بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
وكذا تقرير مراقبى الحسابات عليها

KRESTON EGYPT	KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون	محاسبون قانونيون ومستشارون

المحتويات	صفحة
تقرير مراقبى الحسابات	١-٢
قائمة المركز المالى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣
قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤
قائمة الدخل الشامل عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥
قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٦
قائمة التغير فى حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٧
قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٨
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٩-٨٠

KRESTON EGYPT	KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون	محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبا الحسابات

السادة مساهمي بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة البنك، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من آية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبا الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء اجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية. وتعتمد الاجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر، يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض ابداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح – في جميع جوانبها الهامة – عن المركز المالي لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - لأحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ ، أخذا في الاعتبار الإجراءات والخطة التي قدمتها إدارة البنك خلال فترة توفيق الأوضاع طبقا لأحكام القانون (إيضاح رقم ٣٩).

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقا لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة في: ٢٢ فبراير ٢٠٢٣

مراقبا الحسابات

تامر محمد نبراوي

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٨٩"
تامر نبراوى وشركاه
KRESTON EGYPT
محاسبون قانونيون ومستشارون

سامي عبد الحفيظ احمد إبراهيم

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٧"
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

saib

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالى
فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إيضاح رقم	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
الأصول:			
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى	(١٥)	٢٥٢,٠١٣,٤٢٠	٣٢١,٧٥٠,٨٠٦
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٦٣٨,٩١٠,٦٥٠	٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣
أذون خزانة	(١٧)	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٨)	١,٥٨٢,٩٩٣,١٩٤	٢,٠٦٥,٨٠٢,٩١٩
استثمارات مالية :			
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٩)	٢٢١,٧٤٣,٢٦٨	٤٧٤,٦٣٢,٧٩٥
- بالتكلفة المستهلكة	(١٩)	١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	٣٦٨,٨٥٨,٢٦٤
استثمارات فى شركات شقيقة	(٢٠)	٥,٧٩٥,٤٦٧	٨,٨٣٦,٥٥٠
أصول غير ملموسة	(٢١)	٥,١٤٨,٦٩٧	٥,٧٢١,٦٧٨
أصول أخرى	(٢٢)	٦٠,٠٦٧,٤٢٧	٧٨,٤٤٩,٢٥٩
أصول ضريبية مؤجلة	(٢٩)	--	٣٠٥,٧٧١
أصول ثابتة	(٢٣)	٣٧,١١٥,٠٠٢	٢٨,٤٣١,٤٨٧
إجمالى الأصول		**٣,٤٨٩,١٣٢,٢٩٥**	**٤,٥٣٤,١٦٤,٥٩١**
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات:			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٤)	٤١,١٢٤,٢٧٩	٧٦,٢٤٢,٧٢٣
ودائع العملاء	(٢٥)	٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨	٣,٩٦٠,٧٤٨,٧١٣
قروض أخرى	(٢٦)	١٠٢,٩٠٩,١٨٧	٨٤,٢٥١,٣١٣
التزامات أخرى	(٢٧)	٥٥,٧٣٢,٢٧٠	٦١,٠٤٩,١٥٥
مخصصات أخرى	(٢٨)	١,٣٤٩,٣٤١	١,٣٨٤,٣٤١
التزامات ضريبية مؤجلة	(٢٩)	٤٣,٥٣٢	--
إجمالى الالتزامات		**٣,١٤٦,٧٢٩,١٩٧**	**٤,١٨٣,٦٧٦,٢٤٥**
حقوق الملكية:			
رأس المال المصدر و المدفوع	(٣٠)	١٥٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
مجنب تحت حساب زيادة رأس المال	(٣٠)	--	٧,٥٠٠,٠٠٠
احتياطيات	(٣١)	٨٦,١٦٩,٣٤٥	١١٨,٩٠٢,٢٠٣
أرباح محتجزة متضمنة صافى أرباح السنة المالية	(٣١)	٩٨,٧٣٣,٧٥٣	٧٤,٠٨٦,١٤٣
إجمالى حقوق الملكية		**٣٤٢,٤٠٣,٠٩٨**	**٣٥٠,٤٨٨,٣٤٦**
إجمالى الالتزامات و حقوق الملكية		**٣,٤٨٩,١٣٢,٢٩٥**	**٤,٥٣٤,١٦٤,٥٩١**

- تقرير مراقبى الحسابات مرفق.
- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٩) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس
القطاع المالى
محمد مختار

رئيس مجلس الإدارة
العضو المنتدب
طارق الخولى

saib

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إيضاح رقم	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
عائد القروض والايرادات المشابهة	(٦)	٣٧٩,٧٢٥,٢٧٩	٣٩٨,٥٨٢,٣٦٥
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٢٣٦,٥٥٢,٣٠٩)	(٢٦٦,٣٧٨,١٩٢)
صافى الدخل من العائد		١٤٣,١٧٢,٩٧٠	١٣٢,٢٠٤,١٧٣
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٣٢,٢٣٣,٦٦٢	٣٠,٥٥٢,٩٦٦
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(١٠,٢٢٦,٥٨٩)	(١١,٣٣٧,٨١٣)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		٢٢,٠٠٧,٠٧٣	١٩,٢١٥,١٥٣
توزيعات أرباح	(٨)	٥٧٠,٥١٦	٤٥٧,٧٨٤
صافى دخل المتاجرة	(٩)	١٠,٩٦٧,١٨٠	٦,٣٣٧,٦٩٤
أرباح الاستثمارات المالية	(١٩)	١,٦٣٢,٨٨٣	٦,٩٦٢,٤٢٤
(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٢)	(٢٧,٦٨١,٤٨٩)	(١٩,٩٩٣,١٨٣)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٩٧,٧٨٥,٣٣٥)	(٩٨,٩٨٩,٩٩٤)
(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى	(١١)	(١,٩٩٩,٤٤٨)	(٤٤,٧٥٤)
حصة البنك فى (خسائر) أرباح استثمارات في شركات شقيقة	(٢٠)	(٢,٤٨٨,٣٤٦)	٢,٧٤٧,٩٥١
الربح قبل ضرائب الدخل		٤٨,٣٩٦,٠٠٤	٤٨,٨٩٧,٢٤٨
(مصروفات) ضرائب الدخل	(١٣)	(١٨,٢٤١,٥٠٤)	(٢٨,٩٦٤,٤٣٨)
صافى أرباح السنة		٣٠,١٥٤,٥٠٠	١٩,٩٣٢,٨١٠
نصيب السهم من صافى أرباح السنة (دولار أمريكى / سهم)	(١٤)	١,٤٥	٠,٩٦

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٩) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الشامل
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

		٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
صافى أرباح السنة المالية		٣٠,١٥٤,٥٠٠	١٩,٩٣٢,٨١٠
بنود لا يتم إعادة تبويبها فى الأرباح أو الخسائر			
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣١/ج	(٣,٠٩٩,٤٨٨)	١٠,٢٦٩,٣٨٣
بنود محولة الى الارباح المحتجزة - استبعاد احتياطى القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣١/ج	١٥٧,٨٥٥	١,٤٩٤,٣٥٧
بنود قد يتم إعادة تبويبها فى الأرباح أو الخسائر			
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣١/ج	(٣٠,٢٠٣,٨٦٤)	(٢٥,٣٣٢,٤٨٦)
الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣١/ج	(٧٧,٠١١)	(٣١٥,٩٦١)
اجمالى بنود الدخل الشامل الاخر عن السنة المالية		**(٣٣,٢٢٢,٥٠٨)**	**(١٣,٨٨٤,٧٠٧)**
إجمالى الدخل الشامل عن السنة المالية		**(٣,٠٦٨,٠٠٨)**	**٦,٠٤٨,١٠٣**

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٩) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

saib

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إيضاح رقم	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
أرباح السنة قبل ضرائب الدخل		٤٨,٣٩٦,٠٠٤	٤٨,٨٩٧,٢٤٨
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك واستهلاك	(١٠)	٧,٧٠٨,٠٣٥	٧,٠٠٦,١١٧
عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة عن خسائر الائتمان	(١٢)	٢٧,٦٨١,٤٨٩	١٩,٩٩٣,١٨٣
عبء (رد) المخصصات الأخرى	(١١)	٦٩٥,٠٣٢	(١,٦٦٤,٩٥٩)
(المستخدم من) المخصصات الاخرى	(٢٨)	(٢٩٠,٤٣١)	(٧٣٢,٦٥٠)
توزيعات أرباح		(٥٧٠,٥١٦)	(٤٥٧,٧٨٤)
إستهلاك علاوة إصدار سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و بالتكلفة المستهلكة	(١٩)	٤١١,٥٢٤	٦٤٨,١٣٦
إستهلاك خصم إصدار سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و بالتكلفة المستهلكة	(١٩)	(٩٦٠,٦٣٧)	(١,٧٧٩,٥٧١)
(أرباح) الاستثمارات المالية	(١٩)	(١,٦٣٢,٨٨٣)	(٦,٩٦٢,٤٢٤)
حصة البنك فى خسائر (أرباح) استثمارات فى شركات شقيقة	(٢٠)	٢,٤٨٨,٣٤٦	(٢,٧٤٧,٩٥١)
(ارباح) بيع اصول ثابتة	(١١)	(٣٥٧,٥٢٧)	--
فروق ترجمة (معاملات غير نقدية)		١٦٦,٨٥٤,٨٧٩	(١,١٦٥,٥٣٦)
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة بأنشطة التشغيل		٢٥٠,٤٢٣,٣١٥	٦١,٠٣٣,٨٠٩
صافى (الزيادة) النقص فى الأصول والالتزامات			
أرصدة لدى البنوك		٤٧,٣٩٠,٢٧٧	١,٦٧٢,٨٣٧
أذون خزانة		٩٠,٠٦٦,٦١١	١٢٤,٦٧٩,٣٦٦
قروض وتسهيلات للبنوك		--	١٠,٣٧٤,٣٣٦
قروض وتسهيلات للعملاء		٤٢٩,٢٨٨,٣٣٤	(٤١٢,٠٧٢,٩١٠)
أصول أخرى		١٧,٠٩٥,٠٦٨	(٤,٥١٦,٦٥٥)
أرصدة مستحقة للبنوك		(٣٥,١١٨,٤٤٤)	٣٧,٣٣٥,٨٢٩
ودائع العملاء		(١,٠١٥,١٧٨,١٢٥)	١٦٦,٧٠٦,٩٧٧
التزامات أخرى		(٤,٤٠٦,١٣٠)	٧,٦٢٩,٤١٦
ضرائب الدخل المسددة		(١٨,٩٨٧,٣٤١)	(٣٢,٧٣٤,٧٦٨)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التشغيل (١)		**(٢٣٩,٤٢٦,٤٣٥)**	**(٣٩,٨٩١,٧٦٣)**
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(١٣,٤٦٦,٠٧٨)	(٦,٦٧٤,٥٤٨)
متحصلات من مبيعات الأصول الثابتة		٤٦٤,٥٦١	--
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		(٦٢٠,٠٢٤)	(٢,١٢١,٤٨٨)
متحصلات من استبعاد الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر		٣٥١,١٠٩,٧٦١	٥٠٨,٨٤١,٢٧٨
مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر		(٤٢,٥٩٣,٨٨٨)	(٢٠٩,٥١٦,٧٦٦)
توزيعات أرباح محصلة		٥٧٠,٥١٦	٣٣٧,٠٠١
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار (٢)		**٢٩٥,٤٦٤,٨٤٨**	**٢٩٠,٨٦٥,٤٧٧**
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
المحصل من قروض أخرى		٤١,٠٠٠,٠٠٠	٩,٤٥٤,٨٩٤
المسدد الى القروض الأخرى		(١٥,٩٧١,٠٠٦)	(٢٦,٨٥٢,٢٦٨)
توزيعات الأرباح المدفوعة		(٤,٦٧٥,٠٠٠)	(٤,٦٧٥,٠٠٠)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة التمويل (٣)		**٢٠,٣٥٣,٩٩٤**	**(٢٢,٠٧٢,٣٧٤)**
صافى الزيادة في النقدية وما فى حكمها خلال السنة المالية (١+٢+٣)		**٧٦,٣٩٢,٤٠٧**	**٢٢٨,٩٠١,٣٤٠**
رصيد النقدية وما فى حكمها في أول السنة المالية		**٦١٦,٥٣٥,٢١٣**	**٣٨٧,٦٣٣,٨٧٣**
رصيد النقدية وما فى حكمها في آخر السنة المالية		**٦٩٢,٩٢٧,٦٢٠**	**٦١٦,٥٣٥,٢١٣**
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى:			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٥)	٢٥٢,٠١٣,٤٢٠	٣٢١,٧٥٠,٨٠٦
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٦٣٩,١٧٤,٢٧٩	٦٥٥,٩٧١,٣٣٨
أذون الخزانة	(١٧)	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩
ارصدة لدي البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الالزامى	(١٥)	(٢٤٣,٦٦٨,٧٧٨)	(٣٠٥,٨١٥,٨٢٩)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(٧٠,٢٠٧,٤٠٩)	(٥٥,٤٥٠,١٢٩)
أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(٤٣٤,٨٢٦,٧٠٦)	(٥٢٥,٥٠١,٦٣٢)
النقدية وما فى حكمها في آخر السنة المالية	(٣٣)	**٦٩٢,٩٢٧,٦٢٠**	**٦١٦,٥٣٥,٢١٣**

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٩) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

saib

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير فى حقوق الملكية
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إيضاح	رأس المال المدفوع	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطى قانونى	احتياطى المخاطر البنكية العام	احتياطى خاص	احتياطى عام	احتياطى رأسمالى	احتياطى القيمة العادلة / أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أرباح محتجزة	الإجمالى
	رقم	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى
٣١ ديسمبر ٢٠٢١											
الرصيد فى ٢٠٢١/١/١		١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧٢,٤٨٥,٤٠٩	٣٣٢,١٩٧	١٣٧,٧٧٦	١٨,٢٩١,٤٩٣	٥,٤٥٦,٥٥٤	٣٣,٨٦٧,٠٩١	٦٢,٧٤١,٨٣٣	٣٥٠,٨١٢,٣٥٣
المحول إلى إحتياطى رأسمالى		--	--	--	--	--	--	١٩١,٤٤٩	--	(١٩١,٤٤٩)	--
المحول إلى الإحتياطى القانونى		--	--	٢,٠٢٤,٩٤١	--	--	--	--	--	(٢,٠٢٤,٩٤١)	--
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠		--	--	--	--	--	--	--	--	(٤,٨٧٧,٧٥٣)	(٤,٨٧٧,٧٥٣)
بنود محولة الى الارباح المحتجزة - استبعاد احتياطى القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		--	--	--	--	--	--	--	١,٤٩٤,٣٥٧	(١,٤٩٤,٣٥٧)	--
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الآخر		--	--	--	--	--	--	--	(١٥,٣٧٩,٠٦٤)	--	(١٥,٣٧٩,٠٦٤)
صافى أرباح السنة		--	--	--	--	--	--	--	--	١٩,٩٣٢,٨١٠	١٩,٩٣٢,٨١٠
الرصيد فى ٢٠٢١/١٢/٣١		١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧٤,٥١٠,٣٥٠	٣٣٢,١٩٧	١٣٧,٧٧٦	١٨,٢٩١,٤٩٣	٥,٦٤٨,٠٠٣	١٩,٩٨٢,٣٨٤	٧٤,٠٨٦,١٤٣	٣٥٠,٤٨٨,٣٤٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢											
الرصيد فى ٢٠٢٢/١/١		١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧٤,٥١٠,٣٥٠	٣٣٢,١٩٧	١٣٧,٧٧٦	١٨,٢٩١,٤٩٣	٥,٦٤٨,٠٠٣	١٩,٩٨٢,٣٨٤	٧٤,٠٨٦,١٤٣	٣٥٠,٤٨٨,٣٤٦
المحول إلى الإحتياطى القانونى		--	--	٤٨٩,٦٥٠	--	--	--	--	--	(٤٨٩,٦٥٠)	--
توزيعات أرباح عام ٢٠٢١		--	--	--	--	--	--	--	--	(٤,٨٥٩,٣٨٥)	(٤,٨٥٩,٣٨٥)
زيادة رأس المال		٧,٥٠٠,٠٠٠	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	--	--	--	--
بنود محولة الى الارباح المحتجزة - استبعاد احتياطى القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		--	--	--	--	--	--	--	١٥٧,٨٥٥	(١٥٧,٨٥٥)	--
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الآخر		--	--	--	--	--	--	--	(٣٣,٣٨٠,٣٦٣)	--	(٣٣,٣٨٠,٣٦٣)
صافى أرباح السنة		--	--	--	--	--	--	--	--	٣٠,١٥٤,٥٠٠	٣٠,١٥٤,٥٠٠
الرصيد فى ٢٠٢٢/١٢/٣١	(٣٠/٣١)	١٥٧,٥٠٠,٠٠٠	--	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٢,١٩٧	١٣٧,٧٧٦	١٨,٢٩١,٤٩٣	٥,٦٤٨,٠٠٣	(١٣,٢٤٠,١٢٤)	٩٨,٧٣٣,٧٥٣	٣٤٢,٤٠٣,٠٩٨

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٩) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

saib

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
صافى أرباح السنة	٣٠,١٥٤,٥٠٠	١٩,٩٣٢,٨١٠
يخصم:		
أرباح بيع أصول ثابتة محولة للإحتياطى الرأسمالى طبقاً لأحكام القانون	(٣٥٧,٥٢٧)	--
بنود محولة الى الأرباح المحتجزة	(١٥٧,٨٥٥)	(١,٤٩٤,٣٥٧)
صافى أرباح السنة المالية القابلة للتوزيع	٢٩,٦٣٩,١١٨	١٨,٤٣٨,٤٥٣
يضاف:		
أرباح محتجزة فى أول السنة المالية	٦٨,٧٣٧,١٠٨	٥٥,٦٤٧,٦٩٠
الإجمالى	٩٨,٣٧٦,٢٢٦	٧٤,٠٨٦,١٤٣
يوزع كالآتى:		
احتياطى قانونى	٢,٩٧٩,٦٩٧	٤٨٩,٦٥٠
توزيعات المساهمين	١١,٠٢٥,٠٠٠	--
حصة العاملين	٦,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٠٠,٠٠٠
مكافأة أعضاء مجلس الادارة	١,٠٠٠,٠٠٠	٥٧٥,٠٠٠
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفى*	٢٩٦,٣٩١	١٨٤,٣٨٥
أرباح محتجزة فى آخر السنة المالية	٧٧,٠٧٥,١٣٨	٦٨,٧٣٧,١٠٨
الإجمالى	٩٨,٣٧٦,٢٢٦	٧٤,٠٨٦,١٤٣

* طبقا لما ورد بالمادة ١٧٨ من قانون البنك المركزى المصرى والجهاز المصرفى رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ بإستقطاع مبلغ يعادل نسبة لا تزيد عن ١% من صافى الارباح السنوية القابلة للتوزيع لصالح صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفى.

- هذه القائمة تحت اعتماد الجمعية العامة العادية للبنك.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بعملة الدولار الأمريكى 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 فى 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 الرئيسي 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 ٣٩ فرعاً ويوظف عدد ١٧٠٤ موظفاً فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقارنة بعدد ١٦٢٨موظفاً فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
تم إعتماد القوائم المالية للبنك من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١٣ فبراير 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 الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠٠٨ مع إضافة متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" طبقا للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ والصادر بشأنها التعليمات النهائية لاعداد القوائم المالية للبنوك بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩، وكذا في 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 تأثيرا قويا 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 في 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 المقتناه ، وذلك فى تاريخ التبادل مضافًا إليها اية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافى الأصول بما فى ذلك الالتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء.
يتم تقييم الاستثمارات في الشركة الشقيقة بالقوائم المالية للبنك وفقًا لطريقة حقوق الملكية، التي يتم بموجبها إثبات الاستثمار في 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 في شركات شقيقة " بقائمة الدخل وكذا التغييرفى 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 الأمريكى وهو عملة التعامل والعرض للبنك. تُمسك حسابات البنك بالدولار الأمريكى وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى بخلاف عملة الدولار الأمريكى خلال السنة المالية طبقاً للعملات التى أجريت بها تلك المعاملات على أساس أسعار الصرف السارية فى تاريخ تنفيذ المعاملة، ولأغراض تصوير القوائم المالية يتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى (بخلاف عملة الدولار الأمريكى) فى نهاية كل فترة مالية على أساس أسعار الصرف السارية فى ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عنها.
- بالنسبة للإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ذات الطبيعة غير النقدية)، فيتم الإعتراف 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 مبوبة 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 المشابهه وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف بقائمة الدخل، ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة ببند إحتياطى 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 بحقوق الملكية ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

هـ - **الأصول والالتزامات المالية**

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

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

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

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

- ويتم قياس الاصل المالى بالتكلفة المستهلكة اذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:

١- يتم الاحتفاظ بالاصل ضمن نموذج عمل يهدف الى الاحتفاظ بالاصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
٢- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للاصول المالية تدفقات نقدية فى تواريخ محددة والتى تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الاصلى مستحق السداد.

- ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر فقط فى حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:

١- يتم الاحتفاظ بالاصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الاصول المالية.
٢- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للاصول المالية تدفقات نقدية فى تواريخ محددة والتى تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الاصلى مستحق السداد.

- عند الاعتراف الاولي 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 الإختيار لكل إستثمار على حده.

- يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- بالإضافة إلى ذلك ، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه - أصلا مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر، بالرغم من إستيفائه لشروط التبويب كأصل مالى بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص - بشكل جوهري - التضارب الذى قد ينشأ في القياس المحاسبي.

تقييم نموذج الاعمال

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 وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصا 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، واسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءا 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 أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الارباح 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 التالى:

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

٢) يقوم البنك بإعداد وتوثيق وإعتماد نموذج / نماذج الاعمال (Business Models) بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما يعكس استراتيجية البنك الموضوعة لإدارة الاصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلى:

الاصل المالي	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	▪ الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. ▪ البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. ▪ أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. ▪ يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدي توافقها مع متطلبات المعيار.
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ 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 المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	▪ هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالاصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. ▪ تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. ▪ ادارة الاصول المالية بمعرفة الإدارة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافيا للتضارب في القياس المحاسبي. ▪ شروط تبويب الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر. تتوافر كافة الشروط التالية في الاصول المالية التي يقوم البنك بتبويبها عند الاقتناء بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر : - أن تكون مسجلة في بورصة أوراق مالية محلية و خارجية . - أن يكون عليها تعامل نشط خلال الثلاثة أشهر السابقة على تاريخ الاقتناء .

- **تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداة والعائد**

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

ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل فى دفعات تقتصر فقط على أصل الاداة المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للأداة. 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، الآجال، 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 التبويب بين مجموعات الاصول المالية الا فقط وعندما فقط يتم تغيير نموذج الاعمال وهذا ما يحدث نادرا او يكون بصـفة 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 التالى الأصول المالية و الإلتزامات المالية وفقا لتبويب نموذج الأعمال، و تعتمد المبالغ المدرجة على صافى القيمة الدفترية التى تم عرضها فى المركز المالى.

	٢٠٢٢/١٢/٣١			
	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إجمالى القيمة الدفترية
الأصول المالية				
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى	٢٥٢,٠١٣,٤٢٠	--	--	٢٥٢,٠١٣,٤٢٠
أرصدة لدى البنوك	٦٣٨,٩١٠,٦٥٠	--	--	٦٣٨,٩١٠,٦٥٠
أذون خزانة	--	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	--	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤
قروض وتسهيلات للعملاء	١,٥٨٢,٩٩٣,١٩٤	--	--	١,٥٨٢,٩٩٣,١٩٤
استثمارات مالية :				
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	--	١٩٣,١٦٣,٧٤٥	٢٨,٥٧٩,٥٢٣	٢٢١,٧٤٣,٢٦٨
- بالتكلفة المستهلكة	١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	--	--	١٣٤,٩٠٢,٣٥٦
أصول أخرى (ايرادات مستحقة)	٢١,٦٠١,٧٩٤	--	--	٢١,٦٠١,٧٩٤
إجمالى الأصول المالية	٢,٦٣٠,٤٢١,٤١٤	٧٤٣,٦٠٦,٥٥٩	٢٨,٥٧٩,٥٢٣	٣,٤٠٢,٦٠٧,٤٩٦
الالتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٤١,١٢٤,٢٧٩	--	--	٤١,١٢٤,٢٧٩
ودائع العملاء	٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨	--	--	٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨
قروض أخرى	١٠٢,٩٠٩,١٨٧	--	--	١٠٢,٩٠٩,١٨٧
التزامات أخرى (عوائد مستحقة)	٢٠,٤٥٨,١١١	--	--	٢٠,٤٥٨,١١١
إجمالى الالتزامات المالية	٣,١١٠,٠٦٢,١٦٥	--	--	٣,١١٠,٠٦٢,١٦٥

٢٠٢١/١٢/٣١

	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إجمالى القيمة الدفترية
الأصول المالية				
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى	٣٢١,٧٥٠,٨٠٦	--	--	٣٢١,٧٥٠,٨٠٦
أرصدة لدى البنوك	٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣	--	--	٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣
أذون خزانة	--	٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩	--	٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩
قروض وتسهيلات للعملاء	٢,٠٦٥,٨٠٢,٩١٩	--	--	٢,٠٦٥,٨٠٢,٩١٩
استثمارات مالية :				
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	--	٤٤٢,٧٥٣,٣٤٥	٣١,٨٧٩,٤٥٠	٤٧٤,٦٣٢,٧٩٥
- بالتكلفة المستهلكة	٣٦٨,٨٥٨,٢٦٤	--	--	٣٦٨,٨٥٨,٢٦٤
أصول أخرى (ايرادات مستحقة)	٤٣,٢٥٠,٠٣٦	--	--	٤٣,٢٥٠,٠٣٦
إجمالى الأصول المالية	٣,٤٥٥,٤٥٦,٤٢٨	٩٦٨,٣٣٤,٠٠٤	٣١,٨٧٩,٤٥٠	٤,٤٥٥,٦٦٩,٨٨٢
الالتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٦,٢٤٢,٧٢٣	--	--	٧٦,٢٤٢,٧٢٣
ودائع العملاء	٣,٩٦٠,٧٤٨,٧١٣	--	--	٣,٩٦٠,٧٤٨,٧١٣
قروض أخرى	٨٤,٢٥١,٣١٣	--	--	٨٤,٢٥١,٣١٣
التزامات أخرى (عوائد مستحقة)	٢٣,٩٥٢,٩٣٣	--	--	٢٣,٩٥٢,٩٣٣
إجمالى الالتزامات المالية	٤,١٤٥,١٩٥,٦٨٢	--	--	٤,١٤٥,١٩٥,٦٨٢

الاعتراف والقياس الاولى:

- يقوم البنك بالاعتراف الاولي بالاصول والالتزامات المالية في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- يتم قياس الأصل أو الألتزام المالى أولياً 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 الآخر، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر ، ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذى تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

هـ/١- الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

يحتفظ بالاصل المالى 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.

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

- يحتفظ بالاصل المالى ضمن نموذج الاعمال للاصول المالية المحتفظ 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 المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية

هـ/٣- الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:

- يحتفظ بالاصل المالى ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع).
- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالاصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.
- إدارة الاصول المالية بمعرفة الإدارة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافيا للتضارب المحاسبي (الادوات المالية المركبة).

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلى:

- هيكلة مجموعة من الأنشطة مصممة لإستخراج 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 الإعتراف الأولى يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء علي هدف نموذج الاعمال للبنك.
- يتم الاعتراف أوليا بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقا علي اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح 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 الارباح و الخسائر.

إعادة التبويب:

- لا يتم إعادة تبويب الاصول المالية بعد الاعتراف الاولي إلا عندما – وفقط عندما – يقوم البنك بتغيير نموذج الاعمال الخاص بإدارة هذه الأصول.
- في كافة الاحوال لا يتم اعادة التبويب بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر وبين الالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة.

الاستبعاد:

الأصول المالية

- يتم استبعاد الأصل المالى عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي 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 جوهرى الى طرف آخر.
- عند استبعاد أصل مالي فى 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 علية مخصوما منة أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها و تراكمت ضمن إحتياطى القيمة العادلة للأصول المالية فى أدوات دين المبوبة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
- إعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ فإن أي أرباح او خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل بحيث يتم تحويل الفروق التي تخصها مباشرة الى بند الارباح المحتجزة. وان 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 الإعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنة يحتفظ بكل أو بشكل جوهرى 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 جوهرى 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 او التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) او اقل من القدر المناسب (إلتزام) لتأدية الخدمة.

الالتزامات المالية

- يقوم البنك باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم التخلص من او الغاء او 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 فان 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 او خسائر ضمن الأرباح والخسائر. اما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية للمقترض، فان الأرباح يتم تاجيلها وتعرض مع مجمع الخسائر الائتمانية المتوقعة في حين يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الارباح والخسائر.

- إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المعترف به بالتكلفة المستهلكة ليست مختلفة جوهرياً، فان التعديل لا ينتج عنه استبعاد الأصل المالي.

الالتزامات المالية

- يقوم البنك بتعديل التزام مالي عندما يتم تعديل شـــروطه وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة اختلافاً جوهرياً. في هذه الحالة يتم الاعتراف بالتزام مالي جديد بناءاً على الشـــروط 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 المقاصـــة بين الأصـــول والالتزامات المالية و تعرض صـــافى القيمة بقائمة المركز المالى إذا كان هناك حق قانونى قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام فى أن واحد.
- وتعرض بنود اتفاقيات شـراء أذون خزانة مع الالتزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشـراء على أساس الصافى بالمركز المالى ضمن بند أذون الخزانة.

ط- إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف فى قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو " تكلفة الودائع والتكلفة المشابهة " بإيرادات ومصـــروفات العائد باســتخدام طريقة معدل العائد الفعلى لجميع الأدوات المالية التى تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التى تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وطريقة معدل العائد الفعلي هي طريقة حسـاب التكلفة المسـتهلكة لأصـل أو التزام مالى وتوزيع إيرادات العائد أو مصـاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سـدادها أو تحصـيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسـباً وذلك للوصـول بدقة الى القيمة الدفترية لأصـل أو التزام مالى. وعند حسـاب 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 الحسـاب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضـة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضـمن 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 سـجلات هامشـية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضـمن الإيرادات وفقاً للأسـاس النقدي وذلك وفقاً لما يلي:

- عندما يتم تحصـيلها وذلك بعد اسـترداد كامل المتأخرات بالنسـبة للقروض الاسـتهلاكية والعقارية للإسـكان الشـخصـي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسـبة للقروض الممنوحة للمؤسـسـات يتبع الأسـاس النقدي أيضـاً حيث يعلى العائد المحسـوب لاحقاً وفقاً لشـروط عقد الجدولة على القرض لحين سـداد ٢٥% من أقسـاط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سـنة وفي حالة اسـتمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسـوب على رصـيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصـيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالى قبل الجدولة.
- يتم الاعتراف بالخسائر التشغيلية الاخرى ضمن بند مصروفات تشغيل أخرى – أخرى.

ي- **إيرادات الأتعاب والعمولات**

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض او تسهيل يتم قياسة 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 فى سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدى عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢- ط) وبالنسبة للأتعاب التى تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلى المالى بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلى.

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

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التى يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر 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 الفعلى المتاح للمشاركين الآخرين.

ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة فى التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر ـــ مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت ـــ وذلك عند استكمال المعاملة المعنية، ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمنى النسبى على مدار أداء الخدمة، ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالى وخدمات الحفظ التى يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التى يتم أداء الخدمة فيها.

ك- **إيرادات توزيعات الأرباح**

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

ل- **اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء**

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

م- **اضمحلال الأصول المالية**

يقوم البنك بمراجعة لكافة اصوله المالية فيما عدا الاصول المالية التى يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال فى قيمتها كما هو موضح ادناه.

يتم تصنيف الاصول المالية فى تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل :

- المرحلة الاولى : الاصول المالية التى لم تشهد ارتفاعا جوهريا فى مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.
- المرحلة الثانية : الاصول المالية التى حدث زيادة جوهرية فى مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الاولى بها ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدار حياة الاصل.
- المرحلة الثالثة : الاصول المالية التى شهدت اضمحلالا فى قيمتها و التى يتوفر دليل / أدلة على انها اصبحت متعثرة (غير منتظمة) والذى يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدار حياة الاصل على اساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة

يتم قياس الاضمحلال فى قيمة الأصول المالية (الخسائر الائتمانية المتوقعة) على النحو التالى :

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

م/١- الزيادة الجوهرية فى مخاطر الائتمان:

يعتبر البنك ان الاداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية فى خطر الائتمان عند تحقق واحد أو اكثر مما يلى من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد.

م/١/١- المعايير الكمية:

عند زيادة احتمالات الاخفاق خلال العمر المتبقى للاداة من تاريخ المركز المالى مقارنة باحتمالات الاخفاق خلال العمر المتبقى المتوقع عند الاعتراف الاولى وذلك وفقا لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

م/١/٢- 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 بناءا 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 الأداة 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 جوهر ية 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/١/٣- 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) ستنخفض 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 وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

م/٢- الترقي بين المراحل

الترقي 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 المالى والعوائد و بعد مرور فترة ثلاثة شهور من الانتظام فى السداد و استيفاء شروط المرحلة الأولى.

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الاصل المالى 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 المالى المستحقة بعد سداد العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة حسب الاحوال.
٣- الانتظام فى السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

س- الأصول غير الملموسة

س/١- برامج الحاسب الآلى

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

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات 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 الاستفادة 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 إيجاريه).

تثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها، وذلك علي مدار الأعمار الانتاجية المقدرة 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 والمبانى بصفة أساسية فى مقار المركز الرئيسي 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 ملائما، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها, ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح فى الفترة التى يتم تحملها ضمن مصروفات 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 مركزمالى، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً, ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى 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 التى ليس لها عمر إنتاجى محدد ـــ باستثناء الشهرة ـــ ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً، ويتم دراسة اضمحلال الأصول التى يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات فى الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذى تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية وتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية للأصل، أيهما أعلى ولغرض تقدير الاضمحلال، ويتم الحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التى أعترف بخسارة إضمحلال فى قيمتها لبحث ما إذا كان ينبغى رد خسارة الإضمحلال التى سبق الإعتراف بها وذلك فى تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

و يتم الإعتراف بما يتم رده من خسارة إضمحلال فورا فى الربح أو الخسارة بقائمة الدخل و لكن فى حدود قيمة خسارة الإضمحلال التى سبق الإعتراف بها فى قائمة الدخل عن السنوات السابقة.

ص- الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠٠٨، وذلك اذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة 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 التى حدثت فيها. وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلا ضمن الأصول الثابتة ويُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة.

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الايجار التشغيلى ناقصا اية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات فى قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

ق- النقدية وما فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما فى حكمها الأرصدة التى لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية بالبنك، والأرصدة لدى البنك المركزى خارج إطار نسب الاحتياطى الالزامى، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة.

ر- المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانونى أو استدلالى حالى 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 الذى يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ فى الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات، ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل فى وجود تدفق نقدى خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة.

ويتم رد المخصصات التى 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 المالى باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام ـــ دون تأثره بمعدل الضرائب السارى الذى 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 التى 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 فى القوائم المالية بالقيمة العادلة فى تاريخ منح الضمان التى قد تعكس أتعاب الضمان، لاحقاً لذلك، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان فى قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالى ناتج عن الضمانة المالية فى تاريخ المركز المالى أيهما أعلى ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة فى معاملات مشابهة والخسائر التاريخية، معززة بحكم الإدارة.

ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بأية زيادة فى الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ث- ضرائب الدخل

تتمثل ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة فى مجموع الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها فى ربح أو خسارة السنة بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود الدخل الشامل الآخر أو حقوق الملكية التى يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل الجارية على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ إعداد المركز المالى و تمثل تلك الضريبة ما يخص السنة 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 فى احتساب الربح الضريبى، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء علي الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالى.
ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة فى المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبة المؤجلة بقيمة الجزء الذى لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه فى حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك فى حدود ما سبق تخفيضه.

خ- الاقتراض

يتم الاعتراف الاولى 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 التى ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافى المتحصلات بعد الضرائب.

ذ/٢- توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية فى السنة التى تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات، وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين فى الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسى والقانون. ولا يعترف بأى إلتزام على البنك تجاه العاملين وأعضاء مجلس الإدارة فى 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 ضروريا لتتوافق مع التغيرات فى عرض القوائم المالية للسنة الحالية.

ع- مزايا العاملين

ع/١ - مزايا العاملين قصيرة الأجل

تتمثل مزايا العاملين قصيرة الأجل فى الأجور والمرتبات واشتراكات التأمينات الاجتماعية، والإجازات السنوية المدفوعة والمكافآت إذا إستحقت خلال إثنى عشر شهراً من نهاية السنة المالية والمزايا غير النقدية مثل الرعاية الطبية والإسكان والإنتقال أو تقديم البضائع والخدمات المجانية أو المدعومة للعاملين الحاليين. ويتم تحميل مزايا العاملين قصيرة الأجل كمصروفات بقائمة الدخل عن السنة التى يقدم فيها موظفى البنك الخدمة التى يستحقون بموجبها تلك المزايا.

ع/٢ - مزايا المعاش

تتمثل مزايا المعاش فى حصة البنك فى التأمينات الاجتماعية لموظفيه والتى يقوم بسدادها للهيئة العامة للتامينات الإجتماعية طبقاً لقانون التأمين الاجتماعى رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته. يقوم البنك بسداد حصته إلى الهيئة العامة للتامينات الإجتماعية عن كل فترة ويتم تحميل تلك الحصة على قائمة الدخل ضمن الأجور والمرتبات ببند المصروفات الإدارية وذلك عن الفترة التى يقدم فيها موظفى البنك خدماتهم. ويتم المحاسبة عن إلتزامات البنك بسداد مزايا المعاش بإعتبارها نظم اشتراكات محددة وبالتالى فلا ينشأ إلتزام إضافى على البنك فيما يتعلق بمزايا المعاش لموظفيه بخلاف حصته فى التأمينات الاجتماعية التى يستحق عليه سدادها عنهم للهيئة.

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التى يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، ويعتبر قبول المخاطر هو أساس النشاط المالى، 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 المالى 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 فى الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر فى 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 تغطى 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 مسئولة 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 المالى مثل ارتباطات القروض وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

أ/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 الافتراضية 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 المدين، 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.

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز 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 إعتماد 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 المالى، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. 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 التى تخفض من مخاطر الائتمان.

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان الى 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 بمحفظة 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 حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو 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.

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/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 المالى لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح.

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

المالى المتعلقة بالقروض والتسهيلات لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

تقييم البنك	٢٠٢٢/١٢/٣١		٢٠٢١/١٢/٣١	
	قروض وتسهيلات للعملاء	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	قروض وتسهيلات للعملاء	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
	%	%	%	%
١. ديون جيدة	٦٧,٥٣	١٨,٣٣	٦٦,٤٧	١٠,٠٠
٢. المتابعة العادية	٢٦,٥٧	١٢,٨٤	٢٧,١٥	١٥,٥٧
٣. المتابعة الخاصة	٠,٤٤	٠,٨٥	٢,٥٢	٩,٩٣
٤. ديون غير منتظمة	٥,٤٦	٦٧,٩٨	٣,٨٦	٦٤,٥٠
	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال، واستناداً الى 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 هيكل 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 المالى 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 فى (إيضاح أ/١)، تقوم الإدارة بتصنيفات فى شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزى المصرى, ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان فى هذه المجموعة وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالى ومدى انتظامه فى السداد.

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

و فيما يلى بيان فئات الجدارة وفقًا لأسس التقييم الداخلى مقارنة بأسس تقييم البنك المركزى المصرى ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المُعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزى المصرى	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلى	مدلول التصنيف الداخلى
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 حديًا	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك فى تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان

البنود المعرضة لخطر الائتمان فى الميزانية	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
أرصدة لدى البنوك (بالصافى)	٦٣٨,٩١٠,٦٥٠	٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣
أذون خزانة (بالصافى)	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)		
أفراد		
حسابات جارية مدينة	٥٠,١٨٤,٠٣٠	١٢٩,٣٥٦,٨٥٧
بطاقات ائتمان	١٠,٩٤٠,٠٦٥	١٢,٢٨٠,٢٤٣
قروض شخصية	٢٩٣,٥٥٤,٣٣٣	٣٦٦,٤٢٦,٤٢٤
قروض عقارية	٤٠,٩١١,٩٥٧	٤٥,٠٤٥,١٠١
مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٤٤٥,١٢١,٤٦٠	٥٦٠,٣٧٤,٧٢٥
قروض مباشرة	٢٧٣,٣٤٤,٩٦٩	٣٧٥,٣٩٧,٨٤١
قروض مشتركة	٤٦٥,٧١٥,٤١٤	٥٧٤,٧٢٣,٤٥٣
قروض أخرى	٣,٢٢٠,٩٦٦	٢,١٩٨,٢٧٥
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	١,٥٨٢,٩٩٣,١٩٤	٢,٠٦٥,٨٠٢,٩١٩
استثمارات مالية: (بالصافى)		
- أدوات دين	٣٢٨,٠٦٦,١٠١	٨١١,٦١١,٦٠٩
أصول أخرى	٦٠,٠٦٧,٤٢٧	٧٨,٤٤٩,٢٥٩
الإجمـــالى	٣,١٦٠,٤٨٠,١٨٦	٤,١٣٧,٢٣٨,٨٤٩
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافى)		
إعتمادات مستندية	١١٥,٤٥٨,٤٢١	١٤٣,١٤٦,٤٢٨
خطابات ضمان	١٦٥,٩٩٩,٨٠٥	١٦٠,٩٤٩,٥٥٥
الإجمـــالى	٢٨١,٤٥٨,٢٢٦	٣٠٤,٠٩٥,٩٨٣

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أيه ضمانات بالنسبة لبنود المركز المالى، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في المركز المالى.
- وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٥٠,٠٩% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقابل ٤٩,٩٣% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٠,٣٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقابل ١٩,٦٢% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- وتثق الإدارة فى قدرتها على الاستمرار فى السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلى:
- ٩٤,١٠% من محفظة القروض والتسهيلات للعملاء مصنفة فى أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلى مقابل ٩٣,٦٢% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- ٩١,١٣% من محفظة القروض والتسهيلات للبنوك و العملاء لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٣,٩٣% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- أكثر من ٩٨,٩٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقابل ٩٩,٦٢% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

يوضح الجدول التالى معلومات حول جودة الأصول المالية خلال السنة:

٢٠٢٢/١٢/٣١

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٥٥٤,١٧٤,٢٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٧٩	--	٦٣٩,١٧٤,٢٧٩
	٥٥٤,١٧٤,٢٠٠	٨٥,٠٠٠,٠٧٩	--	٦٣٩,١٧٤,٢٧٩
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١١٠,٨٢٣)	(١٥٢,٨٠٦)	--	(٢٦٣,٦٢٩)
القيمة الدفترية	٥٥٤,٠٦٣,٣٧٧	٨٤,٨٤٧,٢٧٣	--	٦٣٨,٩١٠,٦٥٠

أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٥٦٢,٣٤١,٨٩٤	--	--	٥٦٢,٣٤١,٨٩٤
	٥٦٢,٣٤١,٨٩٤	--	--	٥٦٢,٣٤١,٨٩٤
عوائد لم تستحق بعد	(١١,٧٤٦,٢٦٤)	--	--	(١١,٧٤٦,٢٦٤)
تسويات القيمة العادلة	(١٥٢,٨١٦)	--	--	(١٥٢,٨١٦)
القيمة الدفترية	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	--	--	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤

قروض و تسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	١٠٧,٦٨٧,٥٣٩	٧,٦١١,٢٥٠	٣,٨٦٤,٢٠٩	١١٩,١٦٢,٩٩٨
المتابعة العادية	٢٧٤,٦٤٤,٨٥٣	٦,٠٣٦,١٦٥	١٤,٠٤٨,١٣٤	٢٩٤,٧٢٩,١٥٢
ديون غير منتظمة	--	٨,٧٤٠,٧٦١	١٩,٩٣٧,٠١٧	٢٨,٦٧٧,٧٧٨
	٣٨٢,٣٣٢,٣٩٢	٢٢,٣٨٨,١٧٦	٣٧,٨٤٩,٣٦٠	٤٤٢,٥٦٩,٩٢٨
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٧,٣٩٢,٧٩٧)	(٢,٦٥٤,٨٤٨)	(١٥,٥٧١,٨٩٦)	(٢٥,٦١٩,٥٤١)
عوائد مجنبه	(١٩٩)	--	(٩٠,٦٧٥)	(٩٠,٨٧٤)
عوائد مقدمة	(٢١,١٩٧,٦٩٨)	(١٧,١٨٠)	(٥٤,٢٥٠)	(٢١,٢٦٩,١٢٨)
القيمة الدفترية	٣٥٣,٧٤١,٦٩٨	١٩,٧١٦,١٤٨	٢٢,١٣٢,٥٣٩	٣٩٥,٥٩٠,٣٨٥

قروض و تسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	١,٠٠٨,٩٩٢,٥٠٧	١٢,٢١٢,٥٦٩	٢١٦,٢٨٠	١,٠٢١,٤٢١,٣٥٦
المتابعة العادية	١٢١,٤٤٧,٤٣٠	٣٢,٨٤٨,٧٩٢	٨	١٥٤,٢٩٦,٢٣٠
متابعة خاصة	--	٧,٣٨٦,٣٢٧	--	٧,٣٨٦,٣٢٧
ديون غير منتظمة	--	٢٠٥,٩٣٣	٦٣,٤٠٤,٦١٤	٦٣,٦١٠,٥٤٧
	١,١٣٠,٤٣٩,٩٣٧	٥٢,٦٥٣,٦٢١	٦٣,٦٢٠,٩٠٢	١,٢٤٦,٧١٤,٤٦٠
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٥,٨٨٩,٩٠٢)	(١,٢٩٩,٣٤٧)	(٤٠,٥١٦,٧٨٣)	(٥٧,٧٠٦,٠٣٢)
عوائد مجنبه	--	--	(٨٦٥,١٦٥)	(٨٦٥,١٦٥)
عوائد مقدمة	(٧٠٦,٦٦٢)	(٣٣,٧٩٢)	--	(٧٤٠,٤٥٤)
القيمة الدفترية	١,١١٣,٨٤٣,٣٧٣	٥١,٣٢٠,٤٨٢	٢٢,٢٣٨,٩٥٤	١,١٨٧,٤٠٢,٨٠٩

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	١٩٣,١٦٣,٧٤٥	--	--	١٩٣,١٦٣,٧٤٥
القيمة الدفترية	١٩٣,١٦٣,٧٤٥	--	--	١٩٣,١٦٣,٧٤٥

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	١٣٥,١٠٢,٥٤٨	--	--	١٣٥,١٠٢,٥٤٨
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٠٠,١٩٢)	--	--	(٢٠٠,١٩٢)
القيمة الدفترية	١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	--	--	١٣٤,٩٠٢,٣٥٦

٢٠٢١/١٢/٣١

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٦٢٥,٦٩٣,٣٨٨	٣٠,٢٧٧,٩٥٠	--	٦٥٥,٩٧١,٣٣٨
	٦٢٥,٦٩٣,٣٨٨	٣٠,٢٧٧,٩٥٠	--	٦٥٥,٩٧١,٣٣٨
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٩٨,٧٢٠)	(٧٨,٢١٥)	--	(١٧٦,٩٣٥)
القيمة الدفترية	٦٢٥,٥٩٤,٦٦٨	٣٠,١٩٩,٧٣٥	--	٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣

أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٥٤١,٥٠٢,٩٢٨	--	--	٥٤١,٥٠٢,٩٢٨
	٥٤١,٥٠٢,٩٢٨	--	--	٥٤١,٥٠٢,٩٢٨
عوائد لم تستحق بعد	(١٦,٥١٠,٩٩٩)	--	--	(١٦,٥١٠,٩٩٩)
تسويات القيمة العادلة	٥٨٨,٧٣٠	--	--	٥٨٨,٧٣٠
القيمة الدفترية	٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩	--	--	٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩

قروض و تسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	١٧٩,٥٢٧,٧٧٢	١,٢٦٣,٤٠١	٤٩١,٤٨٤	١٨١,٢٨٢,٦٥٧
المتابعة العادية	٣٦٦,١٦٥,٥٣٥	٨,٩١٠,٤٧٠	١١,٤٦٦,٨٤٨	٣٨٦,٥٤٢,٨٥٣
ديون غير منتظمة	١,٤٣٩,١٠٢	٥,٧٥٢,٩٥١	١٤,٠٥٩,٧٧٠	٢١,٢٥١,٨٢٣
	٥٤٧,١٣٢,٤٠٩	١٥,٩٢٦,٨٢٢	٢٦,٠١٨,١٠٢	٥٨٩,٠٧٧,٣٣٣
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨,٠٠١,٣٩٩)	(١,٨٦١,٠٨٩)	(١١,٦٣٢,٧٧٣)	(٢١,٤٩٥,٢٦١)
عوائد مجنبه	(٣٢٤)	--	(١٤٣,١٠٣)	(١٤٣,٤٢٧)
عوائد مقدمة	(١٤,١٦١,٧٤٧)	(٤٤,٨٣٢)	(١٢٣,٤٥٤)	(١٤,٣٣٠,٠٣٣)
القيمة الدفترية	٥٢٤,٩٦٨,٩٣٩	١٤,٠٢٠,٩٠١	١٤,١١٨,٧٧٢	٥٥٣,١٠٨,٦١٢

قروض و تسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	١,٢١٢,٠٨٩,٧٦٥	٤٦,١٨٩,١٩٢	٥٣٦,٣٧١	١,٢٥٨,٨١٥,٣٢٨
المتابعة العادية	١٥٠,٨٣٥,٩١٦	٥١,١٢٣,٠٨٥	--	٢٠١,٩٥٩,٠٠١
متابعة خاصة	--	٤٧,٠٩٢,٣٥٧	٧,٥٤٦,٠٩٤	٥٤,٦٣٨,٤٥١
ديون غير منتظمة	--	--	٦٢,٤٠٦,٠٧٤	٦٢,٤٠٦,٠٧٤
	١,٣٦٢,٩٢٥,٦٨١	١٤٤,٤٠٤,٦٣٤	٧٠,٤٨٨,٥٣٩	١,٥٧٧,٨١٨,٨٥٤
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة	(٦٧٣,٧٤٠)	--	--	(٦٧٣,٧٤٠)
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦,٦٤١,٠٣٣)	(٨,٧٠٠,٩٨٢)	(٤٦,٥٣٧,٣٨٢)	(٦١,٨٧٩,٣٩٧)
عوائد مجنبه	--	--	(٢,٠٧٦,٥٠٦)	(٢,٠٧٦,٥٠٦)
عوائد مقدمة	(٤٩٤,٢٠١)	--	(٧٠٣)	(٤٩٤,٩٠٤)
القيمة الدفترية	١,٣٥٥,١١٦,٧٠٧	١٣٥,٧٠٣,٦٥٢	٢١,٨٧٣,٩٤٨	١,٥١٢,٦٩٤,٣٠٧

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٤٤٢,٧٥٣,٣٤٥	--	--	٤٤٢,٧٥٣,٣٤٥
القيمة الدفترية	٤٤٢,٧٥٣,٣٤٥	--	--	٤٤٢,٧٥٣,٣٤٥

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٣٦٨,٩٢٠,٧٨٢	--	--	٣٦٨,٩٢٠,٧٨٢
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦٢,٥١٨)	--	--	(٦٢,٥١٨)
القيمة الدفترية	٣٦٨,٨٥٨,٢٦٤	--	--	٣٦٨,٨٥٨,٢٦٤

يوضح الجدول التالى التغيرات فى الخسائر الإئتمانية المتوقعة ECL بين بداية و نهاية السنة:

٢٠٢٢/١٢/٣١

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ١ يناير ٢٠٢٢	٩٨,٧٢٠	٧٨,٢١٥	--	١٧٦,٩٣٥
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٢,١٠٢	٧٤,٥٩٢	--	٨٦,٦٩٤
الرصيد فى آخر السنة	١١٠,٨٢٢	١٥٢,٨٠٧	--	٢٦٣,٦٢٩

أذون الخزانة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ١ يناير ٢٠٢٢	١,٤٢٧,١٧٢	--	--	١,٤٢٧,١٧٢
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤١,٣٧٢)	--	--	(٤١,٣٧٢)
الرصيد فى آخر السنة	١,٣٨٥,٨٠٠	--	--	١,٣٨٥,٨٠٠

قروض و تسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ١ يناير ٢٠٢٢	٨,٠٠١,٣٩٩	١,٨٦١,٠٨٩	١١,٦٣٢,٧٧٣	٢١,٤٩٥,٢٦١
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٤,٨٩٣,٥٠٤	٣,١٧٢,٤٥٦	١٠,٥٣٥,٩٥٩	١٨,٦٠١,٩١٩
الإعدام خلال السنة	--	--	(٦٧٠,٩٩٠)	(٦٧٠,٩٩٠)
الإسترداد خلال السنة	--	--	٩٧,٠١٠	٩٧,٠١٠
فروق ترجمة عملات	(٥,٥٠٢,١٠٦)	(٢,٣٧٨,٦٩٧)	(٦,٠٢٢,٨٥٦)	(١٣,٩٠٣,٦٥٩)
الرصيد فى آخر السنة	٧,٣٩٢,٧٩٧	٢,٦٥٤,٨٤٨	١٥,٥٧١,٨٩٦	٢٥,٦١٩,٥٤١

قروض و تسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ١ يناير ٢٠٢٢	٦,٦٤١,٠٣٣	٨,٧٠٠,٩٨٢	٤٦,٥٣٧,٣٨٢	٦١,٨٧٩,٣٩٧
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٨,٦٦٢,٧٥٤	(٦,٧٢٠,٢٨٢)	٦,٩١٢,٧٣٠	٨,٨٥٥,٢٠٢
الإعدام خلال السنة	--	--	(٨٧٤,١١٦)	(٨٧٤,١١٦)
الإسترداد خلال السنة	--	--	٦,١٦٠	٦,١٦٠
فروق ترجمة عملات	٥٨٦,١١٥	(٦٨١,٣٥٣)	(١٢,٠٦٥,٣٧٣)	(١٢,١٦٠,٦١١)
الرصيد فى آخر السنة	١٥,٨٨٩,٩٠٢	١,٢٩٩,٣٤٧	٤٠,٥١٦,٧٨٣	٥٧,٧٠٦,٠٣٢

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ١ يناير ٢٠٢٢	٨١٦,١٦٤	--	--	٨١٦,١٦٤
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣٥,٦٣٩)	--	--	(٣٥,٦٣٩)
الرصيد فى آخر السنة	٧٨٠,٥٢٥	--	--	٧٨٠,٥٢٥

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ١ يناير ٢٠٢٢	٦٢,٥١٨	--	--	٦٢,٥١٨
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٣٧,٦٧٤	--	--	١٣٧,٦٧٤
الرصيد فى آخر السنة	٢٠٠,١٩٢	--	--	٢٠٠,١٩٢

٢٠٢١/١٢/٣١

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ١ يناير ٢٠٢١	٩٨,٦٢١	١٢٩,٠٠٧	--	٢٢٧,٦٢٨
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٠٠	(٥٠,٧٩٢)	--	(٥٠,٦٩٢)
فروق ترجمة عملات	--	(١)	--	(١)
الرصيد فى آخر السنة المالية	٩٨,٧٢١	٧٨,٢١٤	--	١٧٦,٩٣٥

أذون الخزانة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ١ يناير ٢٠٢١	١,٥٨٨,٨١٥	--	--	١,٥٨٨,٨١٥
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٦١,٦٤٣)	--	--	(١٦١,٦٤٣)
الرصيد فى آخر السنة المالية	١,٤٢٧,١٧٢	--	--	١,٤٢٧,١٧٢

قروض وتسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ١ يناير ٢٠٢١	--	٤٢,٩٩١	--	٤٢,٩٩١
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٤٢,٩٩١)	--	(٤٢,٩٩١)
الرصيد فى آخر السنة المالية	--	--	--	--

قروض و تسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ١ يناير ٢٠٢١	٥,١٩٨,٢٤١	٣٠٢,١٥٨	٢,٣٥٣,١٢٩	٧,٨٥٣,٥٢٨
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢,٨٠١,٥٥٤	١,٥٥٩,٦٥٥	٩,٨٢٩,٤٤١	١٤,١٩٠,٦٥٠
الإعدام خلال السنة المالية	--	--	(٥٦٨,٩٦٤)	(٥٦٨,٩٦٤)
الإسترداد خلال السنة المالية	--	--	٢٣,٥٠٧	٢٣,٥٠٧
فروق ترجمة عملات	١,٦٠٤	(٧٢٤)	(٤,٣٤٠)	(٣,٤٦٠)
الرصيد فى آخر السنة المالية	٨,٠٠١,٣٩٩	١,٨٦١,٠٨٩	١١,٦٣٢,٧٧٣	٢١,٤٩٥,٢٦١

قروض و تسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ١ يناير ٢٠٢١	١١,٠١٧,٥٥٠	٢,٠٤٢,٨٥٦	٤٥,٤٦٤,٢٦٢	٥٨,٥٢٤,٦٦٨
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤,٣٨٨,٤٤٣)	٦,٦٧١,٢٤٨	٣,٥٦٠,٥٢٢	٥,٨٤٣,٣٢٧
الإعدام خلال السنة المالية	--	(٧,٢٨٤)	(٢,٥٣٣,٧٢٣)	(٢,٥٤١,٠٠٧)
الإسترداد خلال السنة المالية	--	--	١٤,٤٥٩	١٤,٤٥٩
فروق ترجمة عملات	١١,٩٢٦	(٥,٨٣٨)	٣١,٨٦٢	٣٧,٩٥٠
الرصيد فى آخر السنة المالية	٦,٦٤١,٠٣٣	٨,٧٠٠,٩٨٢	٤٦,٥٣٧,٣٨٢	٦١,٨٧٩,٣٩٧

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ١ يناير ٢٠٢١	٩٧٠,٤٨٢	--	--	٩٧٠,٤٨٢
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٥٤,٣١٨)	--	--	(١٥٤,٣١٨)
الرصيد فى آخر السنة المالية	٨١٦,١٦٤	--	--	٨١٦,١٦٤

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ١ يناير ٢٠٢١	٩,٦٢٩	--	--	٩,٦٢٩
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٥٢,٨٨٩	--	--	٥٢,٨٨٩
الرصيد فى آخر السنة المالية	٦٢,٥١٨	--	--	٦٢,٥١٨

أ/٦ قروض وتسهيلات

فيما يلى موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى قروض وتسهيلات للعملاء	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى قروض وتسهيلات للعملاء
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	١,٥٣٩,٣٨٥,٥٤٢	٢,٠٣٥,٣٨٢,٥٣٦
متأخرات ليست محل اضمحلال	٥٧,٦١٠,٥٢١	٤٧,٨٥٥,٧٥٤
محل اضمحلال	٩٢,٢٨٨,٣٢٥	٨٣,٦٥٧,٨٩٧
الإجمالى	١,٦٨٩,٢٨٤,٣٨٨	٢,١٦٦,٨٩٦,١٨٧
يخصم:		
مخصص خسائر الاضمحلال	(٦٦,٨٩٥,١٠٠)	(٧٥,١٩٥,٧٤٢)
العوائد المجنبة	(٩٥٦,٠٣٩)	(٢,٢١٩,٩٣٣)
العوائد المقدمة	(٢٢,٠٠٩,٥٨٢)	(١٤,٨٢٤,٩٣٧)
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة	--	(٦٧٣,٧٤٠)
الصافى	١,٥٩٩,٤٢٣,٦٦٧	٢,٠٧٣,٩٨١,٨٣٥

- بلغ إجمالى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة القروض والتسهيلات للعملاء ٨٣ ٣٢٥ ٥٧٣ دولار أمريكى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقابل ٨٣ ٣٧٤ ٦٥٨ دولار أمريكى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، ويتضمن (إيضاح ١٨) معلومات إضافية عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن القروض والتسهيلات للعملاء.

- **قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال**

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التى لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلى المستخدم بواسطة البنك.

القروض والتسهيلات للعملاء

٢٠٢٢/١٢/٣١
دولار أمريكى

التقييم	أفراد				مؤسسات				إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	
١- جيدة	١٣,٢٩٦,٢٨١	١,٦٨٥,٩١٣	٦٢,٤٤٤,٨٩٣	٣١,٢٤٨,٣٥٤	٣٩٩,٧٩٦,١٠٠	١٩٨,٢٦٢,٧٧٣	٤٢٠,٠٧٧,٨٥٦	--	١,١٢٦,٨١٢,١٧٠
٢- المتابعة العادية	٣٨,٢٧٣,٩١٤	٦,٦٢٥,٩٠٧	٢٠٦,٧٤١,٩٨٤	--	٢٩,١٧٣,١٠٤	٧٢,٦٩٤,٧٦٩	٥١,٦٧٧,٥٢٣	١	٤٠٥,١٨٧,٢٠٢
٣- المتابعة الخاصة	--	--	--	--	١,٢١١,٦٥١	٦,١٧٤,٥١٩	--	--	٧,٣٨٦,١٧٠
الإجمالى	٥١,٥٧٠,١٩٥	٨,٣١١,٨٢٠	٢٦٩,١٨٦,٨٧٧	٣١,٢٤٨,٣٥٤	٤٣٠,١٨٠,٨٥٥	٢٧٧,١٣٢,٠٦١	٤٧١,٧٥٥,٣٧٩	١	١,٥٣٩,٣٨٥,٥٤٢

- لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحصيل.

٢٠٢١/١٢/٣١
دولار أمريكى

التقييم	أفراد				مؤسسات				إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	
١- جيدة	٤٢,٥٠٠,٤٩٠	٣,٦١٤,٤٣٢	٦٩,٤١٦,٠٦٩	٥٥,٢٢٩,٤٤٣	٤٨٦,١٤٦,٤١٩	٢٦٨,٥١٠,٨٧٧	٤٩٤,٧٩٩,٧٠٨	٢	١,٤٢٠,٢١٧,٤٤٠
٢- المتابعة العادية	٨٨,١٧٥,٠٥٢	٦,٥٨١,٣٠١	٢٧٠,٩٢٣,٣٢٣	--	٦٣,٩٤٦,٦٠٩	٩٩,٠٠٤,٧٣٤	٣٢,٢٩٦,٦٤٣	--	٥٦٠,٩٢٧,٦٦٢
٣- المتابعة الخاصة	--	--	--	--	٩,٠٤٦,٦٨٥	٧,٨٥٠,٢٥٧	٣٧,٣٤٠,٤٩٢	--	٥٤,٢٣٧,٤٣٤
الإجمالى	١٣٠,٦٧٥,٥٤٢	١٠,١٩٥,٧٣٣	٣٤٠,٣٣٩,٣٩٢	٥٥,٢٢٩,٤٤٣	٥٥٩,١٣٩,٧١٣	٣٧٥,٣٦٥,٨٦٨	٥٦٤,٤٣٦,٨٤٣	٢	٢,٠٣٥,٣٨٢,٥٣٦

- **قروض وتسهيلات للعملاء توجد عليها متأخرات وليس محل اضمحلال**
- هى القروض والتسهيلات التى توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك، وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التى يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال فيما يلى:

٢٠٢٢/١٢/٣١
بالدولار الأمريكى

	أفراد				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	--	٢,٥٩٢,٠٦٥	١٩,٩٤٨,٢٦٩	٣٠,٩٦٦,٢٧٥	٥٣,٥٠٦,٦٠٩
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً	--	--	--	٦٨,٢٩٤	٦٨,٢٩٤
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً الى ٩٠ يوما	--	--	--	--	--
الإجمالى	--	٢,٥٩٢,٠٦٥	١٩,٩٤٨,٢٦٩	٣١,٠٣٤,٥٦٩	٥٣,٥٧٤,٩٠٣
القيمة العادلة للضمانات	--	٢٧٥,٧٢٦	١٠,١٨٨,٠٥٠	--	١٠,٤٦٣,٧٧٦

	مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٦٨٥,٣٨١	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 الى ٩٠ يوما	٥٤,٨٧٣	--	--	١٧٢,٥٦٨	٢٢٧,٤٤١
الإجمالى	٧٤٠,٢٥٤	١,٣٢١,٩٥١	--	١,٩٧٣,٤١٣	٤,٠٣٥,٦١٨
القيمة العادلة للضمانات	٤٤٦,٧٣٤	١٧٢,٩٨٠	--	٦٣٠,٢٠٨	١,٢٤٩,٩٢٢

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

٢٠٢١/١٢/٣١
بالدولار الأمريكى

	أفراد				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	--	٢,٢٣٨,٧٩٤	٢٥,٠٣٧,٦٤٢	٣,٥٥٥,٤٧٠	٣٠,٨٣١,٩٠٦
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً	--	--	--	٥١٢,٦٨١	٥١٢,٦٨١
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً الى ٩٠ يوما	--	--	--	٤٠,٨١٤	٤٠,٨١٤
الإجمالى	--	٢,٢٣٨,٧٩٤	٢٥,٠٣٧,٦٤٢	٤,١٠٨,٩٦٥	٣١,٣٨٥,٤٠١
القيمة العادلة للضمانات	--	١٢٧	١٠,٥١٢,٦١٤	--	١٠,٥١٢,٧٤١

	مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٢,٢١٥,٧٥٣	٣,٥٠٠,٨٥٨	--	٦٥٣,٥٦٥	٦,٣٧٠,١٧٦
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً	٦٢٠,٣٠١	--	--	٥٢٢,١٨٥	١,١٤٢,٤٨٦
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً الى ٩٠ يوما	٩٨,٢٦٠	٤,٧٥٤,٣٧٣	٣,٥٦٦,٥٣٨	٥٣٨,٥٢٠	٨,٩٥٧,٦٩١
الإجمالى	٢,٩٣٤,٣١٤	٨,٢٥٥,٢٣١	٣,٥٦٦,٥٣٨	١,٧١٤,٢٧٠	١٦,٤٧٠,٣٥٣
القيمة العادلة للضمانات	٢٠٧,٣٩٥	٥٨٥,٣٩١	--	٨١,٢٢٥	٨٧٤,٠١١

- **قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة**
  - **قروض وتسهيلات للعملاء**

- بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ فى الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٣٢٥ ٢٨٨ ٩٢ دولار أمريكى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقابل ٨٩٧ ٦٥٧ ٨٣ دولار أمريكى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- وفيما يلى تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

٢٠٢٢/١٢/٣١
بالدولار الأمريكى

	أفراد			مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	--	١,٥٣٤,٣٢٥	٢٦,٦٩٤,١٤٥	٤٤٩,٣٠٩	٤٧,٧٠١,٢٣١	٤,٩٣٥,١٤٢	--	١٠,٩٧٤,١٧٣	٩٢,٢٨٨,٣٢٥
القيمة العادلة للضمانات	٤٧٣,٩٤٥	٤,٧٠٥,٢٥٣	--	--	٩,٢٩٨,١١٠	١,١٤٠,١٧٠	--	٤١٣,٢١٢	١٦,٠٣٠,٦٩٠

٢٠٢١/١٢/٣١
بالدولار الأمريكى

	أفراد			مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	--	٨٣٧,٩٧٧	١٩,٦٦٣,٦٨٨	٧٥٠,١٥٧	٢٠,٧١١,٩١٩	١,٥١٤,١٨٩	٢٧,٩٦١,٠٢٣	١٢,٢١٨,٩٤٤	٨٣,٦٥٧,٨٩٧
القيمة العادلة للضمانات	--	--	٣,٦٥٦,٩٥٤	--	٩٩٧,٨٧٩	--	٨,٢٧٠,٥٤٤	٣٣,٠٢٢	١٢,٩٥٨,٣٩٩

- **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 الشخصى للإدارة. و تخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة . و من المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الاجل، خاصة قروض تمويل العملاء.

	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
أفراد		
قروض شخصية	٨٧٣,٩٦١	--

أ/٧ أدوات دين واذون خزانة (بالصافى)

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

	٢٠٢٢/١٢/٣١			٢٠٢١/١٢/٣١		
	أذون خزانة	استثمارات فى أوراق مالية	الاجمالى	أذون خزانة	استثمارات فى أوراق مالية	الاجمالى
	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى
AA- إلى AA+	--	٨,٩٨٥,٩٠٥	٨,٩٨٥,٩٠٥	--	٥,٠٤٢,٣٠٠	٥,٠٤٢,٣٠٠
أقل من A-	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	٣١٩,٠٨٠,١٩٦	٨٦٩,٥٢٣,٠١٠	٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩	٨٠٦,٥٦٩,٣٠٩	١,٣٣٢,١٤٩,٩٦٨
	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	٣٢٨,٠٦٦,١٠١	٨٧٨,٥٠٨,٩١٥	٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩	٨١١,٦١١,٦٠٩	١,٣٣٧,١٩٢,٢٦٨

أ/٨ الإستحواذ على الضمانات

- لم يقم البنك خلال السنة المالية الحالية بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات.
- يتم تبويب الأصول التى تم الإستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالمركز المالى و يتم بيع هذه الأصول كلما كان هذا عمليا.

أ/٩ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

يمثل الجدول التالي تحليلا للقيمة الاجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، عند إعداد هذا الجدول تم توزيع المخاطر علي القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

- **القطاعات الجغرافية**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	دول أخرى	إجمالي (بالدولار الأمريكى)
أذون خزانة	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	--	--	--	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤
قروض وتسهيلات للعملاء	١,٣٥٠,١٠٣,٠٦٩	٢٠٧,٥٣٨,٤٢٦	١٨,٦١٥,١٢٢	٦,٧٣٦,٥٧٧	١,٥٨٢,٩٩٣,١٩٤
استثمارات مالية					
- أدوات دين	٢٠٢,٩٥٤,٨٧٧	--	--	١٢٥,١١١,٢٢٤	٣٢٨,٠٦٦,١٠١
الإجمالي في ٢٠٢٢/١٢/٣١	٢,١٠٣,٥٠٠,٧٦٠	٢٠٧,٥٣٨,٤٢٦	١٨,٦١٥,١٢٢	١٣١,٨٤٧,٨٠١	٢,٤٦١,٥٠٢,١٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	دول أخرى	إجمالي (بالدولار الأمريكى)
أذون خزانة	٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩	--	--	--	٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩
قروض وتسهيلات للعملاء	١,٧٦١,١٨١,٤٠٨	٢٦٣,٥٤٣,٤٣٠	٢٥,٥٠٠,٢٧٤	١٥,٥٧٧,٨٠٧	٢,٠٦٥,٨٠٢,٩١٩
استثمارات مالية					
- أدوات دين	٦٦٥,٣١٢,٢١٩	--	--	١٤٦,٢٩٩,٣٩٠	٨١١,٦١١,٦٠٩
الإجمالي في ٢٠٢١/١٢/٣١	٢,٩٥٢,٠٧٤,٢٨٦	٢٦٣,٥٤٣,٤٣٠	٢٥,٥٠٠,٢٧٤	١٦١,٨٧٧,١٩٧	٣,٤٠٢,٩٩٥,١٨٧

- **قطاعات النشاط**

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	نشاط تجاري	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفـراد	الإجمالى
أذون خزانة	--	--	--	--	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	--	--	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤
قروض وتسهيلات للعملاء								
- قروض لأفراد:								
حسابات جارية مدينة	--	--	--	--	--	--	٥٠,١٨٤,٠٣٠	٥٠,١٨٤,٠٣٠
بطاقات ائتمانية	--	--	--	--	--	--	١٠,٩٤٠,٠٦٥	١٠,٩٤٠,٠٦٥
قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	٢٩٣,٥٥٤,٣٣٣	٢٩٣,٥٥٤,٣٣٣
قروض عقارية	--	--	--	--	--	--	٤٠,٩١١,٩٥٧	٤٠,٩١١,٩٥٧
- قروض لمؤسسات:								
حسابات جارية مدينة	٢٢,٧٤٨,٤٠٣	١٩٨,٨٧٢,٦٣٢	٣٤٩,٣٨٣	٧٠,٧٥٤,٨٥١	--	١٥٢,٣٩٦,١٩١	--	٤٤٥,١٢١,٤٦٠
قروض مباشرة	٩٠,٢٨٢,٣٨٢	٢٩,١٧٧,٢١٠	١١,٦٤٤,٦٠٥	١٢,٧٤٤,٢١٢	--	١٢٩,٤٩٦,٥٦٠	--	٢٧٣,٣٤٤,٩٦٩
قروض مشتركة	٩,٧٣٤,١٤٥	١٧,٨٠١,٠٣٧	٦,٢٨٩,٧٨٤	٢٥٩,٤٤٨	--	٤٣١,٦٣١,٠٠٠	--	٤٦٥,٧١٥,٤١٤
قروض أخرى	--	٨٩٧,٨٩٣	٢٥٤,٣٤٩	١,٦٥١,٧٦٨	--	٤١٦,٩٥٦	--	٣,٢٢٠,٩٦٦
استثمارات مالية:								
- أدوات دين	٨,٩٨٥,٩٠٥	--	--	--	٣١٩,٠٨٠,١٩٦	--	--	٣٢٨,٠٦٦,١٠١
الإجمالي في ٢٠٢٢/١٢/٣١	**١٣١,٧٥٠,٨٣٥**	**٢٤٦,٧٤٨,٧٧٢**	**١٨,٥٣٨,١٢١**	**٨٥,٤١٠,٢٧٩**	**٨٦٩,٥٢٣,٠١٠**	**٧١٣,٩٤٠,٧٠٧**	**٣٩٥,٥٩٠,٣٨٥**	**٢,٤٦١,٥٠٢,١٠٩**

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	نشاط تجاري	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفـراد	الإجمالى
أذون خزانة	--	--	--	--	٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩	--	--	٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩
قروض وتسهيلات للعملاء								
- قروض لأفراد:								
حسابات جارية مدينة	--	--	--	--	--	--	١٢٩,٣٥٦,٨٥٧	١٢٩,٣٥٦,٨٥٧
بطاقات ائتمانية	--	--	--	--	--	--	١٢,٢٨٠,٢٤٣	١٢,٢٨٠,٢٤٣
قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	٣٦٦,٤٢٦,٤٢٤	٣٦٦,٤٢٦,٤٢٤
قروض عقارية	--	--	--	--	--	--	٤٥,٠٤٥,١٠١	٤٥,٠٤٥,١٠١
- قروض لمؤسسات:								
حسابات جارية مدينة	٤٩,٤٣٣,٩٢٦	٢٤٠,١٣٧,٥٥٤	١٥,٩٣١,٧٩٧	١٠١,٧٢٠,١٤٢	--	١٥٣,١٥١,٣٠٦	--	٥٦٠,٣٧٤,٧٢٥
قروض مباشرة	٦٩,٦٥١,٢٥٠	٣٤,٧٣١,٢١١	١٣,٩٢٢,٧٠٨	٤٩,٤٠٨,٢٦٥	--	٢٠٧,٦٨٤,٤٠٧	--	٣٧٥,٣٩٧,٨٤١
قروض مشتركة	--	٥٠,٣٧٢,٧٨٥	--	٤٤١,٤٠٦	--	٥٢٣,٩٠٩,٢٦٢	--	٥٧٤,٧٢٣,٤٥٣
قروض أخرى	--	٦٣٧,٤١٢	٢٥١	٨٠٢,٠٩١	--	٧٥٨,٥٢١	--	٢,١٩٨,٢٧٥
استثمارات مالية:								
- أدوات دين	٥,٠٤٢,٣٠٠	--	--	--	٨٠٦,٥٦٩,٣٠٩	--	--	٨١١,٦١١,٦٠٩
الإجمالي في ٢٠٢١/١٢/٣١	**١٢٤,١٢٧,٤٧٦**	**٣٢٥,٨٧٨,٩٦٢**	**٢٩,٨٥٤,٧٥٦**	**١٥٢,٣٧١,٩٠٤**	**١,٣٣٢,١٤٩,٩٦٨**	**٨٨٥,٥٠٣,٤٩٦**	**٥٥٣,١٠٨,٦٢٥**	**٣,٤٠٢,٩٩٥,١٨٧**

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 فى السوق والتغيرات فى مستوى الحساسية لمعدلات السوق او للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات اسعار الصرف واسعار 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 و يتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين و يتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الادارة 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 فتنشأ 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 الآخر.

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 قِبل 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 محدد (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 ستتبع 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 تُعرف 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 الموضوعة من قِبل البنك ومراجعتها يوميا من قِبل إدارة المخاطر بالبنك.

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

اختبارات الضغوط Stress *Testing*

تعطي اختبارات الضغوط مؤشرًا عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم إختبارات 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 أحداث محتملة مؤثرة على مراكز و مناطق معينة ، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

ب/ ٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالى القيمة المعرضة للخطر طبقا لنوع الخطر (دولار أمريكى)

	السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢٢/١٢/٣١			السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢١/١٢/٣١		
	متوسط	أعلي	أقل	متوسط	أعلي	أقل
خطر أسعار الصرف	١٦٦,١٧٧	٨٥٧,٢٢٥	١,٦٠٧	٢٧,٥٢٨	٩٩,٤٧١	١,٢٩١
إجمالي القيمة عند الخطر	١٦٦,١٧٧	٨٥٧,٢٢٥	١,٦٠٧	٢٧,٥٢٨	٩٩,٤٧١	١,٢٩١

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقا لنوع الخطر

	السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢٢/١٢/٣١			السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢١/١٢/٣١		
	متوسط	أعلي	أقل	متوسط	أعلي	أقل
خطر أسعار الصرف	١٦٦,١٧٧	٨٥٧,٢٢٥	١,٦٠٧	٢٧,٥٢٨	٩٩,٤٧١	١,٢٩١
إجمالي القيمة عند الخطر	١٦٦,١٧٧	٨٥٧,٢٢٥	١,٦٠٧	٢٧,٥٢٨	٩٩,٤٧١	١,٢٩١

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٢٠٢٢/١٢/٣١

	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	عملات أخرى	(المعادل بالدولار الأمريكى) الإجمالي
الرصيد في ٢٠٢٢/١٢/٣١						
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٢٤٩,٢٠٠,١٤٣	٢,٢٨٥,٥٠٩	١٠١,٧٦٠	٢٤٠,٥٣١	١٨٥,٤٧٧	٢٥٢,٠١٣,٤٢٠
أرصدة لدى البنوك	٣٥٩,٨٥٣,٥٣٦	٢٧٣,٨٢٣,٢١٥	٣,١٧٧,٩٥٩	٥٨٧,٨٤٤	١,٤٦٨,٠٩٦	٦٣٨,٩١٠,٦٥٠
أذون خزانة	١٦٨,٦٦٥,٠٠٨	٣١٢,١٢٣,٣٨٥	--	٦٩,٦٥٤,٤٢١	--	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤
قروض وتسهيلات للعملاء	١,١٠٠,٣٨٩,١٧٥	٤٨٢,٥١٧,٧١٣	٤	٨٦,٢٣٣	٦٩	١,٥٨٢,٩٩٣,١٩٤
استثمارات مالية:						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠٥,٠٤٠,٩١١	١١٦,٧٠٢,٣٥٧	--	--	--	٢٢١,٧٤٣,٢٦٨
- بالتكلفة المستهلكة	٩٧,٩١٣,٩٦٧	٣٦,٩٨٨,٣٨٩	--	--	--	١٣٤,٩٠٢,٣٥٦
أصول أخرى (الإيرادات المستحقة)	١٥,٠٠٦,٦٨٤	٦,٥٨٩,٠٤١	٤,٥٩٢	١,٤٧٧	--	٢١,٦٠١,٧٩٤
إجمالي الأصول المالية	٢,٠٩٦,٠٦٩,٤٢٤	١,٢٣١,٠٢٩,٦٠٩	٣,٢٨٤,٣١٥	٧٠,٥٧٠,٥٠٦	١,٦٥٣,٦٤٢	٣,٤٠٢,٦٠٧,٤٩٦
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦٦,٩٩٩	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	--	٥,٩٥٧,٢٨٠	--	٤١,١٢٤,٢٧٩
ودائع للعملاء	٢,٠٥٦,١٨٦,٥٩٩	٨٢١,٥٤٢,٨٥٢	٣,٢٩١,١٥٦	٦٣,٠٤٥,٣٨٢	١,٥٠٤,٥٩٩	٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨
قروض أخرى	٩,٩٠٩,١٨٧	٩٣,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	١٠٢,٩٠٩,١٨٧
التزامات أخرى (عوائد مستحقة)	١٦,٠٤٨,٥٦٧	٤,٣٩٦,٦٤٤	٢,٠١١	١٠,٨٨٩	--	٢٠,٤٥٨,١١١
إجمالي الالتزامات المالية	٢,٠٨٢,٣١١,٣٥٢	٩٥٣,٩٣٩,٤٩٦	٣,٢٩٣,١٦٧	٦٩,٠١٣,٥٥١	١,٥٠٤,٥٩٩	٣,١١٠,٠٦٢,١٦٥
صافي المركز المالي فى ٢٠٢٢/١٢/٣١	١٣,٧٥٨,٠٧٢	٢٧٧,٠٩٠,١١٣	(٨,٨٥٢)	١,٥٥٦,٩٥٥	١٤٩,٠٤٣	٢٩٢,٥٤٥,٣٣١

٢٠٢١/١٢/٣١

	جنيه مصرى	دولار أمريكى	جنيه إسترليني	يورو	عملات أخرى	(المعادل بالدولار الأمريكى) الإجمالى
الرصيد فى ٢٠٢١/١٢/٣١						
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٣١٨,٣٣٢,٣٩٣	٢,٣٠٢,٦٨٥	٢٠٩,٨٣٩	٧٢١,٩٢٥	١٨٣,٩٦٤	٣٢١,٧٥٠,٨٠٦
أرصدة لدى البنوك	٤١٥,٤٨١,٦٣٢	٢٣٤,٧٩٦,٠٨٤	٣,٣٩٢,٠٣٣	٦٦٨,٠١٥	١,٤٥٦,٦٣٩	٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣
أذون خزانة	١٣٦,٩٢١,٨٥٣	٣١٣,٩٤٤,٧٨٧	--	٧٤,٧١٤,٠١٩	--	٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩
قروض وتسهيلات للعملاء	١,٦١١,٥٨٥,٩٦٠	٤٥٤,١٠٢,٧٢٨	١٠	١١٤,١٦٦	٥٥	٢,٠٦٥,٨٠٢,٩١٩
استثمارات مالية:						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٠٥,٢٦٢,٥٥٩	١٦٩,٣٧٠,٢٣٦	--	--	--	٤٧٤,٦٣٢,٧٩٥
- بالتكلفة المستهلكة	٣٦٠,٠٤٩,٦٦١	٨,٨٠٨,٦٠٣	--	--	--	٣٦٨,٨٥٨,٢٦٤
أصول أخرى (الإيرادات المستحقة)	٣٩,١٦٦,٧٢٢	٤,٠٨٢,٢١٤	٩٧	١,٠٠٣	--	٤٣,٢٥٠,٠٣٦
إجمالي الأصول المالية	**٣,١٨٦,٨٠٠,٧٨٠**	**١,١٨٧,٤٠٧,٣٣٧**	**٣,٦٠١,٩٧٩**	**٧٦,٢١٩,١٢٨**	**١,٦٤٠,٦٥٨**	**٤,٤٥٥,٦٦٩,٨٨٢**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢١,٠٠١,٠٧٨	٣٨,٦١٤,١٣٥	--	١٦,٦٢٧,٥١٠	--	٧٦,٢٤٢,٧٢٣
ودائع للعملاء	٣,١٠٦,٧٩٨,٩٣٢	٧٨٨,٧٨٧,٣٨٢	٣,٥٧١,٢٠٨	٦٠,٠٥٩,٢٠٤	١,٥٣١,٩٨٧	٣,٩٦٠,٧٤٨,٧١٣
قروض أخرى	١٩,٢٥١,٣١٣	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	٨٤,٢٥١,٣١٣
التزامات أخرى (عوائد مستحقة)	٢٠,٥١٦,٥٠٢	٣,٤٢٨,٧١٦	٥٤	٧,٦٦١	--	٢٣,٩٥٢,٩٣٣
إجمالي الالتزامات المالية	**٣,١٦٧,٥٦٧,٨٢٥**	**٨٩٥,٨٣٠,٢٣٣**	**٣,٥٧١,٢٦٢**	**٧٦,٦٩٤,٣٧٥**	**١,٥٣١,٩٨٧**	**٤,١٤٥,١٩٥,٦٨٢**
صافي المركز المالي فى ٢٠٢١/١٢/٣١	**١٩,٢٣٢,٩٥٥**	**٢٩١,٥٧٧,١٠٤**	**٣٠,٧١٧**	**(٤٧٥,٢٤٧)**	**١٠٨,٦٧١**	**٣١٠,٤٧٤,٢٠٠**

ب/٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة 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 التالى مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذى يتضمن القيمة الدفترية للادوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو أنواع الإستحقاق أيهما أقرب.

٢٠٢٢/١٢/٣١

(بالدولار الأمريكى)

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة شهور	اكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالى
الرصيد فى ٢٠٢٢/١٢/٣١							
الأصول المالية:							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	--	--	--	--	--	٢٥٢,٠١٣,٤٢٠	٢٥٢,٠١٣,٤٢٠
أرصدة لدى البنوك *	٣٩٧,٥٧٣,٠٥٢	١٩١,٦٠١,٢٢٧	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	(٢٦٣,٦٢٩)	٦٣٨,٩١٠,٦٥٠
أذون الخزانة	١٧,٧٢٣,٠٤١	٢٤٧,٨٢٢,٣٨٣	٢٨٤,٨٩٧,٣٩٠	--	--	--	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤
قروض وتسهيلات للعملاء **	٢٤٢,١١٨,٨١٩	٥٧٣,٠٨٧,٨٩٢	٤١,٧٢٦,٧٨٧	٤٣٨,٦٣٢,٨١١	٣٩٣,٧١٨,٠٧٩	(١٠٦,٢٩١,١٩٤)	١,٥٨٢,٩٩٣,١٩٤
إستثمارات مالية:							
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦,٠٩٧,٥٠٤	٣,٠٧٠,٦٦٧	٣١,٢١٦,٩٥٦	٧٢,٤٦٢,٠٦٤	٨٠,٣١٦,٥٥٤	٢٨,٥٧٩,٥٢٣	٢٢١,٧٤٣,٢٦٨
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	--	٢٩,٣٥٤,٨٢٠	--	٧٧,٧٠٩,٥٤٧	٢٧,٨٣٧,٩٨٩	--	١٣٤,٩٠٢,٣٥٦
أصول أخرى (الإيرادات المستحقة)	--	--	--	--	--	٢١,٦٠١,٧٩٤	٢١,٦٠١,٧٩٤
إجمالى الأصول المالية	٦٦٣,٥١٢,٤١٦	١,٠٤٤,٩٣٦,٩٨٩	٤٠٧,٨٤١,١٣٣	٥٨٨,٨٠٤,٤٢٢	٥٠١,٨٧٢,٦٢٢	١٩٥,٦٣٩,٩١٤	٣,٤٠٢,٦٠٧,٤٩٦
الإلتزامات المالية:							
أرصدة مستحقة للبنوك	٦,١٢٤,٢٧٩	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	٤١,١٢٤,٢٧٩
ودائع العملاء	٩٩٠,٤٢٤,٢٨١	٧٧٤,٢٦٦,٨٢٢	٢٥١,٤٥٠,٦٩٧	٦٦٠,٥٠١,٢٣٣	٢,٧٨٣,٩١٥	٢٦٦,١٤٣,٦٤٠	٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨
قروض أخرى	--	١٦,٤٧٤,٢٧٧	٩,٨٧٧,٣١١	٦٩,٢١٠,٣٨٧	٧,٣٤٧,٢١٢	--	١٠٢,٩٠٩,١٨٧
التزامات أخرى (عوائد مستحقة)	--	--	--	--	--	٢٠,٤٥٨,١١١	٢٠,٤٥٨,١١١
إجمالى الإلتزامات المالية	٩٩٦,٥٤٨,٥٦٠	٨٢٥,٧٤١,٠٩٩	٢٦١,٣٢٨,٠٠٨	٧٢٩,٧١١,٦٢٠	١٠,١٣١,١٢٧	٢٨٦,٦٠١,٧٥١	٣,١١٠,٠٦٢,١٦٥
فجوة إعادة تسعير العائد	(٣٣٣,٠٣٦,١٤٤)	٢١٩,١٩٥,٨٩٠	١٤٦,٥١٣,١٢٥	(١٤٠,٩٠٧,١٩٨)	٤٩١,٧٤١,٤٩٥	(٩٠,٩٦١,٨٣٧)	٢٩٢,٥٤٥,٣٣١

* يتضمن بند أرصدة لدى البنوك – بدون عائد مبلغ ٢٦٣,٦٢٩ دولار أمريكى تتمثل فى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (إيضاح رقم ١٦).

** يتضمن بند قروض وتسهيلات للعملاء – بدون عائد مبلغ ١٠٦,٢٩١,١٩٤ دولار أمريكى تتمثل فى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٨٣,٣٢٥,٥٧٣ دولار أمريكى وعوائد مجنبة بمبلغ ٩٥٦,٠٣٩ دولارأمريكى وعوائد مقدمة بمبلغ ٢٢,٠٠٩,٥٨٢ دولار أمريكى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (إيضاح رقم ١٨).

٢٠٢١/١٢/٣١

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة شهور	اكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	(بالدولار الأمريكى) الإجمالى
الرصيد فى ٢٠٢١/١٢/٣١							
الأصول المالية:							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	--	--	--	--	--	٣٢١,٧٥٠,٨٠٦	٣٢١,٧٥٠,٨٠٦
أرصدة لدى البنوك *	٤٣٨,٣٢٦,٧٩٧	١٦٢,١٩٣,٩٠٦	٥٥,٤٥٠,٦٣٥	--	--	(١٧٦,٩٣٥)	٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣
أذون الخزانة	٧٩,٠٢٧	١٦١,٤٢٥,٦٢٠	٣٦٤,٠٧٦,٠١٢	--	--	--	٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩
قروض وتسهيلات للعملاء **	٣٧٥,٩٥٨,٩٧٣	١٣٠,٢٨٩,٨٠٧	٢٩٥,٩٦٠,٤١٥	٧٨٦,٤٥٤,١٧٠	٥٧٨,٢٣٢,٨٢٢	(١٠١,٠٩٣,٢٦٨)	٢,٠٦٥,٨٠٢,٩١٩
إستثمارات مالية:							
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	--	٢٩,١٠٤,٦٩٠	٣٢,٨٣٥,٦٦٦	٢٨٠,٦٦٧,٦٩٢	١٠٠,١٤٥,٢٩٧	٣١,٨٧٩,٤٥٠	٤٧٤,٦٣٢,٧٩٥
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٢,٧٢٨,٨٨٤	١٥٧,١٩٥,٠٤٣	١٢٧,٤٧١,٧٣٧	٧١,٤٦٢,٦٠٠	--	--	٣٦٨,٨٥٨,٢٦٤
أصول أخرى (الإيرادات المستحقة)	--	--	--	--	--	٤٣,٢٥٠,٠٣٦	٤٣,٢٥٠,٠٣٦
إجمالى الأصول المالية	٨٢٧,٠٩٣,٦٨١	٦٤٠,٢٠٩,٠٦٦	٨٧٥,٧٩٤,٤٦٥	١,١٣٨,٥٨٤,٤٦٢	٦٧٨,٣٧٨,١١٩	٢٩٥,٦١٠,٠٨٩	٤,٤٥٥,٦٦٩,٨٨٢
الإلتزامات المالية:							
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٦,٢٤٢,٧٢٣	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	٧٦,٢٤٢,٧٢٣
ودائع العملاء	١,٩٠٨,٨٦٧,٤٥٤	٦٥٦,٥٨١,٤١٥	٤٩٨,٦٣٣,٤٢٥	٦٠٧,٢٨٢,٦٣٨	٥,٤٢٩,٤٤٧	٢٨٣,٩٥٤,٣٣٤	٣,٩٦٠,٧٤٨,٧١٣
قروض أخرى	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩٨٣,٦١٣	٥,٨٧٣,٨٩٦	٥٣,١٥٩,٦٣٥	١٥,٢٣٤,١٦٩	--	٨٤,٢٥١,٣١٣
التزامات أخرى (عوائد مستحقة)	--	--	--	--	--	٢٣,٩٥٢,٩٣٣	٢٣,٩٥٢,٩٣٣
إجمالى الإلتزامات المالية	١,٩٦٤,١١٠,١٧٧	٦٨٧,٥٦٥,٠٢٨	٥٠٤,٥٠٧,٣٢١	٦٦٠,٤٤٢,٢٧٣	٢٠,٦٦٣,٦١٦	٣٠٧,٩٠٧,٢٦٧	٤,١٤٥,١٩٥,٦٨٢
فجوة إعادة تسعير العائد	(١,١٣٧,٠١٦,٤٩٦)	(٤٧,٣٥٥,٩٦٢)	٣٧١,٢٨٧,١٤٤	٤٧٨,١٤٢,١٨٩	٦٥٧,٧١٤,٥٠٣	(١٢,٢٩٧,١٧٨)	٣١٠,٤٧٤,٢٠٠

* يتضمن بند أرصدة لدى البنوك – بدون عائد مبلغ ١٧٦,٩٣٥ دولار أمريكى تتمثل فى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (إيضاح رقم ١٦).

** يتضمن بند قروض وتسهيلات للعملاء – بدون عائد مبلغ ١٠١,٠٩٣,٢٦٨ دولار أمريكى تتمثل فى خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة بمبلغ ٦٧٣,٧٤٠ دولار أمريكى ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٨٣,٣٧٤,٦٥٨ دولار أمريكى وعوائد مجنبة بمبلغ ٢,٢١٩,٩٣٣ دولارأمريكى وعوائد مقدمة بمبلغ ١٤,٨٢٤,٩٣٧ دولار أمريكى فى ٣١ ديسمبر٢٠٢١ (إيضاح رقم ١٨).

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 فى الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الاقراض.

- **إدارة مخاطر السيولة**

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الاصول والخصوم بالبنك ما يلى:

- 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 فى اسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض.

ولأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم و الاسبوع والشهر التالى، وهى الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات فى تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

وتقوم إدارة الاصول 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 الاصول والخصوم بالبنك بهدف توفير تنوع واسع فى العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات والآجال.

د- مخاطر التشغيل

يشمل تعريف المخاطر التشغيلية مخاطر الخسارة المباشرة و/أو غير المباشرة الناجمة عن عدم كفاية أو قصور فى العمليات أو النظم، العنصر البشرى أو أحداث خارجية، و كذا المخاطر القانونية و أى أحداث تشغيلية تؤثر سلبا على سمعة البنك، على استمرارية النشاط و/أو القيمة السوقية للبنك.

اطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية

تعتبر إدارة المخاطر التشغيلية جزء جوهرى لدعم الأنشطة المختلفة للبنك، و ذلك فيما يتعلق بدورها فى تحديد و تقييم المخاطر المرتبطة و الضوابط الرقابية اللازمة درءا لها و للحد من الخسائر التشغيلية، و للمساهمة فى دعم كفاءة و فاعلية إستخدام موارد البنك المختلفة.

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

إنصـــب تركيز إدارة المخاطر التشـــغيلية على نشـــر 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 إستباقى مع كافة الإدارات المسئولة تحديد مؤشرات للإنذار المبكر عن أحداث قد تعرض البنك لأى مخاطر محتملة.

بدأت إدارة المخاطر التشغيلية فى بناء قاعدة بيانات الأحداث التشغيلية و تصنيفها تماشيا 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 الموضوعة للحد من المخاطر التشغيلية.

ذ- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للاصول 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 لاصل مالي او 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 او منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لاصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الاصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشترى من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشترى 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 الالتزامات المماثلة في أسواق نشطة.
- عقود مبادلة أسعار الفائدة باحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بناءاً 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 التالى القيمة الحالية و القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المالية التى لم يتم عرضها فى المركز بالقيمة العادلة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
الأصول المالية				
أرصدة لدى البنوك	٦٣٨,٩١٠,٦٥٠	٦٣٨,٩١٠,٦٥٠	٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣	٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣
قروض وتسهيلات للعملاء	١,٥٨٢,٩٩٣,١٩٤	١,٥٨٢,٩٩٣,١٩٤	٢,٠٦٥,٨٠٢,٩١٩	٢,٠٦٥,٨٠٢,٩١٩
استثمارات مالية :				
- بالتكلفة المستهلكة	١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	١٢٥,٨٦٤,٤٦٣	٣٦٨,٨٥٨,٢٦٤	٣٧٠,٥٧٦,١٠٧
استثمارات فى شركات شقيقة	٥,٧٩٥,٤٦٧	٦,٣٥٠,٢٥٤	٨,٨٣٦,٥٥٠	٩,١٧٧,٠٤٩
الالتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٤١,١٢٤,٢٧٩	٤١,١٢٤,٢٧٩	٧٦,٢٤٢,٧٢٣	٧٦,٢٤٢,٧٢٣
ودائع العملاء :				
- أفراد	٩٢٦,٩٦٨,١١٧	٩٢٦,٩٦٨,١١٧	١,٤٤٤,١١٢,٦٦٠	١,٤٤٤,١١٢,٦٦٠
- مؤسسات	٢,٠١٨,٦٠٢,٤٧١	٢,٠١٨,٦٠٢,٤٧١	٢,٥١٦,٦٣٦,٠٥٣	٢,٥١٦,٦٣٦,٠٥٣

قروض و تسهيلات للعملاء

تظهر القروض و التسهيلات بالصافى بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدوات دين المبوبة بالتكلفة المستهلكة

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة "سندات الخزانة المصرية" طبقا لأخر أسعار معلنة من البنك المركزى المصرى.

ودائع العملاء و المستحق لبنوك أخرى

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تواريخ الأستحقاق غير المحددة و التى تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذى 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 المالى، فيما يلي:

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك علي الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ علي 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 مصرى 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% اعتبارا من عام ٢٠١٩ طبقا لبازل II.

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

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

الشريحة الثانية: وهى رأس المال المساند ويتكون بما يعادل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات والألتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الأئتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها فى كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) بالإضافة إلى ٤٥ % من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات فى شركات شقيقة و٤٥% من قيمة الاحتياطى 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 اخذ الضمانات النقدية في الاعتبار، ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالى بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

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

فى ضوء تداعيات أزمة فيروس كورونا المستجد و ما تبع ذلك من إجراءات احترازية اتخذها البنك المركزى المصرى للتخفيف من التداعيات المالية و الاقتصادية لتلك الازمة، و التخفيف على البنوك و تمكينها من استخدام بعض الدعامات المالية التى سبق تكوينها لمقابلة تركز المحافظ الائتمانية. لذا فقد قرر مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٢ إبريل ٢٠٢٠ ما يلى:

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

وبهدف الإستمرار فى دعم البنوك للقيام بدورها فى مساندة القطاعات الاقتصادية المختلفة، فقد قرر مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢١ ما يلى:

" الإستمرار فى إعفاء البنوك من تطبيق البند ثانيا من قرار مجلس إدارة البنك المركزى بتاريخ ٦ يناير ٢٠١٦ الصادر بموجب الكتاب الدورى بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٦ الخاص بحدود تركز محافظ البنوك الائتمانية لدى أكبر ٥٠ عميل و الأطراف المرتبطة به حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٢"

وفيما يلى معدل كفاية رأس المال كما يتم إخطاره للبنك المركزى المصرى:

	٢٠٢٢/١٢/٣١ بدون الأخذ فى الإعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل	٢٠٢١/١٢/٣١ بدون الأخذ فى الإعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل
معيار كفاية رأس المال	%١٧,٥٢	%١٤,٣٣

نسبة الرافعة المالية:

أصدر مجلس إدارة البنك المركزى المصرى فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلتزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوى وذلك على النحو التالى:
- كنسبة إسترشادية إعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.
- كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨.
وذلك تمهيداً للنظر فى الإعتداد بها ضـــمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفى المصرى ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية فى هذا الشأن.
وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشـريحة الأولى لرأس المال المسـتخدمة فى معيار كفاية رأس المال (بعد الإسـتبعادات)، وأصول البنك (داخل وخارج المركز المالى) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة:

أ – مكونات البسط

يتكون بسـط النسـبة من الشـريحة الأولى لرأس المال (بعد الإسـتبعادات) المسـتخدمة فى بسـط معيار كفاية رأس المال المطبق حالياً وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى.

ب – مكونات المقام

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

١ – تعرضات البنود داخل المركز المالى 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 المالى (المرجحة بمعاملات التحويل).

وفيما يلى نسبة الرافعة المالية كما يتم إخطارها للبنك المركزى المصرى:

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
نسبة الرافعة المالية	%٩,٠٢	%٧,١٥

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ) الخسائر الائتمانية المتوقعة في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس ربع سنوي على الأقل, ويقوم باستخدام الحكم الشخصى عند تحديد ما اذا كان ينبغى تسجيل عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة فى قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما اذا كان هناك اى بيانات موثوق بها تشير الى انه يوجد انخفاض يمكن قياسه فى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد فى تلك المحفظة، وقد تشمل هذه الادلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبى فى قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك، او ظروف محلية او اقتصادية ترتبط بالتعثر فى اصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الادارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر اصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية فى وجود ادلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة فى 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 الاصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة او قابلة للتحديد على انها استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصى بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة ، وإذا أخفق البنك فى الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا فى بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة إلى الإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، وبالتالى سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة اضافة الى تعليق تبويب اية استثمارات بذلك البند.

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة، سوف يتم تخفيض القيمة الدفترية بمبلغ ٨٩٣ ٠٣٧ ٩ دولار أمريكى لتصل إلى القيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

ج) ضرائب الدخل

تخضع أرباح البنك لضرائب الدخل مما يستدعى إستخدام تقديرات هامة لتحديد العبء الإجمالى للضريبة على الدخل. ونظراً لأن بعض المعاملات يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد لذا يقوم البنك بإثبات الإلتزام الضريبى وفقاً لتقديرات مدى إحتمال نشأة ضريبة إضافية عند الفحص الضريبى. وعندما يكون هناك إختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الإختلافات تؤثر على ضريبة الدخل والإلتزام الضريبى الجارى والمؤجل فى السنة التى يتحدد خلالها الإختلاف.

٥- التحليل القطاعي

أ -التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعى العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة فى تقديم الخدمات المصرفية وادارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التى قد تختلف عن باقى الأنشطة الأخرى.

ويتضمن التحليل القطاعى للعمليات وفقًا للأعمال المصرفية الواردة فيما يلى:

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 اعادة 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 العادى للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها فى المركز المالى للبنك.

ب- قطاعات النشاط

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المنشآت الكبيرة	المنشآت المتوسطة و الصغيرة	استثمار	أفراد طبيعيون	أنشطة أخرى	إجمالي (بالدولار الأمريكى)
الايرادات و المصروفات وفقا لقطاعات النشاط						
ايرادات النشاط القطاعى	١٦٧,٢٦٦,٧٩٩	٣٧,٠٣٩,٧٤٨	١١١,٥١٥,٥٣١	٧٧,٨٣٣,٦٦٢	٣٦,٤٩٧,١٨٠	٤٣٠,١٥٢,٩٢٠
مصروفات النشاط القطاعى	١٤٤,٧٣٥,٧٩٩	٥,١٧٧,٤٩٣	٧,٤٩٨,٥٦٨	٨٩,٦٨٩,٦٤٤	١٣٤,٦٥٥,٤١٢	٣٨١,٧٥٦,٩١٦
نتيجة أعمال القطاع	٢٢,٥٣١,٠٠٠	٣١,٨٦٢,٢٥٥	١٠٤,٠١٦,٩٦٣	(١١,٨٥٥,٩٨٢)	(٩٨,١٥٨,٢٣٢)	٤٨,٣٩٦,٠٠٤
ربح السنة قبل الضرائب						٤٨,٣٩٦,٠٠٤
الضريبة						(١٨,٢٤١,٥٠٤)
ربح السنة						٣٠,١٥٤,٥٠٠
الاصول و الالتزامات وفقا لقطاعات النشاط						
أصول النشاط القطاعى	١,٨٦٠,٨٩٥,٧٤٠	٢٢٩,١٠٧,١٦٧	٩١٢,٨٨٣,٩٠٤	٣٩٢,٧٩٨,٨٦٩	٩٣,٤٤٦,٦١٥	٣,٤٨٩,١٣٢,٢٩٥
اجمالى الاصول	١,٨٦٠,٨٩٥,٧٤٠	٢٢٩,١٠٧,١٦٧	٩١٢,٨٨٣,٩٠٤	٣٩٢,٧٩٨,٨٦٩	٩٣,٤٤٦,٦١٥	٣,٤٨٩,١٣٢,٢٩٥
التزامات النشاط القطاعى	٢,٠٣٣,٩٦٨,٣٩٨	١٤٩,٣٨٨,٩٧٣	--	٩٣٩,٨٤١,٢٠٠	٢٣,٥٣٠,٦٢٦	٣,١٤٦,٧٢٩,١٩٧
اجمالى الالتزامات	٢,٠٣٣,٩٦٨,٣٩٨	١٤٩,٣٨٨,٩٧٣	--	٩٣٩,٨٤١,٢٠٠	٢٣,٥٣٠,٦٢٦	٣,١٤٦,٧٢٩,١٩٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المنشآت الكبيرة	المنشآت المتوسطة و الصغيرة	استثمار	أفراد طبيعيون	أنشطة أخرى	إجمالي (بالدولار الأمريكى)
الايرادات و المصروفات وفقا لقطاعات النشاط						
ايرادات النشاط القطاعى	١٤٤,٥٧٢,٤٢٢	٢٤,٨٧٥,٥٥٠	١٨٣,٥٠٩,٨٢٤	٧٥,٨٣٤,٧٩٩	٢٠,٦١٦,٨٨٩	٤٤٩,٤٠٩,٤٨٤
مصروفات النشاط القطاعى	١٤٥,٩٨٠,٧٢٨	٣,٣١٦,٧٧٥	٢,٥٠١,٦٨٧	١١٩,٧٩٥,٥١٢	١٢٨,٩١٧,٥٣٤	٤٠٠,٥١٢,٢٣٦
نتيجة أعمال القطاع	(١,٤٠٨,٣٠٦)	٢١,٥٥٨,٧٧٥	١٨١,٠٠٨,١٣٧	(٤٣,٩٦٠,٧١٣)	(١٠٨,٣٠٠,٦٤٥)	٤٨,٨٩٧,٢٤٨
ربح السنة قبل الضرائب						٤٨,٨٩٧,٢٤٨
الضريبة						(٢٨,٩٦٤,٤٣٨)
ربح السنة						١٩,٩٣٢,٨١٠
الاصول و الالتزامات وفقا لقطاعات النشاط						
أصول النشاط القطاعى	٢,٢٥٦,٩٥٤,٨٢٥	٢٥٩,٢٧٦,٥٥٤	١,٣٧٧,٩٠٨,٢٦٨	٥٤١,١٢٣,٥٦٢	٩٨,٩٠١,٣٨٢	٤,٥٣٤,١٦٤,٥٩١
اجمالى الاصول	٢,٢٥٦,٩٥٤,٨٢٥	٢٥٩,٢٧٦,٥٥٤	١,٣٧٧,٩٠٨,٢٦٨	٥٤١,١٢٣,٥٦٢	٩٨,٩٠١,٣٨٢	٤,٥٣٤,١٦٤,٥٩١
التزامات النشاط القطاعى	٢,٥٨٥,٧٤١,٢٥٦	١١٩,٠١٠,٣٥٢	--	١,٤٤٥,٩٣٧,٢٢٥	٣٢,٩٨٧,٤١٢	٤,١٨٣,٦٧٦,٢٤٥
اجمالى الالتزامات	٢,٥٨٥,٧٤١,٢٥٦	١١٩,٠١٠,٣٥٢	--	١,٤٤٥,٩٣٧,٢٢٥	٣٢,٩٨٧,٤١٢	٤,١٨٣,٦٧٦,٢٤٥

القطاعات الجغرافية

- تم توزيع القطاعات الجغرافية بناء على موقع و مكان الفروع التى يقدم البنك خدماته من خلالها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	محافظات أخرى	إجمالى (بالدولار الأمريكى)
الايرادات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية					
ايرادات القطاعات الجغرافية	٣٩٠,٠٥٤,٤٧٦	٣٢,٥٠٠,٧٨٧	٣,٤٦٨,٤٠٦	٤,١٢٩,٢٥١	٤٣٠,١٥٢,٩٢٠
مصروفات القطاعات الجغرافية	٣٣٥,١٣١,٤٨٢	٣٥,٢٨٦,٧١٧	٣,١٢٩,٦٠٠	٨,٢٠٩,١١٧	٣٨١,٧٥٦,٩١٦
نتيجة أعمال القطاع	٥٤,٩٢٢,٩٩٤	(٢,٧٨٥,٩٣٠)	٣٣٨,٨٠٦	(٤,٠٧٩,٨٦٦)	٤٨,٣٩٦,٠٠٤
ربح السنة قبل الضرائب					٤٨,٣٩٦,٠٠٤
الضريبة					(١٨,٢٤١,٥٠٤)
ربح السنة					٣٠,١٥٤,٥٠٠
الاصول و الالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية					
أصول القطاعات الجغرافية	٣,٢٤٩,١٧١,٣٤٩	١٧٢,٨٦٧,٣٧٢	١٧,٤٢٧,٥٤١	٤٩,٦٦٦,٠٣٣	٣,٤٨٩,١٣٢,٢٩٥
اجمالى الاصول	٣,٢٤٩,١٧١,٣٤٩	١٧٢,٨٦٧,٣٧٢	١٧,٤٢٧,٥٤١	٤٩,٦٦٦,٠٣٣	٣,٤٨٩,١٣٢,٢٩٥
التزامات القطاعات الجغرافية	٢,٦٥٠,٦٣٧,٧٠١	٣٨٧,٠١١,٢٧٨	٣٠,٢٢٤,٦٠٣	٧٨,٨٥٥,٦١٥	٣,١٤٦,٧٢٩,١٩٧
اجمالى الالتزامات	٢,٦٥٠,٦٣٧,٧٠١	٣٨٧,٠١١,٢٧٨	٣٠,٢٢٤,٦٠٣	٧٨,٨٥٥,٦١٥	٣,١٤٦,٧٢٩,١٩٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	محافظات أخرى	إجمالى (بالدولار الأمريكى)
الايرادات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية					
ايرادات القطاعات الجغرافية	٤١٣,٨١٥,٩٧٦	٢٨,٧٧٥,٨٨٦	٢,٩٦٤,٣٣٦	٣,٨٥٣,٢٨٦	٤٤٩,٤٠٩,٤٨٤
مصروفات القطاعات الجغرافية	٣٤٦,٩٠٨,٤٩٣	٤٠,٧٠٠,١٥٠	٣,١٢٦,٢٢٣	٩,٧٧٧,٣٧٠	٤٠٠,٥١٢,٢٣٦
نتيجة أعمال القطاع	٦٦,٩٠٧,٤٨٣	(١١,٩٢٤,٢٦٤)	(١٦١,٨٨٧)	(٥,٩٢٤,٠٨٤)	٤٨,٨٩٧,٢٤٨
ربح السنة قبل الضرائب					٤٨,٨٩٧,٢٤٨
الضريبة					(٢٨,٩٦٤,٤٣٨)
ربح السنة					١٩,٩٣٢,٨١٠
الاصول و الالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية					
أصول القطاعات الجغرافية	٤,٢٠٧,٦١٠,٢٥٥	٢٤٢,١٠٢,٦٤٧	٢٤,٨٣٩,٧٢٥	٥٩,٦١١,٩٦٤	٤,٥٣٤,١٦٤,٥٩١
اجمالى الاصول	٤,٢٠٧,٦١٠,٢٥٥	٢٤٢,١٠٢,٦٤٧	٢٤,٨٣٩,٧٢٥	٥٩,٦١١,٩٦٤	٤,٥٣٤,١٦٤,٥٩١
التزامات القطاعات الجغرافية	٣,٥٥٠,٠٣٥,٧١٠	٤٧٥,٩٤١,٦٦٢	٣٨,٥٦٢,٥٠١	١١٩,١٣٦,٣٧٢	٤,١٨٣,٦٧٦,٢٤٥
اجمالى الالتزامات	٣,٥٥٠,٠٣٥,٧١٠	٤٧٥,٩٤١,٦٦٢	٣٨,٥٦٢,٥٠١	١١٩,١٣٦,٣٧٢	٤,١٨٣,٦٧٦,٢٤٥

٦- صافى الدخل من العائد

	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
عائد القروض والايرادات المشابهة من:		
قروض وتسهيلات:		
- للبنوك	--	٤١٠,٣٢٠
- للعملاء	٢٣٤,١٥٩,١٦٧	١٩١,٥٥٠,٧٧٠
اذون وسندات	١٠٢,٨١٤,٠١٥	١٦٩,٥٩٧,٤٣٠
ودائع وحسابات جارية	٤٢,٧٥٢,٠٩٧	٣٧,٠٢٣,٨٤٥
	٣٧٩,٧٢٥,٢٧٩	٣٩٨,٥٨٢,٣٦٥
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:		
ودائع وحسابات جارية:		
- للبنوك	(١,٧٥٦,٤٧٦)	(٢,١١١,٢١٤)
- للعملاء	(٢٣٠,٦٧٩,٧٨٠)	(٢٦٠,٧٩٦,٧٠٥)
عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء	(٣٣٨,٢٠٧)	--
قروض أخرى	(٣,٧٧٧,٨٤٦)	(٣,٤٧٠,٢٧٣)
	(٢٣٦,٥٥٢,٣٠٩)	(٢٦٦,٣٧٨,١٩٢)
الصافى	١٤٣,١٧٢,٩٧٠	١٣٢,٢٠٤,١٧٣

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
إيرادات الأتعاب والعمولات:		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	٢٥,٩٤٦,٩٨٤	٢٣,١٠٠,٩٣٧
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٥٦٧,٢٨٥	١,٤٣٣,٠٢٤
أتعاب أخرى	٥,٧١٩,٣٩٣	٦,٠١٩,٠٠٥
	٣٢,٢٣٣,٦٦٢	٣٠,٥٥٢,٩٦٦
مصروفات الأتعاب والعمولات:		
أتعاب أخرى مدفوعة	(١٠,٢٢٦,٥٨٩)	(١١,٣٣٧,٨١٣)
	(١٠,٢٢٦,٥٨٩)	(١١,٣٣٧,٨١٣)
الصافى	٢٢,٠٠٧,٠٧٣	١٩,٢١٥,١٥٣

٨- توزيعات أرباح

	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٧٠,٥١٦	٤٥٧,٧٨٤
	٥٧٠,٥١٦	٤٥٧,٧٨٤

٩- صافى دخل المتاجرة

	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
عمليات النقد الأجنبي	٨,٦٤٧,٨١٣	٥,٣١٦,٣٢٢
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٢,٣١٩,٣٦٧	١,٠٢١,٣٧٢
	١٠,٩٦٧,١٨٠	٦,٣٣٧,٦٩٤

١٠- مصروفات إدارية

	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	(٥٧,٥٦٨,٠٨٢)	(٥٨,٤٩٩,٠٤٤)
تأمينات اجتماعية	(١,٧٦٥,٦٢٨)	(١,٧٧٥,٣٧٤)
	(٥٩,٣٣٣,٧١٠)	**(٦٠,٢٧٤,٤١٨)**
إهلاك واستهلاك	(٧,٧٠٨,٠٣٥)	(٧,٠٠٦,١١٧)
مصروفات إدارية أخرى *	(٣٠,٧٤٣,٥٩٠)	(٣١,٧٠٩,٤٥٩)
	(٩٧,٧٨٥,٣٣٥)	**(٩٨,٩٨٩,٩٩٤)**

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

* بلغ صافى المتوسط الشهرى لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافات و المرتبات الأكبر فى البنك مجتمعين مبلغ ٤٣٨,٤٤٩ دولار أمريكى و ذلك عن السنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٣٤٩,٢٨٣ دولار أمريكى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

١١- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
أرباح بيع اصول ثابتة	٣٥٧,٥٢٧	--
تأجير تشغيلى	(١,٢٥٣,٠٧٥)	(١,٢١٩,٢٤٨)
تأجير تمويلي *	(٤٨٣,٠٤٢)	(٥٢٤,٩٣٠)
(عبء) رد مخصصات اخري (إيضاح ٢٨)	(٦٩٥,٠٣٢)	١,٦٦٤,٩٥٩
أخرى	٧٤,١٧٤	٣٤,٤٦٥
	(١,٩٩٩,٤٤٨)	**(٤٤,٧٥٤)**

* تتمثل مصروفات التأجير التمويلى فى أقساط سيارات بموجب عقود تأجير تمويلى مع الشركة الدولية للتأجير التمويلى -إنكوليس ويوضح الإيضاح رقم ٣٤/ج تحليل الإرتباطات عن عقود التأجير التمويلى حسب تواريخ إستحقاقها.

١٢- (عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة

	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٦)	(٨٦,٦٩٤)	٥٠,٦٩٢
قروض وتسهيلات للبنوك	--	٤٢,٩٩١
قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨)	(٢٧,٤٥٧,١٢١)	(٢٠,٠٣٣,٩٧٧)
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة - ادوات دين (إيضاح ١٩)	(١٣٧,٦٧٤)	(٥٢,٨٨٩)
	(٢٧,٦٨١,٤٨٩)	**(١٩,٩٩٣,١٨٣)**

١٣- (مصروفات) ضرائب الدخل

	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
الضرائب الحالية *	(١٧,٨٩٢,٢٠١)	(٢٩,٢١٠,٧٩٠)
الضرائب المؤجلة (ايضاح ٢٩)	(٣٤٩,٣٠٣)	٢٤٦,٣٥٢
	(١٨,٢٤١,٥٠٤)	**(٢٨,٩٦٤,٤٣٨)**

* تتضمن الضرائب الحالية قيمة الضريبة المستحقة على عائد إذون وسندات الخزانة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ .

- تختلف قيمة العبء الفعلى للضريبة على أرباح البنك و المحمل بقائمة الدخل عن القيمة التى كانت ستنتج اذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافى الربح المحاسبى للبنك قبل خصم الضريبة كما يلى:

تسويات لإحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
الربح قبل ضرائب الدخل	٤٨,٣٩٦,٠٠٤	٤٨,٨٩٧,٢٤٨
سعر الضريبة وفقا لقانون الضرائب	%٢٢,٥	%٢٢,٥
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبى	١٠,٨٨٩,١٠١	١١,٠٠١,٨٨١
يضاف / يخصم :		
مصروفات غير قابلة للخصم	٢٦,١٢٠,٥٥٢	٢٥,٧٧٩,٥٣٨
إعفاءات ضريبية	(٢١,٩٥٣,٣٢٢)	(٢١,٤٣٠,٦٦٤)
فرق ضريبة قطعية	٣,١٨٥,١٧٣	١٣,٦١٣,٦٨٣
مصروفات ضرائب الدخل	١٨,٢٤١,٥٠٤	٢٨,٩٦٤,٤٣٨
سعر الضريبة الفعلى	%٣٧,٧	%٥٩,٢

١٤- نصيب السهم من صافى أرباح السنة

يحسب نصيب السهم فى الربح بقسمة صافى الأرباح الخاصة بمساهمى البنك (مستبعداً منها حصة العاملين ومكافأة مجلس الادارة وصندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفى وفقا للتوزيعات المقترحة للأرباح) على المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال السنة.

		٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع على مساهمى البنك (١)		٢٢,٨٥٨,١٠٩	١٥,٠٧٣,٤٢٥
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة (٢) *		١٥,٧٥٠,٠٠٠	١٥,٧٥٠,٠٠٠
نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح السنة (دولار أمريكى / سهم)	(٢/١)	١,٤٥	٠,٩٦

* تطبيقا لنص معيار المحاسبة المصرى المعدل رقم (٢٢) "نصيب السهم فى الأرباح" فقد تم إحتساب نصيب السهم الاساسى فى صافى أرباح السنوات المالية المعروضة (٢٠٢٢/٢٠٢١) على إجمالى عدد الاسهم بعد الزيادة غير النقدية وذلك بأثر رجعى، حيث أن الزيادة فى رأس المال المصدر والمدفوع نتيجة لإصدار أسهم مجانية بمبلغ ٧,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكى، وبتاريخ ٥ يوليو ٢٠٢٢ تم القيد و التأشير فى السجل التجارى للبنك بزيادة رأس المال المصدر والمدفوع ليصبح ١٥٧,٥ مليون دولار أمريكى بدلا من ١٥٠ مليون دولار أمريكى (إيضاح رقم ٣٠).

١٥- نقدية وارصدة لدى البنك المركزى

	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
نقـدية	٨,٣٤٤,٦٤٢	١٥,٩٣٤,٩٧٧
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	٢٤٣,٦٦٨,٧٧٨	٣٠٥,٨١٥,٨٢٩
	٢٥٢,٠١٣,٤٢٠	**٣٢١,٧٥٠,٨٠٦**

١٦- أرصدة لدى البنوك

	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
حسابات جارية	٣,٦٧٦,٦٨٣	٤,٦٧٤,٦٣٧
ودائع	٦٣٥,٤٩٧,٥٩٦	٦٥١,٢٩٦,٧٠١
	٦٣٩,١٧٤,٢٧٩	**٦٥٥,٩٧١,٣٣٨**
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٦٣,٦٢٩)	(١٧٦,٩٣٥)
	٦٣٨,٩١٠,٦٥٠	**٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣**
البنك المركزي المصرى بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي	٢٣٤,٢٤٨,٥٣٩	٤١٧,٧٦٨,٣١١
بنوك محلية	٣٦٠,١٨١,٥٧٦	١٩٢,٩٠١,٤٠٤
بنوك خارجية	٤٤,٧٤٤,١٦٤	٤٥,٣٠١,٦٢٣
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٦٣,٦٢٩)	(١٧٦,٩٣٥)
	٦٣٨,٩١٠,٦٥٠	**٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣**
أرصدة بدون عائد	٢,٧٥٠,٥٩٢	٢,٨٥٧,٦٠٥
أرصدة ذات عائد متغير	٦١,٥٤٨,٣١٨	٣٣٢,٦٧٥,٢٩١
أرصدة ذات عائد ثابت	٥٧٤,٨٧٥,٣٦٩	٣٢٠,٤٣٨,٤٤٢
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٦٣,٦٢٩)	(١٧٦,٩٣٥)
	٦٣٨,٩١٠,٦٥٠	**٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣**
ارصدة متداولة	٦٣٩,١٧٤,٢٧٩	٦٥٥,٩٧١,٣٣٨
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٦٣,٦٢٩)	(١٧٦,٩٣٥)
	٦٣٨,٩١٠,٦٥٠	**٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣**

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك

	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول السنة المالية	١٧٦,٩٣٥	٢٢٧,٦٢٨
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٢)	٨٦,٦٩٤	(٥٠,٦٩٢)
فروق ترجمة	–	(١)
الرصيد فى اخر السنة المالية	**٢٦٣,٦٢٩**	**١٧٦,٩٣٥**

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك مقسمة بالمراحل:

	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
المرحلة الاولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر	١١٠,٨٢٣	٩٨,٧٢٠
المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	١٥٢,٨٠٦	٧٨,٢١٥
الاجمالى	٢٦٣,٦٢٩	١٧٦,٩٣٥

١٧- أذون خزانة

	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
أذون خزانة – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:		
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما	١١٨,٦٢٦,٥٨٣	٧٩,٥٣٣
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما	٤١,٤٢٤,١٧٨	–
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما	–	١٧,٩٦٣,٣٧٧
أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما	٤٠٢,٢٩١,١٣٣	٥٢٣,٤٦٠,٠١٨
اجمالى أذون خزانة – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٦٢,٣٤١,٨٩٤	٥٤١,٥٠٢,٩٢٨
عوائد لم تستحق بعد	(١١,٧٤٦,٢٦٤)	(١٦,٥١٠,٩٩٩)
تسويات القيمة العادلة	(١٥٢,٨١٦)	٥٨٨,٧٣٠
اجمالى أذون خزانة – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩

- فى إطار مبادرة البنك المركزى المصرى لتنشيط قطاع التمويل العقارى لمحدودى و متوسطى الدخل ومبادرة تمويل المشروعات الصغيرة و المتوسطة تم تجميد إذون خزانة قيمتها الاسمية ٢٦٧ ١٧٥ ٠٠٠ جنيه مصرى بما يعادل ١٠ ٧٩٧ ٨٢٩ دولار أمريكى لدى البنك المركزى المصرى فى٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، مقابل ما قيمته الأسمية ٣٤٢ ٩٧٥ ٠٠٠ جنيه مصرى بما يعادل ٢١ ٨٢٢ ٣٢٩ دولار أمريكى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تحليل حركة تسويات القيمة العادلة

أذون خزانة – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول السنة المالية	٥٨٨,٧٣٠	٣٠٩,٠٣٢
صافى التغير فى القيمة العادلة خلال السنة المالية (إيضاح ٣١/ج)	(٧٩٤,٧٠٥)	٢٨١,٧٩٢
فروق ترجمة	٥٣,١٥٩	(٢,٠٩٤)
الرصيد فى اخر السنة المالية	(١٥٢,٨١٦)	٥٨٨,٧٣٠

١٨- قروض وتسهيلات للعملاء

	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
أفراد		
حسابات جارية مدينة	٥١,٥٧٠,١٩٥	١٣٠,٦٧٥,٥٤٢
بطاقات ائتمان	١٢,٤٣٨,٢١٠	١٣,٢٧٢,٥٠٤
قروض شخصية	٣١٥,٨٢٩,٢٩١	٣٨٥,٠٤٠,٧٢٢
قروض عقارية	٦٢,٧٣٢,٢٣٢	٦٠,٠٨٨,٥٦٥
إجمالي (١)	**٤٤٢,٥٦٩,٩٢٨**	**٥٨٩,٠٧٧,٣٣٣**
مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٤٧٨,٦٢٢,٣٤٠	٥٨٢,٧٨٥,٩٤٦
قروض مباشرة	٢٨٣,٣٨٩,١٥٤	٣٨٥,١٣٥,٢٨٨
قروض مشتركة	٤٧١,٧٥٥,٣٧٩	٥٩٥,٩٦٤,٤٠٤
قروض أخرى	١٢,٩٤٧,٥٨٧	١٣,٩٣٣,٢١٦
إجمالي (٢)	**١,٢٤٦,٧١٤,٤٦٠**	**١,٥٧٧,٨١٨,٨٥٤**
إجمالي القروض والتسهيلات (١+٢)	**١,٦٨٩,٢٨٤,٣٨٨**	**٢,١٦٦,٨٩٦,١٨٧**
يخصم:		
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة	--	(٦٧٣,٧٤٠)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨٣,٣٢٥,٥٧٣)	(٨٣,٣٧٤,٦٥٨)
عوائد مجنبه	(٩٥٦,٠٣٩)	(٢,٢١٩,٩٣٣)
عوائد مقدمة	(٢٢,٠٠٩,٥٨٢)	(١٤,٨٢٤,٩٣٧)
الصافي	**١,٥٨٢,٩٩٣,١٩٤**	**٢,٠٦٥,٨٠٢,٩١٩**

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء

	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول السنة المالية	٨٣,٣٧٤,٦٥٨	٦٦,٣٧٨,١٩٦
عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٢)	٢٧,٤٥٧,١٢١	٢٠,٠٣٣,٩٧٧
مبالغ تم إعدامها خلال السنة المالية	(١,٥٤٥,١٠٦)	(٣,١٠٩,٩٧١)
مبالغ مستردة خلال السنة المالية	١٠٣,١٧٠	٣٧,٩٦٦
فروق ترجمة	(٢٦,٠٦٤,٢٧٠)	٣٤,٤٩٠
الرصيد فى اخر السنة المالية	**٨٣,٣٢٥,٥٧٣**	**٨٣,٣٧٤,٦٥٨**

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

	٢٠٢٢/١٢/٣١		
	أفراد دولار أمريكى	مؤسسات دولار أمريكى	الاجمالى دولار أمريكى
المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر	٧,٣٩٢,٧٩٧	١٥,٨٨٩,٩٠٢	٢٣,٢٨٢,٦٩٩
المرحلة الثانية - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	٢,٦٥٤,٨٤٨	١,٢٩٩,٣٤٧	٣,٩٥٤,١٩٥
المرحلة الثالثة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	١٥,٥٧١,٨٩٦	٤٠,٥١٦,٧٨٣	٥٦,٠٨٨,٦٧٩
الاجمالى	**٢٥,٦١٩,٥٤١**	**٥٧,٧٠٦,٠٣٢**	**٨٣,٣٢٥,٥٧٣**

	٢٠٢١/١٢/٣١		
	أفراد	مؤسسات	الاجمالى
	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى
المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر	٨,٠٠١,٣٩٩	٦,٦٤١,٠٣٣	١٤,٦٤٢,٤٣٢
المرحلة الثانية - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	١,٨٦١,٠٨٩	٨,٧٠٠,٩٨٢	١٠,٥٦٢,٠٧١
المرحلة الثالثة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	١١,٦٣٢,٧٧٣	٤٦,٥٣٧,٣٨٢	٥٨,١٧٠,١٥٥
الاجمالى	٢١,٤٩٥,٢٦١	٦١,٨٧٩,٣٩٧	٨٣,٣٧٤,٦٥٨

١٩- استثمارات مالية

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
	دولار أمريكى	دولار أمريكى
١- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
أدوات دين – بالقيمة العادلة:		
- مدرجة في السوق (مستوى ٢)	١٩٣,١٦٣,٧٤٥	٤٤٢,٧٥٣,٣٤٥
أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :		
-غير مدرجة في السوق (مستوى ٢)	٢٦,٧١٥,٥٩٣	٢٩,٣٦٦,١٣٦
وثائق صناديق استثمار – بالقيمة العادلة:		
- غير مدرجة في السوق - (مستوى ١) (إيضاح ٣٦) *	١,٨٦٣,٩٣٠	٢,٥١٣,٣١٤
إجمالى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)	٢٢١,٧٤٣,٢٦٨	٤٧٤,٦٣٢,٧٩٥
٢- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
أدوات دين– بالتكلفة المستهلكة:		
- مدرجة فى السوق	١٣٥,١٠٢,٥٤٨	٣٦٨,٩٢٠,٧٨٢
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٠٠,١٩٢)	(٦٢,٥١٨)
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)	١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	٣٦٨,٨٥٨,٢٦٤
إجمالي استثمارات مالية (١ + ٢)	٣٥٦,٦٤٥,٦٢٤	٨٤٣,٤٩١,٠٥٩
أرصدة متداولة	٢٦٩,٧٨٥,٦٧٧	٧٧١,٠١٥,١٢٢
أرصدة غير متداولة	٨٦,٨٥٩,٩٤٧	٧٢,٤٧٥,٩٣٧
	٣٥٦,٦٤٥,٦٢٤	٨٤٣,٤٩١,٠٥٩
أدوات دين ذات عائد ثابت	٣١٩,٩٨٣,١٣٨	٨١١,٦١١,٦٠٩
أدوات دين ذات عائد متغير	٨,٠٨٢,٩٦٣	--
	٣٢٨,٠٦٦,١٠١	٨١١,٦١١,٦٠٩

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

	٢٠٢٢/١٢/٣١		
	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الاجمـــالى
	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى
الرصيد في أول السنة	٤٧٤,٦٣٢,٧٩٥	٣٦٨,٨٥٨,٢٦٤	٨٤٣,٤٩١,٠٥٩
إضافات	١٤,٦٧٠,١٧٧	٢٧,٩٢٣,٧١١	٤٢,٥٩٣,٨٨٨
استبعادات (بيع/استرداد)	(٧٥,١٤٧,٠٣١)	(٢٧٤,٥٩٣,٧٥٤)	(٣٤٩,٧٤٠,٧٨٥)
إعادة تبويب سندات من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(٩١,٩٤٣,٩٠٧)	٩١,٩٤٣,٩٠٧	--
فروق ترجمة	(٦٨,٣٥٤,٩٦٩)	(٧٩,٢٤٦,٣٦١)	(١٤٧,٦٠١,٣٣٠)
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣١/ج)	(٣,٠٩٩,٤٨٨)	--	(٣,٠٩٩,٤٨٨)
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣١/ج)	(٢٩,٤٠٩,١٥٩)	--	(٢٩,٤٠٩,١٥٩)
(عبء) خسائر الائتمانية المتوقعة استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	--	(١٣٧,٦٧٤)	(١٣٧,٦٧٤)
إستهلاك خصم إصدار	٤٩٧,٧٨٣	٤٦٢,٨٥٤	٩٦٠,٦٣٧
إستهلاك علاوة إصدار	(١٠٢,٩٣٣)	(٣٠٨,٥٩١)	(٤١١,٥٢٤)
الرصيد في آخر السنة	٢٢١,٧٤٣,٢٦٨	١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	٣٥٦,٦٤٥,٦٢٤

	٢٠٢١/١٢/٣١		
	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الاجمـــالى
	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى
الرصيد في أول السنة المالية	٥١٧,٨٨٤,٢٧٣	٦٣٨,٤٦٢,٦٠٧	١,١٥٦,٣٤٦,٨٨ ٠
إضافات	٢٠٠,٨٩٢,٣١٨	٨,٦٢٤,٤٤٨	٢٠٩,٥١٦,٧٦٦
استبعادات (بيع/استرداد)	(٢٢٣,٢٥٨,٩٦٠)	(٢٧٩,٣٤٠,٣٧٠)	(٥٠٢,٥٩٩,٣٣٠)
محول الى استثمارات فى شركات شقيقة (إيضاح ٢٠)	(٦,٧٠٢,٩٢٧)	--	(٦,٧٠٢,٩٢٧)
فروق ترجمة	٣٥٣,٧٤٠	٨٤٢,٢٧٩	١,١٩٦,٠١٩
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣١/ج)	١٠,٢٦٩,٣٨٣	--	١٠,٢٦٩,٣٨٣
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣١/ج)	(٢٥,٦١٤,٢٧٨)	--	(٢٥,٦١٤,٢٧٨)
(عبء) خسائر الائتمانية المتوقعة استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	--	(٥٢,٨٨٩)	(٥٢,٨٨٩)
إستهلاك خصم إصدار	٩٢٣,٠٨٨	٨٥٦,٤٨٣	١,٧٧٩,٥٧١
إستهلاك علاوة إصدار	(١١٣,٨٤٢)	(٥٣٤,٢٩٤)	(٦٤٨,١٣٦)
الرصيد في آخر السنة المالية	٤٧٤,٦٣٢,٧٩٥	٣٦٨,٨٥٨,٢٦٤	٨٤٣,٤٩١,٠٥٩

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
	دولار أمريكى	دولار أمريكى
الرصيد فى أول السنة المالية	٦٢,٥١٨	٩,٦٢٩
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٢)	١٣٧,٦٧٤	٥٢,٨٨٩
الرصيد فى اخر السنة المالية	٢٠٠,١٩٢	٦٢,٥١٨

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

	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر	٢٠٠,١٩٢	٦٢,٥١٨
الاجمالى	٢٠٠,١٩٢	٦٢,٥١٨

أرباح الاستثمارات المالية

	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
ارباح بيع سندات خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٣٦٨,٩٧٦	٥,٦٨٦,٤٧٩
أرباح بيع سندات خزانة بالتكلفة المستهلكة	--	٥٥٥,٤٦٩
أرباح بيع اذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٨٦,٨٩٦	٤٠٤,٥١٥
رد خسائر الائتمانية المتوقعة اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (ايضاح ٣١/ج)	٧٧,٠١١	٣١٥,٩٦١
	١,٦٣٢,٨٨٣	٦,٩٦٢,٤٢٤

٢٠- استثمارات فى شركات شقيقة

يوضح الجدول التالى البيانات الأساسية للشركات الشقيقة و نسبة مساهمة البنك فيها:

٢٠٢٢/١٢/٣١

	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	(خسائر) أرباح الشركة	تاريخ آخر قوائم مالية	البلد مقر الشركة	الرصيد فى ٢٠٢٢/١/١	محول من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٩)	حصة البنك فى (خسائر) / أرباح استثمارات فى شركات شقيقة (طريقة حقوق الملكية)	(توزيعات) أرباح	الرصيد فى ٢٠٢٢/١٢/٣١	نسبة المساهمة
	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى			دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	%
الشركة الدولية للتأجير التمويلى - إنكوليس*	١٦٤,١١٨,٥١٨	١٣٤,٧٨٠,٨١٦	١٩,٩٦٥,٠٠٨	٣,٦٤٥,٩٤٠	٢٠٢٢/١٢/٣١	جمهورية مصر العربية	٨,٨٣٠,٥١٠	--	(٢,٤٨٢,٣٠٦)	(٥٥٢,٧٣٧)	٥,٧٩٥,٤٦٧	٢٠,١٩
شركة القاهرة الوطنية لتداول الأوراق المالية	٥٩,٠٣٧	٦٨,٧٩١	٦,٠١٠	(١٧,٠٨٢)	٢٠٢٢/٩/٣٠	جمهورية مصر العربية	٦,٠٤٠	--	(٦,٠٤٠)	--	--	٣٢
شركة القاهرة للتخصيم**	٢٧١,٦٩٩	٣,٠٧٨,٥٩٣	--	(٣١٧,١٤٥)	٢٠٢٢/٩/٣٠	جمهورية مصر العربية	--	--	--	--	--	٤٠
الإجمالي							٨,٨٣٦,٥٥٠	--	(٢,٤٨٨,٣٤٦)	(٥٥٢,٧٣٧)	٥,٧٩٥,٤٦٧	

٢٠٢١/١٢/٣١

	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	(خسائر) أرباح الشركة	تاريخ آخر قوائم مالية	البلد مقر الشركة	الرصيد فى ٢٠٢١/١/١	محول من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٩)	حصة البنك فى أرباح / (خسائر) استثمارات فى شركات شقيقة (طريقة حقوق الملكية)	(توزيعات) أرباح	الرصيد فى ٢٠٢١/١٢/٣١	نسبة المساهمة
	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى			دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	%
الشركة الدولية للتأجير التمويلى - إنكوليس*	٢١٨,١٧٧,٢٧٤	١٧٣,٥٥٠,٦٧٨	٢٤,٥٧٤,٠٢٢	٥,٢٢٩,٨٢٥	٢٠٢١/١٢/٣١	جمهورية مصر العربية	--	٦,٧٠٢,٩٢٧	٢,٧٧٠,٢٢٧	(٦٤٢,٦٤٤)	٨,٨٣٠,٥١٠	٢٠,١٩
شركة القاهرة الوطنية لتداول الأوراق المالية	٦٠,٢٦٥	٤١,٣٩٢	٣٢,٠٩٦	(٣٦,٩٩٥)	٢٠٢١/٩/٣٠	جمهورية مصر العربية	٢٨,٣١٦	--	(٢٢,٢٧٦)	--	٦,٠٤٠	٣٢
شركة القاهرة للتخصيم**	٤٨٢,٨٠٩	٣,٨٨٤,٥١٩	١١٢,٤٤٠	(٤٩٩,٢٣١)	٢٠٢٠/١٢/٣١	جمهورية مصر العربية	--	--	--	--	--	٤٠
الإجمالي							٢٨,٣١٦	٦,٧٠٢,٩٢٧	٢,٧٤٧,٩٥١	(٦٤٢,٦٤٤)	٨,٨٣٦,٥٥٠	

* تم تصنيف الشركة الدولية للتأجير التمويلى - إنكوليس ضمن إستثمارات فى شركات شقيقة إعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ ، توافقاً مع أحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ (إيضاح ٢/ب).

** تطبيقاً لطريقة حقوق الملكية فقد تم تخفيض القيمة الدفترية لمساهمة مصرفنا فى شركة القاهرة للتخصيم لتعكس خسائر الشركة التى تجاوزت إجمالى حقوق الملكية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ واستمرار تلك الخسائر حتى أخر مركز مالى معتمد للشركة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

٢١- أصول غير ملموسة

	برامج الحاسب الالى دولار أمريكى	حق انتفاع دولار أمريكى	الاجمالى دولار أمريكى
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١/١	٤,٦٣٤,٨٦٥	١٩,٦٨٥	٤,٦٥٤,٥٥٠
اضافات خلال السنة المالية	٢,١٢١,٤٨٨	--	٢,١٢١,٤٨٨
استهلاك خلال السنة المالية	(١,٠٥٣,١٥٢)	(١,٢٠٨)	(١,٠٥٤,٣٦٠)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١٢/٣١	٥,٧٠٣,٢٠١	١٨,٤٧٧	٥,٧٢١,٦٧٨
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١/١	٥,٧٠٣,٢٠١	١٨,٤٧٧	٥,٧٢١,٦٧٨
اضافات خلال السنة	٦٢٠,٠٢٤	--	٦٢٠,٠٢٤
استهلاك خلال السنة	(١,١٩١,٧٩٧)	(١,٢٠٨)	(١,١٩٣,٠٠٥)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١٢/٣١	٥,١٣١,٤٢٨	١٧,٢٦٩	٥,١٤٨,٦٩٧

٢٢- أصول أخرى

	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
الإيرادات المستحقة	٢١,٦٠١,٧٩٤	٤٣,٢٥٠,٠٣٦
المصروفات المقدمة	٢,٣٥٩,٨٣٠	٣,٥٢٠,٤٤٩
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة وغير ملموسة	٩,١٩٩,٦١٤	١١,٠٣٩,١١٥
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون (بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة)	١٧,٠٢٨,٠١٣	١٧,٠٢٨,٠١٣
التأمينات والعهد	١١,٣٨٩	٤٠٢,١١٧
أخرى *	٩,٨٦٦,٧٨٧	٣,٢٠٩,٥٢٩
الإجمـــــالي	٦٠,٠٦٧,٤٢٧	٧٨,٤٤٩,٢٥٩

* يشـــمل هذا البند أى رصـــيد لا محل له فى بند آخر من الأصـــول الأخرى ومن أمثلتها مبالغ تحت التســـوية تخص ماكينات الصراف الآلى وأرصدة خاصة بمبادرات البنك المركزى المصرى وأرصدة مدينة متنوعة أخرى - طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

٢٣- أصول ثابتة

	الأراضي	مباني وانشآت	نظم إلية متكاملة	وسائل نقل وانتقال	تجهيزات وتركيبات	أجهزة ومعدات	أثاث	الإجمالي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في ٢٠٢١/١/١								
التكلفة	٤٠٨,٨١٨	٣٣,٢٥٧,٧١٧	١٩,٤٥٧,٧٨٥	٣٦٤,٨٨٦	٢١,٨٥٧,٤٣٦	٤,٥٠٢,٣٢٧	١,٥١٩,٢٢٥	٨١,٣٦٨,١٩٤
مجمع الإهلاك	--	(١٢,٦٧١,٤٧٧)	(١٦,٣٣٣,٩٨١)	(٣٥٩,٥٠٣)	(١٧,٦٢١,١٧٠)	(٣,٥٦٣,١٤٧)	(١,٠١٣,٨٤٨)	(٥١,٥٦٣,١٢٦)
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠٢١/١/١	٤٠٨,٨١٨	٢٠,٥٨٦,٢٤٠	٣,١٢٣,٨٠٤	٥,٣٨٣	٤,٢٣٦,٢٦٦	٩٣٩,١٨٠	٥٠٥,٣٧٧	٢٩,٨٠٥,٠٦٨
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠٢١/١/١	٤٠٨,٨١٨	٢٠,٥٨٦,٢٤٠	٣,١٢٣,٨٠٤	٥,٣٨٣	٤,٢٣٦,٢٦٦	٩٣٩,١٨٠	٥٠٥,٣٧٧	٢٩,٨٠٥,٠٦٨
اضافات	--	١,٠٢٩,٧٤٥	١,١٨٠,١٢٧	١,٠٦١	١,٦١٠,٥٦٥	٤٣٢,٧٧١	٣٢٣,٩٠٦	٤,٥٧٨,١٧٥
تكلفة اهلاك	--	(١,٦٠٤,٣٦٠)	(١,٥٨٥,٨٩٢)	(١,٧٥٨)	(٢,٢٤٩,٩٨٩)	(٣٢٩,٨٩٢)	(١٧٩,٨٦٥)	(٥,٩٥١,٧٥٦)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١٢/٣١	٤٠٨,٨١٨	٢٠,٠١١,٦٢٥	٢,٧١٨,٠٣٩	٤,٦٨٦	٣,٥٩٦,٨٤٢	١,٠٤٢,٠٥٩	٦٤٩,٤١٨	٢٨,٤٣١,٤٨٧
التكلفة	٤٠٨,٨١٨	٣٤,٢٨٧,٤٦٢	٢٠,٦٣٧,٩١٢	٣٦٥,٩٤٧	٢٣,٤٦٨,٠٠١	٤,٩٣٥,٠٩٨	١,٨٤٣,١٣١	٨٥,٩٤٦,٣٦٩
مجمع الاهلاك	--	(١٤,٢٧٥,٨٣٧)	(١٧,٩١٩,٨٧٣)	(٣٦١,٢٦١)	(١٩,٨٧١,١٥٩)	(٣,٨٩٣,٠٣٩)	(١,١٩٣,٧١٣)	(٥٧,٥١٤,٨٨٢)
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠٢١/١٢/٣١	٤٠٨,٨١٨	٢٠,٠١١,٦٢٥	٢,٧١٨,٠٣٩	٤,٦٨٦	٣,٥٩٦,٨٤٢	١,٠٤٢,٠٥٩	٦٤٩,٤١٨	٢٨,٤٣١,٤٨٧
الرصيد في ٢٠٢٢/١/١								
التكلفة	٤٠٨,٨١٨	٣٤,٢٨٧,٤٦٢	٢٠,٦٣٧,٩١٢	٣٦٥,٩٤٧	٢٣,٤٦٨,٠٠١	٤,٩٣٥,٠٩٨	١,٨٤٣,١٣١	٨٥,٩٤٦,٣٦٩
مجمع الإهلاك	--	(١٤,٢٧٥,٨٣٧)	(١٧,٩١٩,٨٧٣)	(٣٦١,٢٦١)	(١٩,٨٧١,١٥٩)	(٣,٨٩٣,٠٣٩)	(١,١٩٣,٧١٣)	(٥٧,٥١٤,٨٨٢)
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠٢٢/١/١	٤٠٨,٨١٨	٢٠,٠١١,٦٢٥	٢,٧١٨,٠٣٩	٤,٦٨٦	٣,٥٩٦,٨٤٢	١,٠٤٢,٠٥٩	٦٤٩,٤١٨	٢٨,٤٣١,٤٨٧
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠٢٢/١/١	٤٠٨,٨١٨	٢٠,٠١١,٦٢٥	٢,٧١٨,٠٣٩	٤,٦٨٦	٣,٥٩٦,٨٤٢	١,٠٤٢,٠٥٩	٦٤٩,٤١٨	٢٨,٤٣١,٤٨٧
اضافات	--	٣,٧٣٣,٢٣٦	٣,٠٩٧,٥٧٤	١٢٩,٦٧٤	٧,٢٥٩,٥٦٦	٦٨٧,٦١٩	٣٩٧,٩١٠	١٥,٣٠٥,٥٧٩
استبعادات	--	--	--	(١٢٨,٤٤١)	--	--	--	(١٢٨,٤٤١)
تكلفة اهلاك	--	(١,٧٣٨,٦٥١)	(١,٩١٥,٨٤٩)	(٢٣,٢٣٩)	(٢,١٩٧,٧٦٤)	(٣٩٤,٥٢٤)	(٢٤٥,٠٠٣)	(٦,٥١٥,٠٣٠)
مجمع اهلاك الاستبعادات	--	--	--	٢١,٤٠٧	--	--	--	٢١,٤٠٧
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١٢/٣١	٤٠٨,٨١٨	٢٢,٠٠٦,٢١٠	٣,٨٩٩,٧٦٤	٤,٠٨٧	٨,٦٥٨,٦٤٤	١,٣٣٥,١٥٤	٨٠٢,٣٢٥	٣٧,١١٥,٠٠٢
التكلفة	٤٠٨,٨١٨	٣٨,٠٢٠,٦٩٨	٢٣,٧٣٥,٤٨٦	٣٦٧,١٨٠	٣٠,٧٢٧,٥٦٧	٥,٦٢٢,٧١٧	٢,٢٤١,٠٤١	١٠١,١٢٣,٥٠٧
مجمع الاهلاك	--	(١٦,٠١٤,٤٨٨)	(١٩,٨٣٥,٧٢٢)	(٣٦٣,٠٩٣)	(٢٢,٠٦٨,٩٢٣)	(٤,٢٨٧,٥٦٣)	(١,٤٣٨,٧١٦)	(٦٤,٠٠٨,٥٠٥)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١٢/٣١	٤٠٨,٨١٨	٢٢,٠٠٦,٢١٠	٣,٨٩٩,٧٦٤	٤,٠٨٧	٨,٦٥٨,٦٤٤	١,٣٣٥,١٥٤	٨٠٢,٣٢٥	٣٧,١١٥,٠٠٢

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
حسابات جارية	١٦٦,٩٩٩	٩,٣٦٥,٧٤٩
ودائع	٤٠,٩٥٧,٢٨٠	٦٦,٨٧٦,٩٧٤
	٤١,١٢٤,٢٧٩	٧٦,٢٤٢,٧٢٣
بنوك محلية	٥,٩٦٠,١٠٤	٥٦,٨٨١,٢٧٨
بنوك خارجية	٣٥,١٦٤,١٧٥	١٩,٣٦١,٤٤٥
	٤١,١٢٤,٢٧٩	٧٦,٢٤٢,٧٢٣
أرصدة بدون عائد	--	٩,٣٦١,٤٤٥
أرصدة ذات عائد ثابت	٤١,١٢٤,٢٧٩	٦٦,٨٨١,٢٧٨
	٤١,١٢٤,٢٧٩	٧٦,٢٤٢,٧٢٣
أرصدة متداولة	٤١,١٢٤,٢٧٩	٧٦,٢٤٢,٧٢٣
	٤١,١٢٤,٢٧٩	٧٦,٢٤٢,٧٢٣

٢٥- ودائع العملاء

	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
ودائع تحت الطلب	٣٥٨,٥٥٣,٨٤٠	٥٢٦,٦٧١,٧٦٢
ودائع لأجل وبإخطار	١,٧٨٢,٢٠٣,٩٧٤	٢,٠٢٨,٥٠٥,٧٢١
شهادات ادخار وإيداع	٥٧٨,٥٨٣,٧٣٨	٩٧٦,٨٨١,٣٧٧
ودائع توفير	١٠١,٦٠٦,٩٨٣	٢٣٠,٦٦٠,٠٧٠
ودائع أخرى	١٢٤,٦٢٢,٠٥٣	١٩٨,٠٢٩,٧٨٣
	٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨	٣,٩٦٠,٧٤٨,٧١٣
ودائع مؤسسات	٢,٠١٨,٦٠٢,٤٧١	٢,٥١٦,٦٣٦,٠٥٣
ودائع أفراد	٩٢٦,٩٦٨,١١٧	١,٤٤٤,١١٢,٦٦٠
	٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨	٣,٩٦٠,٧٤٨,٧١٣
أرصدة بدون عائد	٢٦٦,١٤٣,٦٤٠	٢٨٣,٩٥٤,٣٣٤
أرصدة ذات عائد متغير	٦٠٨,٦٢١,٦٤٨	١,١٢٤,٤٨٩,٧٧٩
أرصدة ذات عائد ثابت	٢,٠٧٠,٨٠٥,٣٠٠	٢,٥٥٢,٣٠٤,٦٠٠
	٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨	٣,٩٦٠,٧٤٨,٧١٣
أرصدة متداولة	٢,٢٧٧,٥٦٦,٤٨٤	٣,٣٤٧,٩٣٩,١٩٤
أرصدة غير متداولة	٦٦٨,٠٠٤,١٠٤	٦١٢,٨٠٩,٥١٩
	٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨	٣,٩٦٠,٧٤٨,٧١٣

٢٦- قروض أخرى

	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
قرض الصندوق الاجتماعى للتنمية - مشروع تنمية المشروعات الصغيرة (الجديدة والقائمة)	٣٦٤,٨٦٥	٨٩١,٠٧٧
قرض التنمية الزراعية - (البنك الرائد/ البنك التجارى الدولى)	١٨,٨٨٣	١٢٨,٧٠٢
مبادرة التمويل العقارى لصالح محدودى ومتوسطى الدخل – (البنك المركزى المصرى)	٧,٨٠٨,٧٤٣	١٣,١٠٩,٤٥١
قرض مساند - المصرف العربى الدولى*	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
قرض الصندوق العربى للإنماء الإقتصادى والإجتماعى	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٠٠,٠٠٠
مبادرة تشجيع تمويل الآلات والمعدات وخطوط الإنتاج للشركات المتوسطة المنتظمة الصناعية والزراعية – (البنك المركزى المصرى)	١,٧١٦,٦٩٦	٥,١٢٢,٠٨٣
قرض بنك ثنائى – يوبای **	٢١,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠
إجمالى القروض الأخرى	**١٠٢,٩٠٩,١٨٧**	**٨٤,٢٥١,٣١٣**

* بناء على موافقة مجلس إدارة مصرفنا بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠١٦ تم ابرام 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 إحتساب نسبة معدل كفاية رأس المال وفقا 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 وبناءا عليه تم مد أجل العقد اعتبارا من الاول من نوفمبر ٢٠١٩ لمدة خمس سنوات ينتهى فى ١ نوفمبر ٢٠٢٤ على أن يكون مسدد 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 اليه كما هى دون تعديل.

- بتاريخ ٩ يونيو ٢٠٢١ تم سداد الجزء المستهلك البالغ ١٠ مليون دولار أمريكى (عشرة مليون دولارأمريكى) 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 اعتبارا من الاول من نوفمبر ٢٠١٩ لمدة خمس سنوات ينتهى فى ١ نوفمبر ٢٠٢٤ وفقا لملحق تجديد عقد القرض المساند بتاريخ ٢٦ ديسمبر ٢٠١٩.

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

- بتاريخ ١٨ اكتوبر ٢٠٢٢ تم إبرام ملحق جديد لعقد القرض المساند المؤرخ فى ١ نوفمبر ٢٠١٦ و المشار إليه أعلاه، و بناء عليه تم مد أجل القرض المساند البالغ فى ١٨ أكتوبر ٢٠٢٢ مبلغ ٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكى و تعليته 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 و تنتهى فى ١٧ أكتوبر ٢٠٢٧ على أن يكون القرض مسدد بالكامل فى نهاية المدة، و يحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع ٤% فوق سعر Term Reference Rate SOFR 6M عن ستة أشهر والمستخرج من شاشة رويترز(SR6M.) و يتم سداد العائد كل ستة أشهر.

** بتاريخ ١٤ مارس ٢٠٢٢ تم ابرام عقد قرض ثنائى لمدة عام مع بنك يوبای ايطاليا بمبلغ ١٦ مليون دولار أمريكى على ان يتم سداد القرض دفعة واحدة فى نهاية ١٢ شهر من تاريخ المنح (١٧ مارس ٢٠٢٢) و يحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع ١,٥% سنويا فوق سعر الليبور عن ثلاثة أشهر و تستحق الفائدة فى نهاية كل ثلاثة أشهر.

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

٢٧- التزامات أخرى

	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
عوائد مستحقة	٢٠,٤٥٨,١١١	٢٣,٩٥٢,٩٣٣
إيرادات مقدمة	١,٧٩١,٢١٣	٢,٨٥٨,٤٠٩
مصروفات مستحقة	٦,٦٦٣,٤٤٨	٤,٧١٥,٠٦٧
منظومة المدفوعات الإلكترونية	٦,١٦٨,٢٥٨	١١,٩٣٧,٨٣٥
دائنو توزيعات *	٢٣,٤٣٣	٢٣,٤٧٥
ضرائب الدخل **	٤,٥٠٣,١٥٠	٧,٥٢٩,٩٩٦
أرصدة دائنة متنوعة ***	١٦,١٢٤,٦٥٧	١٠,٠٣١,٤٤٠
	٥٥,٧٣٢,٢٧٠	٦١,٠٤٩,١٥٥

* يتمثل ذلك الرصيد فى توزيعات أرباح سنوات سابقة لم يتقدم أصحابها للصرف.
** تتضمن ضرائب أذون و سندات خزانة مصرية.
*** يشمل هذا البند أى رصيد لا محل له فى 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 المركزى المصرى فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

٢٨- مخصصات أخرى

البيـــــان	الرصيد في أول السنة	فروق ترجمة	المكون (المرتد) خلال السنة (إيضاح ١١)	المستخدم خلال السنة	متحصلات من استخدامات سابقة	الرصيد في آخر السنة
	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى					
مخصصات أخرى	٦٧٤,٦٢٢	(١١٣,٧٧٥)	٣٧٦,٢٧١	(٢٧٠,٤٦٦)	--	٦٦٦,٦٥٢
مخصص الالتزامات العرضية	٦١٨,٠٦٠	(٢٩٥,٥٢٠)	٣٠٢,٩٣٩	--	--	٦٢٥,٤٧٩
مخصص قضايا	٩١,٦٥٩	(٣٠,٣٠٦)	١٥,٨٢٢	(١٩,٩٦٥)	--	٥٧,٢١٠
	١,٣٨٤,٣٤١	(٤٣٩,٦٠١)	٦٩٥,٠٣٢	(٢٩٠,٤٣١)	--	١,٣٤٩,٣٤١

البيـــــان	الرصيد في أول السنة المالية	فروق ترجمة	المكون (المرتد) خلال السنة المالية	المستخدم خلال السنة المالية	متحصلات من استخدامات سابقة	الرصيد في آخر السنة المالية
	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى					
مخصصات أخرى	٣,٠٧٦,٧٨٦	٦,١٥٢	(١,٦٨٩,٠٣٣)	(٧١٩,٢٨٣)	--	٦٧٤,٦٢٢
مخصص الالتزامات العرضية	٦٩٢,٤٥٣	٧٧	(٧٤,٤٧٠)	--	--	٦١٨,٠٦٠
مخصص قضايا	--	(١٩٧)	٩٨,٥٤٤	(١٣,٣٦٧)	٦,٦٧٩	٩١,٦٥٩
	٣,٧٦٩,٢٣٩	٦,٠٣٢	(١,٦٦٤,٩٥٩)	(٧٣٢,٦٥٠)	٦,٦٧٩	١,٣٨٤,٣٤١

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

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية مقسمة بالمراحل:

	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر	٣٠٤,٤٧٣	٣١٣,٤٧٤
المرحلة الثانية - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	١٤٥,٨٢١	٢٠,٣٠٣
المرحلة الثالثة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	١٧٥,١٨٥	٢٨٤,٢٨٣
الاجمالى	٦٢٥,٤٧٩	٦١٨,٠٦٠

٢٩- (التزامات) / أصول ضريبية مؤجلة

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكي	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكي
الرصيد فى أول السنة المالية - أصل ضريبى	٣٠٥,٧٧١	٥٩,٤١٩
التغير خلال السنة المالية (إيضاح ١٣)	(٣٤٩,٣٠٣)	٢٤٦,٣٥٢
الرصيد فى آخر السنة المالية -- (إلتزام) / أصل ضريبى	(٤٣,٥٣٢)	٣٠٥,٧٧١

٣٠- رأس المال

يبلغ رأس المال المرخص به ٣٥٠ مليون دولار أمريكي بقيمة اسمية ١٠ دولار أمريكى للسهم، بلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع بالكامل مبلغ ١٥٧,٥ مليون دولار أمريكي موزعا على عدد ١٥ ٧٥٠ ٠٠٠ سهم القيمة الاسمية للسهم ١٠ دولار أمريكي.

	عدد الأسهم	القيمة الأسمية للسهم دولار أمريكى	الإجمالي دولار أمريكى
الرصيد في ٢٠٢٢/١/١	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠	١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠
زيادة راس المال	٧٥٠ ٠٠٠	١٠	٧ ٥٠٠ ٠٠٠
الرصيد في ٢٠٢٢/١٢/٣١	١٥ ٧٥٠ ٠٠٠	١٠	١٥٧ ٥٠٠ ٠٠٠

- بتاريخ ١٩ مارس٢٠٢٠ قررت الجمعية العامة للبنك إعتماد القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و كذلك إعتماد زيادة رأس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ٧ ٥٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكى من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين ، و بحيث تكون هذه الأسهم موزعة على عدد ٧٥٠ ٠٠٠ سهم و تمثل نسبة ٥% من رأس المال المدفوع و توزع على السادة المساهمين كلا بقدر حصته فى رأس المال المدفوع بما يوازى عدد ١ سهم مجانى لكل ٢٠ سهم.

- بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠٢٠ أصدرت الهيئة العامة للإستثمار و المناطق الحرة موافقتها على زيادة رأس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ٧ ٥٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكى فى صورة أسهم مجانية بشرط صدور موافقة البنك المركزى المصرى و بتاريخ ١٨ نوفمبر ٢٠٢١ أصدر البنك المركزى المصرى موافقته على تلك الزيادة.

- بتارخ ١١ إبريل ٢٠٢٢ وافقت الجمعية العامة غير العادية لمساهمى البنك على ما يلى:
١- زيادة رأس المال المرخص من ٢٠٠ مليون دولار أمريكى الى ٣٥٠ مليون دولار أمريكى.
٢- زيادة رأس المال المصدر و المدفوع من ١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكى (فقط مائه و خمسون مليون دولار أمريكى) الى ١٥٧ ٥٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكى (فقط مائه و سبعة و خمسون مليون و خمسمائه الف دولار أمريكى) على النحو الموافق عليه من البنك المركزى المصرى و عن طريق توزيعات الأسهم المجانية التى تم إعتمادها من الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٠ من خلال إعتماد قائمة توزيع الأرباح عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

- بتاريخ ٣ يوليو ٢٠٢٢ وافقت الهيئة العامة للرقابة المالية على زيادة رأس المال المصدر من ١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكى الى ١٥٧ ٥٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكى، كما وافقت لجنة قيد الأوراق المالية بالبورصة المصرية بجلستها المنعقدة فى ٧ يوليو ٢٠٢٢ على قيد زيادة رأس المال المرخص به للبنك ليصبح ٣٥٠ مليون دولار أمريكى و كذلك قيد زيادة رأس المال المصدر و المدفوع ليصبح ١٥٧ ٥٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكى بجدول قيد الأوراق المالية المصرية "أسهم" ، وبتاريخ ٥ يوليو ٢٠٢٢ تم قيد تلك الزيادة بالسجل التجارى للبنك برقم (٤٣٢٧٢).

- قرر البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢ بمد فترة توفيق الأوضاع للبنوك و شركات الصرافة المنصوص عليها فى المادة الرابعة من القانون رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ بإصدار قانون البنك المركزى و الجهاز المصرفى لمدة عام تنتهى فى ١٤ سبتمبر ٢٠٢٣، وذلك فيما يخص الحد الأدنى لرأس المال.

٣١- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
احتياطى المخاطر البنكية العام (أ)	٣٣٢,١٩٧	٣٣٢,١٩٧
احتياطى قانونى (ب)	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٥١٠,٣٥٠
احتياطى عام	١٨,٢٩١,٤٩٣	١٨,٢٩١,٤٩٣
احتياطى رأسمالى	٥,٦٤٨,٠٠٣	٥,٦٤٨,٠٠٣
احتياطى القيمة العادلة – أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ج)	(١٣,٢٤٠,١٢٤)	١٩,٩٨٢,٣٨٤
احتياطى خاص (د)	١٣٧,٧٧٦	١٣٧,٧٧٦
إجمالى الاحتياطيات فى آخر السنة المالية	**٨٦,١٦٩,٣٤٥**	**١١٨,٩٠٢,٢٠٣**

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى:

أ- احتياطى المخاطر البنكية العام

	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى آخر السنة المالية	**٣٣٢,١٩٧**	**٣٣٢,١٩٧**

- تقضى تعليمات البنك المركزى المصرى بتكوين احتياطى المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة، ولا يتم التوزيع من هذا الاحتياطى الا بعد الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى.

ب- احتياطى قانونى

	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول السنة المالية	٧٤,٥١٠,٣٥٠	٧٢,٤٨٥,٤٠٩
محول من أرباح السنة المالية- ٣١/هـ	٤٨٩,٦٥٠	٢,٠٢٤,٩٤١
الرصيد فى آخر السنة المالية	**٧٥,٠٠٠,٠٠٠**	**٧٤,٥١٠,٣٥٠**

- وفقا للنظام الأساسى للبنك يتم احتجاز ١٠% من صافى أرباح السنة لتغذية الاحتياطى القانونى وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ٥٠% من رأس المال المدفوع، ومتى نقص الاحتياطى عن النصف تعين العودة إلى الاقتطاع.

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

تحليل رصيد احتياطى القيمة العادلة – أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٣٢,٨٦٦,٨١٩)	(٣,٤٥٧,٦٥٩)
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٩,٩١٥,٧٠٣	٢٢,٢٠٧,٩٥١
وثائق صناديق إستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٢,٢٥١,٤٥٢)	(١,٦٠٢,٠٦٨)
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٢٠٣,٨٨١)	٥٩٠,٨٢٤
مجمع الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢,١٦٦,٣٢٥	٢,٢٤٣,٣٣٦
	(١٣,٢٤٠,١٢٤)	**١٩,٩٨٢,٣٨٤**

حركة احتياطى القيمة العادلة – أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول السنة المالية	١٩,٩٨٢,٣٨٤	٣٣,٨٦٧,٠٩١
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٩)	(٣,٠٩٩,٤٨٨)	١٠,٢٦٩,٣٨٣
بنود محولة الى الارباح المحتجزة - استبعاد احتياطى القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣١/هـ)	١٥٧,٨٥٥	١,٤٩٤,٣٥٧
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:		
- سندات (إيضاح ١٩)	(٢٩,٤٠٩,١٥٩)	(٢٥,٦١٤,٢٧٨)
- أذون خزانة (إيضاح ١٧)	(٧٩٤,٧٠٥)	٢٨١,٧٩٢
	(٣٠,٢٠٣,٨٦٤)	(٢٥,٣٣٢,٤٨٦)
الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٩)	(٧٧,٠١١)	(٣١٥,٩٦١)
الرصيد فى آخر السنة المالية	(١٣,٢٤٠,١٢٤)	١٩,٩٨٢,٣٨٤

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

أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر	١,٣٨٥,٨٠٠	١,٤٢٧,١٧٢
	١,٣٨٥,٨٠٠	١,٤٢٧,١٧٢

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر	٧٨٠,٥٢٥	٨١٦,١٦٤
	٧٨٠,٥٢٥	٨١٦,١٦٤
الاجمالى	٢,١٦٦,٣٢٥	٢,٢٤٣,٣٣٦

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

	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول السنة المالية	٢,٢٤٣,٣٣٦	٢,٥٥٩,٢٩٧
عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٩)	(٧٧,٠١١)	(٣١٥,٩٦١)
الرصيد فى آخر السنة المالية	٢,١٦٦,٣٢٥	٢,٢٤٣,٣٣٦

د- احتياطى خاص

- يتطلب تطبيق قواعد اعداد وتصوير القوائم المالية وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ إجراء تعديلات فى أرقام المقارنة لأول سنة مالية لبدء التطبيق يتأثر بها المركز المالى (أرقام المقارنة) وقائمة الدخل (عن السنة المالية السابقة) بالنسبة لبعض البنود دون الأخرى، وحيث أن صافى أثار التسويات موجبة فقد تم ترحيلها من خلال الارباح المحتجزة الى إحتياطى خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه الا بموافقة من البنك المركزى المصرى .

هـ - الأرباح المحتجزة

	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول السنة المالية	٧٤,٠٨٦,١٤٣	٦٢,٧٤١,٨٣٣
صافى أرباح السنة المالية	٣٠,١٥٤,٥٠٠	١٩,٩٣٢,٨١٠
بنود محولة الى الأرباح المحتجزة (إيضاح ٣١/ج)	(١٥٧,٨٥٥)	(١,٤٩٤,٣٥٧)
حصة العاملين فى أرباح العام السابق	(٤,١٠٠,٠٠٠)	(٤,١٠٠,٠٠٠)
مكافأة اعضاء مجلس الادارة من أرباح العام السابق	(٥٧٥,٠٠٠)	(٥٧٥,٠٠٠)
حصة صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفى فى أرباح العام السابق	(١٨٤,٣٨٥)	(٢٠٢,٧٥٣)
محول إلى الاحتياطي القانونى - (إيضاح ٣١/ب)	(٤٨٩,٦٥٠)	(٢,٠٢٤,٩٤١)
محول إلى الاحتياطي الرأسمالى	–	(١٩١,٤٤٩)
الرصيد فى آخر السنة المالية	٩٨,٧٣٣,٧٥٣	٧٤,٠٨٦,١٤٣

٣٢- توزيعات الأرباح

لا يتم تسجيل الأرباح قبل أن يتم إعتمادها من قبل الجمعية العامة للمساهمين، ويقترح مجلس الإدارة على الجمعية العامة للمساهمين المقبلة أن يتم توزيع مبلغ ١١,٠٢٥,٠٠٠ دولار أمريكى على المساهمين عن سنة ٢٠٢٢ بالإضافة إلى توزيعات الأرباح على المساهمين يقترح مجلس الإدارة – وفقا لنظام البنك الاساسى - على الجمعية العامة للمساهمين المقبلة توزيع مبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكى للعاملين حصة فى الارباح ومبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكى مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة (بلغت التوزيعات الفعلية مبلغ ٤,١٠٠,٠٠٠ دولار أمريكى للعاملين ومبلغ ٥٧٥,٠٠٠ دولار أمريكى مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة وذلك عن أرباح عام ٢٠٢١) ولم يتم الاعتراف فى هذه القوائم المالية بهذا القرار، وسوف يتم اثبات حصة العاملين فى الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة ضمن حقوق الملكية توزيعا من الأرباح المحتجزة فى السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣٣- النقدية وما فى حكمها فى آخر السنة

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

	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
نقدية (إيضاح ١٥)	٨,٣٤٤,٦٤٢	١٥,٩٣٤,٩٧٧
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر	٥٦٨,٩٦٦,٨٧٠	٦٠٠,٥٢١,٢٠٩
أذون خزانة ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر	١١٥,٦١٦,١٠٨	٧٩,٠٢٧
	٦٩٢,٩٢٧,٦٢٠	٦١٦,٥٣٥,٢١٣

٣٤- التزامات عرضية وارتباطات

ا) -ارتباطات رأسمالية

	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية	٥,٢١٣,٠١٩	٦,٩٥١,٥٠٦

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

ب) - ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات فيما يلي:

	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
ارتباطات عن قروض	١٦٢,٧٨٤,٨٥٨	٤٩٢,٩٠٤,٤٩٠
كمبيالات مقبولة ومظهرة	١٨,٣٢٩,٠٠٥	٢٥,٥٣٧,٩٣٩
خطابات ضمان	١٦٥,٩٩٩,٨٠٥	١٦٠,٩٤٩,٥٥٥
إعتمادات مستندية استيراد	١٤,٩١٩,٣٩٤	٦٠,٠٨٧,٦٤٤
إعتمادات مستندية تصدير	١٠٠,٥٣٩,٠٢٧	٨٣,٠٥٨,٧٨٤
	٤٦٢,٥٧٢,٠٨٩	٨٢٢,٥٣٨,٤١٢

جـ) - ارتباطات عن عقود التأجير التمويلى

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار عن عقود إيجار تمويلى وفقا لما يلى:

	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
لا تزيد عن سنة واحدة	١٩٦,٤٢٠	٤١٥,٢٢٩
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	٣٩٢,٦٤٩	٧٩٦,٧٤٨
	٥٨٩,٠٦٩	١,٢١١,٩٧٧

د) - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلى

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار عن عقود إيجار تشغيلى وفقا لما يلى:

	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
لا تزيد عن سنة واحدة	١,٢٩٢,٣١٠	٣,٦٢٨,٨٣٨
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	٢,٧٦٦,٣٣٤	٥,٣٣٩,٣٠٦
أكثر من خمس سنوات	١٤,٣٤١,٢٢٦	٢,١٩٩,٥٦٢
	١٨,٣٩٩,٨٧٠	١١,١٦٧,٧٠٦

٣٥- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذوي العلاقة على نفس الأسس التى يتعامل بها مع الغير، وتتمثل طبيعة أهم المعاملات الجوهرية وأرصدتها فى تاريخ المركز المالى فيما يلى:

	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
بنود المركز المالى		
أرصدة لدى البنوك	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٢٧٧,٩٥٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٩,٧٩٥,٨٧٣	٢٩,٢٠٥,٢٩٥
أصول أخرى	٨٦,٢٠٤	٩٤,١٨٠
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٨٢٤	٤,٣٠٤
ودائع العملاء	١٢١,٩٢٨,٧٦٢	١٦٣,٧٨٣,٠٠٧
قروض أخرى	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
التزامات أخرى	١,٤٠١,٤٥٩	٣٢٧,٥٩١

	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى
بنود قائمة الدخل		
مصروفات تشغيل أخرى - تأجير تمويلى	(٤٨٣,٠٤٢)	(٥٢٤,٩٣٠)
حصة البنك فى (خسائر) أرباح استثمارات في شركات شقيقة	(٢,٤٨٨,٣٤٦)	٢,٧٤٧,٩٥١

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

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

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة برايم أنفستمنتس 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 مصرى بدلاً من ٥٠٠ جنيه مصرى 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 الاول لمدة ٢٥ عاما أخرى.
- بتاريخ ٢ مارس ٢٠٢١ وافق مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية على عدم مد اجل صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (الصندوق الاول التراكمى) بناء على رغبة جماعة حملة الوثائق.
- بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢١ قررمجلس ادارة بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (بصفته الجهة المؤسسة للصندوق) بجلسته المنعقدة بالموافقة على عدم مد أجل الصندوق (الصندوق الاول التراكمى) و كذلك تعيين مصفى قانونى 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 طبقا للتعليمات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية فى ذلك الشأن.

الصندوق الثانى - الصندوق الثانى لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية - صندوق تراكمى مع عائد دورى ووثائق مجانية:

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة برايم أنفستمنتس 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 مصرى بدلاً من ١٠٠ جنيه مصرى .
- و بتاريخ ٢٣ مايو ٢٠٢٢ قررت جماعة حملة وثائق صندوق إستثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (الصندوق الثانى) على مد أجل الصندوق لمدة ٢٥ عاماً أخرى تبدأ من ٤ سبتمبر ٢٠٢٢ و تنتهى فى ٤ سبتمبر ٢٠٤٧.
- و بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠٢٢ وافق مجلس إدارة البنك على مد أجل (الصندوق الثانى) لمدة ٢٥ عاماً تنتهى فى ٤ سبتمبر ٢٠٤٧ و ذلك رهناً بموافقة الهيئة العامة للرقابة المالية و البنك المركزى المصرى.
- 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 الثانى – تراكمى مع عائد دورى ووثائق مجانية) لمدة خمسة و عشرون عاما تبدأ من ٢٠٢٢/٩/٤، وذلك وفقا لحكم المادة ١٧٥ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال الصادر بالقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.
- وبتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠٢٢ ورد خطاب من البنك المركزى المصرى يفيد بعدم وجود مانع من الموافقة على طلب مد أجل صندوق إستثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية الثانى - تراكمى مع عائد دورى ووثائق مجانية وذلك لمدة ٢٥ عاما اخرى تبدأ من ٤ سبتمبر ٢٠٢٢.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٨٦ ١٤٣ وثيقة قيمتها الأسمية ٧٣٧ ١١٥ دولار أمريكي خصص للبنك ١٧٥ ١٠١ وثيقة منها قيمتها الأسمية ٧٧٩ ٨١ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى ١٦٧,٢٣ جنيه مصرى بما يعادل ٦,٧٦ دولار أمريكى.

صندوق استثمار الرابح - الصندوق الثالث لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية - صندوق ذو عائد دورى:

- 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 بدلا من شركة برايم أنفستمنتس 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 إستثمار الرابح بموجب موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٢ إبريل ٢٠٠٧.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣٠٤ ١٦١ وثيقة قيمتها الأسمية ٩٠٧ ٦٥١ دولار أمريكي خصص للبنك ٠٠٠ ٥٠ وثيقة منها قيمتها الأسمية ٠٧٤ ٢٠٢ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى ٢٣٩,٨٥ جنيه مصرى بما يعادل ٩,٦٩ دولار أمريكى.

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

- 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 أنفستمنتس لإدارة الاستثمارات المالية حيث تم إنهاء عقد الادارة بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠١١.
- تم اسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة سى اى استس مانجمنت بدلا من شركة إتش سي للأوراق المالية والاستثمار اعتبارا من الاول من يناير ٢٠٢٠.
- أنشأ البنك صندوق استثمار سنابل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية بالتعاون مع مصرف أبو ظبى الإسلامى – مصر (البنك الوطنى للتنمية سابقاً) بموجب ترخيص الهيئة العامة لسوق المال رقم (٣٧٧) الصادر بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٦ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصرى.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٣٠ ٩٠٥ وثيقة قيمتها الأسمية ٥٢٩ ٠٥٠ دولار أمريكي خصص للبنك ٢٥ ٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الأسمية ١٠١ ٠٣٧ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى ١٩٥,٣٨ جنيه مصرى بما يعادل ٧,٩٠ دولار أمريكى.

الصندوق النقدى اليومى - الصندوق الخامس لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية - صندوق ذو عائد يومى تراكمى:

- 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 الإستثمار.
- أنشأ البنك الصندوق النقدى اليومى بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٦٩١) بتاريخ ٤ يونيو ٢٠١٤ بقيمة أسمية ١٠ جنيه مصرى.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١١ ٥٦٦ ٦٧٤ وثيقة قيمتها الأسمية ٤ ٦٧٤ ٦٥٠ دولار أمريكي خصص للبنك ٥٠٠ ٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الأسمية ٢٠٢ ٠٧٤ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى ٢٤,٦٥ جنيه مصرى بما يعادل ١,٠٠ دولار أمريكى.

٣٧- أرقام المقارنة

- - تم تعديل بعض أرقام المقارنة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لتتسق مع أرقام القوائم المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وفيما يلى بيان بأثر التعديلات على أرقام المقارنة:

(بالدولار الأمريكى)

المركز المالى فى ٢٠٢١/١٢/٣١		تسويات	
البند	الأرصدة فى ٢٠٢١/١٢/٣١ كما سبق إصدارها	إعادة تبويب	الأرصدة المعدلة فى ٢٠٢١/١٢/٣١
أصول غير ملموسة	٢,٩١١,٣٠١	٢,٨١٠,٣٧٧	٥,٧٢١,٦٧٨
اصول اخرى	٨١,٢٥٩,٦٣٦	(٢,٨١٠,٣٧٧)	٧٨,٤٤٩,٢٥٩

قائمة الدخل عن السنة المالية من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١		تسويات	
البند	الأرصدة فى ٢٠٢١/١٢/٣١ كما سبق إصدارها	إعادة تبويب	الأرصدة المعدلة فى ٢٠٢١/١٢/٣١
إهلاك واستهلاك (إيضاح ١٠)	(٦,٨٥٦,٢٣٠)	(١٤٩,٨٨٧)	(٧,٠٠٦,١١٧)
مصروفات إدارية أخرى (إيضاح ١٠)	(٣١,٨٥٩,٣٤٦)	١٤٩,٨٨٧	(٣١,٧٠٩,٤٥٩)

٣٨- الموقف الضريبى

أ - بنك الشركة المصرفية العربية الدولية:

أولا : 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 الضريبى من قبل المأمورية عن تلك السنوات وأسفرت عن خسائر ضريبية، وتم إحالة الخلاف إلى المحكمة وتم انهاء النزاع صلحا بلجنة فض المنازعات وفقا 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 احالة الخلاف الى اللجنة المختصة.

السنوات من ٢٠١١ حتى عام ٢٠١٢

- تم تقديم الاقرارات الضريبية طبقاً للقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ فى المواعيد القانونية لمأمورية الضرائب المختصة وتم الفحص والاحالة إلى لجنة الطعن وتم الربط وتم رفع دعوى قضائية وتم تقديم طلب للجنة فض المنازعات، و تم الانتهاء من اللجنة و صدور توصية اللجنة و موافقة الوزير و تم انهاء النزاع صلحا.
- و تم عمل طعن مباشر على ماده ٨٧ مكرر و مادة ١١٠ من القانون رقم ٩١ لسنه ٢٠٠٥ و تم الحضور امام اللجنة و تقديم مذكرة الدفاع مؤيدة بالمستندات و حالات المثل و صدر قرار اللجنة بالغاء المادة ٨٧ مكرر.

السنوات من ٢٠١٣ حتى عام ٢٠١٤

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

السنوات من ٢٠١٥ حتى عام ٢٠١٨

- تم تقديم الاقرارات الضريبية طبقاً للقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ فى المواعيد القانونية لمأمورية الضرائب المختصة و تم الفحص و تم الإعتراض على نتيجة الفحص و تم عمل لجنة داخلية بالموافقة.

السنوات من ٢٠١٩ حتى عام ٢٠٢١

- تم تقديم الاقرارات الضريبية في المواعيد القانونيه.

ثانيا : ضريبة المرتبات والأجور:

السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٩

- تم الفحص و الربط وسداد الفروق المستحقة.

سنة ٢٠٢٠

- تم الفحص و الربط 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 فى 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 فى 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 و إحالة بند الخلاف للمحكمة و تم تقديم طلب تصالح فض المنازعات و تم إنهاء النزاع صلحا بلجنة فض المنازعات وفقا للتوصية النهائية المعتمدة من وزارة المالية بأحقية البنك فى إعفاء بند الخلاف.

السنوات من ٢٠٠٤ حتى ٢٠٠٧

- تم تقديم الاقرارات 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:**

- جارى الإنتهاء من تسويات الفروع.

٣٩- أحداث هامة:

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

وفى ضوء السير فى توفيق أوضاع بنك الشركة المصرفية العربية الدولية فيما يخص الحد الأدنى لرأس المال المصدر والمدفوع بالكامل بما يعادل خمسة مليارات جنيه مصرى تطبيقا لأحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠، فإنه بتاريخ ١١ ابريل ٢٠٢٢ وافقت الجمعية العامة غير العادية لمساهمى البنك على كل من:

أ- زيادة رأس المال المرخص به والموافق عليه من البنك المركزى المصرى إلى ٣٥٠ مليون دولار أمريكى بدلا من ٢٠٠ مليون دولار أمريكى.

ب- زيادة رأس المال المصدر بقيمه ٧,٥ مليون دولار أمريكى عن طريق توزيعات الأسهم المجانية التى تم إعتمادها من الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٠ من خلال إعتماد قائمة توزيع الأرباح عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وبحيث تكون هذه الأسهم موزعة على عدد ٧٥٠ الف سهم و تمثل نسبة ٥% من رأس المال المدفوع و توزع على السادة المساهمين كلا بقدر حصته فى رأس المال المدفوع بما يوازى عدد واحد سهم مجاني لكل ٢٠ سهم.

- بتاريخ ٥ يوليو ٢٠٢٢ تم القيد و التأشير فى السجل التجارى للبنك بزيادة رأس المال المرخص به ليصبح ٣٥٠ مليون دولار أمريكى بدلا من ٢٠٠ مليون دولار أمريكى و كذلك زيادة رأس المال المصدر والمدفوع ليصبح ١٥٧,٥ مليون دولار أمريكى بدلا من ١٥٠ مليون دولار أمريكى.

- قرر البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢ بمد فترة توفيق الأوضاع للبنوك و شركات الصرافة المنصوص عليها فى المادة الرابعة من القانون رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ بإصدار قانون البنك المركزى و الجهاز المصرفى لمدة عام تنتهى فى ١٤ سبتمبر ٢٠٢٣، وذلك فيما يخص الحد الأدنى لرأس المال.