بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية
عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

KRESTON EGYPT
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

المحتويات	صفحة

تقرير الفحص المحدود	١
قائمة المركز المالى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٢
قائمة الدخل عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣
قائمة الدخل الشامل عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٤
قائمة التدفقات النقدية عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٥
قائمة التغير فى حقوق الملكية عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٦
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٧-٧٩

KRESTON EGYPT
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير فحص محدود على القوائم المالية الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للمركز المالي المرفق لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها وفقا لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية ، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية.

القاهرة في: ١٤ نوفمبر ٢٠٢٣

مراقبا الحسابات

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

سامي عبد الحفيظ أحمد 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

	إيضاح رقم	٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى
الأصول:			
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى	(١٥)	١٣٧,٨٣٠,٠٨٤	٢٥٢,٠١٣,٤٢٠
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٧١٠,٢٧٨,٢٢٦	٦٣٨,٩١٠,٦٥٠
أذون خزانة	(١٧)	٦٧٨,٩٩٨,١٢١	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤
قروض وتسهيلات للبنوك	(١٨)	١٤,٩٩٩,٧٠٧	--
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٩)	١,٤٠٧,٤٠١,٤٦٧	١,٥٨٢,٩٩٣,١٩٤
استثمارات مالية :			
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٢٠)	١٣٣,٦٦٦,١٠٦	٢٢١,٧٤٣,٢٦٨
- بالتكلفة المستهلكة	(٢٠)	٢٥٦,٧٠٤,١٣٥	١٣٤,٩٠٢,٣٥٦
استثمارات فى شركات شقيقة	(٢١)	٥,٥٢٧,٢٥٥	٥,٧٩٥,٤٦٧
أصول غير ملموسة	(٢٢)	٥,٩٦٠,٨٨٥	٥,١٤٨,٦٩٧
أصول أخرى	(٢٣)	٧٧,٤١٨,٧٦٣	٦٠,٠٦٧,٤٢٧
أصول ثابتة	(٢٤)	٣٨,٠١٣,٩٢٥	٣٧,١١٥,٠٠٢
إجمالى الأصول		**٣,٤٦٦,٧٩٨,٦٧٤**	**٣,٤٨٩,١٣٢,٢٩٥**
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات:			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٥)	١٦٢,٩٠٦,١٢٣	٤١,١٢٤,٢٧٩
ودائع العملاء	(٢٦)	٢,٧٦٦,٦٤٩,١٦٠	٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨
قروض أخرى	(٢٧)	٩٧,٨٨٨,٤٦٥	١٠٢,٩٠٩,١٨٧
التزامات أخرى	(٢٨)	٦٣,١٠٢,٣٦٩	٥٥,٧٣٢,٢٧٠
مخصصات أخرى	(٢٩)	٥٦٥,١٩٩	١,٣٤٩,٣٤١
التزامات ضريبية مؤجلة	(٣٠)	١٦٣,٧٨٨	٤٣,٥٣٢
إجمالى الالتزامات		**٣,٠٩١,٢٧٥,١٠٤**	**٣,١٤٦,٧٢٩,١٩٧**
حقوق الملكية:			
رأس المال المصدر و المدفوع	(٣١)	١٥٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥٧,٥٠٠,٠٠٠
مجنب تحت حساب زيادة رأس المال	(٣١)	١٧٣,٥٢٥,٠٠٠	--
احتياطيات	(٣٢)	١١,٩٣٥,٨٥٨	٨٦,١٦٩,٣٤٥
أرباح محتجزة متضمنة صافى أرباح الفترة / السنة المالية	(٣٢)	٣٢,٥٦٢,٧١٢	٩٨,٧٣٣,٧٥٣
إجمالى حقوق الملكية		**٣٧٥,٥٢٣,٥٧٠**	**٣٤٢,٤٠٣,٠٩٨**
إجمالى الالتزامات و حقوق الملكية		**٣,٤٦٦,٧٩٨,٦٧٤**	**٣,٤٨٩,١٣٢,٢٩٥**

- تقرير الفحص المحدود مرفق.
- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٨) 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 التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

	إيضاح رقم	التسعة أشهر		الثلاثة أشهر	
		من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٢/١/١ إلى ٢٠٢٢/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٣/٧/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٢/٧/١ إلى ٢٠٢٢/٩/٣٠ دولار أمريكى
عائد القروض والايرادات المشابهة	(٦)	٢٩٠,٦٦٩,٦٩٦	٢٨٣,٠١٥,٠١٣	١٠٤,١٤٨,٣٤٠	٩٨,٣٢٦,٥٠٥
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(١٨٧,٧٨٣,٩٠٧)	(١٧٧,٢٦١,٥٨٢)	(٦٨,٢٨١,٢١١)	(٥٩,٤٦٤,٧٢٨)
صافى الدخل من العائد		١٠٢,٨٨٥,٧٨٩	١٠٥,٧٥٣,٤٣١	٣٥,٨٦٧,١٢٩	٣٨,٨٦١,٧٧٧
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	١٩,١١١,٩٠٧	٢٤,٤٩٠,٢٤٨	٦,٣٨٤,١١١	٧,٨٧٥,٩٤٣
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(٦,٧٩٩,١٤٢)	(٨,٠٥٣,٥٥٢)	(٢,٧٨١,٥٣٧)	(٢,٢٩٧,٦٦٥)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		١٢,٣١٢,٧٦٥	١٦,٤٣٦,٦٩٦	٣,٦٠٢,٥٧٤	٥,٥٧٨,٢٧٨
توزيعات أرباح	(٨)	٤٧٧,٩٧٣	٢٧٦,٤٣٦	١٩٨,٩٤٣	٣,٨٠٠
صافى دخل المتاجرة	(٩)	٥,٥٦٣,٨٦٢	٩,٩٦٠,٢٢٥	٧٣٤,٩١٤	٢,٤٢٥,٩٣٢
أرباح الاستثمارات المالية	(٢٠)	٤٨٣,٦١٠	١,٨٤٣,٩٣١	٣٥٨,٦٥٠	٣٧١,٥٧٧
(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٢)	(٢٠,٤٧٦,٣٥٦)	(١٥,٢٤٤,٨٢٦)	(٥,٢٩٣,٧٨٥)	(٧,٥٩٥,٣٢٩)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٦٩,٣١٧,٠٤٤)	(٧٥,٨٠٩,٤٤٣)	(٢٣,٦٣٥,٨١٤)	(٢٤,٠٦١,٨٣٠)
(مصروفات) تشغيل أخرى	(١١)	(٢٧٥,٩٣٩)	(٣,٤٢٧,٦١١)	(١٠٩,١٤٢)	(٩٧٥,٩٠٢)
حصة البنك فى (خسائر) أرباح استثمارات في شركات شقيقة	(٢١)	(٢٦٨,٢١٢)	(٩٠٤,٣٥٠)	١٤١,٠٥٢	(٨٦,١٨١)
الربح قبل ضرائب الدخل		٣١,٣٨٦,٤٤٨	٣٨,٨٨٤,٤٨٩	١١,٨٦٤,٥٢١	١٤,٥٢٢,١٢٢
(مصروفات) ضرائب الدخل	(١٣)	(١٢,٣٣٩,٢٩٠)	(١٢,٤٠٥,٢٤٢)	(٤,٩٥١,٨٩٥)	(٤,٠٤٧,٥٣٦)
صافى أرباح الفترة		١٩,٠٤٧,١٥٨	٢٦,٤٧٩,٢٤٧	٦,٩١٢,٦٢٦	١٠,٤٧٤,٥٨٦
نصيب السهم من صافى أرباح الفترة (دولار أمريكى / سهم)	(١٤)	٠,٥٨	٠,٨٠		

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٨) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

saib

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الشامل
عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

		التسعة أشهر		الثلاثة أشهر	
		من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٢/١/١ إلى ٢٠٢٢/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٣/٧/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٢/٧/١ إلى ٢٠٢٢/٩/٣٠ دولار أمريكى
صافى أرباح الفترة المالية		١٩,٠٤٧,١٥٨	٢٦,٤٧٩,٢٤٧	٦,٩١٢,٦٢٦	١٠,٤٧٤,٥٨٦
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	٣٢/ج	(٥,٣٥٨,٢١٦)	(٥,٩٧٧,٨٣١)	١٢٧,٣٣٧	(٧١٣,٥٩٢)
بنود محولة الى الارباح المحتجزة - استبعاد احتياطى القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣٢/ج	(٩٢٠)	١٥٧,٨٥٤	--	١٥٧,٨٥٤
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	٣٢/ج	٢٧,٧٢٨,٢٤٦	(٤٠,٨٨٤,٩٤٥)	١٧٥,٥١٩	(٩,٥٩٣,٢١٥)
الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣٢/ج	(١,٠٠٠,٣٢٥)	(٣٤٦,٦٦٠)	(٣١٥,٢٧١)	(٣٣٧,١٥٧)
اجمالى بنود الدخل الشامل الاخر عن الفترة المالية		٢١,٣٦٨,٧٨٥	(٤٧,٠٥١,٥٨٢)	(١٢,٤١٥)	(١٠,٤٨٦,١١٠)
إجمالى الدخل الشامل عن الفترة المالية		٤٠,٤١٥,٩٤٣	(٢٠,٥٧٢,٣٣٥)	٦,٩٠٠,٢١١	(١١,٥٢٤)

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٨) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

saib

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية
عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

	إيضاح رقم	٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٢/٩/٣٠ دولار أمريكى
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل		٣١,٣٨٦,٤٤٨	٣٨,٨٨٤,٤٨٩
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك واستهلاك	(١٠)	٥,٩٩٤,٣٢٦	٥,٨٠٦,٧٠٦
عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة عن خسائر الائتمان	(١٢)	٢٠,٤٧٦,٣٥٦	١٥,٢٤٤,٨٢٦
(رد) عبء المخصصات الأخرى	(١١)	(٦١٥,٦٨٠)	٢,١١٥,٨٦٦
(المستخدم من) المخصصات الاخرى	(٢٩)	(٣٦,٩٣٨)	(٢٨٧,٨٧٩)
توزيعات أرباح		(٤٧٧,٩٧٣)	(٢٧٦,٤٣٦)
إستهلاك علاوة إصدار سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و بالتكلفة المستهلكة	(٢٠)	١٦٠,٣٩٥	٣٥٢,٦٤٣
إستهلاك خصم إصدار سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و بالتكلفة المستهلكة	(٢٠)	(١,٧٩٧,٦٩٤)	(٧٣٥,٢٤٦)
(أرباح) الاستثمارات المالية	(٢٠)	(٤٨٣,٦١٠)	(١,٨٤٣,٩٣١)
حصة البنك فى خسائر استثمارات فى شركات شقيقة	(٢١)	٢٦٨,٢١٢	٩٠٤,٣٥٠
(ارباح) بيع اصول ثابتة		(٨٣,٩٢٣)	--
فروق ترجمة (معاملات غير نقدية)		٤٧,٥٩٤,٥٠٦	٩٨,٩٥٦,٩٩٨
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة بأنشطة التشغيل		١٠٢,٣٨٤,٤٢٥	١٥٩,١٢٢,٣٨٦
صافى (الزيادة) النقص فى الأصول والالتزامات			
أرصدة لدى البنوك		١٣٨,٥٠٠,٢١٧	٧٥,٤٢٥,٣٠٤
أذون خزانة		(٧٦,١٦٨,١٠١)	٥٠,١٩٨,١١٧
قروض وتسهيلات للبنوك		(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	--
قروض وتسهيلات للعملاء		١٤٤,٥٧٠,٦٨٩	٤٣,٧١٩,٥٢٩
أصول أخرى		(١٨,٠٨٣,٨٧٩)	٥,٠٣١,٧٨١
أرصدة مستحقة للبنوك		١٢١,٧٨١,٨٤٤	٥٩,٠٧٤,٤٠٤
ودائع العملاء		(١٧٨,٩٢١,٤٢٨)	(٢٩٠,٣٠١,٢٧٠)
أصول مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		--	(١,٧٠٠,٤٧٣)
التزامات أخرى		٥,٨١٧,٢٠٤	٥,٦٨٦,٠١٣
ضرائب الدخل المسددة		(١٠,٩٦٢,٥٣٠)	(١٤,٢٥٤,٣٧٥)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (١)		٢١٣,٩١٨,٤٤١	٩٢,٠٠١,٤١٦
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(٥,٢٢٩,٩٢٨)	(١٠,٠٨٣,١٥٦)
متحصلات من مبيعات الأصول الثابتة		١٠٧,٢٠٥	--
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		(١,٧٦٦,٢٤٨)	(٥٦٤,٢٩٠)
متحصلات من استبعاد الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر		٤٣,٦٠٧,٩٤٨	٣٤١,٠٥٤,٩٠٤
مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر		(٩٢,٧٨٥,١٩٩)	(٤٢,٥٩٣,٨٨٨)
توزيعات أرباح محصلة		٤٧٧,٩٧٣	٢٧٦,٤٣٦
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة من أنشطة الاستثمار (٢)		(٥٥,٥٨٨,٢٤٩)	٢٨٨,٠٩٠,٠٠٦
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
المحصل من قروض أخرى		١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠
المسدد الى القروض الأخرى		(١٩,٠٤٨,٤٩٦)	(١٣,٣٤٧,٨٢٥)
توزيعات الأرباح المدفوعة		(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٨٥٩,٣٨٥)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التمويل (٣)		(١٠,٠٤٨,٤٩٦)	(٢,٢٠٧,٢١٠)
صافى الزيادة في النقدية وما فى حكمها خلال الفترة المالية (١+٢+٣)		١٤٨,٢٨١,٦٩٦	٣٧٧,٨٨٤,٢١٢
رصيد النقدية وما فى حكمها في أول الفترة المالية		٦٩٢,٩٢٧,٦٢٠	٦١٦,٥٣٥,٢١٣
رصيد النقدية وما فى حكمها في آخر الفترة المالية		٨٤١,٢٠٩,٣١٦	٩٩٤,٤١٩,٤٢٥
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى:			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٥)	١٣٧,٨٣٠,٠٨٤	٢٦٩,٣٥٣,٠٦٣
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٧١٠,٤٢٧,٢٢٦	٧١٦,٨٨٨,٠٠٩
أذون الخزانة	(١٧)	٦٧٨,٩٩٨,١٢١	٧٦٨,٨٤٤,٦٥٤
ارصدة لدي البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الالزامى	(١٥)	(١٢٥,٣٧٥,٩٧٠)	(٢٥٥,٨٤١,١٦٠)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)
أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(٥١٠,٦٧٠,١٤٥)	(٤٧٤,٨٢٥,١٤١)
النقدية وما فى حكمها في آخر الفترة المالية	(٣٣)	٨٤١,٢٠٩,٣١٦	٩٩٤,٤١٩,٤٢٥

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٨) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

saib

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير فى حقوق الملكية
عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

	إيضاح	رأس المال المدفوع	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطى قانونى	احتياطى المخاطر البنكية العام	احتياطى خاص	احتياطى علم	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
٣٠ سبتمبر 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		--	--	--	--	--	--	--	١٥٧,٨٥٤	(١٥٧,٨٥٤)	--
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الآخر		--	--	--	--	--	--	--	(٤٧,٢٠٩,٤٣٦)	--	(٤٧,٢٠٩,٤٣٦)
صافى أرباح الفترة		--	--	--	--	--	--	--	--	٢٦,٤٧٩,٢٤٧	٢٦,٤٧٩,٢٤٧
الرصيد فى ٢٠٢٢/٩/٣٠		١٥٧,٥٠٠,٠٠٠	--	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٢,١٩٧	١٣٧,٧٧٦	١٨,٢٩١,٤٩٣	٥,٦٤٨,٠٠٣	(٢٧,٠٦٩,١٩٨)	٩٥,٠٥٨,٥٠١	٣٢٤,٨٩٨,٧٧٢
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣											
الرصيد فى ٢٠٢٣/١/١		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
المحول إلى الإحتياطى الرأسمالى		--	--	--	--	--	--	٣٥٧,٥٢٧	--	(٣٥٧,٥٢٧)	--
المحول إلى الإحتياطى القانونى		--	--	٢,٩٧٩,٦٩٧	--	--	--	--	--	(٢,٩٧٩,٦٩٧)	--
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢		--	--	--	--	--	--	--	--	(٧,٢٩٦,٣٩١)	(٧,٢٩٦,٣٩١)
مجنب تحت حساب زيادة رأس المال		--	١٧٣,٥٢٥,٠٠٠	(٧٥,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	(١٨,٢٩١,٤٩٣)	(٥,٦٤٨,٠٠٣)	--	(٧٤,٥٨٥,٥٠٤)	--
بنود محولة الى الارباح المحتجزة - استبعاد احتياطى القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		--	--	--	--	--	--	--	(٩٢٠)	٩٢٠	--
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الآخر		--	--	--	--	--	--	--	٢١,٣٦٩,٧٠٥	--	٢١,٣٦٩,٧٠٥
صافى أرباح الفترة		--	--	--	--	--	--	--	--	١٩,٠٤٧,١٥٨	١٩,٠٤٧,١٥٨
الرصيد فى ٢٠٢٣/٩/٣٠	(٣١/٣٢)	١٥٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧٣,٥٢٥,٠٠٠	٢,٩٧٩,٦٩٧	٣٣٢,١٩٧	١٣٧,٧٧٦	--	٣٥٧,٥٢٧	٨,١٢٨,٦٦١	٣٢,٥٦٢,٧١٢	٣٧٥,٥٢٣,٥٧٠

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٨) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

saib

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

(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 ٤١ فرعاً ويوظف عدد ١٧٧١موظفاً فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مقارنة بعدد ١٧٠٤موظفاً فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تم إعتماد القوائم المالية للبنك من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١٣ نوفمبر 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 الفترة 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 ماليا 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.

	٢٠٢٣/٩/٣٠			
	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	١٣٧,٨٣٠,٠٨٤	--	--	١٣٧,٨٣٠,٠٨٤
أرصدة لدى البنوك	٧١٠,٢٧٨,٢٢٦	--	--	٧١٠,٢٧٨,٢٢٦
أذون خزانة	--	٦٧٨,٩٩٨,١٢١	--	٦٧٨,٩٩٨,١٢١
قروض وتسهيلات للبنوك	١٤,٩٩٩,٧٠٧	--	--	١٤,٩٩٩,٧٠٧
قروض وتسهيلات للعملاء	١,٤٠٧,٤٠١,٤٦٧	--	--	١,٤٠٧,٤٠١,٤٦٧
استثمارات مالية :				
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	--	١٠٥,٦١٠,٨٠٩	٢٨,٠٥٥,٢٩٧	١٣٣,٦٦٦,١٠٦
- بالتكلفة المستهلكة	٢٥٦,٧٠٤,١٣٥	--	--	٢٥٦,٧٠٤,١٣٥
أصول أخرى (ايرادات مستحقة)	٢٥,٠٩٧,٥٨٧	--	--	٢٥,٠٩٧,٥٨٧
إجمالى الأصول المالية	٢,٥٥٢,٣١١,٢٠٦	٧٨٤,٦٠٨,٩٣٠	٢٨,٠٥٥,٢٩٧	٣,٣٦٤,٩٧٥,٤٣٣
الالتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦٢,٩٠٦,١٢٣	--	--	١٦٢,٩٠٦,١٢٣
ودائع العملاء	٢,٧٦٦,٦٤٩,١٦٠	--	--	٢,٧٦٦,٦٤٩,١٦٠
قروض أخرى	٩٧,٨٨٨,٤٦٥	--	--	٩٧,٨٨٨,٤٦٥
التزامات أخرى (عوائد مستحقة)	٢٤,٧٣٨,١٥٩	--	--	٢٤,٧٣٨,١٥٩
إجمالى الالتزامات المالية	٣,٠٥٢,١٨١,٩٠٧	--	--	٣,٠٥٢,١٨١,٩٠٧

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 (إيرادات 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

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 باســـتخدام 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 حســاب 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 الحســاب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضــة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضــمن 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 ســجلات هامشــية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضــمن الإيرادات وفقاً للأســاس 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 واعادة 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 تصـــنيف الاداة المالية منخفضـــة 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 تصـنيف الاصـول المالية التى انشـأها او اقتناها البنك وتتضـمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للاصـول المالية منخفضـة المخاطر عند الاعتراف الاولى بالمرحلة الثانية مباشـرة ، وبالتالى يتم قياس خسـائر الائتمان المتوقعة بشأنها على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الاصل.

م/١- الزيادة الجوهرية فى مخاطر الائتمان:

يعتبر البنك ان الاداة المالية قد شـــهدت 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 الســـداد قصـــير الاجل الى طويل الاجل نتيجة تأثيرات ســـلبية 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).

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 الاستخدامية 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 الفترة فى مجموع الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها فى ربح أو خسارة الفترة 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 الفترة الجارية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية المستخدمة 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 الفترة 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 الفترة 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 الفترة 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.

٢/أ 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 الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز

المالى المتعلقة بالقروض والتسهيلات لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

		٢٠٢٣/٩/٣٠		٢٠٢٢/١٢/٣١	
	تقييم البنك	قروض وتسهيلات للعملاء	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	قروض وتسهيلات للعملاء	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		%	%	%	%
١.	ديون جيدة	٦٩,٣٤	٢٣,٦٨	٦٧,٥٣	١٨,٣٣
٢.	المتابعة العادية	٢٤,٧٩	١٥,٠١	٢٦,٥٧	١٢,٨٤
٣.	المتابعة الخاصة	٠,٠٥	٠,٣٣	٠,٤٤	٠,٨٥
٤.	ديون غير منتظمة	٥,٨٢	٦٠,٩٨	٥,٤٦	٦٧,٩٨
		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 (٣٢/أ) الحركة على حساب احتياطى المخاطر البنكية العام خلال الفترة 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	ردينة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان

البنود المعرضة لخطر الائتمان فى الميزانية	٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى
أرصدة لدى البنوك (بالصافى)	٧١٠,٢٧٨,٢٢٦	٦٣٨,٩١٠,٦٥٠
أذون خزانة (بالصافى)	٦٧٨,٩٩٨,١٢١	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافى)	١٤,٩٩٩,٧٠٧	--
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)		
أفراد		
حسابات جارية مدينة	٣٢,٠٣١,٨٠٥	٥٠,١٨٤,٠٣٠
بطاقات ائتمان	٩,٣١٤,٣٠٠	١٠,٩٤٠,٠٦٥
قروض شخصية	٢٨٥,٨٨٠,٩١١	٢٩٣,٥٥٤,٣٣٣
قروض عقارية	٣٠,٦٤٠,٢١٢	٤٠,٩١١,٩٥٧
مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٣٧٨,١١٠,٤٧٦	٤٤٥,١٢١,٤٦٠
قروض مباشرة	٢٣٢,٧٢١,٠٣٩	٢٧٣,٣٤٤,٩٦٩
قروض مشتركة	٤٣٥,٢٦٢,٧٣٨	٤٦٥,٧١٥,٤١٤
قروض أخرى	٣,٤٣٩,٩٨٦	٣,٢٢٠,٩٦٦
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	١,٤٠٧,٤٠١,٤٦٧	١,٥٨٢,٩٩٣,١٩٤
استثمارات مالية: (بالصافى)		
- أدوات دين	٣٦٢,٣١٤,٩٤٤	٣٢٨,٠٦٦,١٠١
أصول أخرى	٧٧,٤١٨,٧٦٣	٦٠,٠٦٧,٤٢٧
الإجمـــالى	٣,٢٥١,٤١١,٢٢٨	٣,١٦٠,٤٨٠,١٨٦

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافى)		
ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالإئتمان	٥,٧٢٩,٩٢٩	--
إعتمادات مستندية	٦٦,٩٤٠,٧٦٥	١١٥,٤٥٨,٤٢١
خطابات ضمان	١٢٦,٧٣١,٨٣٦	١٦٥,٩٩٩,٨٠٥
الإجمـــالى	١٩٩,٤٠٢,٥٣٠	٢٨١,٤٥٨,٢٢٦

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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 ٤٣,٧٥% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مقابل ٥٠,٠٩% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١١,١٤% في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مقابل ١٠,٣٨% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- 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:
- ٩٤,١٣% من محفظة القروض والتسهيلات للعملاء مصنفة فى أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلى مقابل ٩٤,١٠% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- ٩٠,٩١% من محفظة القروض والتسهيلات للبنوك و العملاء لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩١,١٣% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣.
- أكثر من ٩٧,٤٩% في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مقابل ٩٨,٩٨% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

يوضح الجدول التالى معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة:

٢٠٢٣/٩/٣٠

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٦٧١,٩٧٠,٩٠٦	٣٨,٤٥٦,٣٢٠	--	٧١٠,٤٢٧,٢٢٦
	٦٧١,٩٧٠,٩٠٦	٣٨,٤٥٦,٣٢٠	--	٧١٠,٤٢٧,٢٢٦
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٠٢,٢٨١)	(٤٦,٧١٩)	--	(١٤٩,٠٠٠)
القيمة الدفترية	٦٧١,٨٦٨,٦٢٥	٣٨,٤٠٩,٦٠١	--	٧١٠,٢٧٨,٢٢٦

أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٧٠٢,٥٣٦,٧٨٣	--	--	٧٠٢,٥٣٦,٧٨٣
	٧٠٢,٥٣٦,٧٨٣	--	--	٧٠٢,٥٣٦,٧٨٣
عوائد لم تستحق بعد	(٢٢,٧٨٢,٩٦٥)	--	--	(٢٢,٧٨٢,٩٦٥)
تسويات القيمة العادلة	(٧٥٥,٦٩٧)	--	--	(٧٥٥,٦٩٧)
القيمة الدفترية	٦٧٨,٩٩٨,١٢١	--	--	٦٧٨,٩٩٨,١٢١

قروض وتسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	--	١٥,٠٠٠,٠٠٠	--	١٥,٠٠٠,٠٠٠
	--	١٥,٠٠٠,٠٠٠	--	١٥,٠٠٠,٠٠٠
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٢٩٣)	--	(٢٩٣)
القيمة الدفترية	--	١٤,٩٩٩,٧٠٧	--	١٤,٩٩٩,٧٠٧

قروض و تسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	١١٣,٨١٦,٦٣٠	٦,٤١٠,٢٠٧	٤,٦٦٣,٠٤٢	١٢٤,٨٨٩,٨٧٩
المتابعة العادية	٢٢٢,٠٥٤,١٨٤	٥,٩٤٢,٩٠٦	١٠,٧٤٣,٠٩٥	٢٣٨,٧٤٠,١٨٥
متابعة خاصة	--	--	٥٣٥,٦٢٢	٥٣٥,٦٢٢
ديون غير منتظمة	--	٧,١٨٤,٧٠٠	١٥,٧٧٠,١٥٩	٢٢,٩٥٤,٨٥٩
	٣٣٥,٨٧٠,٨١٤	١٩,٥٣٧,٨١٣	٣١,٧١١,٩١٨	٣٨٧,١٢٠,٥٤٥
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨,٣٥٨,٨٥٥)	(١,٧٤٣,١٤٨)	(١٦,٢٣١,٠٠٠)	(٢٦,٣٣٣,٠٠٣)
عوائد مجنبه	(١٦٠)	--	(٦٠,٠٩٠)	(٦٠,٢٥٠)
عوائد مقدمة	(٢,٧٨٨,٧٥٩)	(١٣,٣١٨)	(٥٧,٩٨٧)	(٢,٨٦٠,٠٦٤)
القيمة الدفترية	٣٢٤,٧٢٣,٠٤٠	١٧,٧٨١,٣٤٧	١٥,٣٦٢,٨٤١	٣٥٧,٨٦٧,٢٢٨

قروض و تسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٨٨٤,٧٩٣,٥٢٤	٢٣,٩٦٩,٤٠٥	٦,٩٠١,٤٩٦	٩١٥,٦٦٤,٤٢٥
المتابعة العادية	٩٣,٢٣٧,٧١٤	٢٩,٨٢٦,١٤٩	١٠,٤٢٠,٦١٩	١٣٣,٤٨٤,٤٨٢
متابعة خاصة	--	٢١٣,٦٦٠	٤٦,٢٤١	٢٥٩,٩٠١
ديون غير منتظمة	--	--	٦٤,٣٩٩,٠٠٩	٦٤,٣٩٩,٠٠٩
	٩٧٨,٠٣١,٢٣٨	٥٤,٠٠٩,٢١٤	٨١,٧٦٧,٣٦٥	١,١١٣,٨٠٧,٨١٧
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة	(١١٦,٦٤١)	--	--	(١١٦,٦٤١)
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٥,٧٨٨,٣٣١)	(١,٧٥٠,٨٩١)	(٤٥,٣٣٣,٢٢١)	(٦٢,٨٧٢,٤٤٣)
عوائد مجنبه	--	--	(٦٢٣,٨١٣)	(٦٢٣,٨١٣)
عوائد مقدمة	(٦٦٠,٦٨١)	--	--	(٦٦٠,٦٨١)
القيمة الدفترية	٩٦١,٤٦٥,٥٨٥	٥٢,٢٥٨,٣٢٣	٣٥,٨١٠,٣٣١	١,٠٤٩,٥٣٤,٢٣٩

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	١٠٥,٦١٠,٨٠٩	--	--	١٠٥,٦١٠,٨٠٩
القيمة الدفترية	١٠٥,٦١٠,٨٠٩	--	--	١٠٥,٦١٠,٨٠٩

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٢٥٧,٦٣٥,١٨١	--	--	٢٥٧,٦٣٥,١٨١
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٩٣١,٠٤٦)	--	--	(٩٣١,٠٤٦)
القيمة الدفترية	٢٥٦,٧٠٤,١٣٥	--	--	٢٥٦,٧٠٤,١٣٥

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	--	--	٦٣,٦١٠,٥٤٧	٦٣,٦١٠,٥٤٧
	١,١٣٠,٤٣٩,٩٣٧	٥٢,٤٤٧,٦٨٨	٦٣,٨٢٦,٨٣٥	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	٥١,١١٤,٥٤٩	٢٢,٤٤٤,٨٨٧	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

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

	٢٠٢٣/٩/٣٠			
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ١ يناير ٢٠٢٣	١١٠,٨٢٣	١٥٢,٨٠٦	--	٢٦٣,٦٢٩
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨,٥٤٢)	(١٠٦,٠٨٧)	--	(١١٤,٦٢٩)
الرصيد فى آخر الفترة	١٠٢,٢٨١	٤٦,٧١٩	--	١٤٩,٠٠٠
أذون الخزانة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ١ يناير ٢٠٢٣	١,٣٨٥,٨٠٠	--	--	١,٣٨٥,٨٠٠
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٦٥,٠٧٠)	--	--	(٢٦٥,٠٧٠)
الرصيد فى آخر الفترة	١,١٢٠,٧٣٠	--	--	١,١٢٠,٧٣٠
قروض و تسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ١ يناير ٢٠٢٣	--	--	--	--
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	٢٩٣	--	٢٩٣
الرصيد فى آخر الفترة	--	٢٩٣	--	٢٩٣
قروض و تسهيلات للأفراد				
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ١ يناير ٢٠٢٣	٧,٣٩٢,٧٩٧	٢,٦٥٤,٨٤٨	١٥,٥٧١,٨٩٦	٢٥,٦١٩,٥٤١
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٤,٧٠٧,٦٠٣	(٣٩١,٠٨٦)	٨,٠٥٨,٣٢٤	١٢,٣٧٤,٨٤١
الإعدام خلال الفترة	--	--	(٤,٤٣٤,١٨٠)	(٤,٤٣٤,١٨٠)
الإسترداد خلال الفترة	--	--	١٠٩,٢٩٢	١٠٩,٢٩٢
فروق ترجمة عملات	(٣,٧٤١,٥٤٥)	(٥٢٠,٦١٤)	(٣,٠٧٤,٣٣٢)	(٧,٣٣٦,٤٩١)
الرصيد فى آخر الفترة	٨,٣٥٨,٨٥٥	١,٧٤٣,١٤٨	١٦,٢٣١,٠٠٠	٢٦,٣٣٣,٠٠٣
قروض و تسهيلات للشركات				
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ١ يناير ٢٠٢٣	١٥,٨٨٩,٩٠٢	١,٢٩٩,٣٤٧	٤٠,٥١٦,٧٨٣	٥٧,٧٠٦,٠٣٢
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٩٠٠,٥٧٣)	٦٩١,٢٩٧	٩,٤٣٨,١٤٢	٨,٢٢٨,٨٦٦
الإسترداد خلال الفترة	--	--	١٨,٣٨٥	١٨,٣٨٥
فروق ترجمة عملات	١,٧٩٩,٠٠٢	(٢٣٩,٧٥٣)	(٤,٦٤٠,٠٨٩)	(٣,٠٨٠,٨٤٠)
الرصيد فى آخر الفترة	١٥,٧٨٨,٣٣١	١,٧٥٠,٨٩١	٤٥,٣٣٣,٢٢١	٦٢,٨٧٢,٤٤٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ١ يناير ٢٠٢٣	٧٨٠,٥٢٥	--	--	٧٨٠,٥٢٥
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٨,٦١٤	--	--	٨,٦١٤
إعادة تبويب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى التكلفة المستهلكة	(٧٤٣,٨٦٩)	--	--	(٧٤٣,٨٦٩)
الرصيد فى آخر الفترة	٤٥,٢٧٠	--	--	٤٥,٢٧٠
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة				
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ١ يناير ٢٠٢٣	٢٠٠,١٩٢	--	--	٢٠٠,١٩٢
صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٣,٠١٥)	--	--	(١٣,٠١٥)
إعادة تبويب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى التكلفة المستهلكة	٧٤٣,٨٦٩	--	--	٧٤٣,٨٦٩
الرصيد فى آخر الفترة	٩٣١,٠٤٦	--	--	٩٣١,٠٤٦

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

أ/٦ قروض وتسهيلات

فيما يلى موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

	٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى		٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى	
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	١,٣٦٣,١٧٤,٥٩٩	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٣٩,٣٨٥,٥٤٢	--
متأخرات ليست محل اضمحلال	٥٠,٣٩٩,٨٩٥	--	٥٧,٦١٠,٥٢١	--
محل اضمحلال	٨٧,٣٥٣,٨٦٨	--	٩٢,٢٨٨,٣٢٥	--
الإجمالى	١,٥٠٠,٩٢٨,٣٦٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٨٩,٢٨٤,٣٨٨	--
يخصم:				
مخصص خسائر الاضمحلال	(٦٠,٧٩٤,٢٩١)	--	(٦٦,٨٩٥,١٠٠)	--
العوائد المجنبة	(٦٨٤,٠٦٣)	--	(٩٥٦,٠٣٩)	--
العوائد المقدمة	(٣,٥٢٠,٧٤٥)	--	(٢٢,٠٠٩,٥٨٢)	--
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة	(١١٦,٦٤١)	--	--	--
الصافى	١,٤٣٥,٨١٢,٦٢٢	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٩٩,٤٢٣,٦٦٧	--

- بلغ إجمالى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك ٢٩٣ دولار أمريكى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، ويتضمن (إيضاح ١٨) معلومات إضافية عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن القروض والتسهيلات للبنوك.

- بلغ إجمالى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء ٤٤٦ ٢٠٥ ٨٩ دولار أمريكى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مقابل ٥٧٣ ٣٢٥ ٨٣ دولار أمريكى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، ويتضمن (إيضاح ١٩) 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

٢٠٢٣/٩/٣٠
دولار أمريكى

التقييم	أفراد				مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
١- جيدة	١٠,٠٢٠,٦٨٨	١,٥٤٤,٠٢١	٧١,٩٩٣,٩١٩	٣١,٨٥٣,٨٥٧	٣٣٩,٠٢٢,٦١٥	١٧٤,٧٤٨,٨٣٤	٣٧٧,٦١٣,٥٣٤	١,٨٨٣,٢٣٥	١,٠٠٨,٦٨٠,٧٠٣
٢- المتابعة العادية	٢٥,٨١٢,٧٩٨	٥,٧٨١,٧٠٥	١٩٣,٢٧٣,٩٥٧	--	٣٠,٩٥٢,٨٨٤	٤٩,٢٠٤,٠٢٦	٤٩,٣٩٠,٨٣٢	--	٣٥٤,٤١٦,٢٠٢
٣- المتابعة الخاصة	--	--	--	--	٥٨,٦٦٥	١٩,٠٢٩	--	--	٧٧,٦٩٤
الإجمالى	٣٥,٨٣٣,٤٨٦	٧,٣٢٥,٧٢٦	٢٦٥,٢٦٧,٨٧٦	٣١,٨٥٣,٨٥٧	٣٧٠,٠٣٤,١٦٤	٢٢٣,٩٧١,٨٨٩	٤٢٧,٠٠٤,٣٦٦	١,٨٨٣,٢٣٥	١,٣٦٣,١٧٤,٥٩٩

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

٢٠٢٢/١٢/٣١
دولار أمريكى

التقييم	أفراد				مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
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

- **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:

٢٠٢٣/٩/٣٠
بالدولار الأمريكى

أفراد

	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	--	٢,٣٤٣,٩١٧	١٩,١٩١,١٠١	١,٧٣٢,٤٠٨	٢٣,٢٦٧,٤٢٦
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً	--	--	--	٨١,٦٩٢	٨١,٦٩٢
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً الى ٩٠ يوما	٥٣٥,٦٢٢	--	--	--	٥٣٥,٦٢٢
الإجمالى	٥٣٥,٦٢٢	٢,٣٤٣,٩١٧	١٩,١٩١,١٠١	١,٨١٤,١٠٠	٢٣,٨٨٤,٧٤٠
القيمة العادلة للضمانات	--	٣٢١,٢٤٥	٩,١٥٦,١٤٨	١,١٨٩,٠١٢	١٠,٦٦٦,٤٠٥

مؤسسات

	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٤,٧٥٨,٦٧١	٤,٩٤٥,٧١٠	٦٦٤,٨٧٤	٢٦٦,٤٦٩	١٠,٦٣٥,٧٢٤
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً	١,٧٩٧,٨٩٤	٢١٨,٦٥٧	--	٤٥٣,٣٨٩	٢,٤٦٩,٩٤٠
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً الى ٩٠ يوما	١,٥٦٧,٧٦٨	١١,٣١٤,٦٤٩	١٨٦,٣٩٨	٣٤٠,٦٧٦	١٣,٤٠٩,٤٩١
الإجمالى	٨,١٢٤,٣٣٣	١٦,٤٧٩,٠١٦	٨٥١,٢٧٢	١,٠٦٠,٥٣٤	٢٦,٥١٥,١٥٥
القيمة العادلة للضمانات	٣٩١,٨١٥	٢,٠٦٤,٣٢٩	--	٦٣٣,٣١٩	٣,٠٨٩,٤٦٣

- 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.

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

- **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 ٨٦٨ ٣٥٣ ٨٧ دولار أمريكى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ مقابل ٣٢٥ ٢٨٨ ٩٢ دولار أمريكى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- وفيما يلى تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

٢٠٢٣/٩/٣٠
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	--	١,٢٠٦,٢٨١	٢١,٣٧٤,٤٠٥	٣٧٤,١٧٤	٢٢,٨٣٠,٣٤٩	٤,١٦٤,٣٥٦	٢٧,٩٦١,٠٢٣	٩,٤٤٣,٢٨٠	٨٧,٣٥٣,٨٦٨
القيمة العادلة للضمانات	--	٣٦٣,٤٨٧	٤,٢٦٨,٤١٤	٥٢,٩٦٦	١,٠١٦,٧٥٧	٥٨,٢٦٥	٨,٢٧٠,٥٤٤	٥٩٠,٥٠٦	١٤,٦٢٠,٩٣٩

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

- **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.

	٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى
أفراد		
قروض شخصية	٧٢٨,٣٤٢	٨٧٣,٩٦١

أ/٧ أدوات دين واذون خزانة (بالصافى)

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

	أذون خزانة دولار أمريكى	٢٠٢٣/٩/٣٠ استثمارات فى أوراق مالية دولار أمريكى	الإجمالى دولار أمريكى
AA- إلى AA+	–	٢٦,١٦٠,٣٦٩	٢٦,١٦٠,٣٦٩
أقل من A-	٦٧٨,٩٩٨,١٢١	٣٣٦,١٥٤,٥٧٥	١,٠١٥,١٥٢,٦٩٦
	٦٧٨,٩٩٨,١٢١	٣٦٢,٣١٤,٩٤٤	١,٠٤١,٣١٣,٠٦٥

	أذون خزانة دولار أمريكى	٢٠٢٢/١٢/٣١ استثمارات فى أوراق مالية دولار أمريكى	الإجمالى دولار أمريكى
AA- إلى AA+	–	٨,٩٨٥,٩٠٥	٨,٩٨٥,٩٠٥
أقل من A-	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	٣١٩,٠٨٠,١٩٦	٨٦٩,٥٢٣,٠١٠
	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	٣٢٨,٠٦٦,١٠١	٨٧٨,٥٠٨,٩١٥

أ/٨ الإستحواذ على الضمانات

- قام البنك خلال الفترة المالية الحالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلى:

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية (بالدولار الأمريكى)
عقارات	١١,١٢١,١٠٧

- 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، عند إعداد هذا الجدول تم توزيع المخاطر علي القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

- **القطاعات الجغرافية**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	دول أخرى	إجمالي (بالدولار الأمريكى)
أذون خزانة	٦٧٨,٩٩٨,١٢١	--	--	--	٦٧٨,٩٩٨,١٢١
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافى)	--	--	--	١٤,٩٩٩,٧٠٧	١٤,٩٩٩,٧٠٧
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)	١,٢١٦,٢٥٢,٧٧٢	١٧١,٥٣٧,٦٣٩	١٣,٨٥٠,٧٠٧	٥,٧٦٠,٣٤٩	١,٤٠٧,٤٠١,٤٦٧
استثمارات مالية					
- أدوات دين (بالصافى)	٢١٩,٢٧٨,٣٥٧	--	--	١٤٣,٠٣٦,٥٨٧	٣٦٢,٣١٤,٩٤٤
الإجمالي في ٢٠٢٣/٩/٣٠	٢,١١٤,٥٢٩,٢٥٠	١٧١,٥٣٧,٦٣٩	١٣,٨٥٠,٧٠٧	١٦٣,٧٩٦,٦٤٣	٢,٤٦٣,٧١٤,٢٣٩

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 (بالصافى)	١,٣٥٠,١٠٣,٠٦٩	٢٠٧,٥٣٨,٤٢٦	١٨,٦١٥,١٢٢	٦,٧٣٦,٥٧٧	١,٥٨٢,٩٩٣,١٩٤
استثمارات مالية					
- أدوات دين (بالصافى)	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

- **قطاعات النشاط**

يمثل الجدول التالي تحليلا لقيمة أهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	نشاط تجارى	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفـراد	الإجمالى
أذون خزانة	--	--	--	--	٦٧٨,٩٩٨,١٢١	--	--	٦٧٨,٩٩٨,١٢١
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافى)	١٤,٩٩٩,٧٠٧	--	--	--	--	--	--	١٤,٩٩٩,٧٠٧
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)								
- قروض لأفراد:								
حسابات جارية مدينة	--	--	--	--	--	--	٣٢,٠٣١,٨٠٥	٣٢,٠٣١,٨٠٥
بطاقات ائتمانية	--	--	--	--	--	--	٩,٣١٤,٣٠٠	٩,٣١٤,٣٠٠
قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	٢٨٥,٨٨٠,٩١١	٢٨٥,٨٨٠,٩١١
قروض عقارية	--	--	--	--	--	--	٣٠,٦٤٠,٢١٢	٣٠,٦٤٠,٢١٢
- قروض لمؤسسات:								
حسابات جارية مدينة	٣٠,٠٧٩,٢٦٩	١٧٠,٣٨٦,٩٩٣	١,٩٥٣,٩٨١	٦٩,٨١٢,٣٣١	--	١٠٥,٨٧٧,٩٠٢	--	٣٧٨,١١٠,٤٧٦
قروض مباشرة	٨٧,٠٨٥,٩٦٦	١٥,٦٢٨,٦٩٠	٨,٨٨٢,٤٦٧	١٩,٤٢١,٦٣٥	--	١٠١,٧٠٢,٢٨١	--	٢٣٢,٧٢١,٠٣٩
قروض مشتركة	--	١٩,٧١٧,١٢٠	١٢,٤٣٢,٥٩٠	١٩٣,٥٢٣	--	٤٠٢,٩١٩,٥٠٥	--	٤٣٥,٢٦٢,٧٣٨
قروض أخرى	٢١,٠٣٩	١,٣٦١,٧٣٠	--	١,٩٠٩,٠٨٨	--	١٤٨,١٢٩	--	٣,٤٣٩,٩٨٦
استثمارات مالية: (بالصافى)								
- أدوات دين	٢٦,١٦٠,٣٦٩	--	--	--	٣٣٦,١٥٤,٥٧٥	--	--	٣٦٢,٣١٤,٩٤٤
الإجمالي في ٢٠٢٣/٩/٣٠	**١٥٨,٣٤٦,٣٥٠**	**٢٠٧,٠٩٤,٥٣٣**	**٢٣,٢٦٩,٠٣٨**	**٩١,٣٣٦,٥٧٧**	**١,٠١٥,١٥٢,٦٩٦**	**٦١٠,٦٤٧,٨١٧**	**٣٥٧,٨٦٧,٢٢٨**	**٢,٤٦٣,٧١٤,٢٣٩**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	نشاط تجارى	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفـراد	الإجمالى
أذون خزانة	--	--	--	--	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	--	--	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)								
- 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: (بالصافى)								
- 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**

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 قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يوميا بمعرفة ادارة المخاطر بالبنك.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة 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 قبل البنك ومراجعتها يوميا من قبل إدارة المخاطر بالبنك.

يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر 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)**

	الفترة المالية المنتهية فى ٢٠٢٣/٩/٣٠			السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢٢/١٢/٣١		
	متوسط	أعلي	أقل	متوسط	أعلي	أقل
خطر أسعار الصرف	٨٩,٤٣٧	٢٠٤,٢٠٤	١٠,٤٦٠	١٦٦,١٧٧	٨٥٧,٢٢٥	١,٦٠٧
إجمالي القيمة عند الخطر	٨٩,٤٣٧	٢٠٤,٢٠٤	١٠,٤٦٠	١٦٦,١٧٧	٨٥٧,٢٢٥	١,٦٠٧

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقا لنوع الخطر

	الفترة المالية المنتهية فى ٢٠٢٣/٩/٣٠			السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢٢/١٢/٣١		
	متوسط	أعلي	أقل	متوسط	أعلي	أقل
خطر أسعار الصرف	٨٩,٤٣٧	٢٠٤,٢٠٤	١٠,٤٦٠	١٦٦,١٧٧	٨٥٧,٢٢٥	١,٦٠٧
إجمالي القيمة عند الخطر	٨٩,٤٣٧	٢٠٤,٢٠٤	١٠,٤٦٠	١٦٦,١٧٧	٨٥٧,٢٢٥	١,٦٠٧

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 الفترة المالية ، ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية مُوزعة بالعملات المكونة لها.

٢٠٢٣/٩/٣٠

	جنيه مصرى	دولار أمريكى	جنيه إسترلينى	يورو	عملات أخرى	(المعادل بالدولار الأمريكى) الإجمالى
الرصيد فى ٢٠٢٣/٩/٣٠						
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٣٢,٢٩٦,١٠٥	٥,٠٥٤,٣١٩	٧٢,٥٨٥	٢٤٤,١٥٦	١٦٢,٩١٩	١٣٧,٨٣٠,٠٨٤
أرصدة لدى البنوك (بالصافى)	٢٥٩,٠٨٤,٤٦٤	٤٤٥,٧٦٥,٠٦١	٣,٦٤١,٢٣٢	٨٨٥,٧٢٠	٩٠١,٧٤٩	٧١٠,٢٧٨,٢٢٦
أذون خزانة	٢٩٤,٠١٧,٧٣٧	٣١٦,٩٥٣,٤٢٤	—	٦٨,٠٢٦,٩٦٠	—	٦٧٨,٩٩٨,١٢١
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافى)	—	١٤,٩٩٩,٧٠٧	—	—	—	١٤,٩٩٩,٧٠٧
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)	٩٦٧,٣٩٣,١٥٩	٤٣٩,٩٩٦,٨٩٥	—	١١,٣٤٢	٧١	١,٤٠٧,٤٠١,٤٦٧
استثمارات مالية:						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩٨,٥٧٨,٠٩٢	٣٥,٠٨٨,٠١٤	—	—	—	١٣٣,٦٦٦,١٠٦
- بالتكلفة المستهلكة (بالصافى)	١٢٠,٧٠٠,٢٦٥	١٣٦,٠٠٣,٨٧٠	—	—	—	٢٥٦,٧٠٤,١٣٥
أصول أخرى (الإيرادات المستحقة)	١٨,٢١٦,٥٢٩	٦,٨٧٥,٠٦٩	٥,٦٦١	٣٢٨	—	٢٥,٠٩٧,٥٨٧
إجمالي الأصول المالية	**١,٨٩٠,٢٨٦,٣٥١**	**١,٤٠٠,٧٣٦,٣٥٩**	**٣,٧١٩,٤٧٨**	**٦٩,١٦٨,٥٠٦**	**١,٠٦٤,٧٣٩**	**٣,٣٦٤,٩٧٥,٤٣٣**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٢٩٥	١٥٦,١٦٠,٦٢٢	١٦٦	٦,٧٤٣,٠٤٠	—	١٦٢,٩٠٦,١٢٣
ودائع للعملاء	١,٨٧٥,٩٠٢,٢٤٠	٨٢٤,٣٨٧,٣٧٩	٣,٧١٥,٥٩١	٦١,٦٤٨,٢٨٦	٩٩٥,٦٦٤	٢,٧٦٦,٦٤٩,١٦٠
قروض أخرى	٦,٨٨٨,٤٦٥	٩١,٠٠٠,٠٠٠	—	—	—	٩٧,٨٨٨,٤٦٥
التزامات أخرى (عوائد مستحقة)	١٦,٦٣٤,٥٦٩	٧,٩٧٣,١٢٢	١,٢٩٥	١٢٩,١٧٣	—	٢٤,٧٣٨,١٥٩
إجمالي الالتزامات المالية	**١,٨٩٩,٤٢٧,٥٦٩**	**١,٠٧٩,٥٢١,١٢٣**	**٣,٧١٧,٠٥٢**	**٦٨,٥٢٠,٤٩٩**	**٩٩٥,٦٦٤**	**٣,٠٥٢,١٨١,٩٠٧**
صافي المركز المالي فى ٢٠٢٣/٩/٣٠	**(٩,١٤١,٢١٨)**	**٣٢١,٢١٥,٢٣٦**	**٢,٤٢٦**	**٦٤٨,٠٠٧**	**٦٩,٠٧٥**	**٣١٢,٧٩٣,٥٢٦**

٢٠٢٢/١٢/٣١

	جنيه مصرى	دولار أمريكى	جنيه إسترلينى	يورو	عملات أخرى	(المعادل بالدولار الأمريكى) الإجمالى
الرصيد فى 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 (بالصافى)	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 (بالصافى)	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 (بالصافى)	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

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.

٢٠٢٣/٩/٣٠

	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 ٢٠٢٣/٩/٣٠							
الأصول المالية:							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	--	--	--	--	--	١٣٧,٨٣٠,٠٨٤	١٣٧,٨٣٠,٠٨٤
أرصدة لدى البنوك *	٥٨٧,٨٢٢,٢٢٦	١٢٢,٦٠٥,٠٠٠	--	--	--	(١٤٩,٠٠٠)	٧١٠,٢٧٨,٢٢٦
أذون الخزانة	٧,٠٨٥,٣٢٧	٣٦٤,٤٧٥,١٨١	٣٠٧,٤٣٧,٦١٣	--	--	--	٦٧٨,٩٩٨,١٢١
قروض وتسهيلات للبنوك**	١٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	(٢٩٣)	١٤,٩٩٩,٧٠٧
قروض وتسهيلات للعملاء ***	٥٤٢,٩٢٩,٢٨٦	٢١٥,٢٦٦,٩٦٠	٢٤,٩٧٦,١٦٩	٤٦٠,٦٧٩,٨١٩	٢٥٧,٠٧٦,١٢٨	(٩٣,٥٢٦,٨٩٥)	١,٤٠٧,٤٠١,٤٦٧
إستثمارات مالية:							
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٧,٧٢٤,٢٨٧	--	٦٧,٥٣٣,٦٨٩	٢٠,٣٥٢,٨٣٣	--	٢٨,٠٥٥,٢٩٧	١٣٣,٦٦٦,١٠٦
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ****	--	--	٢١,٠٩٧,٢٠١	١٥٤,١٣٤,٩٥٢	٨٢,٤٠٣,٠٢٨	(٩٣١,٠٤٦)	٢٥٦,٧٠٤,١٣٥
أصول أخرى (الإيرادات المستحقة)	--	--	--	--	--	٢٥,٠٩٧,٥٨٧	٢٥,٠٩٧,٥٨٧
إجمالى الأصول المالية	١,١٧٠,٥٦١,١٢٦	٧٠٢,٣٤٧,١٤١	٤٢١,٠٤٤,٦٧٢	٦٣٥,١٦٧,٦٠٤	٣٣٩,٤٧٩,١٥٦	٩٦,٣٧٥,٧٣٤	٣,٣٦٤,٩٧٥,٤٣٣
الإلتزامات المالية:							
أرصدة مستحقة للبنوك	١٢٢,٩٠٦,١٢٣	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	١٦٢,٩٠٦,١٢٣
ودائع العملاء	١,٠٦٠,٧١٩,٤١٠	٢٩١,٤٠٠,٤٣٦	٦٤٦,١١٧,٨٥٩	٥٤٨,٠٥٨,١٨٢	١,٣٢٥,٢٥٣	٢١٩,٠٢٨,٠٢٠	٢,٧٦٦,٦٤٩,١٦٠
قروض أخرى	--	٧,٠٢٦,٦٧٢	١٨,٨٤١,١١٠	٦٨,٠٤٩,٢٤٠	٣,٩٧١,٤٤٣	--	٩٧,٨٨٨,٤٦٥
التزامات أخرى (عوائد مستحقة)	--	--	--	--	--	٢٤,٧٣٨,١٥٩	٢٤,٧٣٨,١٥٩
إجمالى الإلتزامات المالية	١,١٨٣,٦٢٥,٥٣٣	٣٣٨,٤٢٧,١٠٨	٦٦٤,٩٥٨,٩٦٩	٦١٦,١٠٧,٤٢٢	٥,٢٩٦,٦٩٦	٢٤٣,٧٦٦,١٧٩	٣,٠٥٢,١٨١,٩٠٧
فجوة إعادة تسعير العائد	(١٣,٠٦٤,٤٠٧)	٣٦٣,٩٢٠,٠٣٣	(٢٤٣,٩١٤,٢٩٧)	١٩,٠٦٠,١٨١	٣٣٤,١٨٢,٤٥٨	(١٤٧,٣٩٠,٤٤٢)	٣١٢,٧٩٣,٥٢٦

* يتضمن بند أرصدة لدى البنوك – بدون عائد مبلغ ١٤٩,٠٠٠ دولار أمريكى تتمثل فى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (إيضاح رقم ١٦).

** يتضمن بند قروض وتسهيلات للبنوك – بدون عائد مبلغ ٢٩٣ دولار أمريكى تتمثل فى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (إيضاح رقم ١٨).

*** يتضمن بند قروض وتسهيلات للعملاء – بدون عائد مبلغ ٩٣,٥٢٦,٨٩٥ دولار أمريكى تتمثل فى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٨٩,٢٠٥,٤٤٦ دولار أمريكى وعوائد مجنبة بمبلغ ٦٨٤,٠٦٣ دولارأمريكى وعوائد مقدمة بمبلغ ٣,٥٢٠,٧٤٥ دولار أمريكى و خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة بمبلغ ١١٦,٦٤١ دولار أمريكى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (إيضاح رقم ١٩).

**** يتضمن بند استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة – بدون عائد مبلغ ٩٣١,٠٤٦ دولار أمريكى تتمثل فى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (إيضاح رقم ٢٠).

	٢٠٢٢/١٢/٣١						(بالدولار الأمريكى)
	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة شهور	أكثر 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 ***	--	٢٩,٣٦٤,١٠٣	--	٧٧,٧٠٩,٥٤٧	٢٨,٠٢٨,٨٩٨	(٢٠٠,١٩٢)	١٣٤,٩٠٢,٣٥٦
أصول أخرى (الإيرادات المستحقة)	--	--	--	--	--	٢١,٦٠١,٧٩٤	٢١,٦٠١,٧٩٤
إجمالى الأصول المالية	٦٦٣,٥١٢,٤١٦	١,٠٤٤,٩٤٦,٢٧٢	٤٠٧,٨٤١,١٣٣	٥٨٨,٨٠٤,٤٢٢	٥٠٢,٠٦٣,٥٣١	١٩٥,٤٣٩,٧٢٢	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)	٢١٩,٢٠٥,١٧٣	١٤٦,٥١٣,١٢٥	(١٤٠,٩٠٧,١٩٨)	٤٩١,٩٣٢,٤٠٤	(٩١,١٦٢,٠٢٩)	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 ١٩).

*** يتضمن بند استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة – بدون عائد مبلغ ٢٠٠,١٩٢ دولار أمريكى تتمثل فى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (إيضاح رقم ٢٠).

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.

إطار 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:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
الأصول المالية				
أرصدة لدى البنوك	٧١٠,٢٧٨,٢٢٦	٧١٠,٢٧٨,٢٢٦	٦٣٨,٩١٠,٦٥٠	٦٣٨,٩١٠,٦٥٠
قروض وتسهيلات للبنوك	١٤,٩٩٩,٧٠٧	١٤,٩٩٩,٧٠٧	--	--
قروض وتسهيلات للعملاء	١,٤٠٧,٤٠١,٤٦٧	١,٤٠٧,٤٠١,٤٦٧	١,٥٨٢,٩٩٣,١٩٤	١,٥٨٢,٩٩٣,١٩٤
استثمارات مالية :				
- بالتكلفة المستهلكة	٢٥٦,٧٠٤,١٣٥	٢٠٤,٥٨٥,٧٢٨	١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	١٢٥,٨٦٤,٤٦٣
استثمارات فى شركات شقيقة	٥,٥٢٧,٢٥٥	٥,٠٨٦,٠٩٩	٥,٧٩٥,٤٦٧	٦,٣٥٠,٢٥٤
الالتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦٢,٩٠٦,١٢٣	١٦٢,٩٠٦,١٢٣	٤١,١٢٤,٢٧٩	٤١,١٢٤,٢٧٩
ودائع العملاء :				
- أفراد	٧٩٠,١٩٣,٠٦٣	٧٩٠,١٩٣,٠٦٣	٩٢٦,٩٦٨,١١٧	٩٢٦,٩٦٨,١١٧
- مؤسسات	١,٩٧٦,٤٥٦,٠٩٧	١,٩٧٦,٤٥٦,٠٩٧	٢,٠١٨,٦٠٢,٤٧١	٢,٠١٨,٦٠٢,٤٧١

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 جمهورية 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:

	٢٠٢٣/٩/٣٠ بعد الاخذ فى الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل دولار أمريكى	٢٠٢٢/١٢/٣١ بدون الاخذ فى الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل دولار أمريكى
معيار كفاية رأس المال	%١٩,٠٦	%١٧,٥٢

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 بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستبعادات) المستخدمة فى بسط 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:

	٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى
نسبة الرافعة المالية	%١٠,١٦	%٩,٠٢

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ) الخسائر الائتمانية المتوقعة فى 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 ٤٠٧ ١١٨ ٥٢ 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 الفترة 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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	المنشآت الكبيرة	المنشآت المتوسطة و الصغيرة	استثمار	أفراد طبيعيون	أنشطة أخرى	إجمالى (بالدولار الأمريكى)
الايرادات و المصروفات وفقا لقطاعات النشاط						
ايرادات النشاط القطاعى	١٥٦,٥٤٨,١٧٨	٢٦,٣٢٥,٦٠٨	٧٥,٥٨٩,٣٥٠	٤٣,٦١٢,٥٩١	١٨,٤٣١,٤٢٦	٣٢٠,٥٠٧,١٥٣
مصروفات النشاط القطاعى	١٣٨,٣٢٠,٩٤٦	٤,٥٦٢,٧٩١	٤,٢٦٧,١٠٣	٤٦,٧٨٠,٠٤١	٩٥,١٨٩,٨٢٤	٢٨٩,١٢٠,٧٠٥
نتيجة أعمال القطاع	١٨,٢٢٧,٢٣٢	٢١,٧٦٢,٨١٧	٧١,٣٢٢,٢٤٧	(٣,١٦٧,٤٥٠)	(٧٦,٧٥٨,٣٩٨)	٣١,٣٨٦,٤٤٨
ربح الفترة قبل الضرائب						٣١,٣٨٦,٤٤٨
الضريبة						(١٢,٣٣٩,٢٩٠)
ربح الفترة						١٩,٠٤٧,١٥٨
الاصول و الالتزامات وفقا لقطاعات النشاط						
اجمالى أصول النشاط القطاعى	١,٧٧٥,٩٠٠,١٠٤	١٤٥,٩٠٤,٠١٠	١,٠٧٤,٨٩٥,٦٢١	٣٥٥,٢٩٨,١٠٨	١١٤,٨٠٠,٨٣١	٣,٤٦٦,٧٩٨,٦٧٤
اجمالى التزامات النشاط القطاعى	٢,١٤٦,٥٧٠,٦٢٩	١٢٤,٨٥٦,٢٥٩	--	٨٠٤,٥١٢,٤١٤	١٥,٣٣٥,٨٠٢	٣,٠٩١,٢٧٥,١٠٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المنشآت الكبيرة	المنشآت المتوسطة و الصغيرة	استثمار	أفراد طبيعيون	أنشطة أخرى	إجمالى (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						
اجمالى أصول النشاط القطاعى	١,٨٦٠,٨٩٥,٧٤٠	٢٢٩,١٠٧,١٦٧	٩١٢,٨٨٣,٩٠٤	٣٩٢,٧٩٨,٨٦٩	٩٣,٤٤٦,٦١٥	٣,٤٨٩,١٣٢,٢٩٥
اجمالى التزامات النشاط القطاعى	٢,٠٣٣,٩٦٨,٣٩٨	١٤٩,٣٨٨,٩٧٣	--	٩٣٩,٨٤١,٢٠٠	٢٣,٥٣٠,٦٢٦	٣,١٤٦,٧٢٩,١٩٧

القطاعات الجغرافية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	محافظات أخرى	إجمالى (بالدولار الأمريكى)
الايرادات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية					
ايرادات القطاعات الجغرافية	٢٩٥,٥٢١,٤٧٧	٢٠,٨٠٦,١٨٠	١,٥١٦,٩١٦	٢,٦٦٢,٥٧٩	٣٢٠,٥٠٧,١٥٢
مصروفات القطاعات الجغرافية	٢٥٣,٨٨٤,٥٩٢	٢٧,٧٥٤,٠٩٣	١,٩٩١,٠٦٩	٥,٤٩٠,٩٥٠	٢٨٩,١٢٠,٧٠٤
نتيجة أعمال القطاع	٤١,٦٣٦,٨٨٥	(٦,٩٤٧,٩١٣)	(٤٧٤,١٥٣)	(٢,٨٢٨,٣٧١)	٣١,٣٨٦,٤٤٨
ربح الفترة قبل الضرائب					٣١,٣٨٦,٤٤٨
الضريبة					(١٢,٣٣٩,٢٩٠)
ربح الفترة					١٩,٠٤٧,١٥٨
الاصول و الالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية					
اجمالى أصول النشاط القطاعى	٣,٢٦٠,٢٨٣,٣٠٤	١٤٠,١٩٤,٨٤٠	١٤,٦١١,١٣٣	٥١,٧٠٩,٣٩٧	٣,٤٦٦,٧٩٨,٦٧٤
اجمالى التزامات النشاط القطاعى	٢,٦١٣,٨٠٠,٦٧٨	٣٧٥,٨٠٤,٠١١	٢٦,٨٨٦,٩٧٢	٧٤,٧٨٣,٤٤٣	٣,٠٩١,٢٧٥,١٠٤

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					
اجمالى أصول النشاط القطاعى	٣,٢٤٩,١٧١,٣٤٩	١٧٢,٨٦٧,٣٧٢	١٧,٤٢٧,٥٤١	٤٩,٦٦٦,٠٣٣	٣,٤٨٩,١٣٢,٢٩٥
اجمالى التزامات النشاط القطاعى	٢,٦٥٠,٦٣٧,٧٠١	٣٨٧,٠١١,٢٧٨	٣٠,٢٢٤,٦٠٣	٧٨,٨٥٥,٦١٥	٣,١٤٦,٧٢٩,١٩٧

٦- صافي الدخل من العائد

	التسعة أشهر		الثلاثة أشهر	
	من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٢/١/١ إلى ٢٠٢٢/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٣/٧/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٢/٧/١ إلى ٢٠٢٢/٩/٣٠ دولار أمريكى
عائد القروض والإيرادات المشابهة من:				
قروض وتسهيلات:				
- للعملاء	١٧٢,٩٩٨,٠٣٧	١٧٤,٢٢٧,٧٨٣	٦٢,٥٧١,٤٧١	٦٢,٧١٥,١٢٨
أذون وسندات	٦٩,٦٥٣,٧٩٩	٧٧,٣٠١,٦٥٧	٢٩,٧٥٧,٥٢٩	٢٥,١١٨,١٠٣
ودائع وحسابات جارية	٤٨,٠١٧,٨٦٠	٣١,٤٨٥,٥٧٣	١١,٨١٩,٣٤٠	١٠,٤٩٣,٢٧٤
	٢٩٠,٦٦٩,٦٩٦	٢٨٣,٠١٥,٠١٣	١٠٤,١٤٨,٣٤٠	٩٨,٣٢٦,٥٠٥
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:				
ودائع وحسابات جارية:				
- للبنوك	(٤,٤٥٣,٧٦٥)	(١,٠١٤,١٥٩)	(١,٨٧٨,٢٢٥)	(٣٧٢,٢٢٩)
- للعملاء	(١٧٨,٤٥١,٤٤٨)	(١٧٣,٩٣٠,٠٩٩)	(٦٤,٦٥٦,٢٣١)	(٥٨,٢١٦,٨١٩)
قروض أخرى	(٤,٨٧٨,٦٩٤)	(٢,٣١٧,٣٢٤)	(١,٧٤٦,٧٥٥)	(٨٧٥,٦٨٠)
	(١٨٧,٧٨٣,٩٠٧)	(١٧٧,٢٦١,٥٨٢)	(٦٨,٢٨١,٢١١)	(٥٩,٤٦٤,٧٢٨)
الصافى	١٠٢,٨٨٥,٧٨٩	١٠٥,٧٥٣,٤٣١	٣٥,٨٦٧,١٢٩	٣٨,٨٦١,٧٧٧

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

	التسعة أشهر		الثلاثة أشهر	
	من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٢/١/١ إلى ٢٠٢٢/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٣/٧/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٢/٧/١ إلى ٢٠٢٢/٩/٣٠ دولار أمريكى
إيرادات الأتعاب والعمولات:				
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	١٤,٧٥٢,٢٤٠	١٩,٩٠١,٥٥٣	٤,٩٠٧,٨٥٥	٦,٤٧٦,٢٠٤
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٢٨٦,١٢٩	٤٨٣,١٤٣	٣٧,٠٨٦	٦٥,٩٤٩
أتعاب أخرى	٤,٠٧٣,٥٣٨	٤,١٠٥,٥٥٢	١,٤٣٩,١٧٠	١,٣٣٣,٧٩٠
	١٩,١١١,٩٠٧	٢٤,٤٩٠,٢٤٨	٦,٣٨٤,١١١	٧,٨٧٥,٩٤٣
مصروفات الأتعاب والعمولات:				
أتعاب أخرى مدفوعة	(٦,٧٩٩,١٤٢)	(٨,٠٥٣,٥٥٢)	(٢,٧٨١,٥٣٧)	(٢,٢٩٧,٦٦٥)
	(٦,٧٩٩,١٤٢)	(٨,٠٥٣,٥٥٢)	(٢,٧٨١,٥٣٧)	(٢,٢٩٧,٦٦٥)
الصافى	١٢,٣١٢,٧٦٥	١٦,٤٣٦,٦٩٦	٣,٦٠٢,٥٧٤	٥,٥٧٨,٢٧٨

٨- توزيعات أرباح

	التسعة أشهر		الثلاثة أشهر	
	من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٢/١/١ إلى ٢٠٢٢/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٣/٧/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٢/٧/١ إلى ٢٠٢٢/٩/٣٠ دولار أمريكى
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٧٧,٩٧٣	٢٧٦,٤٣٦	١٩٨,٩٤٣	٣,٨٠٠
	٤٧٧,٩٧٣	٢٧٦,٤٣٦	١٩٨,٩٤٣	٣,٨٠٠

٩- صافي دخل المتاجرة

	التسعة أشهر		الثلاثة أشهر	
	من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٢/١/١ إلى ٢٠٢٢/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٣/٧/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٢/٧/١ إلى ٢٠٢٢/٩/٣٠ دولار أمريكى
عمليات النقد الأجنبي وفروق التقييم	٤,٦٠١,٨٠٠	٨,١٦٨,٤٨٠	٤٠٧,٥٤٣	١,٤٢٢,٠٥٩
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٩٦٢,٠٦٢	١,٧٩١,٧٤٥	٣٢٧,٣٧١	١,٠٠٣,٨٧٣
	٥,٥٦٣,٨٦٢	٩,٩٦٠,٢٢٥	٧٣٤,٩١٤	٢,٤٢٥,٩٣٢

١٠- مصروفات إدارية

	التسعة أشهر		الثلاثة أشهر	
	من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار امريكى	من ٢٠٢٢/١/١ إلى ٢٠٢٢/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٣/٧/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٢/٧/١ إلى ٢٠٢٢/٩/٣٠ دولار أمريكى
تكلفة العاملين				
أجور ومرتبات	(٤٦,٥٢٥,٩٥٧)	(٤٤,٠٣٤,٣٢٨)	(١٥,٦٢٩,٤٧٥)	(١٤,٣١٠,٤٢٩)
تأمينات اجتماعية	(٩٧٩,٨٩٠)	(١,٣٩٤,٧٦٨)	(٣٢٩,٠٢٩)	(٤٣٢,٤٥٢)
	(٤٧,٥٠٥,٨٤٧)	(٤٥,٤٢٩,٠٩٦)	(١٥,٩٥٨,٥٠٤)	(١٤,٧٤٢,٨٨١)
إهلاك واستهلاك	(٥,٩٩٤,٣٢٦)	(٥,٨٠٦,٧٠٦)	(٢,٠٥٧,١٤٠)	(٢,٠٢٨,٤٣٧)
مصروفات إدارية أخرى *	(١٥,٨١٦,٨٧١)	(٢٤,٥٧٣,٦٤١)	(٥,٦٢٠,١٧٠)	(٧,٢٩٠,٥١٢)
	(٦٩,٣١٧,٠٤٤)	(٧٥,٨٠٩,٤٤٣)	(٢٣,٦٣٥,٨١٤)	(٢٤,٠٦١,٨٣٠)

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

١١- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

	التسعة أشهر		الثلاثة أشهر	
	من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٢/١/١ إلى ٢٠٢٢/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٣/٧/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٢/٧/١ إلى ٢٠٢٢/٩/٣٠ دولار أمريكى
أرباح بيع اصول ثابتة	٨٣,٩٢٣	--	--	--
تأجير تشغيلى	(٥٩٧,٨٣٥)	(٩٩٧,٥٧٠)	(١٩٥,١١٦)	(٣٠٦,١٤٧)
تأجير تمويلي *	(١٨٧,٩٠٤)	(٣٨٧,٤٠٦)	(٦١,٠٨١)	(١١٦,٠٨٢)
رد (عبء) مخصصات اخري (إيضاح ٢٩)	٦١٥,٦٨٠	(٢,١١٥,٨٦٦)	١٤٩,٣٢٣	(٦٢٤,٥٣٨)
أخرى	(١٨٩,٨٠٣)	٧٣,٢٣١	(٢,٢٦٨)	٧٠,٨٦٥
	(٢٧٥,٩٣٩)	(٣,٤٢٧,٦١١)	(١٠٩,١٤٢)	(٩٧٥,٩٠٢)

* 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

	التسعة أشهر		الثلاثة أشهر	
	من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٢/١/١ إلى ٢٠٢٢/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٣/٧/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٢/٧/١ إلى ٢٠٢٢/٩/٣٠ دولار أمريكى
أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٦)	١١٤,٦٢٩	(٧,٧٩٧)	١٠٧,٧٦١	٤٩,٠٤٢
قروض وتسهيلات للبنوك (إيضاح ١٨)	(٢٩٣)	--	٨٧٨	--
قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٩)	(٢٠,٦٠٣,٧٠٧)	(١٥,٠٨٥,٢٣٤)	(٥,٤٠٧,٥٦٣)	(٧,٦٦٢,٤٨٠)
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة - ادوات دين (إيضاح ٢٠)	١٣,٠١٥	(١٥١,٧٩٥)	٥,١٣٩	١٨,١٠٩
	(٢٠,٤٧٦,٣٥٦)	(١٥,٢٤٤,٨٢٦)	(٥,٢٩٣,٧٨٥)	(٧,٥٩٥,٣٢٩)

١٣- (مصروفات) ضرائب الدخل

	التسعة أشهر		الثلاثة أشهر	
	من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٢/١/١ إلى ٢٠٢٢/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٣/٧/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٢/٧/١ إلى ٢٠٢٢/٩/٣٠ دولار أمريكى
الضرائب الحالية *	(١٢,٢١٩,٠٣٤)	(١٢,٣٤٦,٩٤٨)	(٤,٩٣١,٧٦٩)	(٣,٩٥٦,٦٦٦)
الضرائب المؤجلة (إيضاح ٣٠)	(١٢٠,٢٥٦)	(٥٨,٢٩٤)	(٢٠,١٢٦)	(٩٠,٨٧٠)
	(١٢,٣٣٩,٢٩٠)	(١٢,٤٠٥,٢٤٢)	(٤,٩٥١,٨٩٥)	(٤,٠٤٧,٥٣٦)

* تتضمن الضرائب الحالية قيمة الضريبة المستحقة على عائد إذون وسندات الخزانة عن الفترة 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

	٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٢/٩/٣٠ دولار أمريكى
الربح قبل ضرائب الدخل	٣١,٣٨٦,٤٤٨	٣٨,٨٨٤,٤٨٩
سعر الضريبة وفقا لقانون الضرائب	%٢٢,٥	%٢٢,٥
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبى	٧,٠٦١,٩٥١	٨,٧٤٩,٠١٠
يضاف / يخصم :		
مصروفات غير قابلة للخصم	١٧,٩٠٠,٩٠٨	١٤,٤٥٤,٦٣٧
إعفاءات ضريبية	(٢٠,٥٤٥,٧٤٧)	(١٤,٢١٧,١٢٢)
فرق ضريبة قطعية	٧,٩٢٢,١٧٨	٣,٤١٨,٧١٧
مصروفات ضرائب الدخل	١٢,٣٣٩,٢٩٠	١٢,٤٠٥,٢٤٢
سعر الضريبة الفعلى	%٣٩,٣	%٣١,٩

١٤- نصيب السهم من صافى أرباح الفترة

يحسب نصيب السهم فى الربح بقسمة صافى أرباح الفترة على المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

		٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٢/٩/٣٠ دولار أمريكى
صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع على مساهمى البنك (١)		١٩,٠٤٧,١٥٨	٢٦,٤٧٩,٢٤٧
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة (٢) *		٣٣,١٠٢,٥٠٠	٣٣,١٠٢,٥٠٠
نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (دولار أمريكى / سهم)	(٢/١)	٠,٥٨	٠,٨٠

* تطبيقا لنص معيار المحاسبة المصرى المعدل رقم (٢٢) "نصيب السهم فى الأرباح" فقد تم إحتساب نصيب السهم الاساسى فى صافى أرباح الفترة المالية المعروضة على إجمالى عدد الاسهم بعد الزيادة غير النقدية وذلك بأثر رجعى لأن تلك الزيادة فى رأس المال نتيجة إصدار أسهم مجانية بمبلغ ١٧٣,٥٢٥,٠٠٠ دولار أمريكى ، حيث أنه إذا حدث إصدار أسهم مجانية بعد تاريخ نهاية الفترة المالية ولكن قبل إعتماد القوائم المالية للإصدار فينبغى أن تبنى المعادلات المستخدمة فى حساب وعرض نصيب السهم فى الارباح فى تلك القوائم المالية وغيرها من القوائم المالية المعروضة أى أرقام المقارنة المعروضة على أساس العدد الجديد للأسهم.

١٥- نقدية وارصدة لدى البنك المركزي

	٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى
نقدية	١٢,٤٥٤,١١٤	٨,٣٤٤,٦٤٢
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	١٢٥,٣٧٥,٩٧٠	٢٤٣,٦٦٨,٧٧٨
	١٣٧,٨٣٠,٠٨٤	٢٥٢,٠١٣,٤٢٠

١٦- أرصدة لدى البنوك

	٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى
حسابات جارية	٢,٥٣٩,٦٨٢	٣,٦٧٦,٦٨٣
ودائع	٧٠٧,٨٨٧,٥٤٤	٦٣٥,٤٩٧,٥٩٦
	٧١٠,٤٢٧,٢٢٦	٦٣٩,١٧٤,٢٧٩
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٤٩,٠٠٠)	(٢٦٣,٦٢٩)
	٧١٠,٢٧٨,٢٢٦	٦٣٨,٩١٠,٦٥٠
البنك المركزي المصرى بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي	٢٢٢,١٤٧,٧٦٦	٢٣٤,٢٤٨,٥٣٩
بنوك محلية	٤٦٠,٢٥٩,٩٣٩	٣٦٠,١٨١,٥٧٦
بنوك خارجية	٢٨,٠١٩,٥٢١	٤٤,٧٤٤,١٦٤
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٤٩,٠٠٠)	(٢٦٣,٦٢٩)
	٧١٠,٢٧٨,٢٢٦	٦٣٨,٩١٠,٦٥٠
أرصدة بدون عائد	١,٩٤٧,٥٥٨	٢,٧٥٠,٥٩٢
أرصدة ذات عائد متغير	٥٩٢,١٢٤	٦١,٥٤٨,٣١٨
أرصدة ذات عائد ثابت	٧٠٧,٨٨٧,٥٤٤	٥٧٤,٨٧٥,٣٦٩
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٤٩,٠٠٠)	(٢٦٣,٦٢٩)
	٧١٠,٢٧٨,٢٢٦	٦٣٨,٩١٠,٦٥٠
ارصدة متداولة	٧١٠,٢٧٨,٢٢٦	٦٣٨,٩١٠,٦٥٠
	٧١٠,٢٧٨,٢٢٦	٦٣٨,٩١٠,٦٥٠

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك

	٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول الفترة / السنة المالية	٢٦٣,٦٢٩	١٧٦,٩٣٥
(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٢)	(١١٤,٦٢٩)	٨٦,٦٩٤
الرصيد فى اخر الفترة / السنة المالية	١٤٩,٠٠٠	٢٦٣,٦٢٩

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك مقسمة بالمراحل:

	٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى
المرحلة الاولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر	١٠٢,٢٨١	١١٠,٨٢٣
المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	٤٦,٧١٩	١٥٢,٨٠٦
الاجمالى	١٤٩,٠٠٠	٢٦٣,٦٢٩

١٧- أذون خزانة

	٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى
أذون خزانة – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:		
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما	١٧٥,٢٨٣,٣٩٤	١١٨,٦٢٦,٥٨٣
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما	١٠٧,٤٨٥,٧٤١	٤١,٤٢٤,١٧٨
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما	١,٦١٨,٤٦٩	--
أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما	٤١٨,١٤٩,١٧٩	٤٠٢,٢٩١,١٣٣
اجمالى أذون خزانة – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧٠٢,٥٣٦,٧٨٣	٥٦٢,٣٤١,٨٩٤
عوائد لم تستحق بعد	(٢٢,٧٨٢,٩٦٥)	(١١,٧٤٦,٢٦٤)
تسويات القيمة العادلة	(٧٥٥,٦٩٧)	(١٥٢,٨١٦)
أذون خزانة – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٧٨,٩٩٨,١٢١	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤

- 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 ٢٥٤ ٥٥٠ ٠٠٠ جنيه مصرى بما يعادل ٨ ٢٣٩ ٦٢٤ دولار أمريكى لدى البنك المركزى المصرى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، مقابل ما قيمته الأسمية ٢٦٧ ١٧٥ ٠٠٠ جنيه مصرى بما يعادل ١٠ ٧٩٧ ٨٢٩ دولار أمريكى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تحليل حركة تسويات القيمة العادلة

أذون خزانة – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول الفترة / السنة المالية	(١٥٢,٨١٦)	٥٨٨,٧٣٠
صافى التغير فى القيمة العادلة خلال الفترة / السنة المالية (إيضاح ٣٢/ج)	(٥٥١,٨١٦)	(٧٩٤,٧٠٥)
فروق ترجمة	(٥١,٠٦٥)	٥٣,١٥٩
الرصيد فى اخر الفترة / السنة المالية	(٧٥٥,٦٩٧)	(١٥٢,٨١٦)

١٨- قروض وتسهيلات للبنوك

	٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى
قروض بنوك	١٥,٠٠٠,٠٠٠	--
يخصم:		
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٩٣)	--
	١٤,٩٩٩,٧٠٧	--
ارصدة متداولة	١٤,٩٩٩,٧٠٧	--
	١٤,٩٩٩,٧٠٧	--

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات للبنوك

	٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول الفترة / السنة المالية	--	--
عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٢)	٢٩٣	--
الرصيد فى اخر الفترة / السنة المالية	٢٩٣	--

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك مقسمة بالمراحل:

	٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى
المرحلة الثانية - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	٢٩٣	--
الاجمالى	٢٩٣	--

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء

	٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى
أفراد		
حسابات جارية مدينة	٣٦,٣٦٩,١٠٨	٥١,٥٧٠,١٩٥
بطاقات ائتمان	١٠,٨٧٥,٩٢٤	١٢,٤٣٨,٢١٠
قروض شخصية	٣٠٥,٨٣٣,٣٨٢	٣١٥,٨٢٩,٢٩١
قروض عقارية	٣٤,٠٤٢,١٣١	٦٢,٧٣٢,٢٣٢
إجمالي (١)	٣٨٧,١٢٠,٥٤٥	٤٤٢,٥٦٩,٩٢٨
مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٤٠٠,٩٨٨,٨٤٦	٤٧٨,٦٢٢,٣٤٠
قروض مباشرة	٢٤٤,٦١٥,٢٦١	٢٨٣,٣٨٩,١٥٤
قروض مشتركة	٤٥٥,٨١٦,٦٦١	٤٧١,٧٥٥,٣٧٩
قروض أخرى	١٢,٣٨٧,٠٤٩	١٢,٩٤٧,٥٨٧
إجمالي (٢)	١,١١٣,٨٠٧,٨١٧	١,٢٤٦,٧١٤,٤٦٠
إجمالي القروض والتسهيلات (١+٢)	١,٥٠٠,٩٢٨,٣٦٢	١,٦٨٩,٢٨٤,٣٨٨
يخصم:		
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة	(١١٦,٦٤١)	--
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨٩,٢٠٥,٤٤٦)	(٨٣,٣٢٥,٥٧٣)
عوائد مجنبه	(٦٨٤,٠٦٣)	(٩٥٦,٠٣٩)
عوائد مقدمة	(٣,٥٢٠,٧٤٥)	(٢٢,٠٠٩,٥٨٢)
الصافي	١,٤٠٧,٤٠١,٤٦٧	١,٥٨٢,٩٩٣,١٩٤
أرصدة متداولة	٥٦٦,٧٩٣,٤٨٣	٦٤١,٢٣٠,٤٥١
أرصدة غير متداولة	٨٤٠,٦٠٧,٩٨٤	٩٤١,٧٦٢,٧٤٣
	١,٤٠٧,٤٠١,٤٦٧	١,٥٨٢,٩٩٣,١٩٤

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء

	٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول الفترة / السنة المالية	٨٣,٣٢٥,٥٧٣	٨٣,٣٧٤,٦٥٨
عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٢)	٢٠,٦٠٣,٧٠٧	٢٧,٤٥٧,١٢١
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة / السنة المالية	(٤,٤٣٤,١٨٠)	(١,٥٤٥,١٠٦)
مبالغ مستردة خلال الفترة / السنة المالية	١٢٧,٦٧٧	١٠٣,١٧٠
فروق ترجمة	(١٠,٤١٧,٣٣١)	(٢٦,٠٦٤,٢٧٠)
الرصيد فى اخر الفترة / السنة المالية	٨٩,٢٠٥,٤٤٦	٨٣,٣٢٥,٥٧٣

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

	أفراد دولار أمريكى	مؤسسات دولار أمريكى	الاجمالى دولار أمريكى
٢٠٢٣/٩/٣٠			
المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر	٨,٣٥٨,٨٥٥	١٥,٧٨٨,٣٣١	٢٤,١٤٧,١٨٦
المرحلة الثانية - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	١,٧٤٣,١٤٨	١,٧٥٠,٨٩١	٣,٤٩٤,٠٣٩
المرحلة الثالثة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	١٦,٢٣١,٠٠٠	٤٥,٣٣٣,٢٢١	٦١,٥٦٤,٢٢١
الاجمالى	٢٦,٣٣٣,٠٠٣	٦٢,٨٧٢,٤٤٣	٨٩,٢٠٥,٤٤٦
٢٠٢٢/١٢/٣١			
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

٢٠- استثمارات مالية

	٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى
١- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
أدوات دين – بالقيمة العادلة:		
- مدرجة في السوق (مستوى ٢)	١٠٥,٦١٠,٨٠٩	١٩٣,١٦٣,٧٤٥
أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :		
- مدرجة في السوق	٤,٧٦٧,٣٨٩	--
-غير مدرجة في السوق (مستوى ٢)	٢١,٤٦٩,١٠٢	٢٦,٧١٥,٥٩٣
	٢٦,٢٣٦,٤٩١	٢٦,٧١٥,٥٩٣
وثائق صناديق استثمار – بالقيمة العادلة:		
- غير مدرجة في السوق - (مستوى ١) (إيضاح ٣٦) *	١,٨١٨,٨٠٦	١,٨٦٣,٩٣٠
إجمالى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)	١٣٣,٦٦٦,١٠٦	٢٢١,٧٤٣,٢٦٨
٢- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
أدوات دين– بالتكلفة المستهلكة:		
- مدرجة فى السوق	٢٥٧,٦٣٥,١٨١	١٣٥,١٠٢,٥٤٨
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٩٣١,٠٤٦)	(٢٠٠,١٩٢)
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)	٢٥٦,٧٠٤,١٣٥	١٣٤,٩٠٢,٣٥٦
إجمالي استثمارات مالية (١ + ٢)	٣٩٠,٣٧٠,٢٤١	٣٥٦,٦٤٥,٦٢٤
أرصدة متداولة	١٥٤,٧٦٣,٣٠٦	٢٥١,٠٩٨,٠٨٧
أرصدة غير متداولة	٢٣٥,٦٠٦,٩٣٥	١٠٥,٥٤٧,٥٣٧
	٣٩٠,٣٧٠,٢٤١	٣٥٦,٦٤٥,٦٢٤
أدوات دين ذات عائد ثابت	٣٥٤,٣١٤,١١٨	٣١٩,٩٨٣,١٣٨
أدوات دين ذات عائد متغير	٨,٠٠٠,٨٢٦	٨,٠٨٢,٩٦٣
	٣٦٢,٣١٤,٩٤٤	٣٢٨,٠٦٦,١٠١

* 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).

	٢٠٢٣/٩/٣٠		
	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالى
	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى
الرصيد في أول الفترة	٢٢١,٧٤٣,٢٦٨	١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	٣٥٦,٦٤٥,٦٢٤
إضافات	٣٥,١٣٨,٠٦٤	٥٧,٦٤٧,١٣٥	٩٢,٧٨٥,١٩٩
استبعادات (بيع/استرداد)	(١٨,٠١٣,٥٨٥)	(٢٥,٥٩٣,٤٤٣)	(٤٣,٦٠٧,٠٢٨)
إعادة تبويب سندات من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٠٨,٧١٠,٦٤٤)	١٠٨,٧١٠,٦٤٤	--
إعادة تبويب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى التكلفة المستهلكة (إيضاح ٣٢/ج)	--	(٧٤٣,٨٦٩)	(٧٤٣,٨٦٩)
فروق ترجمة	(١٩,٧٨٠,٢١٤)	(١٩,٥٠١,٦٣١)	(٣٩,٢٨١,٨٤٥)
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٢/ج)	(٥,٣٥٨,٢١٦)	--	(٥,٣٥٨,٢١٦)
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٢/ج)	٢٨,٢٨٠,٠٦٢	--	٢٨,٢٨٠,٠٦٢
رد خسائر الائتمانية المتوقعة استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	--	١٣,٠١٥	١٣,٠١٥
إستهلاك خصم إصدار	٣٧٤,٩٩٧	١,٤٢٢,٦٩٧	١,٧٩٧,٦٩٤
إستهلاك علاوة إصدار	(٧,٦٢٦)	(١٥٢,٧٦٩)	(١٦٠,٣٩٥)
الرصيد في آخر الفترة	١٣٣,٦٦٦,١٠٦	٢٥٦,٧٠٤,١٣٥	٣٩٠,٣٧٠,٢٤١

	٢٠٢٢/١٢/٣١		
	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالى
	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 ٣٢/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 ٣٢/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

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

	٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول الفترة / السنة المالية	٢٠٠,١٩٢	٦٢,٥١٨
(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٢)	(١٣,٠١٥)	١٣٧,٦٧٤
إعادة تبويب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى التكلفة المستهلكة (إيضاح ٣٢/ج)	٧٤٣,٨٦٩	—
الرصيد فى اخر الفترة / السنة المالية	٩٣١,٠٤٦	٢٠٠,١٩٢

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

	٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى
المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر	٩٣١,٠٤٦	٢٠٠,١٩٢
الاجمالى	٩٣١,٠٤٦	٢٠٠,١٩٢

أرباح الاستثمارات المالية

	التسعة أشهر		الثلاثة أشهر	
	من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٢/١/١ إلى ٢٠٢٢/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٣/٧/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٢/٧/١ إلى ٢٠٢٢/٩/٣٠ دولار أمريكى
ارباح بيع سندات خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	—	١,٣٦٨,٩٧٦	—	—
أرباح بيع اذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٢٧,١٥٤	١٢٨,٢٩٥	٤٣,٣٧٩	٣٤,٤٢٠
رد خسائر الائتمانية المتوقعة اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٣٢/ج)	٢٥٦,٤٥٦	٣٤٦,٦٦٠	٣١٥,٢٧١	٣٣٧,١٥٧
	٤٨٣,٦١٠	١,٨٤٣,٩٣١	٣٥٨,٦٥٠	٣٧١,٥٧٧

٢١- استثمارات في شركات شقيقة

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

	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	(خسائر) أرباح الشركة	تاريخ آخر قوائم مالية معتمدة	البلد مقر الشركة	الرصيد فى ٢٠٢٣/١/١	حصة البنك فى (خسائر) استثمارات فى شركات شقيقة (طريقة حقوق الملكية)	(توزيعات أرباح)	الرصيد فى ٢٠٢٣/٩/٣٠	نسبة المساهمة
٢٠٢٣/٩/٣٠											
	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى			دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	%
الشركة الدولية للتأجير التمويلى - إنكوليس*	١٦٦,٨٥٣,٤٤٢	١٤٠,١٧٢,١٩٤	١٣,٨٤٥,٥٩٢	٣,٦٩١,٧٠٨	٢٠٢٣/٦/٣٠	جمهورية مصر العربية	٥,٧٩٥,٤٦٧	(٢٦٨,٢١٢)	–	٥,٥٢٧,٢٥٥	٢٠,١٩
شركة القاهرة الوطنية لتداول الأوراق المالية**	١٥٥,٠٠٠	١٥٦,٧٩٩	٤,٢٣٢	(٧,٦٦٧)	٢٠٢٢/٦/٣٠	جمهورية مصر العربية	–	–	–	–	٣٢
شركة القاهرة للتخصيم**	٢٠٨,٦٨٣	٢,٦٠٦,٢١٧	–	(٤٠٣,٤٢٤)	٢٠٢٢/١٢/٣١	جمهورية مصر العربية	–	–	–	–	٤٠
الإجمالي							٥,٧٩٥,٤٦٧	(٢٦٨,٢١٢)	–	٥,٥٢٧,٢٥٥	
٢٠٢٢/١٢/٣١											
	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	(خسائر) أرباح الشركة	تاريخ آخر قوائم مالية معتمدة	البلد مقر الشركة	الرصيد فى ٢٠٢٢/١/١	حصة البنك فى (خسائر) 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	%
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**	١٩٣,٥٢٦	١٩٥,٧٧١	٥,٢٨٤	(٩,٥٧٣)	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	

* 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 الوطنية لتداول الأوراق المالية وشركة القاهرة للتخصيم لتعكس خسائر تلك الشركات التى تجاوزت إجمالى حقوق الملكية بها واستمرار تلك الخسائر حتى أخر مركز مالى معتمد.

٢٢- أصول غير ملموسة

	برامج الحاسب الالى دولار أمريكى	حق انتفاع دولار أمريكى	الاجمالى دولار أمريكى
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
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١/١	٥,١٣١,٤٢٨	١٧,٢٦٩	٥,١٤٨,٦٩٧
اضافات خلال الفترة	١,٧٦٦,٤٢٧	--	١,٧٦٦,٤٢٧
استبعادات	(٣٥٦)		(٣٥٦)
استهلاك خلال الفترة	(٩٥٣,١٥٥)	(٩٠٥)	(٩٥٤,٠٦٠)
مجمع اهلاك الاستبعادات	١٧٧	--	١٧٧
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/٩/٣٠	٥,٩٤٤,٥٢١	١٦,٣٦٤	٥,٩٦٠,٨٨٥

٢٣- أصول أخرى

	٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى
الإيرادات المستحقة	٢٥,٠٩٧,٥٨٧	٢١,٦٠١,٧٩٤
المصروفات المقدمة	٨,٢١٥,٧٢٣	٢,٣٥٩,٨٣٠
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة وغير ملموسة	٨,٤٦٧,٠٧١	٩,١٩٩,٦١٤
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون (بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة)	٢٨,١٤٩,١٢٠	١٧,٠٢٨,٠١٣
التأمينات والعهد	٤٠,٣٢٠	١١,٣٨٩
أخرى *	٧,٤٤٨,٩٤٢	٩,٨٦٦,٧٨٧
الإجمـــــالي	٧٧,٤١٨,٧٦٣	٦٠,٠٦٧,٤٢٧

* 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.

٢٤- أصول ثابتة

	الأراضى	مبانى وانشآت	نظم إلية متكاملة	وسائل نقل وانتقال	تجهيزات وتركيبات	أجهزة ومعدات	أثاث	الإجمالي
	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى
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 فى ٢٠٢٢/١٢/٣١	٤٠٨,٨١٨	٢٢,٠٠٦,٢١٠	٣,٨٩٩,٧٦٤	٤,٠٨٧	٨,٦٥٨,٦٤٤	١,٣٣٥,١٥٤	٨٠٢,٣٢٥	٣٧,١١٥,٠٠٢
الرصيد في ٢٠٢٣/١/١								
التكلفة	٤٠٨,٨١٨	٣٨,٠٢٠,٦٩٨	٢٣,٧٣٥,٤٨٦	٣٦٧,١٨٠	٣٠,٧٢٧,٥٦٧	٥,٦٢٢,٧١٧	٢,٢٤١,٠٤١	١٠١,١٢٣,٥٠٧
مجمع الإهلاك	--	(١٦,٠١٤,٤٨٨)	(١٩,٨٣٥,٧٢٢)	(٣٦٣,٠٩٣)	(٢٢,٠٦٨,٩٢٣)	(٤,٢٨٧,٥٦٣)	(١,٤٣٨,٧١٦)	(٦٤,٠٠٨,٥٠٥)
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠٢٣/١/١	٤٠٨,٨١٨	٢٢,٠٠٦,٢١٠	٣,٨٩٩,٧٦٤	٤,٠٨٧	٨,٦٥٨,٦٤٤	١,٣٣٥,١٥٤	٨٠٢,٣٢٥	٣٧,١١٥,٠٠٢
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠٢٣/١/١	٤٠٨,٨١٨	٢٢,٠٠٦,٢١٠	٣,٨٩٩,٧٦٤	٤,٠٨٧	٨,٦٥٨,٦٤٤	١,٣٣٥,١٥٤	٨٠٢,٣٢٥	٣٧,١١٥,٠٠٢
اضافات	--	١,٠١٤,٩٨٩	٢,٧١٣,٣٢٠	٣٩٢,٧٦٤	١,٤٨٠,٠٨٤	٢٢٥,٥٦٩	١٣٥,٧٤٥	٥,٩٦٢,٤٧١
استبعادات	--	--	(٧٠)	(٢٣,٢٣٤)	--	--	--	(٢٣,٣٠٤)
تكلفة اهلاك	--	(١,٣٤٦,٤٣٧)	(١,٣١٣,٧٩٣)	(١٣,٤٨١)	(١,٨٠٩,٣٥٠)	(٣٤٢,١٨٣)	(٢١٥,٠٢٢)	(٥,٠٤٠,٢٦٦)
مجمع اهلاك الاستبعادات	--	--	٢٢	--	--	--	--	٢٢
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/٩/٣٠	٤٠٨,٨١٨	٢١,٦٧٤,٧٦٢	٥,٢٩٩,٢٤٣	٣٦٠,١٣٦	٨,٣٢٩,٣٧٨	١,٢١٨,٥٤٠	٧٢٣,٠٤٨	٣٨,٠١٣,٩٢٥
التكلفة	٤٠٨,٨١٨	٣٩,٠٣٥,٦٨٧	٢٦,٤٤٨,٧٣٦	٧٣٦,٧١٠	٣٢,٢٠٧,٦٥١	٥,٨٤٨,٢٨٦	٢,٣٧٦,٧٨٦	١٠٧,٠٦٢,٦٧٤
مجمع الاهلاك	--	(١٧,٣٦٠,٩٢٥)	(٢١,١٤٩,٤٩٣)	(٣٧٦,٥٧٤)	(٢٣,٨٧٨,٢٧٣)	(٤,٦٢٩,٧٤٦)	(١,٦٥٣,٧٣٨)	(٦٩,٠٤٨,٧٤٩)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/٩/٣٠	٤٠٨,٨١٨	٢١,٦٧٤,٧٦٢	٥,٢٩٩,٢٤٣	٣٦٠,١٣٦	٨,٣٢٩,٣٧٨	١,٢١٨,٥٤٠	٧٢٣,٠٤٨	٣٨,٠١٣,٩٢٥

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

	٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى
حسابات جارية	١,١٦٣,٠٨٣	١٦٦,٩٩٩
ودائع	١٦١,٧٤٣,٠٤٠	٤٠,٩٥٧,٢٨٠
	١٦٢,٩٠٦,١٢٣	٤١,١٢٤,٢٧٩
بنوك محلية	٣٠,٠٠٢,٢٩٦	٥,٩٦٠,١٠٤
بنوك خارجية	١٣٢,٩٠٣,٨٢٧	٣٥,١٦٤,١٧٥
	١٦٢,٩٠٦,١٢٣	٤١,١٢٤,٢٧٩
أرصدة بدون عائد	١,١٦٠,٧٨٧	--
أرصدة ذات عائد ثابت	١٦١,٧٤٥,٣٣٦	٤١,١٢٤,٢٧٩
	١٦٢,٩٠٦,١٢٣	٤١,١٢٤,٢٧٩
أرصدة متداولة	١٦٢,٩٠٦,١٢٣	٤١,١٢٤,٢٧٩
	١٦٢,٩٠٦,١٢٣	٤١,١٢٤,٢٧٩

٢٦- ودائع العملاء

	٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى
ودائع تحت الطلب	٢٨٠,٧٣٥,٣٧٩	٣٥٨,٥٥٣,٨٤٠
ودائع لأجل وبإخطار	١,٩٥٧,٩٣٧,٨٨٢	١,٧٨٢,٢٠٣,٩٧٤
شهادات ادخار وإيداع	٣٧٥,٤٤٦,٢٦٩	٥٧٨,٥٨٣,٧٣٨
ودائع توفير	٧٦,٣٥٦,٩٠٣	١٠١,٦٠٦,٩٨٣
ودائع أخرى	٧٦,١٧٢,٧٢٧	١٢٤,٦٢٢,٠٥٣
	٢,٧٦٦,٦٤٩,١٦٠	٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨
ودائع مؤسسات	١,٩٧٦,٤٥٦,٠٩٧	٢,٠١٨,٦٠٢,٤٧١
ودائع أفراد	٧٩٠,١٩٣,٠٦٣	٩٢٦,٩٦٨,١١٧
	٢,٧٦٦,٦٤٩,١٦٠	٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨
أرصدة بدون عائد	٢١٩,٠٢٨,٠٢٠	٢٦٦,١٤٣,٦٤٠
أرصدة ذات عائد متغير	٦١٦,٦٩٨,٦٠٧	٦٠٨,٦٢١,٦٤٨
أرصدة ذات عائد ثابت	١,٩٣٠,٩٢٢,٥٣٣	٢,٠٧٠,٨٠٥,٣٠٠
	٢,٧٦٦,٦٤٩,١٦٠	٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨
أرصدة متداولة	٢,٢١٦,٢٧٣,٨١٨	٢,٢٧٧,٥٦٦,٤٨٤
أرصدة غير متداولة	٥٥٠,٣٧٥,٣٤٢	٦٦٨,٠٠٤,١٠٤
	٢,٧٦٦,٦٤٩,١٦٠	٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨

٢٧- قروض أخرى

	٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى
قرض الصندوق الاجتماعى للتنمية - مشروع تنمية المشروعات الصغيرة (الجديدة والقائمة)	٢١٢,٢١٤	٣٦٤,٨٦٥
قرض التنمية الزراعية - (البنك الرائد/ البنك التجارى الدولى)	--	١٨,٨٨٣
مبادرة التمويل العقارى لصالح محدودى ومتوسطى الدخل – (البنك المركزى المصرى)	٥,٩٤٢,٩٥٣	٧,٨٠٨,٧٤٣
قرض مساند - المصرف العربى الدولى*	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
قرض الصندوق العربى للإنماء الإقتصادى والإجتماعى	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠
مبادرة تشجيع تمويل الآلات والمعدات وخطوط الإنتاج للشركات المتوسطة المنتظمة الصناعية والزراعية – (البنك المركزى المصرى)	٧٣٣,٢٩٨	١,٧١٦,٦٩٦
قرض بنك ثنائى – يوبای **	٢١,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠
إجمالى القروض الأخرى	٩٧,٨٨٨,٤٦٥	١٠٢,٩٠٩,١٨٧

* 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، علما بأنه بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٣ قد تم سداد القرض البالغ ١٦ مليون دولار أمريكى بالكامل.

- 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 وتستحق الفائدة فى نهاية كل ثلاثة أشهر.

- بتاريخ ١٠ مايو ٢٠٢٣ تم ابرام عقد قرض ثنائى جديد 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 (١١ مايو ٢٠٢٣) و يحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع ٢,٥% سنويا فوق سعر Term Reference Rate SOFR 3M عن ثلاثة أشهر وتستحق الفائدة فى نهاية كل ثلاثة أشهر.

٢٨- التزامات أخرى

	٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى
عوائد مستحقة	٢٤,٧٣٨,١٥٩	٢٠,٤٥٨,١١١
إيرادات مقدمة	١,٧٣٦,٢٤٧	١,٧٩١,٢١٣
مصروفات مستحقة	٨,٤٥٠,٧٩٣	٦,٦٦٣,٤٤٨
منظومة المدفوعات الإلكترونية	٢,٧٨٠,٠٩٨	٦,١٦٨,٢٥٨
دائنو توزيعات *	٢٣,٤١٩	٢٣,٤٣٣
ضرائب الدخل **	٧,٤٤٦,٧٢٣	٤,٥٠٣,١٥٠
أرصدة دائنة متنوعة ***	١٧,٩٢٦,٩٣٠	١٦,١٢٤,٦٥٧
	٦٣,١٠٢,٣٦٩	٥٥,٧٣٢,٢٧٠

* 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.

٢٩- مخصصات أخرى

البيـــــان	الرصيد في أول الفترة	فروق ترجمة	٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى المكون (المرتد) خلال الفترة (إيضاح ١١)	المستخدم خلال الفترة	الرصيد في آخر الفترة
مخصصات أخرى	٦٦٦,٦٥٢	(٧,٢٩٧)	(٦٣٠,٠٠٠)	--	٢٩,٣٥٥
مخصص الالتزامات العرضية	٦٢٥,٤٧٩	(١١٢,٨٤٢)	(١٩,١٣٤)	--	٤٩٣,٥٠٣
مخصص قضايا	٥٧,٢١٠	(١١,٣٨٥)	٣٣,٤٥٤	(٣٦,٩٣٨)	٤٢,٣٤١
	١,٣٤٩,٣٤١	(١٣١,٥٢٤)	(٦١٥,٦٨٠)	(٣٦,٩٣٨)	٥٦٥,١٩٩

البيـــــان	الرصيد في أول السنة المالية	فروق ترجمة	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى المكون (المرتد) خلال السنة المالية	المستخدم خلال السنة المالية	الرصيد في آخر السنة المالية
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

- 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:

	٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى
المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر	٢٠٥,٤٢٣	٣٠٤,٤٧٣
المرحلة الثانية - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	١٣٣,١٢٧	١٤٥,٨٢١
المرحلة الثالثة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	١٥٤,٩٥٣	١٧٥,١٨٥
الاجمالى	٤٩٣,٥٠٣	٦٢٥,٤٧٩

٣٠- (إلتزامات) ضريبية مؤجلة

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

	٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول الفترة / السنة المالية – (إلتزام) أصل ضريبى عن أصول غير ملموسة وأصول ثابتة	(٤٣,٥٣٢)	٣٠٥,٧٧١
التغير خلال الفترة / السنة المالية (إيضاح ١٣)	(١٢٠,٢٥٦)	(٣٤٩,٣٠٣)
الرصيد فى آخر الفترة / السنة المالية – (إلتزام) ضريبى عن أصول غير ملموسة وأصول ثابتة	**(١٦٣,٧٨٨)**	**(٤٣,٥٣٢)**

٣١- 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	الإجمالى دولار أمريكى
الرصيد في ٢٠٢٣/١/١	١٥ ٧٥٠ ٠٠٠	١٠	١٥٧ ٥٠٠ ٠٠٠
الرصيد في ٢٠٢٣/٩/٣٠	١٥ ٧٥٠ ٠٠٠	١٠	١٥٧ ٥٠٠ ٠٠٠

- بتاريخ 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 الفترة 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).
- بتاريخ ٢٧ مارس٢٠٢٣ قررت الجمعية العامة العادية للبنك إعتماد القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و كذلك إعتماد زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١١ ٠٢٥ ٠٠٠ دولار أمريكى من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين ، و بحيث تكون هذه الأسهم موزعة على عدد ١ ١٠٢ ٥٠٠ سهم وتوزع على السادة المساهمين كلا بقدر حصته فى رأس المال المدفوع.
- بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٢٣ وافقت الجمعية العامة لمساهمى البنك على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٥٧,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكى (مائة وسبعة وخمسون مليون وخمسمائة الف دولار أمريكى) ليصبح ٣٣١,٠٢٥,٠٠٠ دولار أمريكى (ثلاثمائة وواحد وثلاثون مليون وخمسة وعشرون الف دولار أمريكى) من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين عددها ١٧,٣٥٢,٥٠٠ سهم بقيمة أسمية تبلغ ١٧٣,٥٢٥,٠٠٠ دولار أمريكى (التى تمثل قيمة رأس المال المصدر والمدفوع) بواقع ١,١٠١٧٤٦ سهم مجانى تقريبا لكل سهم أصلى بالقيمة الأسمية البالغة ١٠ دولار أمريكى للسهم وبمراعاه جبر الكسور لصالح صغار المساهمين و تتقسم تلك الزيادة على النحو التالى:
١- فى صورة توزيع أسهم مجانية عددها ١٦,٢٥٠,٠٠٠ سهم بقيمة أسمية ١٦٢,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكى على السادة المساهمين ممولة من الاحتياطيات (القانونى والعام والرأسمالى) بمبلغ ٩٨,٩٣٩,٤٩٦ دولار أمريكى والأرباح المحتجزة متضمنة أرباح عام ٢٠٢١ بمبلغ ٦٣,٥٦٠,٥٠٤ دولار أمريكى وذلك وفقا للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ التى تم إعتمادها من الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٢ متضمنة مشروع توزيع أرباح عام ٢٠٢١.
٢- فى صورة توزيع أسهم مجانية عددها ١,١٠٢,٥٠٠ سهم بقيمة أسمية ١١,٠٢٥,٠٠٠ دولار أمريكى ممولة من أرباح عام ٢٠٢٢ وفقا للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بموجب قائمة توزيع الأرباح المعتمدة من الجمعية العادية بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٣.

- بتاريخ ١٣سبتمبر ٢٠٢٣ وافقت الجمعية العامة غير العادية على قرار زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٥٧,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكى الى ٣٣١,٠٢٥,٠٠٠ دولار أمريكى فى صورة أسهم مجانية كذلك وافقت على تعديل المواد رقم ٦ و٧ من النظام الأساسى للبنك وجارى اتخاذ الاجراءات القانونية والادارية اللازمة امام الجهات المختصة لإعتماد وتسجيل تلك الزيادة، ولحين انتهاء اجراءات تسجيل تلك الزيادة فقد تم اثباتها ببند "مجنب تحت حساب زيادة رأس المال" ضمن حقوق الملكية.

٣٢- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

	٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى
احتياطى المخاطر البنكية العام (أ)	٣٣٢,١٩٧	٣٣٢,١٩٧
احتياطى قانونى (ب)	٢,٩٧٩,٦٩٧	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطى عام	--	١٨,٢٩١,٤٩٣
احتياطى رأسمالى	٣٥٧,٥٢٧	٥,٦٤٨,٠٠٣
احتياطى القيمة العادلة – أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ج)	٨,١٢٨,٦٦١	(١٣,٢٤٠,١٢٤)
احتياطى خاص (د)	١٣٧,٧٧٦	١٣٧,٧٧٦
إجمالى الاحتياطيات فى آخر الفترة / السنة المالية	١١,٩٣٥,٨٥٨	٨٦,١٦٩,٣٤٥

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى:

أ- احتياطى المخاطر البنكية العام

	٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى آخر الفترة / 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

	٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول الفترة / السنة المالية	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٥١٠,٣٥٠
محول من أرباح الفترة / السنة المالية- ٣٢/هـ	(٧٢,٠٢٠,٣٠٣)	٤٨٩,٦٥٠
الرصيد فى آخر الفترة / السنة المالية	٢,٩٧٩,٦٩٧	٧٥,٠٠٠,٠٠٠

- وفقا للنظام الأساسى للبنك يتم احتجاز ١٠% من صافى أرباح الفترة 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

	٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى
سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٤,٥٨٦,٧٥٦)	(٣٢,٨٦٦,٨١٩)
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٤,٦٠١,٦٩١	١٩,٩١٥,٧٠٣
وثائق صناديق إستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٢,٢٩٦,٥٧٧)	(٢,٢٥١,٤٥٢)
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٧٥٥,٦٩٧)	(٢٠٣,٨٨١)
مجمع الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١,١٦٦,٠٠٠	٢,١٦٦,٣٢٥
	٨,١٢٨,٦٦١	(١٣,٢٤٠,١٢٤)

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

	٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول الفترة / السنة المالية	(١٣,٢٤٠,١٢٤)	١٩,٩٨٢,٣٨٤
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٠)	(٥,٣٥٨,٢١٦)	(٣,٠٩٩,٤٨٨)
بنود محولة الى الارباح المحتجزة - استبعاد احتياطى القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٢/هـ)	(٩٢٠)	١٥٧,٨٥٥
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:		
- سندات (إيضاح ٢٠)	٢٨,٢٨٠,٠٦٢	(٢٩,٤٠٩,١٥٩)
- أذون خزانة (إيضاح ١٧)	(٥٥١,٨١٦)	(٧٩٤,٧٠٥)
	٢٧,٧٢٨,٢٤٦	(٣٠,٢٠٣,٨٦٤)
إعادة تبويب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى التكلفة المستهلكة (إيضاح ٢٠)	(٧٤٣,٨٦٩)	--
الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٠)	(٢٥٦,٤٥٦)	(٧٧,٠١١)
الرصيد فى آخر الفترة / السنة المالية	٨,١٢٨,٦٦١	(١٣,٢٤٠,١٢٤)

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	٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى
المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر	١,١٢٠,٧٣٠	١,٣٨٥,٨٠٠
	١,١٢٠,٧٣٠	١,٣٨٥,٨٠٠

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى
المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر	٤٥,٢٧٠	٧٨٠,٥٢٥
	٤٥,٢٧٠	٧٨٠,٥٢٥
الاجمالى	١,١٦٦,٠٠٠	٢,١٦٦,٣٢٥

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

	٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول الفترة / السنة المالية	٢,١٦٦,٣٢٥	٢,٢٤٣,٣٣٦
عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٠)	(٢٥٦,٤٥٦)	(٧٧,٠١١)
إعادة تبويب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى التكلفة المستهلكة (إيضاح ٢٠)	(٧٤٣,٨٦٩)	--
الرصيد فى آخر الفترة / السنة المالية	١,١٦٦,٠٠٠	٢,١٦٦,٣٢٥

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 الفترة 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

	٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول الفترة / السنة المالية	٩٨,٧٣٣,٧٥٣	٧٤,٠٨٦,١٤٣
صافى أرباح الفترة / السنة المالية	١٩,٠٤٧,١٥٨	٣٠,١٥٤,٥٠٠
بنود محولة الى الأرباح المحتجزة (إيضاح ٣٢/ج)	٩٢٠	(١٥٧,٨٥٥)
حصة العاملين فى أرباح العام السابق	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,١٠٠,٠٠٠)
مكافأة اعضاء مجلس الادارة من أرباح العام السابق	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٧٥,٠٠٠)
حصة صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفى فى أرباح العام السابق	(٢٩٦,٣٩١)	(١٨٤,٣٨٥)
مجنب تحت حساب زيادة رأس المال	(٧٤,٥٨٥,٥٠٤)	--
محول إلى الاحتياطي القانوني - (إيضاح ٣٢/ب)	(٢,٩٧٩,٦٩٧)	(٤٨٩,٦٥٠)
محول إلى الاحتياطي الرأسمالى	(٣٥٧,٥٢٧)	--
الرصيد فى آخر الفترة / السنة المالية	٣٢,٥٦٢,٧١٢	٩٨,٧٣٣,٧٥٣

٣٣- النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة

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

	٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٢/٩/٣٠ دولار أمريكى
نقدية (إيضاح ١٥)	١٢,٤٥٤,١١٤	١٣,٥١١,٩٠٣
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر	٦٦٠,٤٢٧,٢٢٦	٦٨٦,٨٨٨,٠٠٩
أذون خزانة ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر	١٦٨,٣٢٧,٩٧٦	٢٩٤,٠١٩,٥١٣
	٨٤١,٢٠٩,٣١٦	٩٩٤,٤١٩,٤٢٥

٣٤- التزامات عرضية وارتباطات

أ) - ارتباطات رأسمالية

	٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى
تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية	٤,٠٤٤,٢٩١	٥,٢١٣,٠١٩

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:

	٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى
ارتباطات عن قروض	١٠٣,٩٥٩,٤٣٤	١٦٢,٧٨٤,٨٥٨
كمبيالات مقبولة ومظهرة	٢,٣٩٣,٣٩٩	١٨,٣٢٩,٠٠٥
خطابات ضمان	١٢٦,٧٣١,٨٣٦	١٦٥,٩٩٩,٨٠٥
إعتمادات مستندية استيراد	٤,٠٣٩,٧٠٠	١٤,٩١٩,٣٩٤
إعتمادات مستندية تصدير	٦٢,٩٠١,٠٦٥	١٠٠,٥٣٩,٠٢٧
	٣٠٠,٠٢٥,٤٣٤	٤٦٢,٥٧٢,٠٨٩

جـ) - ارتباطات عن عقود التأجير التمويلى

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

	٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى
لا تزيد عن سنة واحدة	١٥٥,٢٢٣	١٩٦,٤٢٠
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	١٨٦,١٥٠	٣٩٢,٦٤٩
	٣٤١,٣٧٣	٥٨٩,٠٦٩

د) - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلى

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

	٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى
لا تزيد عن سنة واحدة	٧١٦,٤٣٠	١,٢٩٢,٣١٠
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	٢,٧٠٢,٤٨٣	٢,٧٦٦,٣٣٤
أكثر من خمس سنوات	١٠,٨٧٣,٥٦٢	١٤,٣٤١,٢٢٦
	١٤,٢٩٢,٤٧٥	١٨,٣٩٩,٨٧٠

٣٥- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

	٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكى
بنود المركز المالى		
أرصدة لدى البنوك	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٣,٣٨٤,٩٣١	٢٩,٧٩٥,٨٧٣
أصول أخرى	٥٥,١٠٠	٨٦,٢٠٤
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٢٩٦	٢,٨٢٤
ودائع العملاء	١٢٨,٧٢٩,٢٦٨	١٢١,٩٢٨,٧٦٢
قروض أخرى	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
التزامات أخرى	٢٨,٠٧٧	١,٤٠١,٤٥٩

	التسعة أشهر		الثلاثة أشهر	
	من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٢/١/١ إلى ٢٠٢٢/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٣/٧/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٢/٧/١ إلى ٢٠٢٢/٩/٣٠ دولار أمريكى
بنود قائمة الدخل				
عائد القروض والايرادات المشابهة	٤,٦٢٥,٦٨٤	٤,٠٩٠,٣٥٧	١,٦١٠,٩٥١	٢,٣٢٦,١٤٠
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٩,٣٥٠,١٠٠)	(٦,٧٦٧,٠٣٠)	(٣,٢٨٩,٣٨٤)	(٢,٥٣١,١٧٦)
مصروفات تشغيل أخرى - تأجير تمويلى	(١٨٧,٩٠٤)	(٣٨٧,٤٠٦)	(٦١,٠٨١)	(١١٦,٠٨٢)
حصة البنك فى (خسائر) أرباح استثمارات في شركات شقيقة	(٢٦٨,٢١٢)	(٩٠٤,٣٥٠)	١٤١,٠٥٢	(٨٦,١٨١)

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.
- بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٣ وافق جماعة حملة وثائق الصندوق على تغيير مدير استثمار الصندوق و الموافقة على تعيين شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية و صناديق الاستثمار بدلا من شركة برايم انفستمنت.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٤٢ ٦٥٧ وثيقة قيمتها الأسمية ٩٢ ٣٥٤ دولار أمريكي خصص للبنك ١٠١ ١٧٥ وثيقة منها قيمتها الأسمية ٤٩٩ ٦٥ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى ٢٢٩,٠٧جنيه مصرى بما يعادل ٧,٤١ 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.
- بتاريخ ١٩ يونيو ٢٠٢٣ وافق مجلس إدارة البنك على مد أجل صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (الصندوق الثالث - ذو عائد دورى) لمدة ٢٥ عاما تنتهى فى ٤ نوفمبر ٢٠٤٨، وذلك رهنا بالحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية و البنك المركزى المصرى.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٦٢٩ ١٦٠ وثيقة قيمتها الأسمية ٩٤٦ ٥١٩ دولار أمريكي خصص للبنك ٠٠٠ ٥٠ وثيقة منها قيمتها الأسمية ٨٤٧ ١٦١ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى ٢٦٥,٣٢ جنيه مصرى بما يعادل ٨,٥٩ 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 ٥٢٤ ١٩٠ وثيقة قيمتها الأسمية ٧١٤ ٦١٦ دولار أمريكي خصص للبنك ٠٠٠ ٢٥ وثيقة منها قيمتها الأسمية ٩٢٣ ٨٠ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى ٢٣٧,٥٥ جنيه مصرى بما يعادل ٧,٦٩ 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 ٢٩٧ ٦٦٩ ٧ وثيقة قيمتها الأسمية ٥٠٣ ٤٨٢ ٢ دولار أمريكي خصص للبنك ٠٠٠ ٥٠٠ وثيقة منها قيمتها الأسمية ٨٤٧ ١٦١ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى ٢٧,٦٢ جنيه مصرى بما يعادل ٠,٨٩ دولار أمريكى.

٣٧- **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 وحالات المثل وصدر 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.
- تم استلام نموذج (٩أ حجز) حتى عام ٢٠١٤ وتم الطعن على النموذج تحت رقم وارد (٦٧٠٩) بتاريخ ٢٠٢٣/٠٧/٢٧، كما تضمن النموذج انه حتى عام ٢٠١٠ تم سداد كامل الضريبة.
- بناء على طلب البنك تم تقديم مذكرة فنية خاصة بالضريبة الاضافية عن عام ٢٠١٤ وفقا لقانون ٤٤ لسنة ٢٠١٤ ولذلك رفع دعوة قضائية من قبل البنك بخصوص هذا الأمر.

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 ٢٠٢٢

- 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.

السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢٠

- تم الفحص و الربط وسداد أصل الضريبة.

بالنسبة للسنوات من ٢٠٢١ / ٢٠٢٢

- تم رفع إقرار ضـــريبة الاجور و المرتبات عن عام ٢٠٢١ / ٢٠٢٢ على منظومة الضـــرائب 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 وتم إنهاء النزاع صلحا بلجنة فض المنازعات وفقا للتوصية النهائية المعتمدة من وزارة المالية بأحقية البنك فى إعفاء بند الخلاف حتى عام ٢٠٠٠/٢٠٠١ و جارى دراسة أحقية البنك فى الإعفاء عن عامى ٢٠٠١/٢٠٠٢ و ٢٠٠٢/٢٠٠٣.

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 فرع بورسعيد .

٣٨- أحداث هامة:

- 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 ٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكى بدلا من ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكى.

ب- زيادة رأس المال المصدر بقيمه٧,٥٠٠,٠٠٠ 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.

وبتاريخ ٥ يوليو ٢٠٢٢ تم القيد و التأشير فى السجل التجارى للبنك بزيادة رأس المال المرخص به ليصبح ٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكى بدلا من ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكى و كذلك زيادة رأس المال المصدر والمدفوع ليصبح ١٥٧,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكى بدلا من ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ 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.

- بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٣ وافق مجلس إدارة البنك على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١٧٣,٥٢٥,٠٠٠ دولار أمريكى ليصبح ٣٣١,٠٢٥,٠٠٠ دولار أمريكى فى صورة أسهم مجانية رهنا بموافقة الجمعية العامة لمساهمى البنك و موافقة البنك المركزى المصرى ، بحيث يتم تمويل تلك الزيادة على النحو التالى:

أ- أسهم مجانية بقيمة ١٦٢,٥ مليون دولار ممولة من الاحتياطيات (القانونى و العام و الرأسمالى) و الأرباح المحتجزة متضمنة أرباح العام وفقا للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و المعتمدة من الجمعية العامة العادية لمساهمى البنك بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٢.

ب- أسهم مجانية بقيمة ١١,٠٢٥,٠٠٠ دولار أمريكى ممولة من أرباح العام وفقا للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بموجب قائمة توزيع الأرباح المعتمدة من الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٣.

وبتاريخ ١١ يونيو ٢٠٢٣ وافق البنك المركزى المصرى على طلب مجلس ادارة البنك بتعديل المادتين ٦ و ٧ من النظام الأساسى للبنك فيما يتعلق بزيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١٧٣,٥٢٥,٠٠٠ دولار أمريكى المشار اليه اعلاه، وبتاريخ ١٨ يوليو ٢٠٢٣ وافقت الهيئة العامة للاستثمار على تلك الزيادة، كما انه بتاريخ ٢ أغسطس ٢٠٢٣ وافقت الهيئة العامة للرقابة المالية على نشر تقرير الإفصاح بغرض السير فى اجراءات زيادة رأس المال المصدر والمدفوع.

- وافق مجلس إدارة البنك بجلسته المنعقدة بتاريخ ٧ أغسطس ٢٠٢٣ على الدعوة لعقد اجتماعين جمعية عامة عادية و غير عادية بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٢٣ وذلك بغرض اعتماد والموافقة على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٥٧,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكى الى ٣٣١,٠٢٥,٠٠٠ دولار أمريكى بزيادة قدرها ١٧٣,٥٢٥,٠٠٠ دولار أمريكى فى صورة أسهم مجانية و تعديل مواد النظام الأساسى الخاص بالبنك رقم ٦ و ٧.

- بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٢٣ وافقت الجمعية العامة لمساهمى البنك على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٥٧,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكى (مائة وسبعة وخمسون مليون وخمسمائة الف دولار أمريكى) ليصبح ٣٣١,٠٢٥,٠٠٠ دولار أمريكى (ثلاثمائة وواحد وثلاثون مليون وخمسة وعشرون الف دولار أمريكى) من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين عددها ١٧,٣٥٢,٥٠٠ سهم بقيمة أسمية تبلغ ١٧٣,٥٢٥,٠٠٠ دولار أمريكى (التى تمثل قيمة رأس المال المصدر والمدفوع) بواقع ١,١٠١٧٤٦ سهم مجانى تقريبا لكل سهم أصلى بالقيمة الأسمية البالغة ١٠ دولار أمريكى للسهم وبمراعاه جبر الكسور لصالح صغار المساهمين و تنقسم تلك الزيادة على النحو التالى:

١- فى صورة توزيع أسهم مجانية عددها ١٦,٢٥٠,٠٠٠ سهم بقيمة أسمية ١٦٢,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكى على السادة المساهمين ممولة من الاحتياطيات (القانونى والعام والرأسمالى) بمبلغ ٩٨,٩٣٩,٤٩٦ دولار أمريكى والأرباح المحتجزة متضمنة أرباح عام ٢٠٢١ بمبلغ ٦٣,٥٦٠,٥٠٤ دولار أمريكى وذلك وفقا للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ التى تم إعتمادها من الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٢ متضمنة مشروع توزيع أرباح عام ٢٠٢١.

٢- فى صورة توزيع أسهم مجانية عددها ١,١٠٢,٥٠٠ سهم بقيمة أسمية ١١,٠٢٥,٠٠٠ دولار أمريكى ممولة من أرباح عام ٢٠٢٢ وفقا للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بموجب قائمة توزيع الأرباح المعتمدة من الجمعية العادية بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٣.

- بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٢٣ وافقت الجمعية العامة غير العادية على قرار زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٥٧,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكى الى ٣٣١,٠٢٥,٠٠٠ دولار أمريكى فى صورة أسهم مجانية كذلك وافقت على تعديل المواد رقم ٦ و٧ من النظام الأساسى للبنك، وبتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٣ تم تسجيل تلك الزيادة فى السجل التجارى للبنك حيث تم التأشير فى السجل التجارى للبنك تحت رقم ٨١٧٣٣.