٦٨	١,٠٠١,٦٦٣,٩٠٣	—	—	—
١٩٥,٠١١,٤٣١	—	—	—	—	—	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٥,٠١١,٤٣١	—	—
٢,٦٩٣,٤٠,٨٨٠,٧	٢٥٠,٣٢٩,٧٤٥	١,٩٥٣,٩٥٨	٥٣٨,٤٩٢,٧٩٩	٦٢٨,٠٥٧,٤٦٩	٧٨٠,٤٩٠,٦٠٥	٩٦٤,٠٨٤,٢٣١	—	—	—
٨٤,٥٦٣,٢٥٦	—	٦,١٧٨,٣٠٧	٦٨,٣٩٢,٦٦٨	٧,٩٤٩,٤٩٢	٢,٠٤١,٧٨٩	—	—	—	—
٢١,٢٣٥,٧٩٩	٧١,٢٣٥,٧٩٩	—	—	—	—	—	—	—	—
٢,٩٩٤,٢١٩,٢٢٣	٧٧١,٥٦٥,٥١٤	٨,١٣٢,٢٦٥	٦٣٦,٨٨٦,٤٢٧	٦٣٦,٠٠٦,٩٢١	٣٤٢,٥٣٢,٣٩٤	١,٠٩٩,٠٥٥,٦٢٢	—	—	—
٢٩,٠٩١,٦,٣٩٥	(٧,٧٧٨,٢٠٨)	٤٥,٠٥٣,٨,٣٠٦	(٢٩,٨٦٨,٢٦٦)	(٢٤١,١٠٣,١٥٧)	٢٨٦,٦٥٩,٤٧٤	(٩٧,٤٣١,٧٥٩)	—	—	—

الإجراءات المالية:
أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع العملاء
قروض أخرى
التزامات أخرى (عوائد مستحقة)
إجمالي الالتزامات المالية
فجوة إعادة تسعير العائد

إجمالي الأصول المالية
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل التشغيلي الأخر
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل التشغيلي الأخر
أصول أخرى (الإيرادات المستحقة)
إجمالي الأصول المالية

* يتضمن بند أرصدة لدى البنوك - بنون عائد مبلغ ١٥١,٠١٠ بنون عائد مبلغ ١٥١,٠١٠ دولار أمريكي تتمثل في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (ايضاح رقم ١٥).
** يتضمن بند قروض وتسهيلات للعملاء - بنون عائد مبلغ ٨٢,٢٠١,٦٩٥ دولار أمريكي تتمثل في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٧٩,١٢٩,٨٨٩ دولار أمريكي وعوائد مبنية بمبلغ ٦٩٢,٧٦٨ دولار أمريكي وعوائد مقدمة بمبلغ ٢,٣٧٩,٠٣٨ دولار أمريكي في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (ايضاح رقم ١٨).
*** يتضمن بند استثمارات مالية بالوكالة المتوقعة - بنون عائد مبلغ ٢,٢٣٣,٢٩٣ دولار أمريكي تتمثل في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (ايضاح رقم ١٩).

٢٠٢٢/١١/٣١

الإجمالي	بدون عاك	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة شهور	حتى واحد	٢٠٢٢/١٢/٣١	
							الرصيد في	الأصول المالية:
٢٥٢,١٢,٤٢٠	٢٥٢,١٢,٤٢٠	-	-	-	-	-	٢٠٢٢/١٢/٣١	الرصيد في
٦٣٨,٩١,٦٥٠	(٦٦٣,٦٦٩)	-	-	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩١,٦٠١,٢٢٧	٣٩٧,٥٧٢,٥٢	٢٠٢٢/١٢/٣١	الأصول المالية:
٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	-	-	-	٢٨٤,٨٩٧,٣٩٠	٢٤٧,٨٢٢,٣٨٢	١٧,٧٧٢,٠٤١		تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٥٨٢,٩٩٣,١٩٤	(١٠٦,٢٩١,١٩٤)	٢٩٣,٧٦٨,٠٧٩	٤٣٨,٦٣٢,٨١١	٤١,٧٣٦,٧٨٧	٥٧٢,٠٨٧,٨٩٢	٢٤٢,١١٨,٨١٩		أرصدة لدى البنوك *
٢٢١,٧٤٣,٢٦٨	٢٨,٥٧٩,٥٢٢	٨٠,٢٦٦,٥٥٤	٧٢,٤٦٢,٠٦٤	٢١,٢٦٦,٩٥٦	٢,٠٧٠,٦٦٧	٦,٠٩٧,٥٠٤		قروض وتسهيلات للملاء **
١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	(٢٠٠,١٩٢)	٤٨,٠٢٨,٨٩٨	٧٧,٧٠٩,٥٤٧	-	٢٩,٣٦٤,١٠٢	-		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدفع الشامل الآخر
٢١,٦٠١,٧٩٤	٢١,٦٠١,٧٩٤	-	-	-	-	-		استثمارات مالية بالقيمة المستهلكة ***
٣,٤٠٢,٦٠٧,٤٩٦	١٩٥,٤٣٩,٧٢٢	٥٠٢,٠٩٢,٥٣١	٥٨٨,٨٠٤,٤٢٢	٤٠٧,٨٤١,١٣٢	١,٠٤٤,٩٤٦,٢٧٢	٦٦٣,٥١٢,٤١٦		أصول أخرى (الإيرادات المستحقة)
								إجمالي الأصول المالية
٤١,١٢٤,٢٧٩	-	-	-	-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,١٢٤,٢٧٩		الإيرادات المالية:
٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨	٢٦٦,١٤٣,٦٤٠	٢,٧٨٢,٩١٥	٦٦,٥٠١,٢٣٢	٢٥١,٤٥٠,٦٩٧	٧٤٤,٢٦٦,٨٢٢	٩٩٠,٤٢٤,٢٨١		أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٢,٩٠٩,١٨٧	-	٧,٣٤٧,٢١٢	٦٩,٢١٠,٢٨٧	٩,٨٨٧,٢١١	١٦,٤٧٤,٣٧٧	-		ودائع الملاء
٢٠,٤٥٨,١١١	٢٠,٤٥٨,١١١	-	-	-	-	-		قروض أخرى
٢,١١٠,٠٦٢,١٢٥	٢٨٦,٢٠١,٧٥١	١٠,١٣١,١٢٧	٧٢٩,٧١١,٦٢٥	٢٦١,٣٣٨,٠٠٨	٨٢٥,٧٤٦,٠٩٩	٩٩٦,٥٤٨,٥٦٠		التزامات أخرى (عوائد مستحقة)
٢٢٢,٥٤٥,٣٣١	(٩٠,٩٦١,٨٣٧)	٤٤١,٧٤١,٤٤٥	(١٤٠,٩٠٧,١٩٨)	١٤٦,٥٩٢,١٢٥	٢١٩,١٩٥,٨٩٠	(٢٣٢,٠٣٦,١٤٤)		إجمالي الإلتزامات المالية
								فجوة إصلة تسعير العائد

* يتضمن بند أرصدة لدى البنوك - بدون عاك مبلغ ٢٦٢,٦٢٩ دولار أمريكي تعطل في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (إيضاح رقم ١٥).

** يتضمن بند قروض وتسهيلات للملاء - بدون عاك مبلغ ١٠٦,٢٩١,١٩٤ دولار أمريكي تعطل في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٨٢,٢٢٥,٥٧٢ دولار أمريكي وعوائد مجتبه بمبلغ ٩٥٩,٠٣٩ دولار أمريكي وعوائد مقدمة بمبلغ ٢٢,٠٠٩,٥٨٢ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (إيضاح رقم ١٨).

*** يتضمن بند استثمارات مالية بالقيمة المستهلكة - بدون عاك مبلغ ٢٠٠,١٩٢ دولار أمريكي تعطل في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (إيضاح رقم ١٩).

ج- خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها ويمكن ان ينتج عن ذلك الاخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الاقراض.

- 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 امكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك احلال الاموال عند استحقاقها او عند اقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في اسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.

ولأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم و الاسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات 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 المدينة واثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية.

- منهج التمويل

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

-د- مخاطر التشغيل

يشمل تعريف المخاطر التشغيلية مخاطر الخسارة المباشرة و/أو غير المباشرة الناجمة عن عدم كفاية أو قصور في العمليات أو النظم، والعنصر البشري أو أحداث خارجية، وكذا المخاطر القانونية و أي أحداث تشغيلية تؤثر سلباً على سمعة البنك، على استمرارية النشاط و/أو القيمة السوقية للبنك.

إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية

تعتبر إدارة المخاطر التشغيلية جزءاً جوهرياً لدعم الأنشطة المختلفة للبنك، وذلك فيما يتعلق بدورها في تحديد و تقييم المخاطر المرتبطة و الضوابط الرقابية اللازمة درءاً لها و للحد من الخسائر التشغيلية، و للمساهمة في دعم كفاءة و فاعلية استخدام موارد البنك المختلفة.

تستهدف سياسة إدارة المخاطر التشغيلية وضع إطار عام لتعزيز فاعليتها و داعماً لنظام الحوكمة، و ذلك من خلال التوعية و نشر ثقافة المخاطر لكافة العاملين، تعريف أهداف إدارة المخاطر التشغيلية، كيفية تصنيف المخاطر و أوجه الاختلاف بين المخاطر التشغيلية و أنواع المخاطر الأخرى و كذا كافة مسنوليات الإدارة و الإشراف، فضلاً عن الأدوات و المنهجيات المستخدمة داخل البنك للتحديد و القياس و التقرير، و المتابعة للحد من المخاطر التشغيلية.

إنصب تركيز إدارة المخاطر التشغيلية على نشر ثقافة المخاطر و التوعية بأهمية تحديد المخاطر و كذا مراجعة و فحص السياسات و إجراءات و نظم العمل، و بحث و دعم الأنظمة و طرق أمنها، و فاعلية الضوابط الرقابية للحد من المخاطر التشغيلية.

حيث تستهدف إدارة المخاطر التشغيلية على نحو إستباقي مع كافة الإدارات المسؤولة تحديد مؤشرات للإنذار المبكر عن أحداث قد تعرض البنك لأي مخاطر محتملة.

بدأت إدارة المخاطر التشغيلية في بناء قاعدة بيانات الأحداث التشغيلية و تصنيفها تماشياً مع مقررات بازل II و تعتمد عملية جمع البيانات على تقارير الأحداث التشغيلية الداخلية إضافة الى جميع الأحداث الخارجية ذات الصلة، و تستخدم هذه البيانات لتحليل و رصد الأسباب الجذرية، تكرارية الأحداث و تقييم الإجراءات التصحيحية و الضوابط الموضوعية للحد من المخاطر التشغيلية.

ذ- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

- يحدد البنك القيمة العادلة علي أساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل إلزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلتزام في حال أخذ المشاركون في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلتزام في تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.

- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.

- عندما لا يمكن الإعتماد علي مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.

- عندما لا يمكن الإعتماد علي مدخل السوق أو منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

- الأسعار المعلنة للأصول أو الإلتزامات المماثلة في أسواق نشطة.
- عقود مبادلة أسعار الفائدة باحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بناءً على منحنيات العوائد الملحوظة.
- القيمة العادلة للعقود المستقبلية لأسعار العملات باستخدام القيمة الحالية لقيمة التدفق النقدي المتوقع باستخدام سعر الصرف المستقبلي للعملة محل التعاقد.
- تحليل التدفقات النقدية المخصومة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى.

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية و القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في المركز بالقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ مارس ٢٠٢٣		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
٦٣٨,٩١٠,٦٥٠	٦٣٨,٩١٠,٦٥٠	٦٧٥,٠٨٤,٦٦٣	٦٧٥,٠٨٤,٦٦٣	الأصول المالية
-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك
١,٥٨٢,٩٩٣,١٩٤	١,٥٨٢,٩٩٣,١٩٤	١,٣٩٧,٣١٦,٥٨٠	١,٣٩٧,٣١٦,٥٨٠	قروض وتسهيلات للبنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				استثمارات مالية :
١٢٥,٨٦٤,٤٦٣	١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	١٥٧,٠٢٢,١٧١	٢١١,٨٨٣,٩٣٤	- بالتكلفة المستهلكة
٦,٣٥٠,٢٥٤	٥,٧٩٥,٤٦٧	٥,٠٨٥,٢٩٢	٤,٧٤٥,٥٧١	استثمارات في شركات شقيقة
				الالتزامات المالية
٤١,١٢٤,٢٧٩	٤١,١٢٤,٢٧٩	١٩٥,٠١١,٤٣١	١٩٥,٠١١,٤٣١	أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء :
٩٢٦,٩٦٨,١١٧	٩٢٦,٩٦٨,١١٧	٧٨١,٩١٠,٦٣٣	٧٨١,٩١٠,٦٣٣	- أفراد
٢,٠١٨,٦٠٢,٤٧١	٢,٠١٨,٦٠٢,٤٧١	١,٩١١,٤٩٨,١٧٤	١,٩١١,٤٩٨,١٧٤	- مؤسسات

قروض و تسهيلات للعملاء

تظهر القروض و التسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدوات دين المبنية بالتكلفة المستهلكة

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة "سندات الخزنة المصرية" طبقاً لأخر أسعار معلنة من البنك المركزي المصري.

ودائع العملاء و المستحق لبنوك أخرى

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تواريخ الاستحقاق غير المحددة و التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب.

هـ - إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي، فيما يلي:

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل ومتضمنة الدعامة التحوطية بنسبة ١٢,٥٠% اعتباراً من عام ٢٠١٩ طبقاً لبازل II.

ويتكون البسط لمعدل كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين طبقاً لبازل II :

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المصدر والمدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأي خسائر مرحلة.

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند ويتكون بما يعادل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) بالإضافة إلى ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر واستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات في شركات شقيقة و ٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص.

ويراعى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٥٠ % مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار، ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقاً لمتطلبات بازل II بناء على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢.

في ضوء تداعيات أزمة فيروس كورونا المستجد، وما تبع ذلك من إجراءات احترازية اتخذها البنك المركزي المصري، للتخفيف من التداعيات المالية والاقتصادية لتلك الأزمة، والتخفيف على البنوك وتمكينها من استخدام بعض الدعامات المالية التي سبق تكوينها لمقابلة تركيز المحافظ الائتمانية. لذا فقد قرر مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٢ إبريل ٢٠٢٠ ما يلي:

"إعفاء البنوك لمدة عام من تاريخ صدور القرار من تطبيق البند الخاص بحدود تركيز محافظ البنوك الائتمانية لدى أكبر ٥٠ عميل و الأطراف المرتبطة به"

وبهدف الإستمرار في دعم البنوك للقيام بدورها في مساندة القطاعات الاقتصادية المختلفة، فقد قرر مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢١ ما يلي:

" الإستمرار في إعفاء البنوك من تطبيق البند ثانياً من قرار مجلس إدارة البنك المركزي بتاريخ ٦ يناير ٢٠١٦ الصادر بموجب الكتاب الدوري بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٦ الخاص بحدود تركيز محافظ البنوك الائتمانية لدى أكبر ٥٠ عميل و الأطراف المرتبطة به حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٢"

وفيما يلي معدل كفاية رأس المال كما يتم إخطاره للبنك المركزي المصري:

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	معيار كفاية رأس المال
بدون الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل	بعد الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل	
%١٧,٥٢	%١٨,٩٧	

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي:

- كنسبة إسترشادية إعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.
- كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيداً للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن. وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الإستبعادات)، وأصول البنك (داخل وخارج المركز المالي) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة:

أ - مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حالياً وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري.

ب - مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج المركز المالي وفقاً للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموعة ما يلي:

- ١ - تعرضات البنود داخل المركز المالي بعد خصم بعض إستبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.
- ٢ - التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.
- ٣ - التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
- ٤ - التعرضات خارج المركز المالي (المرجحة بمعاملات التحويل).

وفيما يلي نسبة الرافعة المالية كما يتم إخطارها للبنك المركزي المصري:

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
	%	%	
	٩,٠٢	٩,٩٨	نسبة الرافعة المالية

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الفترة 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) الخسائر الائتمانية المتوقعة في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس ربع سنوي على الأقل، ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أي بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض. وبذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة، وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقرضين على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

(ب) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة إلى الاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند.

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة، سوف يتم تخفيض القيمة الدفترية بمبلغ ٧٦٣ ٨٦١ ٥٤ دولار أمريكي لتصل إلى القيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

(ج) ضرائب الدخل

تخضع أرباح البنك لضرائب الدخل مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد العبء الإجمالي للضريبة على الدخل. ونظراً لأن بعض المعاملات يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد لذا يقوم البنك بإثبات الالتزام الضريبي وفقاً لتقديرات مدى احتمال نشأة ضريبة إضافية عند الفحص الضريبي. وعندما يكون هناك إختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الإختلافات تؤثر على ضريبة الدخل والالتزام الضريبي الجارى والمؤجل في الفترة التي يتحدد خلالها الإختلاف.

٥- التحليل القطاعي

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى.

ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي:

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .

الاستثمار

ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية.

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في المركز المالي للبنك.

ب- قطاعات النشاط

إجمالي
(بالولار الأمريكي)

نشطة أخرى

أفراد طبيعون

استثمار

المنتجات المتوسطة و
الصغيرة

المنتجات الكبيرة

الإيرادات و المصروفات وفقا لقطاعات النشاط

٢٠٢٣ مارس ٣١

٩٩,٤٠٠,٧٩٣	٨٩,٤٧١,٥٧٧	٩,٩٢٩,٢١٦	٩,٩٢٩,٢١٦	(٤,٣١٧,٩٩٨)	٥,٥٦١,٢١٨
------------	------------	-----------	-----------	-------------	-----------

٨,٤٧٢,١٥٩	٣٢,٨٤٠,٢٢٠	(٢٤,٣٦٨,٠٦١)			
-----------	------------	--------------	--	--	--

١٤,١٧٧,١٢١	١٤,٦٦٢,٣٩٥	(٥٣٥,٢٧٤)			
------------	------------	-----------	--	--	--

٢٠,٣٥٦,٩٤١	١,٦٢٤,٦١٣	١٨,٧٣٢,٣٢٨			
------------	-----------	------------	--	--	--

٨,٧٧٨,٤٩٤	١,٣١٩,٨٣٨	٧,٤٥٨,٦٥٦			
-----------	-----------	-----------	--	--	--

٤٧,٦٦٦,٠٧٨	٣٩,٠٢٤,٥١١	٨,٦٤١,٥٦٧			
------------	------------	-----------	--	--	--

إيرادات النشاط القطاعي	٢٠٢٣ مارس ٣١
مصروفات النشاط القطاعي	
نتيجة أعمال القطاع	
ربح الفترة قبل الضرائب	
المصرية	
ربح الفترة	

٣,٣٨٦,٦٢٣,٦٥	٣,٣٨٦,٦٢٣,٦٥	٣,٠٢٥,٤٦,٩٥٦	٣,٠٢٥,٤٦,٩٥٦
--------------	--------------	--------------	--------------

١١٢,٥٢٢,٤٢٢	١١٢,٥٢٢,٤٢٢	١٤,٨٢٠,٠١٧	١٤,٨٢٠,٠١٧
-------------	-------------	------------	------------

٣٢٧,٢٥٨,٣٦١	٣٢٧,٢٥٨,٣٦١	٧٩٤,٩٦١,٢٥٠	٧٩٤,٩٦١,٢٥٠
-------------	-------------	-------------	-------------

٨٩٢,٤٧٧,٩٢٢	٨٩٢,٤٧٧,٩٢٢	-	-
-------------	-------------	---	---

١٧٧,٦٠٤,٨٦٧	١٧٧,٦٠٤,٨٦٧	١١٦,٦١٠,٥٠٨	١١٦,٦١٠,٥٠٨
-------------	-------------	-------------	-------------

١,٨٧٦,٧٩٩,٤٨٩	١,٨٧٦,٧٩٩,٤٨٩	٢,٠٩٩,١٢٠,٦٠١	٢,٠٩٩,١٢٠,٦٠١
---------------	---------------	---------------	---------------

إجمالي
(بالولار الأمريكي)

نشطة أخرى

أفراد طبيعون

استثمار

المنتجات المتوسطة و
الصغيرة

المنتجات الكبيرة

الإيرادات و المصروفات وفقا لقطاعات النشاط

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١

٤٣٠,١٥٢,٩٢٠	٣٦١,٤٩٧,١٨٠	٣٨١,٧٥٦,٩١٦	٤٨,٣٩٦,٠٠٤	(١٨,٢٤١,٥٠٤)	٣٠,١٥٤,٥٠٠
-------------	-------------	-------------	------------	--------------	------------

٣٦١,٤٩٧,١٨٠	١٣٤,٦٥٥,٤١٢	(٩٨,١٥٨,٢٣٢)			
-------------	-------------	--------------	--	--	--

٧٧,٨٣٣,٦٦٢	٨٩,٦٨٩,٦٤٤	(١١,٨٥٥,٩٨٢)			
------------	------------	--------------	--	--	--

١١١,٥١٥,٥٣١	٧,٤٩٨,٥٦٨	١٠٤,٠١٦,٩٦٣			
-------------	-----------	-------------	--	--	--

٣٧,٠٣٩,٧٤٨	٥,١٧٧,٤٩٣	٣١,٨٦٢,٢٥٥			
------------	-----------	------------	--	--	--

١,٢٧,٢٦٦,٧٩٩	١٤٤,٧٣٥,٧٩٩	٢٢,٥٣١,٠٠٠			
--------------	-------------	------------	--	--	--

إيرادات النشاط القطاعي	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١
مصروفات النشاط القطاعي	
نتيجة أعمال القطاع	
ربح الفترة قبل الضرائب	
المصرية	
ربح الفترة	
إيرادات النشاط القطاعي	
إجمالي الإيرادات	

٣,٤٨٩,١٣٢,٢٩٥	٣,٤٨٩,١٣٢,٢٩٥	٣,١٤٦,٧٢٩,١٩٧	٣,١٤٦,٧٢٩,١٩٧
---------------	---------------	---------------	---------------

٩٣,٤٤٦,٦١٥	٩٣,٤٤٦,٦١٥	٢٣,٥٢٠,٦٢٦	٢٣,٥٢٠,٦٢٦
------------	------------	------------	------------

٣٩٢,٧٩٨,٨٦٩	٣٩٢,٧٩٨,٨٦٩	٩٣٩,٨٤١,٢٠٠	٩٣٩,٨٤١,٢٠٠
-------------	-------------	-------------	-------------

٩١٢,٨٨٣,٩٠٤	٩١٢,٨٨٣,٩٠٤	-	-
-------------	-------------	---	---

٢٢٩,١٠٧,١٦٧	٢٢٩,١٠٧,١٦٧	١٤٩,٣٨٨,٩٧٣	١٤٩,٣٨٨,٩٧٣
-------------	-------------	-------------	-------------

١,٨٦٠,٨٩٥,٧٤٠	١,٨٦٠,٨٩٥,٧٤٠	٢,٠٣٣,٩٦٨,٣٩٨	٢,٠٣٣,٩٦٨,٣٩٨
---------------	---------------	---------------	---------------

القطاعات الجغرافية

تم توزيع القطاعات الجغرافية بناء على موقع و مكان الفروع التي يقدم البنك خدماته من خلالها.
٣١ مارس ٢٠٢٣

إجمالي بالدولار الأمريكي	محافظة أخرى	الوجه القبلي	الإستراتيجية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٩٩,٤٠٠,٧٩٢	٧٨٧,٩٧٠	٥٢٨,٧١٤	٦,٧٤٢,٤٦٨	٩١,٣٤٠,٦٤٠
٨٩,٤٧١,٥٧٦	١,٥٢٥,٦٢٨	٥٥٥,٩٥١	٨,٢٢٤,١٧١	٧٩,١٦٥,٨١٦
٩,٩٢٩,٢١٦	(٧٢٧,٦٦٨)	(٢٧,٢٣٧)	(١,٤٨٠,٧٠٣)	١٢,١٧٤,٨٢٤
٩,٩٢٩,٢١٦				
(٤,٣١٧,٩٩٨)				
٥,٥٦١,٢١٨				

الإيرادات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

إيرادات القطاعات الجغرافية
مصروفات القطاعات الجغرافية
نتيجة أعمال القطاع
ربح الفترة قبل الضرائب
الضريبية
ربح الفترة

٣,٣٨٦,٦٦٣,٦٥	٤٨١,٨٤٩,٩٦٨	١٢,٧٧٧,٠٧٤	١٥٩,٥٤٢,٦٠٤	٢,١٦٥,٣٠٨,٤٦٩
٣,٣٨٦,٦٦٣,٦٥	٤٨٠,٨٤,٩٦٨	١٣,٧٧٧,٠٧٤	١٥٩,٥٤٢,٦٠٤	٢,١٦٥,٣٠٨,٤٦٩
٣,٠٢٥,٠٤٦,٩٥٦	١٩,٤٥٦,٦٩٧	٢٢,٩٠٧,٦٣٩	٣٧٢,٦٨٩,٠٨٣	٢,٥٥٧,٩٩٣,٩٢٧
٣,٠٢٥,٠٤٦,٩٥٦	١٩,٤٥٦,٦٩٧	٢٢,٩٠٧,٦٣٩	٣٧٢,٦٨٩,٠٨٣	٢,٥٥٧,٩٩٣,٩٢٧

الأصول و الالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

أصول القطاعات الجغرافية
إجمالي الأصول
الالتزامات القطاعات الجغرافية
إجمالي الالتزامات

إجمالي
بالدولار الأمريكي

محافظة أخرى

الوجه القبلي

الإستراتيجية والدلتا
وسيناء

القاهرة الكبرى

٤٣٠,١٥٢,٩٢٠	٤٦,١٢٩,٢٥١	٢,٤٦٨,٤٠٦	٣٢,٥٠٠,٧٨٧	٣٩٠,٠٥٤,٤٧٦
٣٨١,٧٥٦,٩١٦	٨,٢٠٩,١١٧	٢,١٢٩,٦٠٠	٣٥,٢٨٦,٧١٧	٣٥٠,١٣٦,٤٨٢
٤٨,٣٩٦,٠٠٤	(٤,٠٧٩,٨٦٦)	٣٣٨,٨٠٦	(٢,٧٨٥,٩٣٠)	٥٤,٩٢٢,٩٤٤
٤٨,٣٩٦,٠٠٤				
(١٨,٢٤١,٥٠٤)				
٢٠,١٥٤,٥٠٠				

الإيرادات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

إيرادات القطاعات الجغرافية
مصروفات القطاعات الجغرافية
نتيجة أعمال القطاع
ربح الفترة قبل الضرائب
الضريبية
ربح الفترة

٣,٤٨٩,١٣٢,٢٩٥	٤٩,٦٦٦,٠٣٣	١٧,٤٢٧,٥٤١	١٧٢,٨٦٧,٣٧٢	٣,٢٤٩,١٧١,٣٤٩
٣,٤٨٩,١٣٢,٢٩٥	٤٩,٦٦٦,٠٣٣	١٧,٤٢٧,٥٤١	١٧٢,٨٦٧,٣٧٢	٣,٢٤٩,١٧١,٣٤٩
٣,١٤٦,٧٢٩,١٢٧	٧٨,٨٥٥,٦١٥	٢,٢٢٤,٦٠٣	٣٨٧,٠١١,٢٧٨	٢,٦٥٠,٦٣٧,٧٠١
٣,١٤٦,٧٢٩,١٢٧	٧٨,٨٥٥,٦١٥	٢,٢٢٤,٦٠٣	٣٨٧,٠١١,٢٧٨	٢,٦٥٠,٦٣٧,٧٠١

الأصول و الالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

أصول القطاعات الجغرافية
إجمالي الأصول
الالتزامات القطاعات الجغرافية
إجمالي الالتزامات

٦- صافي الدخل من العائد

٢٠٢٢/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٤,٢٤٢,٩٩٠	٥٢,٩٤٨,٣٩٣	عائد القروض والائرادات المشابهة من:
٢٩,٢٨٠,٢٩١	١٩,٥٨٦,٥٤٢	قروض وتسهيلات:
١٠,٦٨٢,٧٤٢	١٥,٥٨٠,٧٦٨	- للعملاء
٩٤,٢٠٦,٠٢٣	٨٨,١١٥,٧٠٣	أذون وسندات
		ودائع وحسابات جارية
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
(٣١٦,٧٩٠)	(٩٢٨,٢٤٢)	ودائع وحسابات جارية:
(٦١,٦٦٥,٦٤٧)	(٥١,٨٦١,١٣٤)	- للبنوك
(٦٤٦,٧٥٠)	(١,٥٥٠,١٠٧)	- للعملاء
(٦٢,٦٢٩,١٨٧)	(٥٤,٣٣٩,٤٨٣)	قروض أخرى
٣١,٥٧٦,٨٣٦	٣٣,٧٧٦,٢٢٠	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٢٠٢٢/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٣٢٦,٧٧٢	٥,٤٣٤,١٢٥	إيرادات الأتعاب والعمولات:
٢٢٨,٧١٤	١٩٤,١٣٣	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
١,٦١٤,٠٧٤	١,٣١٠,٤٣٣	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٩,١٦٩,٥٦٠	٦,٩٣٨,٦٩١	أتعاب أخرى
		مصرفات الأتعاب والعمولات:
(٣,٠٦٦,٣٢١)	(١,٨٣٢,٤٤٢)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٣,٠٦٦,٣٢١)	(١,٨٣٢,٤٤٢)	الصافي
٦,١٠٣,٢٣٩	٥,١٠٦,٢٤٩	

٨- صافي دخل المتاجرة

٢٠٢٢/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٥٠٩,٦٤٣	٣,٤٧٣,٢١٣	عمليات النقد الأجنبي
٣٧١,٣٣٧	٣١٨,٢٣٠	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥,٨٨٠,٩٨٠	٣,٧٩١,٤٤٣	



بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٩- مصروفات إدارية

٢٠٢٢/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	تكلفة العاملين
(١٥,٣٥٩,٧٨١)	(١٥,٣٤٧,١٥٨)	أجور ومرتبات
(٥٢٠,٧٥٦)	(٣٢٦,٢٨٦)	تأمينات اجتماعية
(١٥,٨٨٠,٥٣٧)	(١٥,٦٧٣,٤٤٤)	
(١,٨٧٢,٤٢٩)	(١,٩٣٤,٠٤٦)	إهلاك واستهلاك
(٨,٨٧٣,٨٢٢)	(٥,٧٦٤,٢٨٩)	مصروفات إدارية أخرى *
(٢٦,٦٢٦,٧٨٨)	(٢٣,٣٧١,٧٧٩)	

* تشمل المصروفات المتعلقة بالنشاط التي يحصل البنك مقابلها على سلع أو خدمة و التبرعات وكافة الضرائب والرسوم التي يتحملها البنك - بإستثناء ضريبة الدخل.

١٠- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٢٠٢٢/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	تأجير تشغيلي
(٣٦٥,٦٤٣)	(٢٠٢,٣٥١)	تأجير تمويلي *
(١٤١,٢٧٥)	(٦٤,٩٤٣)	(عبء) رد مخصصات أخرى (إيضاح ٢٨)
(٩١١,٨٣٧)	٢٧٥,٤١٩	أخرى
٧٥٩	(١٨٨,٢٤٤)	
(١,٤١٧,٩٩٦)	(١٨٠,١١٩)	

* تتمثل مصروفات التأجير التمويلي في أقساط سيارات بموجب عقود تأجير تمويلي مع الشركة الدولية للتأجير التمويلي - إنكوليس ويوضح الإيضاح رقم ٣٢/ج تحليل الارتباطات عن عقود التأجير التمويلي حسب تواريخ إستحقاقها.

١١- (عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٢/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٥)
٤٩,٦٢٤	١١٢,٦٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨)
(٣,٣٦٢,٩٧٧)	(٨,١٣٢,٩٧٤)	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة - أدوات دين (إيضاح ١٩)
(١٨٣,٠٧٠)	١٠,٧٦٨	
(٣,٤٩٦,٤٢٣)	(٨,٠٠٩,٥٨٦)	



بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٢ - (مصروفات) ضرائب الدخل

٢٠٢٢/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٤,٨٥٨,٠٦٠)	(٤,٣٦٥,٤٠٥)	الضرائب الحالية *
٥٠,٤٢١	(٢,٥٩٣)	الضرائب المؤجلة (إيضاح ٢٩)
<u>(٤,٨٠٧,٦٣٩)</u>	<u>(٤,٣٦٧,٩٩٨)</u>	

* تتضمن الضرائب الحالية قيمة الضريبة المستحقة على عائد إذون وسندات الخزانة عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ.
- تختلف قيمة العبء الفعلي للضريبة على أرباح البنك و المحمل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستنتج إذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافي الربح المحاسبي للبنك قبل خصم الضريبة كما يلي:

تسويات لإحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٢٠٢٢/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,٤٨٦,٢٨٦	٩,٩٢٩,٢١٦	الربح قبل ضرائب الدخل
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة وفقا لقانون الضرائب
<u>٢,٨٠٩,٤١٤</u>	<u>٢,٢٣٤,٠٧٤</u>	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
		بضائف / يخصم :
٥,٣٦٨,٩١٠	٥,٨٧٠,٧٣٣	مصروفات غير قابلة للخصم
(٤,٦٩٣,٣٢٢)	(٥,٤٧٥,٠٠٩)	إعفاءات ضريبية
١,٣٢٢,٦٣٧	١,٧٣٨,٢٠٠	فرق ضريبة قطعية
<u>٤,٨٠٧,٦٣٩</u>	<u>٤,٣٦٧,٩٩٨</u>	مصروفات ضرائب الدخل
%٣٨,٥	%٤٤,٠	سعر الضريبة الفعلي

١٣ - نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

يحسب نصيب السهم في الربح بقسمة صافي أرباح الفترة على المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

٢٠٢٢/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٦٧٨,٦٤٧	٥,٥٦١,٢١٨	صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع على مساهمي البنك (١)
١٥,٧٥٠,٠٠٠	١٥,٧٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة (٢)
<u>٠,٤٩</u>	<u>٠,٣٥</u>	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (دولار أمريكي / سهم) (٢/١)



بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١٤ - نقدية وإرصدة لدى البنك المركزي

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨,٣٤٤,٦٤٢	١١,١٦٧,٨٨٤
٢٤٣,٦٦٨,٧٧٨	٢٩١,١٤٩,٤٢٦
<u>٢٥٢,٠١٣,٤٢٠</u>	<u>٣٠٢,٣١٧,٣١٠</u>

نقدية
إرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

١٥ - أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,١٧٦,٦٨٣	٦,١٢٠,٥٣٨
٦٣٥,٤٩٧,٥٩٦	٦٦٩,١١٥,١٣٤
٦٣٩,١٧٤,٢٧٩	٦٧٥,٢٣٥,٦٧٢
(٢٦٣,٦٢٩)	(١٥١,٠٠٩)
<u>٦٣٨,٩١٠,٦٥٠</u>	<u>٦٧٥,٠٨٤,٦٦٣</u>

حسابات جارية
ودائع

يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٣٤,٢٤٨,٥٣٩	٢٢٥,٨٥٩,٨٩٤
٣٦٠,١٨١,٥٧٦	٤١٦,٥٥٣,٢٩٢
٤٤,٧٤٤,١٦٤	٣٢,٨٢٢,٤٨٦
(٢٦٣,٦٢٩)	(١٥١,٠٠٩)
<u>٦٣٨,٩١٠,٦٥٠</u>	<u>٦٧٥,٠٨٤,٦٦٣</u>

البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي

بنوك محلية

بنوك خارجية

يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢,٧٥٠,٥٩٢	٥,٢٧٧,٥٢٤
٦١,٥٤٨,٣١٨	٧٠,٤٢٦,١٣٠
٥٧٤,٨٧٥,٣٦٩	٥٩٩,٥٣٢,٠١٨
(٢٦٣,٦٢٩)	(١٥١,٠٠٩)
<u>٦٣٨,٩١٠,٦٥٠</u>	<u>٦٧٥,٠٨٤,٦٦٣</u>

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد متغير

أرصدة ذات عائد ثابت

يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٦٣٩,١٧٤,٢٧٩	٦٧٥,٢٣٥,٦٧٢
(٢٦٣,٦٢٩)	(١٥١,٠٠٩)
<u>٦٣٨,٩١٠,٦٥٠</u>	<u>٦٧٥,٠٨٤,٦٦٣</u>

أرصدة متداولة

يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٧٦,٩٣٥	٢٦٣,٦٢٩
٨٦,٦٩٤	(١١٢,٦٢٠)
<u>٢٦٣,٦٢٩</u>	<u>١٥١,٠٠٩</u>

الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١١)
الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية



بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣
تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١١٠,٨٢٣	١٠٤,٤٥٧
١٥٢,٨٠٦	٤٦,٥٥٢
<u>٢٦٣,٦٢٩</u>	<u>١٥١,٠٠٩</u>

المرحلة الاولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
الاجمالي

١٦ - أدون خزانة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١١٨,٦٢٦,٥٨٣	١٤٩,٤٨٩,٦١٥
٤١,٤٢٤,١٧٨	٢٦,٨١٨,٦٢٨
-	١,٦١٨,٢١٢
٤٠٢,٢٩١,١٣٣	٣٩٨,٨٦٨,٧٨١
٥٦٢,٣٤١,٨٩٤	٥٧٦,٧٩٥,٢٣٦
(١١,٧٤٦,٢٦٤)	(١٤,٩٩٨,٨٥٢)
(١٥٢,٨١٦)	(١١١,٤٥٠)
<u>٥٥٠,٤٤٢,٨١٤</u>	<u>٥٦١,٦٨٤,٩٣٤</u>

أدون خزانة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

أدون خزانة استحقاق ٩١ يوما
أدون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
أدون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
أدون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما
اجمالي أدون خزانة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
عوائد لم تستحق بعد
تسويات القيمة العادلة
اجمالي أدون خزانة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- في إطار مبادرة البنك المركزي المصري لتنشيط قطاع التمويل العقاري لمحدودي ومتوسطى الدخل ومبادرة تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة تم تجميد أدون خزانة قيمتها الاسمية ٢٦٠ ٧٢٥ ٠٠٠ جنيه مصري بما يعادل ١٦٧ ٤٣٨ ٨ دولار أمريكي لدى البنك المركزي المصري في ٣١ مارس ٢٠٢٣، مقابل ما قيمته الاسمية ٢٦٧ ١٧٥ ٠٠٠ جنيه مصري بما يعادل ١٠ ٧٩٧ ٨٢٩ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تحليل حركة تسويات القيمة العادلة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٨٨,٧٣٠	(١٥٢,٨١٦)
(٧٩٤,٧٠٥)	٩٢,٤٣١
٥٣,١٥٩	(٥١,٠٦٥)
<u>(١٥٢,٨١٦)</u>	<u>(١١١,٤٥٠)</u>

أدون خزانة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة المالية (إيضاح ٣١/ج)
فروق ترجمة
الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

١٧ - قروض وتسهيلات للبنوك

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	٢,٠٠٠,٠٠٠
-	٢,٠٠٠,٠٠٠

مشاركة مخاطر

١٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥١,٥٧٠,١٩٥	٣٨,١٥٠,٨٧٤	أفراد
١٢,٤٣٨,٢١٠	١٠,٣٢٢,٤٦٤	حسابات جارية مدينة
٣١٥,٨٢٩,٢٩١	٢٧٦,٠٠٣,٦٢٧	بطاقات ائتمان
٦٢,٧٣٢,٢٣٢	٢٩,٥٦٩,٦٩٩	قروض شخصية
٤٤٢,٥٦٩,٩٢٨	٣٥٤,٠٤٦,٦٦٤	قروض عقارية
		إجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤٧٨,٦٢٢,٣٤٠	٤٣٠,٢٩١,٦٢٦	حسابات جارية مدينة
٢٨٣,٣٨٩,١٥٤	٢٣٠,٤٥٣,٧٧٥	قروض مباشرة
٤٧١,٧٥٥,٣٧٩	٤٤٩,٠٧٠,١٦٧	قروض مشتركة
١٢,٩٤٧,٥٨٧	١٥,٦٥٦,٠٤٣	قروض أخرى
١,٢٤٦,٧١٤,٤٦٠	١,١٢٥,٤٧١,٦١١	إجمالي (٢)
١,٦٨٩,٢٨٤,٣٨٨	١,٤٧٩,٥١٨,٢٧٥	إجمالي القروض والتسهيلات (٢+١)
		يخصم:
(٨٣,٣٢٥,٥٧٣)	(٧٩,١٢٩,٨٨٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٩٥٦,٠٣٩)	(٦٩٢,٧٦٨)	عوائد مجانية
(٢٢,٠٠٩,٥٨٢)	(٢,٣٧٩,٠٣٨)	عوائد مقدمة
١,٥٨٢,٩٩٣,١٩٤	١,٣٩٧,٣١٦,٥٨٠	الصافي

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٣,٣٧٤,٦٥٨	٨٣,٣٢٥,٥٧٣	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٢٧,٤٥٧,١٢١	٨,١٣٢,٩٧٤	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١)
(١,٥٤٥,١٠٦)	(١,٩٣٩,٨٢٣)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة / السنة المالية
١٠٣,١٧٠	٣٥,٧٨١	مبالغ مستردة خلال الفترة / السنة المالية
(٢٦,٠٦٤,٢٧٠)	(١٠,٤٢٤,٦١٦)	فروق ترجمة
٨٣,٣٢٥,٥٧٣	٧٩,١٢٩,٨٨٩	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٣/٣/٣١			
الإجمالي	مؤسسات	أفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢,٠٠٣,٩٩٤	١٤,٩٩٤,٩٤٨	٧,٠٠٩,٠٤٦	المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
٦,٥٨٢,٦٨٦	٤,٦٦٧,٦٤٣	١,٩١٥,٠٤٣	المرحلة الثانية - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
٥٠,٥٤٣,٢٠٩	٣٧,١٥٤,٩٢٦	١٣,٣٨٨,٢٨٣	المرحلة الثالثة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
٧٩,١٢٩,٨٨٩	٥٦,٨١٧,٥١٧	٢٢,٣١٢,٣٧٢	الإجمالي
٢٠٢٢/١٢/٣١			
الإجمالي	مؤسسات	أفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٣,٢٨٢,٦٩٩	١٥,٨٨٩,٩٠٢	٧,٣٩٢,٧٩٧	المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
٣,٩٥٤,١٩٥	١,٢٩٩,٣٤٧	٢,٦٥٤,٨٤٨	المرحلة الثانية - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
٥٦,٠٨٨,٦٧٩	٤٠,٥١٦,٧٨٣	١٥,٥٧١,٨٩٦	المرحلة الثالثة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
٨٣,٣٢٥,٥٧٣	٥٧,٧٠٦,٠٣٢	٢٥,٦١٩,٥٤١	الإجمالي

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٩٣,١٦٣,٧٤٥	٩١,١٢٥,٥٣٦
٢٦,٧١٥,٥٩٣	٢١,٤٦٥,٧٤٠
١,٨٦٣,٩٣٠	١,٥٧٢,٢٠٢
<u>٢٢١,٧٤٣,٢٦٨</u>	<u>١١٤,١٦٣,٤٧٨</u>
١٣٥,١٠٢,٥٤٨	٢١٢,٨١٧,٢٢٧
(٢٠٠,١٩٢)	(٩٣٣,٢٩٣)
<u>١٣٤,٩٠٢,٣٥٦</u>	<u>٣١١,٨٨٣,٩٣٤</u>
<u>٣٥٦,٦٤٥,٦٢٤</u>	<u>٣٢٦,٠٤٧,٤١٢</u>
٢٦٩,٧٨٥,٦٧٧	١٤٢,٠٣٤,٨٧٣
٨٦,٨٥٩,٩٤٧	١٨٤,٠١٢,٥٣٩
<u>٣٥٦,٦٤٥,٦٢٤</u>	<u>٣٢٦,٠٤٧,٤١٢</u>
٣١٩,٩٨٣,١٣٨	٣٠٢,٧٢٤,٦٧٧
٨,٠٨٢,٩٦٣	٢٨٤,٧٩٣
<u>٣٢٨,٠٦٦,١٠١</u>	<u>٣٠٣,٠٠٩,٤٧٠</u>

١- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أدوات دين - بالقيمة العادلة:
- مدرجة في السوق (مستوى ٢)
أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة:
- غير مدرجة في السوق (مستوى ٢)
وثائق صناديق استثمار - بالقيمة العادلة:
- غير مدرجة في السوق - (مستوى ١) (إيضاح ٣٥)*
(إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١))

٢- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة:
- مدرجة في السوق
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢))
إجمالي استثمارات مالية (١ + ٢)

أرصدة متداولة
أرصدة غير متداولة
أدوات دين ذات عائد ثابت
أدوات دين ذات عائد متغير

* طبقاً للنسبة المقررة قانوناً بما يتوافق مع قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية الخاصة بصناديق استثمار البنوك وشركات التأمين (مادة ١٧٢).

الإجمالي	٢٠٢٣/٣/٣١	
	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٥٦,٦٤٥,٦٢٤	١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	٢٢١,٧٤٣,٢٦٨
٢٣,٧٨٢,١٤٧	١٣,٩٦٠,٥٦٥	٩,٨٢١,٥٨٢
(٣٥,٩٤٩,٢٠١)	(٢٥,٥٩٣,٤٤٣)	(١٠,٣٥٥,٧٥٨)
-	١٠٨,٧١٠,٦٤٤	(٢٠٨,٧١٠,٦٤٤)
(٧٤٣,٨٦٩)	(٧٤٣,٨٦٩)	-
(٣٩,٣٠٩,٦٧٦)	(١٩,٥٢٣,٢٣٠)	(١٩,٧٨٦,٤٤٦)
(٥,٥٤٠,٦٥٩)	-	(٥,٥٤٠,٦٥٩)
٢٦,٨٩٤,٤١٩	-	٢٦,٨٩٤,٤١٩
١٠,٧٦٨	١٠,٧٦٨	-
٣١١,٦٢٠	٢١١,٣٥٣	١٠٠,٢٦٧
(٥٣,٧٦١)	(٥١,٢١٠)	(٢,٥٥١)
<u>٣٢٦,٠٤٧,٤١٢</u>	<u>٢١١,٨٨٣,٩٣٤</u>	<u>١١٤,١٦٣,٤٧٨</u>



بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢٠٢٢/١٢/٣١

الإجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	الرصيد في أول السنة
٨٤٣,٤٩١,٠٥٩	٣٦٨,٨٥٨,٢٦٤	٤٧٤,٦٣٢,٧٩٥	إضافات
٤٢,٥٩٣,٨٨٨	٢٧,٩٢٣,٧١١	١٤,٦٧٠,١٧٧	استيعادات (بيع/استرداد)
(٣٤٩,٧٤٠,٧٨٥)	(٢٧٤,٥٩٣,٧٥٤)	(٧٥,١٤٧,٠٣١)	إعادة تبويب سندات من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إلى استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
-	٩١,٩٤٣,٩٠٧	(٩١,٩٤٣,٩٠٧)	فروق ترجمة
(١٤٧,٦٠١,٣٣٠)	(٧٩,٢٤٦,٣٦١)	(٦٨,٣٥٤,٩٦٩)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (إيضاح ٣١/ج)
(٣,٠٩٩,٤٨٨)	-	(٣,٠٩٩,٤٨٨)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (إيضاح ٣١/ج)
(٢٩,٤٠٩,١٥٩)	-	(٢٩,٤٠٩,١٥٩)	(عبء) خسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(١٣٧,٦٧٤)	(١٣٧,٦٧٤)	-	إستهلاك خصم إصدار
٩٦,٠٦٣٧	٤٦٢,٨٥٤	٤٩٧,٧٨٣	إستهلاك علاوة إصدار
(٤١١,٥٢٤)	(٣٠٨,٥٩١)	(١٠٢,٩٣٣)	الرصيد في آخر السنة
٣٥٦,٦٤٥,٦٢٤	١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	٢٢١,٧٤٣,٢٦٨	

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١١)
٦٢,٥١٨	٢٠٠,١٩٢	إعادة تبويب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إلى التكلفة المستهلكة (إيضاح ٣١/ج)
١٣٧,٦٧٤	(١٠,٧٦٨)	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية
-	٧٤٣,٨٦٩	
٢٠٠,١٩٢	٩٣٣,٢٩٣	

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	المرحلة الأولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الإجمالي
٢٠٠,١٩٢	٩٣٣,٢٩٣	
٢٠٠,١٩٢	٩٣٣,٢٩٣	

(خسائر) أرباح الاستثمارات المالية

٢٠٢٢/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	أرباح بيع سندات خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
دولار أمريكي	دولار أمريكي	أرباح بيع أدوات خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٣٦٨,٩٧٦	-	رد خسائر الائتمانية المتوقعة أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٣١/ج)
٥١,٨٩١	١١٢,٥٤٦	
(١٤٦,١٧٨)	(٢٤٥,٨٦٢)	
١,٢٧٤,٦٨٩	(١٣٣,٣١٦)	

٢١- أصول غير ملموسة

الإجمالي دولار أمريكي	حق انتفاع دولار أمريكي	برامج الحاسب الآلي دولار أمريكي	
٥,٧٢١,٦٧٨	١٨,٤٧٧	٥,٧٠٣,٢٠١	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١/١
٦٢٠,٠٢٤	-	٦٢٠,٠٢٤	إضافات خلال السنة
(١,١٩٣,٠٠٥)	(١,٢٠٨)	(١,١٩١,٧٩٧)	استهلاك خلال السنة
٥,١٤٨,٦٩٧	١٧,٢٦٩	٥,١٣١,٤٢٨	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١٢/٣١
٥,١٤٨,٦٩٧	١٧,٢٦٩	٥,١٣١,٤٢٨	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١/١
١,٠٧٦,١٥٨	-	١,٠٧٦,١٥٨	إضافات خلال الفترة المالية
(٣١٣,٩٢٨)	(٣٠١)	(٣١٣,٦٢٧)	استهلاك خلال الفترة المالية
٥,٩١٠,٩٢٧	١٦,٩٦٨	٥,٨٩٣,٩٥٩	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/٣/٣١

٢٢- أصول أخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكي	٢٠٢٣/٣/٣١ دولار أمريكي	
٢١,٦٠١,٧٩٤	٢٠,٧٦٤,٧٥٩	الإيرادات المستحقة
٢,٣٥٩,٨٣٠	١٢,١٢٦,٦٨٥	المصروفات المقدمة
٩,١٩٩,٦١٤	٦,٥٥٦,٩٧٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة وغير ملموسة
١٧,٠٢٨,٠١٣	٢٧,٢٦٥,٩٢٠	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة)
١١,٣٨٩	٧٦,٢٩٨	التأمينات والعهد
٩,٨٦٦,٧٨٧	٥,٩٣٤,٣٠٤	أخرى *
٦٠,٠٦٧,٤٢٧	٧٢,٧٢٤,٩٤١	الإجمالي

* يشمل هذا البند أى رصيد لا محل له في بند آخر من الأصول الأخرى ومن أمثلتها مبالغ تحت التسوية تخص ماكينات الصراف الآلي وأرصدة خاصة بمبادرات البنك المركزي المصري وأرصدة مدينة متنوعة أخرى - طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.



بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦٦,٩٩٩	٢,٠٤٥,٨٣١	حسابات جارية
٤٠,٩٥٧,٢٨٠	١٩٢,٩٦٥,٦٠٠	ودائع
٤١,١٢٤,٢٧٩	١٩٥,٠١١,٤٣١	
٥,٩٦٠,١٠٤	٦١,٩٦٧,٨٤٣	بنوك محلية
٣٥,١٦٤,١٧٥	١٢٣,٠٤٣,٥٨٨	بنوك خارجية
٤١,١٢٤,٢٧٩	١٩٥,٠١١,٤٣١	
-	٢,٠٤٣,٥٨٨	أرصدة بدون عائد
٤١,١٢٤,٢٧٩	١٩٢,٩٦٧,٨٤٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٤١,١٢٤,٢٧٩	١٩٥,٠١١,٤٣١	
٤١,١٢٤,٢٧٩	١٩٥,٠١١,٤٣١	أرصدة متداولة
٤١,١٢٤,٢٧٩	١٩٥,٠١١,٤٣١	

٢٥ - ودائع العملاء

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٥٨,٥٥٣,٨٤٠	٣٣٨,٩٥٥,٩٨٤	ودائع تحت الطلب
١,٧٨٢,٢٠٣,٩٧٤	١,٧٦٤,١١٠,٤٧١	ودائع لأجل وبيخطانز
٥٧٨,٥٨٣,٧٣٨	٤١٦,٨٧٤,٦٩١	شهادات ادخار وإيداع
١٠١,٦٠٦,٩٨٣	٨٧,٦٧٢,٥٠١	ودائع توفير
١٢٤,٦٢٢,٠٥٣	٨٥,٧٩٥,١٦٠	ودائع أخرى
٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨	٢,٦٩٣,٤٠٨,٨٠٧	
٢,٠١٨,٦٠٢,٤٧١	١,٩١١,٤٩٨,١٧٤	ودائع مؤسسات
٩٢٦,٩٦٨,١١٧	٧٨١,٩١٠,٦٣٣	ودائع أفراد
٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨	٢,٦٩٣,٤٠٨,٨٠٧	
٢٦٦,١٤٣,٦٤٠	٢٥٠,٣٢٩,٧٤٥	أرصدة بدون عائد
٦٠٨,٦٢١,٦٤٨	٥٧٢,٦١٥,٩٥٥	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٠٧٠,٨٠٥,٣٠٠	١,٨٧٠,٤٦٣,١٠٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨	٢,٦٩٣,٤٠٨,٨٠٧	
٢,٢٧٧,٥٦٦,٤٨٤	٢,١١٩,٩٦٧,٢٩٤	أرصدة متداولة
٦٦٨,٠٠٤,١٠٤	٥٧٣,٤٤١,٥١٣	أرصدة غير متداولة
٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨	٢,٦٩٣,٤٠٨,٨٠٧	

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٦٤,٨٦٥	٢٦٥,٥١٦	قرض الصندوق الاجتماعي للتنمية - مشروع تنمية المشروعات الصغيرة (الجديدة والقائمة)
١٨,٨٨٣	١٥,١٢١	قرض التنمية الزراعية - (البنك الرائد/ البنك التجارى الدولي)
٧,٨٠٨,٧٤٣	٦,١٤٩,٥٠٥	مبادرة تشجيع التمويل العقاري لصالح محدودى ومتوسطى الدخل - (البنك المركزى المصرى)
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	قرض مساند - المصرف العربى الدولى *
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	قرض الصندوق العربى للإئتماء الإقتصادى والاجتماعى
١,٧١٦,٦٩٦	١,١٣٣,١١٤	مبادرة تشجيع تمويل الآلات والمعدات وخطوط الإنتاج للشركات المتوسطة المنتظمة الصناعية والزراعية - (البنك المركزى المصرى)
٢١,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	قرض بنك ثنائى - بوبابى **
١٠٢,٩٠٩,١٨٧	٨٤,٥٦٣,٢٥٦	إجمالى القروض الأخرى

* بناء على موافقة مجلس إدارة مصرفنا بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠١٦ تم إبرام عقد قرض مساند مع المصرف العربى الدولى (المساهم الرئيسى لمصرفنا) بمبلغ ٥٠.٠٠٠.٠٠٠ دولار أمريكى وبتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٧ وافقت الجمعية العامة العادية على إبرام عقد القرض المساند، لدعم الشريحة الثانية بالقاعدة الرأسمالية لمصرفنا عند احتساب نسبة معدل كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل وذلك للحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزى المصرى.

- مدة هذا القرض خمس سنوات تبدأ من ٢ نوفمبر ٢٠١٦ وتنتهى فى ١ نوفمبر ٢٠٢١ على أن يكون القرض مسدداً بالكامل فى نهاية المدة دفعة واحدة بحلول يوم ١ نوفمبر ٢٠٢١، ويجوز لمصرفنا سداد هذا القرض على أقساط سنوية متساوية بما لا يزيد عن ٢٠ % من قيمة القرض، ويحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع ٤ % (أربعة فى المائة) سنوياً فوق سعر الليبور عن ستة أشهر ويتم سداد العائد كل ستة أشهر.

- بتاريخ ٢٦ ديسمبر ٢٠١٩ تم توقيع ملحق عقد القرض المساند المشار إليه وبناءاً عليه تم مد أجل العقد اعتباراً من الاول من نوفمبر ٢٠١٩ لمدة خمس سنوات ينتهى فى ١ نوفمبر ٢٠٢٤ على أن يكون مسدداً بالكامل فى نهاية المدة، ويحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع ٤ % (أربعة فى المائة) فوق سعر الليبور عن ستة أشهر مع بقاء باقى الشروط الواردة فى القرض المساند المشار إليه كما هى دون تعديل.

- بتاريخ ٩ يونيو ٢٠٢١ تم سداد الجزء المستهلك البالغ ١٠ مليون دولار أمريكى (عشرة مليون دولار أمريكى) من القرض المساند الممنوح لمصرفنا من قبل المصرف العربى الدولى بتاريخ ١ نوفمبر ٢٠١٦ بمبلغ ٥٠ مليون دولار أمريكى لمدة خمس سنوات والذى تم مد أجله اعتباراً من الاول من نوفمبر ٢٠١٩ لمدة خمس سنوات ينتهى فى ١ نوفمبر ٢٠٢٤ وفقاً لملاحق تجديد عقد القرض المساند بتاريخ ٢٦ ديسمبر ٢٠١٩.

- بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٢١ تم سداد الجزء المستهلك البالغ ١٠ مليون دولار أمريكى (عشرة مليون دولار أمريكى) من القرض المساند الثانى الممنوح لمصرفنا من قبل المصرف العربى الدولى (المساهم الرئيسى).

- بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠٢٢ تم إبرام ملحق جديد لعقد القرض المساند المؤرخ فى ١ نوفمبر ٢٠١٦ والمشار إليه أعلاه، وبناءً عليه تم مد أجل القرض المساند البالغ فى ١٨ أكتوبر ٢٠٢٢ مبلغ ٣٠.٠٠٠.٠٠٠ دولار أمريكى وتعليته بإضافة ٢٠.٠٠٠.٠٠٠ دولار أمريكى كدعم جديد للقاعدة الرأسمالية ليصبح إجمالى القرض المساند ٥٠.٠٠٠.٠٠٠ دولار أمريكى لمدة ٥ سنوات تبدأ من ١٨ أكتوبر ٢٠٢٢ وتنتهى فى ١٧ أكتوبر ٢٠٢٧ على أن يكون القرض مسدداً بالكامل فى نهاية المدة، ويحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع ٤ % فوق سعر Term Reference Rate SOFR 1M عن ستة أشهر والمستخرج من شاشة رويترز (SR1M). ويتم سداد العائد كل ستة أشهر.

** بتاريخ ١٤ مارس ٢٠٢٢ تم إبرام عقد قرض ثنائى لمدة عام مع بنك بوبابى ايطاليا بمبلغ ١٦ مليون دولار أمريكى على ان يتم سداد القرض دفعة واحدة فى نهاية ١٢ شهر من تاريخ المنح (١٧ مارس ٢٠٢٢) ويحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع ١,٥ % سنوياً فوق سعر الليبور عن ثلاثة أشهر وتستحق الفائدة فى نهاية كل ثلاثة أشهر، علماً بأنه بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٣ قد تم سداد القرض البالغ ١٦ مليون دولار أمريكى بالكامل.

- بتاريخ ٩ نوفمبر ٢٠٢٢ تم إبرام عقد قرض ثنائى جديد لمدة عام مع بنك بوبابى ايطاليا بمبلغ ٥ مليون دولار أمريكى على ان يتم سداد القرض دفعة واحدة فى نهاية ١٢ شهر من تاريخ المنح (١٠ نوفمبر ٢٠٢٢) ويحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع ١,٧٥ % سنوياً فوق سعر الليبور عن ثلاثة أشهر وتستحق الفائدة فى نهاية كل ثلاثة أشهر.

٢٧- التزامات أخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠,٤٥٨,١١١	٢١,٢٣٥,٧٦٩	عوائد مستحقة
١,٧٩١,٢١٣	١,٦٥٣,٣٣٩	إيرادات مقدمة
٦,٦٦٣,٤٤٨	٦,٥٩٧,٩٩٤	مصروفات مستحقة
٦,١٦٨,٢٥٨	١,٢٧٥,٧٤٣	منظومة المدفوعات الإلكترونية
٢٣,٤٣٣	٢٣,٤١٩	دائرو توزيعات *
٤,٥٠٣,١٥٠	٥,٩٥٢,٤١٦	ضرائب الدخل **
١٦,١٢٤,٦٥٧	١٤,٣٣٥,٤٩١	أرصدة دائنة متنوعة ***
<u>٥٥,٧٣٢,٢٧٠</u>	<u>٥١,٠٧٤,١٧١</u>	

* يتمثل ذلك الرصيد في توزيعات أرباح سنوات سابقة لم يتقدم أصحابها للصراف.

** تتضمن ضرائب أدون و سندات خزانة مصرية.

*** يشمل هذا البند أى رصيد لا محل له في بند آخر من الالتزامات الأخرى ومن أمثلتها ضرائب كسب العمل وكذلك أرصدة دائنة متنوعة أخرى طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

٢٨- مخصصات أخرى

٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	البيان
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
المكون (المرتد) خلال الفترة (إيضاح ١٠)	المستخدم خلال الفترة	الرصيد في آخر الفترة
١(٣٠٠,٠٠٠)	--	٣٥٩,٣٥١
(٧,٩٧٣)	--	٥٠٥,٤٤٧
٣٢,٥٥٤	--	٧٨,٣٦٨
<u>(٢٧٥,٤١٩)</u>	<u>--</u>	<u>٩٤٣,١٦٦</u>
فروق ترجمة	الرصيد في أول الفترة	البيان
(٧,٢٠١)	٦٦٦,٦٥٢	مخصصات أخرى
(١١٢,٠٥٩)	٦٢٥,٤٧٩	مخصص الالتزامات العرضية
(١١,٣٩٦)	٥٧,٢١٠	مخصص قضايا
<u>(١٣٠,٧٥٦)</u>	<u>١,٣٤٩,٣٤١</u>	
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	البيان
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
المكون (المرتد) خلال السنة المالية	المستخدم خلال السنة المالية	الرصيد في آخر السنة المالية
٣٧٦,٢٧١	(٢٧٠,٤٦٦)	٦٦٦,٦٥٢
٣٠٢,٩٣٩	--	٦٢٥,٤٧٩
١٥,٨٢٢	(١٩,٩٦٥)	٥٧,٢١٠
<u>٦٩٥,٠٣٢</u>	<u>(٢٩٠,٤٣١)</u>	<u>١,٣٤٩,٣٤١</u>
فروق ترجمة	الرصيد في أول السنة المالية	البيان
(١١٣,٧٧٥)	٦٧٤,٦٢٢	مخصصات أخرى
(٢٩٥,٥٢٠)	٦١٨,٠٦٠	مخصص الالتزامات العرضية
(٣٠,٣٠٦)	٩١,٦٥٩	مخصص قضايا
<u>(٤٣٩,٦٠١)</u>	<u>١,٣٨٤,٣٤١</u>	

- تم تكوين مخصص بكامل القيمة المتوقع تحملها، ومن المتوقع ان يتم الاستخدام الكامل لذلك المخصص خلال الفترات اللاحقة.

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للالتزامات العرضية مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠٤,٤٧٣	٢٦٦,٤٣٩	المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
١٤٥,٨٢١	٩٩,٨١٧	المرحلة الثانية - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
١٧٥,١٨٥	١٣٩,١٩١	المرحلة الثالثة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
<u>٦٢٥,٤٧٩</u>	<u>٥٠٥,٤٤٧</u>	الإجمالي

٢٩- (التزامات) / أصول ضريبية مؤجلة

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٠٥,٧٧١	(٤٣,٥٣٢)
(٣٤٩,٣٠٣)	(٢,٥٩٣)
(٤٣,٥٣٢)	(٤٦,١٢٥)

الرصيد في أول الفترة / السنة المالية - أصل ضريبي
التغير خلال الفترة / السنة المالية (إيضاح ١٢)
الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية - (إلتزام) / أصل ضريبي

٣٠- رأس المال

يبلغ رأس المال المرخص به ٣٥٠ مليون دولار أمريكي بقيمة اسمية ١٠ دولار أمريكي للسهم، بلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع بالكامل مبلغ ١٥٧,٥ مليون دولار أمريكي موزعا على عدد ١٥٧٥٠.٠٠٠ سهم القيمة الاسمية للسهم ١٠ دولار أمريكي.

الإجمالي	القيمة الاسمية للسهم	عدد الأسهم	الرصيد في ٢٠٢٣/١/١
دولار أمريكي	دولار أمريكي		الرصيد في ٢٠٢٣/٣/٣١
١٥٧ ٥٠٠ ٠٠٠	١٠	١٥٧٥٠ ٠٠٠	
١٥٧ ٥٠٠ ٠٠٠	١٠	١٥٧٥٠ ٠٠٠	

- بتاريخ ١١ إبريل ٢٠٢٢ وافقت الجمعية العامة غير العادية لمساهمي البنك على ما يلي:
 - ١- زيادة رأس المال المرخص من ٢٠٠ مليون دولار أمريكي إلى ٣٥٠ مليون دولار أمريكي.
 - ٢- زيادة رأس المال المضدور والمدفوع من ١٥٠.٠٠٠.٠٠٠ دولار أمريكي (فقط مائة وخمسون مليون دولار أمريكي) إلى ١٥٧.٥٠٠.٠٠٠ دولار أمريكي (فقط مائة وسبعة وخمسون مليون وخمسمائة الف دولار أمريكي) على النحو الموافق عليه من البنك المركزي المصري و عن طريق توزيعات الأسهم المجانية التي تم اعتمادها من الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٠ من خلال اعتماد قائمة توزيع الأرباح عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- بتاريخ ٣ يوليو ٢٠٢٢ وافقت الهيئة العامة للرقابة المالية على زيادة رأس المال المصدر من ١٥٠.٠٠٠.٠٠٠ دولار أمريكي إلى ١٥٧.٥٠٠.٠٠٠ دولار أمريكي، كما وافقت لجنة قيد الأوراق المالية بالبورصة المصرية بجلستها المنعقدة في ٧ يوليو ٢٠٢٢ على قيد زيادة رأس المال المرخص به للبنك ليصبح ٣٥٠ مليون دولار أمريكي وكذلك قيد زيادة رأس المال المصدر والمدفوع ليصبح ١٥٧.٥٠٠.٠٠٠ دولار أمريكي بجدول قيد الأوراق المالية المصرية "أسهم"، وبتاريخ ٥ يوليو ٢٠٢٢ تم قيد تلك الزيادة بالسجل التجاري للبنك برقم (٤٣٢٧٢).
- قرر البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢ بمد فترة توفيق الأوضاع للبنوك وشركات الصرافة المنصوص عليها في المادة الرابعة من القانون رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ بإصدار قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي لمدة عام تنتهي في ١٤ سبتمبر ٢٠٢٣، وذلك فيما يخص الحد الأدنى لرأس المال.
- بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٣ قررت الجمعية العامة العادية للبنك اعتماد القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكذلك اعتماد زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١١٠.٢٥٠.٠٠٠ دولار أمريكي من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين، وبحيث تكون هذه الأسهم موزعة على عدد ١٠٢.٥٠٠ سهم وتوزع على السادة المساهمين كلا بقدر حصته في رأس المال المدفوع، ولحين انتهاء اجراءات تسجيل تلك الزيادة فقد تم اثباتها ببند "مجنب تجب حساب زيادة رأس المال" ضمن حقوق الملكية.

٣١- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٣٢,١٩٧	٣٣٢,١٩٧	احتياطي المخاطر البنكية العام (أ)
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٧,٩٧٩,٦٩٧	احتياطي قانوني (ب)
١٨,٢٩١,٤٩٣	١٨,٢٩١,٤٩٣	احتياطي عام
٥,٦٤٨,٠٠٣	٦,٠٠٥,٥٣٠	احتياطي رأسمالي
(١٣,٢٤٠,١٢٤)	٧,٧٠٧,١٤٠	احتياطي القيمة العادلة - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ج)
١٣٧,٧٧٦	١٣٧,٧٧٦	احتياطي خاص (د)
٨٣,١٦٩,٣٤٥	١١٠,٤٥٣,٨٣٣	إجمالي الاحتياطيات في آخر الفترة / السنة المالية

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي:

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٣٢,١٩٧	٣٣٢,١٩٧	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

- تقضى تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة، ولا يتم التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.

ب- احتياطي قانوني

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٤,٥١٠,٣٥٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٤٨٩,٦٥٠	٢,٩٧٩,٦٩٧	محول من أرباح الفترة / السنة المالية ٣١/٣
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٧,٩٧٩,٦٩٧	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

- وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ١٠% من صافي أرباح الفترة لتغذية الاحتياطي القانوني وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ٥٠% من رأس المال المدفوع، ومتى نقص الاحتياطي عن النصف تعين العودة إلى الاقتطاع.

ج- احتياطي القيمة العادلة - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٣٢,٨٦٦,٨١٩)	(٥,٩٧٢,٤٠٠)	سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩,٩١٥,٧٠٣	١٤,٦٦٥,٨٥٢	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,٢٥١,٤٥٢)	(٢,٥٤٣,١٨٠)	وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٠٣,٨٨١)	(١١١,٤٥٠)	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,١٦٦,٣٢٥	١,٦٦٨,٣١٨	مجمع الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٣,٢٤٠,١٢٤)	٧,٧٠٧,١٤٠	

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩,٩٨٢,٣٨٤	(١٣,٢٤٠,١٢٤)	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
(٣,٠٩٩,٤٨٨)	(٥,٥٤٠,٦٥٩)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٩)
١٥٧,٨٥٥	(٩٢٠)	بنود محولة الى الأرباح المحتجزة - استبعاد احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣١/هـ)
(٢٩,٤٠٩,١٥٩)	٢٦,٨٩٤,٤١٩	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
(٧٩٤,٧٠٥)	٩٢,٤٣١	- سندات (إيضاح ١٩)
(٣٠,٢٠٣,٨٦٤)	٢٦,٩٨٦,٨٥٠	- أدون خزانة (إيضاح ١٦)
--	(٧٤٣,٨٦٩)	إعادة تبويب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى التكلفة المستهلكة (إيضاح ١٩)
(٧٧,٠١١)	٢٤٥,٨٦٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٩)
(١٣,٢٤٠,١٢٤)	٧,٧٠٧,١٤٠	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

تحليل مجمع الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	أدون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٣٨٥,٨٠٠	١,٦١٧,٥٣٤	المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
١,٣٨٥,٨٠٠	١,٦١٧,٥٣٤	
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٨٠,٥٢٥	٥٠,٧٨٤	المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
٧٨٠,٥٢٥	٥٠,٧٨٤	
٢,١٦٦,٣٢٥	١,٦٦٨,٣١٨	الإجمالي

تحليل حركة مجمع الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٢٤٣,٣٣٦	٢,١٦٦,٣٢٥	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
(٧٧,٠١١)	٢٤٥,٨٦٢	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٩)
--	(٧٤٣,٨٦٩)	إعادة تبويب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى التكلفة المستهلكة (إيضاح ١٩)
٢,١٦٦,٣٢٥	١,٦٦٨,٣١٨	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

د- احتياطي خاص

- يتطلب تطبيق قواعد اعداد وتصوير القوائم المالية وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ إجراء تعديلات في أرقام المقارنة لأول سنة مالية لبدء التطبيق يتأثر بها المركز المالي (أرقام المقارنة) وقائمة الدخل (عن الفترة المالية السابقة) بالنسبة لبعض البنود دون الأخرى، وحيث أن صافي آثار التسويات موجبة فقد تم ترحيلها من خلال الأرباح المحتجزة الى احتياطي خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه الا بموافقة من البنك المركزي المصري .

هـ - الأرباح المحتجزة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٤,٠٨٦,١٤٣	٩٨,٧٣٣,٧٥٣	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٣٠,١٥٤,٥٠٠	٥,٥٦١,٢١٨	صافي أرباح الفترة / السنة المالية
(١٥٧,٨٥٥)	٩٢٠	بنود محولة الى الأرباح المحتجزة (إيضاح ٣١/ج)
(٤,١٠٠,٠٠٠)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	حصة العاملين في أرباح العام السابق
(٥٧٥,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة اعضاء مجلس الادارة من أرباح العام السابق
(١٨٤,٣٨٥)	(٢٩٦,٣٩١)	حصة صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي في أرباح العام السابق
-	(١١,٠٢٥,٠٠٠)	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
(٤٨٩,٦٥٠)	(٢,٩٧٩,٦٩٧)	محول إلى الاحتياطي القانوني - (إيضاح ٣١/ب)
-	(٣٥٧,٥٢٧)	محول إلى الاحتياطي الرأسمالي
٩٨,٧٣٣,٧٥٣	٨٢,٦٣٧,٢٧٦	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

٣٢- النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

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

٢٠٢٢/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢,٠٣٧,٠١١	١١,١٦٧,٨٨٤	نقدية (إيضاح ١٤)
٥٣٢,٣٤٨,٩١٩	٦٢٥,٢٣٥,٦٧٢	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٢١,٨٢٥,٨٨٨	١٤٥,٧٦٢,٢٢٩	أذون خزانة ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٥٧٦,٢١١,٨١٨	٧٨٢,١٦٥,٧٨٥	

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

(١) - ارتباطات رأسمالية

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٢١٣,٠١٩	٥,٠٢٩,٠٣٦	تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية

متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦٢,٧٨٤,٨٥٨	٦٢,٩٧٩,٤١٣	ارتباطات عن قروض
١٨,٣٢٩,٠٠٥	٣,٩٣٢,٧١٨	كمبيالات مقبولة ومظهرة
١٦٥,٩٩٩,٨٠٥	١٣٥,٤٠١,٢٩٩	خطابات ضمان
١٤,٩١٩,٣٩٤	٨,٩٥١,٩٤٨	إعتمادات مستندية استيراد
١٠٠,٥٣٩,٠٢٧	١٢٧,٢٥٥,٨٩٣	إعتمادات مستندية تصدير
<u>٤٦٢,٥٧٢,٠٨٩</u>	<u>٣٣٨,٥٢١,٢٧١</u>	

(ج) - ارتباطات عن عقود التأجير التمويلي

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار عن عقود إيجار تمويلي وفقا لما يلي:

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩٦,٤٢٠	١٧٣,٧٢٥	لا تزيد عن سنة واحدة
٣٩٢,٦٤٩	٣٢٨,٨٤١	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
<u>٥٨٩,٠٦٩</u>	<u>٥٠٢,٥٦٦</u>	

(د) - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار عن عقود إيجار تشغيلي وفقا لما يلي:

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢٩٢,٣١٠	٧٣٨,٢٠٠	لا تزيد عن سنة واحدة
٢,٧٦٦,٣٣٤	٢,٢٠٤,٤١٩	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١٤,٣٤١,٢٢٦	١١,٣٣٩,٧٢٥	أكثر من خمس سنوات
<u>١٨,٣٩٩,٨٧٠</u>	<u>١٤,٢٨٢,٣٤٤</u>	

٣٤ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذوي العلاقة على نفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير، وتتمثل طبيعة أهم المعاملات الجوهرية وأرصدها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٣١٤,٢١١	بنود المركز المالي
٢٩,٧٩٥,٨٧٣	٢٤,٤١٧,١٠٧	أرصدة لدى البنوك
٨٦,٢٠٤	٦٧,٨١٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٢,٨٢٤	٢,٢٤٣	أصول أخرى
١٢١,٩٢٨,٧٦٢	١٢٣,٩٤٣,٠٠٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع العملاء
١,٤٠١,٤٥٩	٣٤٢,٣٧٧	قروض أخرى
		التزامات أخرى

٢٠٢٢/٣/٣١	٢٠٢٣/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٤٧,٥٨٦	١,٤٤٤,٠٣٩	بنود قائمة الدخل
(٢,٠٧٥,٠٤٠)	(٢,٨٠٩,٢١٣)	عائد القروض والائرادات المشابهة
(١٤١,٢٧٥)	(٦٤,٩٤٣)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
(٨٠٨,٢٥١)	(١,٠٤٩,٨٩٦)	مصروفات تشغيل أخرى - تأجير تمويلي
		حصة البنك في (خسائر) أرباح استثمارات في شركات شقيقة

٣٥ - صناديق الاستثمار - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الصندوق الأول - الصندوق الأول لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية - صندوق تراكمي:

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة برايم أنفستمننتس لإدارة الاستثمارات المالية.
- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الأول بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٣٣) الصادر بتاريخ ٢٨ فبراير ١٩٩٦ بقيمة اسمية ٥٠٠ جنيه مصري للوثيقة وبتاريخ ١٣ مارس ٢٠٠٧ وافقت الهيئة العامة لسوق المال على تجزئة قيمة الوثيقة بنسبة ١ : ٥ لتصبح القيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري بدلاً من ٥٠٠ جنيه مصري وتم تعديل المادة (٦) من نشرة اكتتاب الصندوق الأول بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٠٧.
- بتاريخ ٣ فبراير ٢٠٢١ قررت جماعة حملة وثائق صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (الصندوق الأول) على عدم مد أجل صندوق الاستثمار الأول لمدة ٢٥ عاما أخرى.
- بتاريخ ٢ مارس ٢٠٢١ وافق مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية على عدم مد أجل صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (الصندوق الأول التراكمي) بناء على رغبة جماعة حملة الوثائق.
- بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢١ قرر مجلس إدارة بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (بصفته الجهة المؤسسة للصندوق) بجلسته المنعقدة بالموافقة على عدم مد أجل الصندوق (الصندوق الأول التراكمي) وكذلك تعيين مصفى قانوني للقيام بأعمال التصفية.
- بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢١ قام بنك الشركة المصرفية العربية الدولية بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بما يفيد الانتهاء من كافة الإجراءات المطلوبة لإنهاء عملية تصفية صندوق الاستثمار الأول طبقاً للتعليمات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في ذلك الشأن.

الصندوق الثاني - الصندوق الثاني لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية - صندوق تراكمي مع عائد دوري ووثائق مجانية:

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة برايم أنفستمنس لإدارة الاستثمارات المالية.
- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٧٨) الصادر بتاريخ ٤ سبتمبر ١٩٩٧ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للوثيقة وبتاريخ ٦ مارس ٢٠١٨ اصدرت الهيئة العامة للرقابة المالية الموافقة المبدئية على تجزئة قيمة الوثيقة بنسبة ١ : ٥ لتصبح القيمة الاسمية للوثيقة ٢٠ جنيه مصري بدلاً من ١٠٠ جنيه مصري .
- وبتاريخ ٢٣ مايو ٢٠٢٢ قررت جماعة حملة ووثائق صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (الصندوق الثاني) على مد أجل الصندوق لمدة ٢٥ عاماً أخرى تبدأ من ٤ سبتمبر ٢٠٢٢ و تنتهي في ٤ سبتمبر ٢٠٤٧ .
- وبتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠٢٢ وافق مجلس إدارة البنك على مد أجل (الصندوق الثاني) لمدة ٢٥ عاماً تنتهي في ٤ سبتمبر ٢٠٤٧ وذلك رهنأ بموافقة الهيئة العامة للرقابة المالية و البنك المركزي المصري.
- وبتاريخ ٣١ أغسطس ٢٠٢٢ وافق مجلس ادارة الهيئة العامة للرقابة المالية (قرار رقم ٧٦ لسنة ٢٠٢٢) على مد أجل صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (الصندوق الثاني) - تراكمي مع عائد دوري ووثائق مجانية) لمدة خمسة و عشرون عاماً تبدأ من ٢٠٢٢/٩/٤، وذلك وفقاً لحكم المادة ١٧٥ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال الصادر بالقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ .
- وبتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠٢٢ ورد خطاب من البنك المركزي المصري يفيد بعدم وجود مانع من الموافقة على طلب مد أجل صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية الثاني - تراكمي مع عائد دوري ووثائق مجانية وذلك لمدة ٢٥ عاماً أخرى تبدأ من ٤ سبتمبر ٢٠٢٢ .
- وقد بلغ عدد ووثائق استثمار هذا الصندوق ١٤٢ ٧٨١ وثيقة قيمتها الاسمية ٤٢٠ ٩٢ دولار أمريكي خصص للبنك ١٧٥ ١٠١ وثيقة منها قيمتها الاسمية ٤٨٩ ٦٥ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٨٠,٨٢ جنيه مصري بما يعادل ٥,٨٥ دولار أمريكي.

صندوق استثمار الرابع - الصندوق الثالث لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية - صندوق ذو عائد دوري:

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة هيرمس لإدارة صناديق الإستثمار بدلاً من شركة برايم أنفستمنس لإدارة الاستثمارات المالية حيث تم إنهاء عقد الادارة بتاريخ ٤ نوفمبر ٢٠١٣ .
- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثالث بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٤٨) الصادر بتاريخ ٣١ ديسمبر ١٩٩٨ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للوثيقة.
- تم تعديل اسم الصندوق ليصبح اسمه صندوق استثمار الرابع بموجب موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٢ إبريل ٢٠٠٧ .
- وقد بلغ عدد ووثائق استثمار هذا الصندوق ١٦١ ٨٠٤ وثيقة قيمتها الاسمية ٥٢٣ ٦٦٦ دولار أمريكي خصص للبنك ٥٠ ٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الاسمية ١٦١ ٨٢١ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٢٤٧ جنيه مصري بما يعادل ٧,٩٩ دولار أمريكي.

صندوق استثمار سنابل - الصندوق الرابع لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية - صندوق ذو عائد تراكمي مع توزيع عائد دوري:

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة إتش سي للأوراق المالية والاستثمار اعتباراً من ٢١ ديسمبر ٢٠١١ بدلا من شركة برايم أنفستمننتس لإدارة الاستثمارات المالية حيث تم إنهاء عقد الإدارة بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠١١.
- تم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة سي اي اسبيس مانجمنت بدلا من شركة إتش سي للأوراق المالية والاستثمار اعتباراً من الأول من يناير ٢٠٢٠.
- أنشأ البنك صندوق استثمار سنابل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (البنك الوطني للتنمية سابقاً) بموجب ترخيص الهيئة العامة لسوق المال رقم (٣٧٧) الصادر بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٦ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٧٤ ٨٤٣ وثيقة قيمتها الاسمية ٥٦٥ ٨٦٦ دولار أمريكي خصص للبنك ٢٥ ٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الاسمية ٨٠ ٩١١ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٢٠٧,٣٩ جنيه مصري بما يعادل ٦,٧١ دولار أمريكي.

الصندوق النقدي اليومي - الصندوق الخامس لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية - صندوق ذو عائد يومي تراكمي:

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار.
- أنشأ البنك الصندوق النقدي اليومي بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٦٩١) بتاريخ ٤ يونيو ٢٠١٤ بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٨ ٦٨٠ ٨٤٣ وثيقة قيمتها الاسمية ٢ ٨٠٩ ٤٨٩ دولار أمريكي خصص للبنك ٥٠٠ ٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الاسمية ١٦١ ٨٢١ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٢٥,٥٠ جنيه مصري بما يعادل ٠,٨٣ دولار أمريكي.

أ - بنك الشركة المصرفية العربية الدولية:

أولاً: الضريبة على أرباح شركات الأموال وأرباح الأشخاص الاعتبارية:

السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٤

- تم المحاسبة وسداد كافة الضرائب المستحقة.

السنوات من ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٦

- تم إعداد وتقديم الإقرارات الضريبية طبقاً للقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتم الفحص الضريبي من قبل المأمورية عن تلك السنوات وأسفرت عن خسائر ضريبية، وتم إحالة الخلاف إلى المحكمة وتم انتهاء النزاع صلحاً بلجنة فض المنازعات وفقاً للتوصية النهائية المعتمدة من وزارة المالية.

السنوات من ٢٠٠٧ حتى عام ٢٠١٠

- تم إعداد وتقديم الإقرارات الضريبية طبقاً للقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتم عمل لجنة داخلية مع إحالة الخلاف إلى اللجنة المختصة.

السنوات من ٢٠١١ حتى عام ٢٠١٢

- تم تقديم الإقرارات الضريبية طبقاً للقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية لمأمورية الضرائب المختصة وتم الفحص والإحالة إلى لجنة الطعن وتم الربط وتم رفع دعوى قضائية وتم تقديم طلب للجنة فض المنازعات، وتم الانتهاء من اللجنة و صدور توصية اللجنة وموافقة الوزير وتم إنهاء النزاع صلحاً.

- وتم عمل طعن مباشر على ماده ٨٧ مكرر ومادة ١١٠ من القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتم الحضور امام اللجنة وتقديم مذكرة الدفاع مؤيدة بالمستندات وخالات المثل و صدر قرار اللجنة بالغاء المادة ٨٧ مكرر.

السنوات من ٢٠١٣ حتى عام ٢٠١٤

- تم تقديم الإقرارات الضريبية طبقاً للقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية لمأمورية الضرائب المختصة وتم الفحص والاعتراض وتم تقديم طلب تصالح بمركز كبار الممولين لانتهاء النزاع وتم عمل لجنة داخلية و صدر قرار لجنة الطعن بما تم الانتهاء اليه باللجنة الداخلية.

السنوات من ٢٠١٥ حتى عام ٢٠١٨

- تم تقديم الإقرارات الضريبية طبقاً للقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية لمأمورية الضرائب المختصة وتم الفحص وتم الاعتراض على نتيجة الفحص وتم عمل لجنة داخلية بالموافقة.

السنوات من ٢٠١٩ حتى عام ٢٠٢١

- تم تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية.

ثانياً: ضريبة المرتبات والأجور:

السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٩

- تم الفحص والربط وسداد الفروق المستحقة.

سنة ٢٠٢٠

- تم الفحص والربط وسداد أصل الضريبة.

بالنسبة للسنوات من ٢٠٢١ / ٢٠٢٢

- تم رفع إقرار ضريبة الاجور و المرتبات عن عام ٢٠٢١ / ٢٠٢٢ على منظومة الضرائب الإلكترونية لمصلحة الضرائب و لم يتم تحديد فحص تلك السنوات.

ثالثاً : ضريبة الدمغة:

بالنسبة للسنوات من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١

- تم الفحص وسداد الفروق المستحقة

التسويات

- تم الانتهاء من التسويات الخاصة بفروع البنك (فرع العاشر من رمضان - فرع المهندسين - فرع الدقى - فرع مصر الجديدة - فرع الأزهر) .

ب - بنك الشركة المصرفية - بورسعيد (بنك بورسعيد الوطنى للتنمية - سابقاً) المندمج في مصرفنا بتاريخ ١ يناير ٢٠٠٨:

أولاً : الضريبة على أرباح شركات الأموال وأرباح الأشخاص الاعتبارية:

السنوات من ١٩٨١ حتى ١٩٩٧ .

- تم إنهاء الخلاف وسداد الضرائب المستحقة على أرباح شركات الأموال من بداية النشاط في يوليو ١٩٨١ وحتى ٣٠ يونيو ١٩٩٧ .

السنوات من ١٩٩٨ حتى ٢٠٠٣

- تم إنهاء خلاف ضريبة ارباح شركات الاموال بالتصالح مع المأمورية المختصة وسداد الفروق الضريبية المستحقة وإحالة بند الخلاف للمحكمة وتم تقديم طلب تصالح فض المنازعات وتم إنهاء النزاع صلحا بلجنة فض المنازعات وفقا للتوصية النهائية المعتمدة من وزارة المالية بأحقية البنك في إعفاء بند الخلاف حتى عام ٢٠٠١/٢٠٠٠ و جارى دراسة أحقية البنك فى الإعفاء عن عامى ٢٠٠٢/٢٠٠١ و ٢٠٠٣/٢٠٠٢ .

السنوات من ٢٠٠٤ حتى ٢٠٠٧

- تم تقديم القرارات الضريبية طبقاً للقانون فى المواعيد القانونية لمأمورية الضرائب المختصة وصدر قرار لجنة الطعن بإعادة الفحص وتم إعادة الفحص و الموافقة .

ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور (كسب عمل):

السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٤

- تم المحاسبة وسداد كافة الضرائب المستحقة .

السنوات من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٧

- تم فحص السنوات اعلاه و سداد الفروق الضريبية .

ثالثاً : ضريبة الدمغة:

- جازى الإنتهاء من فرع بورسعيد .

١- بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ صدر قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠، والذي ألغى قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد الصادر بالقانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣، ويسرى القانون على جهات من أهمها البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي المصري ويلتزم المخاطبون بأحكام القانون بتوفيق أوضاعهم طبقاً لأحكامه وذلك خلال مدة لا تتجاوز سنة من تاريخ العمل به، ولمجلس إدارة البنك المركزي مد هذه المدة لمدة أو لمدد أخرى لا تتجاوز سنتين على أن يصدر البنك المركزي اللوائح والقرارات المنفذة لأحكام القانون.

وفي ضوء السير في توفيق أوضاع بنك الشركة المصرفية العربية الدولية فيما يخص الحد الأدنى لرأس المال المصدر والمدفوع بالكامل بما يعادل خمسة مليارات جنيه مصري تطبيقاً لأحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠، فإنه بتاريخ ١١ أبريل ٢٠٢٢ وافقت الجمعية العامة غير العادية لمساهمي البنك على كل من:

أ- زيادة رأس المال المرخص به والموافق عليه من البنك المركزي المصري إلى ٣٥٠ مليون دولار أمريكي بدلا من ٢٠٠ مليون دولار أمريكي.

ب- زيادة رأس المال المصدر بقيمه ٧,٥ مليون دولار أمريكي عن طريق توزيعات الأسهم المجانية التي تم اعتمادها من الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٠ من خلال اعتماد قائمة توزيع الأرباح عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وبحيث تكون هذه الأسهم موزعة على عدد ٧٥٠ ألف سهم وتمثل نسبة ٥% من رأس المال المدفوع وتوزع على السادة المساهمين كلا بقدر حصته في رأس المال المدفوع بما يوازي عدد واحد سهم مجاني لكل ٢٠ سهم.

- بتاريخ ٥ يوليو ٢٠٢٢ تم القيد والتأشير في السجل التجاري للبنك بزيادة رأس المال المرخص به ليصبح ٣٥٠ مليون دولار أمريكي بدلا من ٢٠٠ مليون دولار أمريكي، وكذلك زيادة رأس المال المصدر والمدفوع ليصبح ١٥٧,٥ مليون دولار أمريكي بدلا من ١٥٠ مليون دولار أمريكي.

- قرر البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢ بمد فترة توفيق الأوضاع للبنوك وشركات الصرافة المنصوص عليها في المادة الرابعة من القانون رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ بإصدار قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي لمدة عام تنتهي في ١٤ سبتمبر ٢٠٢٣، وذلك فيما يخص الحد الأدنى لرأس المال.