

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

KRESTON EGYPT
محاسبون قانونيون ومستشارون

١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالي في ٣١ مارس ٢٠٢٤
٣	قائمة الدخل عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
٤	قائمة الدخل الشامل عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
٥	قائمة التدفقات النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
٧-٧٩	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

تقرير فحص محدود على القوائم المالية الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للمركز المالي المرفق لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٤ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية، وتتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

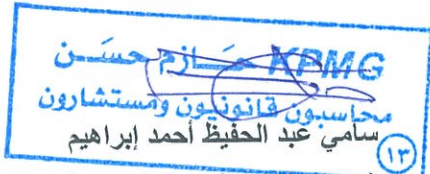
قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمتشأة والمؤدي بمعرفة مراقب حساباتها" ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يبنم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٤ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية.

القاهرة في: ٢٠ مايو ٢٠٢٤

مراقب الحسابات



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٧"

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٨٩"

تامر نبراوي وشركاه

KRESTON EGYPT

محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي

في ٣١ مارس ٢٠٢٤

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	<u>إيضاح</u>	<u>الأصول:</u>
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	<u>رقم</u>	
٣١٧,٣٧٠,٣٣٤	١٠٦,٤٤٢,٣٨٨	(١٥)	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
٥٠٥,٨٢١,٩٣٢	٧٢٦,١٨٧,١٩٦	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩	٤٦٢,٩٣١,٦٣٠	(١٧)	أذون خزانة
٣١,٩٩٦,١٥١	٥٩,٨٨٥,٧٣٧	(١٨)	قروض وتسهيلات للبنوك
١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١	١,١٤٥,٧٣٩,٤٣٥	(١٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
			<u>استثمارات مالية:</u>
١٣٩,٧٢٢,٣١١	٦٤,٦٣١,٣٥٠	(٢٠)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥٧,٥٥٩,٥١٣	٢٢٦,٣٠٧,٣١٧	(٢٠)	- بالتكلفة المستهلكة
٥,٤٩٧,٩٣٨	٤,٠٤٦,٣١٩	(٢١)	استثمارات في شركات شقيقة
٦,١٥٥,٠٩١	٥,٩١٩,٤٩٠	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٧٤,١١٥,٩٢٨	٧٢,٣٠٣,٤٣٧	(٢٣)	أصول أخرى
٣٧,٩٥١,٥٥٥	٣٦,٢٦٤,١٦٧	(٢٤)	أصول ثابتة
<u>٣,٤٨٤,٦٢٨,٣١٣</u>	<u>٢,٩١٠,٦٥٨,٤٦٦</u>		<u>إجمالي الأصول</u>
			<u>الالتزامات وحقوق الملكية:</u>
			<u>الالتزامات:</u>
١٨٢,٧٠٢,١٩٧	١٦٨,٩٩٨,٠٧١	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٧٥٦,٨٨٢,١١٠	٢,٢١١,٣٨٤,٧٥١	(٢٦)	ودائع العملاء
٨٠,٥٩٩,٧٥٤	٧٨,١١٨,٨٩٣	(٢٧)	قروض أخرى
٦٣,٩٢٨,٤١٤	٧٢,٣٥٥,١٧٥	(٢٨)	التزامات أخرى
٥١٢,٩٨٧	٣٣٦,٤٨٨	(٢٩)	مخصصات أخرى
٤٤٥,٩٠٦	٣٩٤,٩٢٢	(٣٠)	التزامات ضريبية مؤجلة
<u>٣,٠٨٥,٠٧١,٣٦٨</u>	<u>٢,٥٣١,٥٨٨,٣٠٠</u>		<u>إجمالي الالتزامات</u>
			<u>حقوق الملكية:</u>
٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	(٣١)	رأس المال المصدر و المدفوع
٢٢,٢٩٧,٥٤٩	١٧,٢٦٠,٧٠٧	(٣٢)	احتياطيات
٤٦,٢٣٤,٣٩٦	٣٠,٧٨٤,٤٥٩	(٣٢)	أرباح محتجزة متضمنة صافى أرباح الفترة / السنة المالية
<u>٣٩٩,٥٥٦,٩٤٥</u>	<u>٣٧٩,٠٧٠,١٦٦</u>		<u>إجمالي حقوق الملكية</u>
<u>٣,٤٨٤,٦٢٨,٣١٣</u>	<u>٢,٩١٠,٦٥٨,٤٦٦</u>		<u>إجمالي الالتزامات و حقوق الملكية</u>

- تقرير الفحص المحدود مرفق.

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

رئيس مجلس الإدارة

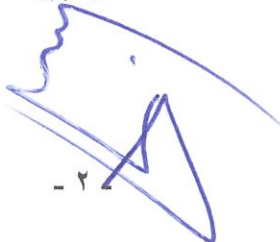
غير تنفيذي

فهمي كمال حنا



رئيس الجهاز التنفيذي

أفضل نجيب



رئيس مجموعة الشئون المالية والتخطيط

الإستراتيجي والبحوث الإقتصادية

محمد مختار



بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢٠٢٣/٣/٣١ دولار أمريكي	٢٠٢٤/٣/٣١ دولار أمريكي	إيضاح رقم	
٨٨,١١٥,٧٠٣	١١٠,١٧٣,٣٥٦	(٦)	عائد القروض والائرادات المشابهة
(٥٤,٣٣٩,٤٨٣)	(٦٧,٥٢٩,٧١٣)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣٣,٧٧٦,٢٢٠	٤٢,٦٤٣,٦٤٣		صافي الدخل من العائد
٦,٩٣٨,٦٩١	٧,٩٠٢,٦٨٩	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١,٨٣٢,٤٤٢)	(٢,٠٨٣,٥١٠)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٥,١٠٦,٢٤٩	٥,٨١٩,١٧٩		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
—	١١,١٣٣	(٨)	توزيعات أرباح
٣,٧٩١,٤٤٣	(٦٧,٨٤٣)	(٩)	صافي دخل المتاجرة
(١٣٣,٣١٦)	(٥٩٩,٥٩٥)	(٢٠)	أرباح الاستثمارات المالية
(٨,٠٠٩,٥٨٦)	(٣,٤٦١,٧٩١)	(١٢)	(عيب) الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٣,٣٧١,٧٧٩)	(٢٣,٣٦٤,٢٠١)	(١٠)	مصروفات إدارية
(١٨٠,١١٩)	(٢٨٦,٩٩٨)	(١١)	(مصروفات) تشغيل أخرى
(١,٠٤٩,٨٩٦)	(١,٤٥١,٦١٩)	(٢١)	حصة البنك في (خسائر) استثمارات في شركات شقيقة
٩,٩٢٩,٢١٦	١٩,٢٤١,٩٠٨		الربح قبل ضرائب الدخل
(٤,٣٦٧,٩٩٨)	(٦,٩٤١,٨٢٧)	(١٣)	(مصروفات) ضرائب الدخل
٥,٥٦١,٢١٨	١٢,٣٠٠,٠٨١		صافي أرباح الفترة
٠,١٧	٠,٣٧	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة (دولار أمريكي / سهم)

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

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الشامل
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢٠٢٣/٣/٣١ دولار أمريكي	٢٠٢٤/٣/٣١ دولار أمريكي		
٥,٥٦١,٢١٨	١٢,٣٠٠,٠٨١		صافي أرباح الفترة المالية
<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر</u>			
(٥,٥٤٠,٦٥٩)	(١٠,٣٢٧,٦٦٣) ج/٣٢		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٩٢٠)	-- ج/٣٢		بنود محولة الى الأرباح المحتجزة - استبعاد احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر</u>			
٢٦,٩٨٦,٨٥٠	٨٥٤,١٣٢ ج/٣٢		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٤٩٨,٠٠٧)	١,٠٦٧,٨٩٢ ج/٣٢		الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٠,٩٤٧,٢٦٤	(٨,٤٠٥,٦٣٩)		إجمالي بنود الدخل الشامل الاخر عن الفترة
٢٦,٥٠٨,٤٨٢	٣,٨٩٤,٤٤٢		إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

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

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢٠٢٣/٣/٣١ دولار أمريكي	٢٠٢٤/٣/٣١ دولار أمريكي	إيضاح رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٩,٩٢٩,٢١٦	١٩,٢٤١,٩٠٨		أرباح السنة قبل ضرائب الدخل
١,٩٣٤,٠٤٥	٢,٠٩٣,٧٨١	(١٠)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٨,٠٠٩,٥٨٦	٣,٤٦١,٧٩١	(١٢)	إهلاك واستهلاك
(٢٧٥,٤١٩)	(٦,٨٠٤)	(١١)	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة عن خسائر الائتمان
--	(١١,١٣٣)		(رد) عبء المخصصات الأخرى
٥٣,٧٦١	٥٤,٨١٩	(٢٠)	توزيعات أرباح
(٣١١,٦٢٠)	(١,٠٤٦,٤٣٥)	(٢٠)	إستهلاك علاوة إصدار سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و بالتكلفة المستهلكة
١٣٣,٣١٦	٥٩٩,٥٩٥	(٢٠)	إستهلاك خصم إصدار سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و بالتكلفة المستهلكة
١,٠٤٩,٩٦٦	١,٤٥١,٦١٩	(٢١)	خسائر الاستثمارات المالية
--	(٢٩,٦٢٩)		حصة البنك في خسائر استثمارات في شركات شقيقة
٤٧,٦٢٩,٣٣٥	٩٢,٩٢٩,٨٠٧		(أرباح) بيع أصول ثابتة
٦٨,١٥٢,١١٦	١١٨,٧٣٩,٣١٩		فروق ترجمة (معاملات غير نقدية)
(٢٧,٢٧٣,٢٣٩)	٢١٢,١٣٦,٩٧٥		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة بأنشطة التشغيل
١٩,١٠٨,٩٧٨	٤٩,٥٣٣,٣٧٢		صافي (الزيادة) النقص في الأصول والالتزامات
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٧,٨٨٧,٥٢٦)		أرصدة لدى البنوك
١٦٧,١١٩,٠٢٤	٢٢٨,٠٤٨,٠٩٧		أذون خزانة
(١٥,٣٠٠,١٥٣)	٢,٨٨٦,٤٩٠		قروض وتسهيلات للبنوك
١٥٣,٨٨٧,١٥٢	(١٣,٧٠٤,١٢٦)		قروض وتسهيلات للعملاء
(٢٥٢,١٦١,٧٨١)	(٥٤٥,٤٩٧,٣٥٩)		أصول أخرى
(٣,٦٢٠,٤٠٩)	٦,٥٥٠,١٦٢		أرصدة مستحقة للبنوك
(٥,٦٩٩,٤٨٦)	(٥,١١٦,٢١٢)		ودائع العملاء
١٠٢,٢١٢,٢٠٢	٢٥,٦٨٩,١٩٢		الالتزامات أخرى
(٦٩٣,٢٠٤)	(١,١٤٢,٤٤٦)		ضرائب الدخل المسددة
--	٢٩,٦٢٩		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (١)
(١,٠٧٦,١٥٨)	(١٠٢,٣٤٥)		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٣٥,٩٥٠,١٢١	٤٤,١٠٥,٧١٠		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٢٣,٧٨٢,١٤٧)	(١٦,١٦٢,٠٩٣)		متحصلات من مبيعات الأصول الثابتة
--	١١,١٣٣		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١٠,٣٩٨,٦١٢	٢٦,٧٣٩,٥٨٨		متحصلات من استبعاد الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٦,٣٧٢,٦٤٩)	(٢٠٨,٥٠٢)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٤,٣٨١,٢٢١)		توزيعات أرباح محصلة
(٢٣,٣٧٢,٦٤٩)	(٢٤,٥٨٩,٧٢٣)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار (٢)
٨٩,٢٣٨,١٦٥	٢٧,٨٣٩,٠٥٧		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٦٩٢,٩٢٧,٦٢٠	٧٣٤,٩١٨,٤٤٩		المسدد إلى القروض الأخرى
٧٨٢,١٦٥,٧٨٥	٧٦٢,٧٥٧,٥٠٦		توزيعات الأرباح المدفوعة
٣٠٢,٣١٧,٣١٠	١٠٦,٤٤٢,٣٨٨	(١٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل (٣)
٦٧٥,٢٣٥,٦٧٢	٧٢٦,٤٠٦,٥٦١	(١٦)	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
٥٦١,٦٨٤,٩٣٤	٤٦٢,٩٣١,٦٣٠	(١٧)	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
(٢٩١,١٤٩,٤٢٦)	(٩٦,٤٤٣,٠٢١)	(١٥)	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
(٤١٥,٩٢٢,٧٠٥)	(٣٩٦,٥٨٠,٠٥٢)		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧٨٢,١٦٥,٧٨٥	٧٦٢,٧٥٧,٥٠٦	(٣٣)	أرصدة لدى البنوك
			أذون الخزانة
			أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
			أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
			أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
			النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

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

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

الإجمالي	إرباح متخلفة	احتياطي القيمة العقارية	احتياطي القيمة العقارية من خلال الشفاف	احتياطي رأس المال	احتياطي عقد	احتياطي خلف	احتياطي القيمة العقارية	احتياطي قانوني	مخفي تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المصدر والائتماع	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	رقم
٣٤٢,٤٠٣,٠٩٨	٩٨,٧٣٣,٧٥٣	(١٣,٢٤٠,١٢٤)	٥,٤٤٨,٠٠٣	١٨,٢٩١,٤٩٣	١٣٧,٧٧٦	٣٣٢,١١٧	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥٧,٥٠٠,٠٠٠		٣١ مارس ٢٠٢٣
-	(٣٥٧,٥٢٧)	-	٣٥٧,٥٢٧	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ٢٠٢٣/١/١
-	(٢,٩٧٩,٦٩٧)	-	-	-	-	-	٢,٩٧٩,٦٩٧	-	-	-	الحول إلى الإحتياطي الرأسمالي
(٧,٣٩٦,٣٩١)	(٧,٣٩٦,٣٩١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الحول إلى الإحتياطي القانوني
-	(١١,٠٣٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	١١,٠٣٥,٠٠٠	-	توزيعات إرباح علم ٢٠٢٢
-	٩٢٠	(٩٢٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	مخفي تحت حساب زيادة رأس المال المصدر
٢,٩٤٨,١٨٤	-	٢,٩٤٨,١٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	يؤثر محولة إلى الإرباح المحجوزة - استعلاء
٥,٥٦١,٢١٨	٥,٥٦١,٢١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	احتياطي القيمة العقارية لأدوات حقوق الملكية
٣٦١,١٦٦,١٠٩	٨٢,١٣٧,٩٧٦	٧,٧٠٧,١٤٠	٦,٠٠٥,٥٣٠	١٨,٢٩١,٤٩٣	١٣٧,٧٧٦	٣٣٢,١١٧	٧٧,٩٧٩,٦٩٧	١١,٠٣٥,٠٠٠	١٥٧,٥٠٠,٠٠٠	-	بالقيمة العقارية من خلال الدخل الشامل الآخر
											مخفي التغير في يئود الدخل الشامل الآخر
											مخفي إرباح التفرة
											الرصيد في ٢٠٢٣/٣١
٣٩٩,٥٥٦,٩٤٥	٤٦,٢٣٤,٣٩٦	١٨,٤٩٠,٣٥٢	٣٥٧,٥٢٧	-	١٣٧,٧٧٦	٣٣٢,١١٧	٢,٩٧٩,٦٩٧	-	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠		٣١ مارس ٢٠٢٤
-	(٢٨١,٣٣٤)	-	٧٨١,٣٣٤	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ٢٠٢٤/١/١
-	(٣,٠٨٧,٤٦٣)	-	-	-	-	-	٣,٠٨٧,٤٦٣	-	-	-	الحول إلى الإحتياطي القانوني
(٢٤,٣٨١,٢٢١)	(٢٤,٣٨١,٢٢١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات إرباح علم ٢٠٢٣
(٨,٤٠٥,٦٣٩)	-	(٨,٤٠٥,٦٣٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	مخفي التغير في يئود الدخل الشامل الآخر
١٢,٣٠٠,٠٨١	١٢,٣٠٠,٠٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخفي إرباح التفرة
٣٧٩,٠٧٠,١٦٦	٢,١٧٨,٤٥٤	١٠,٠٨٤,٧١٣	٦٣٨,٨١١	-	١٣٧,٧٧٦	٣٣٢,١١٧	٦,٠٦٧,١٦٠	-	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠		الرصيد في ٢٠٢٤/٣١

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) مقدمة القوائم المالية وتقرأ معها.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بعملة الدولار الأمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١- معلومات عامة

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

يقدم البنك خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار فى جمهورية مصر العربية والخارج من خلال المركز الرئيسى وعدد ٤٢ فرعاً ويوظف عدد ١٧٨٣ موظفاً فى ٣١ مارس ٢٠٢٤ مقارنة بعدد ١٧٨٠ موظفاً فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. تم اعتماد القوائم المالية للبنك من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١٣ مايو ٢٠٢٤.

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

ب- الشركات الشقيقة

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

يتم استخدام طريقة الشراء 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 المقنتاه ، وذلك فى تاريخ التبادل مضافاً إليها اية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافى الأصول بما فى ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء.

يتم تقييم الاستثمارات في الشركة الشقيقة بالقوائم المالية للبنك وفقاً 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 التغيير فى بنود الدخل الشامل للشركة المستثمر فيها بقائمة الدخل الشامل لدى إعداد القوائم المالية، ويتم خفض رصيد الاستثمار بقيمة توزيعات الأرباح التي يتم الحصول عليها من الشركة المستثمر فيها.

ج- التقارير القطاعية

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

د- ترجمة العملات الأجنبية

- عملة التعامل والعرض و ترجمة العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الاصل المالي
- 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 ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة
- 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	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- 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 الأصول المالية بمعرفة الإدارة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي. - شروط تبويب الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر. - تتوافر كافة الشروط التالية في الأصول 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 .	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

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

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

ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل الاداء المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية 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، الأجل، نوع العملة...).
- شروط السداد المعجل ومد الأجل.
- الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بتدفقات نقدية من أصول معينة.
- الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود (إعادة تحديد سعر العائد دوريا).
- لا يقوم البنك بإعادة التقييم بين مجموعات الأصول المالية الا فقط وعندما يتم تغيير نموذج الاعمال وهذا ما يحدث نادرا او يكون بصفة غير متكررة وغير جوهرية او عند تدهور في القدرة الائتمانية لاحد ادوات الدين بالتكلفة المستهلكة.

تقييم و قياس الأصول المالية و الإلتزامات المالية

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

٢٠٢٤/٣/٣١

إجمالي القيمة الدفترية	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المستهلكة
١٠٦,٤٤٢,٣٨٨	--	--	١٠٦,٤٤٢,٣٨٨
٧٢٦,١٨٧,١٩٦	--	--	٧٢٦,١٨٧,١٩٦
٤٦٢,٩٣١,٦٣٠	--	٤٦٢,٩٣١,٦٣٠	--
٥٩,٨٨٥,٧٣٧	--	--	٥٩,٨٨٥,٧٣٧
١,١٤٥,٧٣٩,٤٣٥	--	--	١,١٤٥,٧٣٩,٤٣٥
٦٤,٦٣١,٣٥٠	٢٠,١٢٩,٢٤٧	٤٤,٥٠٢,١٠٣	--
٢٢٦,٣٠٧,٣١٧	--	--	٢٢٦,٣٠٧,٣١٧
٢٢,٤٨٠,٦٧٦	--	--	٢٢,٤٨٠,٦٧٦
٢,٨١٤,٦٠٥,٧٢٩	٢٠,١٢٩,٢٤٧	٥٠٧,٤٣٣,٧٣٣	٢,٢٨٧,٠٤٢,٧٤٩
١٦٨,٩٩٨,٠٧١	--	--	١٦٨,٩٩٨,٠٧١
٢,٢١١,٣٨٤,٧٥١	--	--	٢,٢١١,٣٨٤,٧٥١
٧٨,١١٨,٨٩٣	--	--	٧٨,١١٨,٨٩٣
١٨,١١٠,٩٨٥	--	--	١٨,١١٠,٩٨٥
٢,٤٧٦,٦١٢,٧٠٠	--	--	٢,٤٧٦,٦١٢,٧٠٠

الأصول المالية

نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أدوات خزائنة

قروض وتسهيلات للبنوك

قروض وتسهيلات للعملاء

استثمارات مالية :

- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- بالتكلفة المستهلكة

أصول أخرى (إيرادات مستحقة)

إجمالي الأصول المالية

الإلتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

قروض أخرى

اللتزامات أخرى (عوائد مستحقة)

إجمالي الإلتزامات المالية

٢٠٢٣/١٢/٣١

إجمالي القيمة الدفترية	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المستهلكة	
٣١٧,٣٧٠,٣٣٤	--	--	٣١٧,٣٧٠,٣٣٤	الأصول المالية
٥٠٥,٨٢١,٩٣٢	--	--	٥٠٥,٨٢١,٩٣٢	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩	--	٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩	--	أرصدة لدى البنوك
٣١,٩٩٦,١٥١	--	--	٣١,٩٩٦,١٥١	أذون خزانة
١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١	--	--	١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١	قروض وتسهيلات للبنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				استثمارات مالية :
١٣٩,٧٢٢,٣١١	٣٠,٤٥٦,٩١٠	١٠٩,٢٦٥,٤٠١	--	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥٧,٥٥٩,٥١٣	--	--	٢٥٧,٥٥٩,٥١٣	- بالتكلفة المستهلكة
٢٣,٥٧٣,٩٠٨	--	--	٢٣,٥٧٣,٩٠٨	أصول أخرى (إيرادات مستحقة)
٣,٣٨٤,٤٨١,٧٠٩	٣٠,٤٥٦,٩١٠	٨١٥,١٦٠,٠٨٠	٢,٥٣٨,٨٦٤,٧١٩	إجمالي الأصول المالية
١٨٢,٧٠٢,١٩٧	--	--	١٨٢,٧٠٢,١٩٧	الالتزامات المالية
٢,٧٥٦,٨٨٢,١١٠	--	--	٢,٧٥٦,٨٨٢,١١٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٠,٥٩٩,٧٥٤	--	--	٨٠,٥٩٩,٧٥٤	ودائع العملاء
٢١,٩٩٨,٥٤٦	--	--	٢١,٩٩٨,٥٤٦	قروض أخرى
٣,٠٤٢,١٨٢,٦٠٧	--	--	٣,٠٤٢,١٨٢,٦٠٧	التزامات أخرى (عوائد مستحقة)
				إجمالي الالتزامات المالية

الاعتراف والقياس الأولي:

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

التبويب:

الأصول المالية

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

١/٥- الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الاعمال للاصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- الهدف من نموذج الاعمال هو الاحتفاظ بالاصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة 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.
- 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 في الحدود التي يسمح بها المعيار وهي [حالات بيع غير مادية أو غير متكررة أو قريبة من موعد الإستحقاق] .
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

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

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج 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

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

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

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

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

الالتزامات المالية

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

إعادة التبويب:

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

الاستبعاد:

الأصول المالية

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

الالتزامات المالية

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

التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية:

الأصول المالية

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

الالتزامات المالية

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

و- المقاصة بين الأدوات المالية

- يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية وتعرض صافي القيمة بقائمة المركز المالي إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في أن واحد.
- وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع الالتزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أذون الخزانة.

ط- إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.
- يتم الاعتراف بالخسائر التشغيلية الأخرى ضمن بند مصروفات تشغيل أخرى - أخرى.

ي- إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولى ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر — مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت — وذلك عند استكمال المعاملة المعنية، ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة، ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة التي يتم أداء الخدمة فيها.

ك- إيرادات توزيعات الأرباح

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

ل- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

م- اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

م/١- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

م/١/١- المعايير الكمية:

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

م/٢/١- المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الاحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

م/٣/١- التوقف عن السداد:

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

م/٢- الترقى بين المراحل

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

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

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

- ١- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- ٢- سداد ٢٥% من أرصدة الاصل المالي المستحقة بعد سداد العوائد المستحقة المجنبه / 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 تؤدي 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 تحقيقها منها، وذلك على مدار الأعمار الانتاجية المقدرة لها، وبالنسبة للأصول التى ليس لها عمر انتاجى محدد، فلا يتم استهلاكها، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال فى قيمتها سنوياً وتحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل.

ع- الأصول الثابتة

تتمثل الأراضى والمباني بصفة أساسية فى مقر 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 ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها، ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح 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 مركز مالى، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً، ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

ف- اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذى تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى ولغرض تقدير اضمحلال، ويتم الحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي أعترف بخسارة إضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان ينبغي رد خسارة الإضمحلال التي سبق الإقرار بها وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية. ويتم الإقرار بما يتم رده من خسارة إضمحلال فوراً في الربح أو الخسارة بقائمة الدخل و لكن في حدود قيمة خسارة الإضمحلال التي سبق الإقرار بها في قائمة الدخل عن السنوات السابقة.

ص- الإيجارات

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

ص/١- الاستئجار

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

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

ق- النقدية وما في حكمها

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

ر- المخصصات الأخرى

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

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

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

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

ش- عقود الضمانات المالية

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

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

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

ث- ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل الجارية على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي و تمثل تلك الضريبة ما يخص الفترة الجارية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

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

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

خ- الإقتراض

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

ذ- رأس المال

ذ ١- تكلفة رأس المال

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

ذ ٢- توزيعات الأرباح

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

ض- أنشطة الأمانة

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

ظ- أرقام المقارنة

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

ع- مزايا العاملين

ع ١- مزايا العاملين قصيرة الأجل

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

٢/ع - مزايا المعاش

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

٣ - إدارة المخاطر المالية

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

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

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

أ - خطر الائتمان

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

١/أ 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 وبالتأكيد 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.

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بالخسائر الائتمانية المتوقعة في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الوارد في المركز المالي في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

تقييم البنك	٢٠٢٤/٣/٣١		٢٠٢٣/١٢/٣١	
	قروض وتسهيلات للعملاء		قروض وتسهيلات للعملاء	
	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	%	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	%
١. ديون جيدة	٦٨,٦٥	١٩,٦٩	٦٧,٥٨	٢١,٩٧
٢. المتابعة العادية	٢٥,٦٧	١٩,٨٥	٢٦,٤٨	١٧,٦٨
٣. المتابعة الخاصة	٠,٥١	٠,٥٨	٠,٦٠	٣,١٣
٤. ديون غير منتظمة	٥,١٧	٥٩,٨٨	٥,٣٤	٥٧,٢٢
	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك:

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

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدة، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة، ويشمل التقييم عادة الضمان القائم، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات.

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

٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في (إيضاح ١/أ)، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري، ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعة وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوبة للأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري وفي حالة زيادة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة، ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين، ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح رقم (٣٢/أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

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

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

٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	البند المعرض لخطر الائتمان في الميزانية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٠٥,٨٢١,٩٣٢	٧٢٦,١٨٧,١٩٦	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩	٤٦٢,٩٣١,٦٣٠	أذون خزانة (بالصافي)
٣١,٩٩٦,١٥١	٥٩,٨٨٥,٧٣٧	قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)
		قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
		أفراد
٢١,٧٨٠,٦٨٣	١٤,٧٣٧,٩١٧	حسابات جارية مدينة
١١,٠٩٣,٦٥٣	٧,٦١١,٥٤٩	بطاقات ائتمان
٣١١,٦٢٣,٦٢٩	٢٣٩,٥٨٨,٦٨٩	قروض شخصية
٣٣,٤٨٠,٥٠٠	٢٢,٨٢٨,٤٣٥	قروض عقارية
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٣٥٩,٨٢٣,٤٤٦	٢٩٣,٨٤٥,٥١٩	حسابات جارية مدينة
٢٣٢,٠٣١,١٥٠	١٦٠,٤٣٦,٠٤٩	قروض مباشرة
٤٢٦,٩٧١,٢٠٢	٤٠١,٤٧٨,٥١٣	قروض مشتركة
٥,٧٣٨,٦١٨	٥,٢١٢,٧٦٤	قروض أخرى
١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١	١,١٤٥,٧٣٩,٤٣٥	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
		استثمارات مالية: (بالصافي)
		- أدوات دين
٣٦٦,٨٢٤,٩١٤	٢٧٠,٨٠٩,٤٢٠	أصول أخرى
٧٤,١١٥,٩٢٨	٧٢,٣٠٣,٤٣٧	الإجمالي
٣,٠٨٧,١٩٦,٤٨٥	٢,٧٣٧,٨٥٦,٨٥٥	
		البند المعرض لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)
٥,٤٧٣,٨١٦	٣,٤٩٠,٤٥٣	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٥٩,٠٠٨,٣٤٨	١٠٣,٥٨٩,١٦٢	إعتمادات مستندية
١٣٨,٦٤٥,٤٧٤	١١٢,٥٩٢,١١٨	خطابات ضمان
٢٠٣,١٢٧,٦٣٨	٢١٩,٦٧١,٧٣٣	الإجمالي

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبند المركز المالي، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في المركز المالي.
- وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٤٤,٠٤% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مقابل ٤٦,٤٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٩,٨٩% في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مقابل ١١,٨٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- وتتق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:
- ٩٤,٣٢% من محفظة القروض والتسهيلات للعملاء مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٤,٠٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- ٩٢,٢١% من محفظة القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٢,٥٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤.
- أكثر من ٩٧,٣٢% في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مقابل ٩٥,٧٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة:

٢٠٢٤/٣/٣١

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك	درجة الائتمان
٧٢٦,٤٠٦,٥٦١	--	١٨٠,٨٩٧,٤٢٨	٥٤٥,٥٠٩,١٣٣		ديون جيدة
٧٢٦,٤٠٦,٥٦١	--	١٨٠,٨٩٧,٤٢٨	٥٤٥,٥٠٩,١٣٣		
(٢١٩,٣٦٥)	--	(٧١,١٦٠)	(١٤٨,٢٠٥)		يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٢٦,١٨٧,١٩٦	--	١٨٠,٨٢٦,٢٦٨	٥٤٥,٣٦٠,٩٢٨		القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون الخزائن	درجة الائتمان
٤٧٧,٤٦٦,١٨٣	--	--	٤٧٧,٤٦٦,١٨٣		ديون جيدة
٤٧٧,٤٦٦,١٨٣	--	--	٤٧٧,٤٦٦,١٨٣		
(١٤,٢٣٩,١٠٣)	--	--	(١٤,٢٣٩,١٠٣)		عوائد لم تستحق بعد
(٢٩٥,٤٥٠)	--	--	(٢٩٥,٤٥٠)		تسويات القيمة العادلة
٤٦٢,٩٣١,٦٣٠	--	--	٤٦٢,٩٣١,٦٣٠		القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للبنوك	درجة الائتمان
٥٩,٨٨٧,٥٢٦	--	٥٩,٨٨٧,٥٢٦	--		ديون جيدة
٥٩,٨٨٧,٥٢٦	--	٥٩,٨٨٧,٥٢٦	--		
(١,٧٨٩)	--	(١,٧٨٩)	--		يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٩,٨٨٥,٧٣٧	--	٥٩,٨٨٥,٧٣٧	--		القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للأفراد	درجة الائتمان
٩٧,٩١٢,٨٨٦	٢,٤٧٣,٤٤٤	٧,٧٢٣,٥٣٣	٨٧,٧١٥,٩٠٩		ديون جيدة
١٩٦,٩٢٩,٣٨٢	٤,٣٤٠,٦٨٦	٤,٥٥٤,٧٧٦	١٨٨,٠٣٣,٩٢٠		المتابعة العادية
١٤,٠٣٩,٢٥١	٩,٥٤٩,٥٩٠	٤,٤٨٩,٦٦١	--		ديون غير منتظمة
٣٠٨,٨٨١,٥١٩	١٦,٣٦٣,٧٢٠	١٦,٧٦٧,٩٧٠	٢٧٥,٧٤٩,٨٢٩		
(١٩,٩٨٢,٣٧٩)	(١٠,٨٤٠,٨٢٠)	(١,٣٤٩,٤٠٤)	(٧,٧٩٢,١٥٥)		يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
--	--	--	--		عوائد مجنبة
(٤,١٣٢,٥٤٩)	(٢٠,٥٠٥)	(٥,٢٧٥)	(٤,١٠٦,٧٦٩)		عوائد مقدمة
٢٨٤,٧٦٦,٥٩١	٥,٥٠٢,٣٩٥	١٥,٤١٣,٢٩١	٢٦٢,٨٥٠,٩٠٥		القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للشركات	درجة الائتمان
٧٣٥,١٠٧,٢٠٢	--	٢٥,٦٠٤,١٥٠	٧٠٩,٥٠٣,٠٥٢		ديون جيدة
١١٤,٦٠٠,٦٤٨	--	٢٩,٥٩٢,٠٦٤	٨٥,٠٠٨,٥٨٤		المتابعة العادية
٦,١٦٢,٨٣٦	٤,٣٧٨,٦٤٨	١,٧٨٤,١٨٨	--		متابعة خاصة
٤٨,٦٧٩,٧٨٠	٤٨,٦٧٩,٧٨٠	--	--		ديون غير منتظمة
٩٠٤,٥٥٠,٤٦٦	٥٣,٠٥٨,٤٢٨	٥٦,٩٨٠,٤٠٢	٧٩٤,٥١١,٦٣٦		
(٢٨٢,٠٣٩)	--	--	(٢٨٢,٠٣٩)		يخصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة
(٤٢,٦٩٥,٠٩٧)	(٢٩,٠٨٣,٨٤٩)	(٢,٤٩٦,٦٧٩)	(١١,١٤٩,٥٦٩)		يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٥٥,٩٧٨)	(٣٥٥,٩٧٨)	--	--		عوائد مجنبة
(٢٤٤,٥٠٨)	--	(٣,٦٨٩)	(٢٤٠,٨١٩)		عوائد مقدمة
٨٦٠,٩٧٢,٨٤٤	٢٣,٦١٨,٦٠١	٥٤,٤٨٠,٠٣٤	٧٨٢,٨٧٤,٢٠٩		القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	درجة الائتمان
٤٤,٥٠٢,١٠٣	--	--	٤٤,٥٠٢,١٠٣		ديون جيدة
٤٤,٥٠٢,١٠٣	--	--	٤٤,٥٠٢,١٠٣		القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	درجة الائتمان
٢٢٧,٧١٧,٤٩٥	--	--	٢٢٧,٧١٧,٤٩٥		ديون جيدة
(١,٤١٠,١٧٨)	--	--	(١,٤١٠,١٧٨)		يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٢٦,٣٠٧,٣١٧	--	--	٢٢٦,٣٠٧,٣١٧		القيمة الدفترية

٢٠٢٣/١٢/٣١

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك	درجة الائتمان
٥٠٦,٠٦٠,٨٤٥	--	٨٨,٠٣٦,٠٠٠	٤١٨,٠٢٤,٨٤٥		ديون جيدة
٥٠٦,٠٦٠,٨٤٥	--	٨٨,٠٣٦,٠٠٠	٤١٨,٠٢٤,٨٤٥		
(٢٣٨,٩١٣)	--	(١٣٤,٢٣٣)	(١٠٤,٦٨٠)		يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٠٥,٨٢١,٩٣٢	--	٨٧,٩٠١,٧٦٧	٤١٧,٩٢٠,١٦٥		القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون الخزينة	درجة الائتمان
٧٢٧,٧٦٧,٤٥٦	--	--	٧٢٧,٧٦٧,٤٥٦		ديون جيدة
٧٢٧,٧٦٧,٤٥٦	--	--	٧٢٧,٧٦٧,٤٥٦		
(٢١,٧٥٩,٦١٣)	--	--	(٢١,٧٥٩,٦١٣)		عوائد لم تستحق بعد
(١١٣,١٦٤)	--	--	(١١٣,١٦٤)		تسويات القيمة العادلة
٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩	--	--	٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩		القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للبنوك	درجة الائتمان
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	--	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	--		ديون جيدة
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	--	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	--		
(٣,٨٤٩)	--	(٣,٨٤٩)	--		يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣١,٩٩٦,١٥١	--	٣١,٩٩٦,١٥١	--		القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للأفراد	درجة الائتمان
١٣٢,١٨٣,٩٧٢	٤,٨٥٤,٩٤٣	٧,٧٢٦,٩٤٩	١١٩,٦٠٢,٠٨٠		ديون جيدة
٢٥٦,٩٨٥,٢١٦	٦,٤٠٤,٥١٣	٦,٧١٠,٥٠٩	٢٤٣,٨٧٠,١٩٤		المتابعة العادية
٢٠,٠٢٧,٥١٨	١٤,٨٣٢,١٢٢	٥,١٩٥,٣٩٦	--		ديون غير منتظمة
٤٠٩,١٩٦,٧٠٦	٢٦,٠٩١,٥٧٨	١٩,٦٣٢,٨٥٤	٣٦٣,٤٧٢,٢٧٤		يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٦,٣١٢,٨٥٣)	(١٥,٧١٣,٨٥٣)	(١,٥١٢,١٧١)	(٩,٠٣٦,٨٢٩)		عوائد مجنيه
(٥٩,٠٢٦)	(٥٨,٨٦٦)	--	(١٦٠)		عوائد مقدمة
(٤,٨٤٦,٣٦٢)	(٤٣,٦١٣)	(١٠,٥٢٥)	(٤,٧٩٢,٢٢٤)		القيمة الدفترية
٣٧٧,٩٧٨,٦٦٥	١٠,٢٢٥,٢٤٦	١٨,١١٠,١٥٨	٣٤٩,٦٤٣,٠٦١		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للشركات	درجة الائتمان
٨٧٧,٩٣٣,٦٥٨	--	٣٢,٧٠٠,٠٩٦	٨٤٥,٢٣٣,٥٦٢		ديون جيدة
١٣٨,٩٦٢,١٦٣	--	٤٣,٧١٦,٣٩٤	٩٥,٢٤٥,٧٦٩		المتابعة العادية
٨,٩٥٤,٨٦٨	٦,٠٨٨,٩١٠	٢,٨٦٥,٩٥٨	--		متابعة خاصة
٥٩,٧٩٤,٦٨٧	٥٩,٧٩٤,٦٨٧	--	--		ديون غير منتظمة
١,٠٨٥,٦٤٥,٣٧٦	٦٥,٨٨٣,٥٩٧	٧٩,٢٨٢,٤٤٨	٩٤٠,٤٧٩,٣٣١		يخصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة
(٣٣٦,٤٠٧)	--	--	(٣٣٦,٤٠٧)		يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٩,٦٢١,٣٥٠)	(٤٠,٠٧٨,٦٣٥)	(٣,٠٥٤,٧٠٤)	(١٦,٤٨٨,٠١١)		عوائد مجنيه
(٥٤١,٠٤٨)	(٥٤١,٠٤٨)	--	--		عوائد مقدمة
(٥٨٢,١٥٥)	--	(١٠,٧٣١)	(٥٧١,٤٢٤)		القيمة الدفترية
١,٠٢٤,٥٦٤,٤١٦	٢٥,٢٦٣,٩١٤	٧٦,٢١٧,٠١٣	٩٢٣,٠٨٣,٤٨٩		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	درجة الائتمان
١٠٩,٢٦٥,٤٠١	--	--	١٠٩,٢٦٥,٤٠١		ديون جيدة
١٠٩,٢٦٥,٤٠١	--	--	١٠٩,٢٦٥,٤٠١		القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	درجة الائتمان
٢٥٨,٤٩٢,٩٥١	--	--	٢٥٨,٤٩٢,٩٥١		ديون جيدة
(٩٣٣,٤٣٨)	--	--	(٩٣٣,٤٣٨)		يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٥٧,٥٥٩,٥١٣	--	--	٢٥٧,٥٥٩,٥١٣		القيمة الدفترية

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

٢٠٢٤/٣/٣١

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٤	١٠٤,٦٨٠	١٣٤,٢٣٣	--	٢٣٨,٩١٣
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٤٣,٥٢٥	(٦٣,٠٧٣)	--	(١٩,٥٤٨)
الرصيد في آخر الفترة	١٤٨,٢٠٥	٧١,١٦٠	--	٢١٩,٣٦٥
أذون الخزائنة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٤	١,٣٧٨,٢٥٣	--	--	١,٣٧٨,٢٥٣
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	١,٠٥٤,٥٧٥	--	--	١,٠٥٤,٥٧٥
الرصيد في آخر الفترة	٢,٤٣٢,٨٢٨	--	--	٢,٤٣٢,٨٢٨
قروض و تسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٤	--	٣,٨٤٩	--	٣,٨٤٩
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٢,٠٦٠)	--	(٢,٠٦٠)
الرصيد في آخر الفترة	--	١,٧٨٩	--	١,٧٨٩
قروض و تسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٤	٩,٠٣٦,٨٢٩	١,٥١٢,١٧١	١٥,٧٦٣,٨٥٣	٢٦,٣١٢,٨٥٣
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	١,٧٨٤,١٠٨	٣٥٦,٧٧٣	٣٦٣,٨٢١	٢,٥٠٤,٧٠٢
الإعدام خلال الفترة	--	--	(٧,٢٥٩)	(٧,٢٥٩)
الإسترداد خلال الفترة	--	--	٨١,٨١٧	٨١,٨١٧
فروق ترجمة عملات	(٣,٠٢٨,٧٨٢)	(٥١٩,٥٤٠)	(٥,٣٦١,٤١٢)	(٨,٩٠٩,٧٣٤)
الرصيد في آخر الفترة	٧,٧٩٢,١٥٥	١,٣٤٩,٤٠٤	١٠,٨٤٠,٨٢٠	١٩,٩٨٢,٣٧٩
قروض و تسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٤	١٦,٤٨٨,٠١١	٣,٠٥٤,٧٠٤	٤٠,٠٧٨,٦٣٥	٥٩,٦٢١,٣٥٠
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	١,٥٩٠,٥٦٦	٤٨٩,٨٠٧	(١,٥٧٨,٤١٦)	٥٠١,٩٥٧
الإعدام خلال الفترة	--	--	(٥٩٦,٤٧٥)	(٥٩٦,٤٧٥)
الإسترداد خلال الفترة	--	--	٧,٢٢١	٧,٢٢١
فروق ترجمة عملات	(٦,٩٦٤,٠٠٨)	(١,٠٤٧,٨٣٢)	(٨,٨٢٧,١١٦)	(١٦,٨٣٨,٩٥٦)
الرصيد في آخر الفترة	١١,١١٤,٥٦٩	٢,٤٩٦,٦٧٩	٢٩,٠٨٣,٨٤٩	٤٢,٦٩٥,٠٩٧
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٤	٤٠,١٠٨	--	--	٤٠,١٠٨
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٣,٣١٧	--	--	١٣,٣١٧
الرصيد في آخر الفترة	٥٣,٤٢٥	--	--	٥٣,٤٢٥
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٤	٩٣٣,٤٣٨	--	--	٩٣٣,٤٣٨
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٤٧٦,٧٤٠	--	--	٤٧٦,٧٤٠
الرصيد في آخر الفترة	١,٤١٠,١٧٨	--	--	١,٤١٠,١٧٨

٢٠٢٣/١٢/٣١				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٣	١١٠,٨٢٣	١٥٢,٨٠٦	--	٢٦٣,٦٢٩
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦,١٤٣)	(١٨,٥٧٣)	--	(٢٤,٧١٦)
الرصيد في آخر السنة	١٠٤,٦٨٠	١٣٤,٢٣٣	--	٢٣٨,٩١٣
أذون الخزانة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٣	١,٣٨٥,٨٠٠	--	--	١,٣٨٥,٨٠٠
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٧,٥٤٧)	--	--	(٧,٥٤٧)
الرصيد في آخر السنة	١,٣٧٨,٢٥٣	--	--	١,٣٧٨,٢٥٣
قروض و تسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٣	--	--	--	--
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	٣,٨٤٩	--	٣,٨٤٩
الرصيد في آخر السنة	--	٣,٨٤٩	--	٣,٨٤٩
قروض و تسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٣	٧,٣٩٢,٧٩٧	٢,٦٥٤,٨٤٨	١٥,٥٧١,٨٩٦	٢٥,٦١٩,٥٤١
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٩,١٩٣,٢٥٦	(٦٢٢,٧٩)	٨,٥٧٧,٣٧٤	١٧,١٤٨,٥٥١
الإعدام خلال السنة	--	--	(٥,٥٠٩,٧٧٩)	(٥,٥٠٩,٧٧٩)
الإسترداد خلال السنة	--	--	١٩٨,٦٩٥	١٩٨,٦٩٥
فروق ترجمة عملات	(٧,٥٤٩,٢٢٤)	(٥٢٠,٥٩٨)	(٣,٠٧٤,٣٣٣)	(١١,١٤٤,١٥٥)
الرصيد في آخر السنة	٩,٠٣٦,٨٢٩	١,٥١٢,١٧١	١٥,٧٦٣,٨٥٣	٢٦,٣١٢,٨٥٣
قروض و تسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٣	١٥,٨٨٩,٩٠٢	١,٢٩٩,٣٤٧	٤,٥١٦,٧٨٣	٥٧,٧٠٦,٠٣٢
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤,٩٩٥,١٨٨)	١,٩٩٥,٠٩٣	١٠,٨٧١,٨٢٩	٧,٨٧١,٧٣٤
الإعدام خلال السنة	--	--	(٦,٦٩٠,٩٦٤)	(٦,٦٩٠,٩٦٤)
الإسترداد خلال السنة	--	--	٢١,٢٤١	٢١,٢٤١
فروق ترجمة عملات	٥,٥٩٣,٢٩٧	(٢٣٩,٧٣٦)	(٤,٦٤٠,٢٥٤)	٧١٣,٣٠٧
الرصيد في آخر السنة	١٦,٤٨٨,٠١١	٣,٠٥٤,٧٠٤	٤٠,٠٧٨,٦٣٥	٥٩,٦٢١,٣٥٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٣	٧٨٠,٥٢٥	--	--	٧٨٠,٥٢٥
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣,٤٥٢	--	--	٣,٤٥٢
إعادة تبويب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى التكلفة المستهلكة	(٧٤٣,٨٦٩)	--	--	(٧٤٣,٨٦٩)
الرصيد في آخر السنة	٤٠,١٠٨	--	--	٤٠,١٠٨
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٣	٢٠٠,١٩٢	--	--	٢٠٠,١٩٢
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٠,٦٢٣)	--	--	(١٠,٦٢٣)
إعادة تبويب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى التكلفة المستهلكة	٧٤٣,٨٦٩	--	--	٧٤٣,٨٦٩
الرصيد في آخر السنة	٩٣٣,٤٣٨	--	--	٩٣٣,٤٣٨

٦/١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٢٠٢٣/١٢/٣١		٢٠٢٤/٣/٣١		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء	
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٨٠,٦١٠,٤٣٧	٥٩,٨٨٧,٥٢٦	١,١١٤,١٧٧,٨٠٢	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
--	٣٤,٤٠٩,٤٤٠	--	٣٦,٥٣٥,١٥٢	متأخرات ليست محل اضمحلال
--	٧٩,٨٢٢,٢٠٥	--	٦٢,٧١٩,٠٣١	محل اضمحلال
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٩٤,٨٤٢,٠٨٢	٥٩,٨٨٧,٥٢٦	١,٢١٣,٤٣١,٩٨٥	الإجمالي
				يخصم:
--	(٥٧,٢٣١,٩٤٧)	--	(٤٠,٩٨٨,٢١٦)	مخصص خسائر الاضمحلال
--	(٦٠٠,٠٧٤)	--	(٣٥٥,٩٧٨)	العوائد المجنية
--	(٥,٤٢٨,٥١٧)	--	(٤,٣٧٧,٠٥٧)	العوائد المقدمة
--	(٣٣٦,٤٠٧)	--	(٢٨٢,٠٣٩)	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٣١,٢٤٥,١٣٧	٥٩,٨٨٧,٥٢٦	١,١٦٧,٤٢٨,٦٩٥	الصافي

- بلغ إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك ١ ٧٨٩ دولار أمريكي في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مقابل ٣ ٨٤٩ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، ويتضمن (إيضاح ١٨) معلومات إضافية عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن القروض والتسهيلات للبنوك.

- بلغ إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعلماء ٤٧٦ ٦٧٧ ٦٢ دولار أمريكي في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مقابل ٢٠٣ ٩٣٤ ٨٥ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، ويتضمن (إيضاح ١٩) معلومات إضافية عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن القروض والتسهيلات للعلماء.

- قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال
ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

القروض والتسهيلات للمعامل

٢٠٢٤/٣/٣١		دولار أمريكي		أفراد		مؤسسات		إجمالي القروض والتسهيلات للمعامل	
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	
١- جيدة	٥,٨٤٠,٨٨٩	١,٧٥٢,٣٢٧	٥٥,٤١٩,٥٩١	٢٤,٧٤٨,٩٤٢	٢٥٨,٤٢٨,٦٠٨	١١٦,٩١٩,٨١٢	٢٤٤,٨٠٦,١١٧	٤,٢٣٧,٥٢٠	٨١٢,١٥٣,٨٥١
٢- المتابعة العادية	١١,٥٨٠,٣٩٥	٤,٥١٧,٩٤٨	١٦٨,١٧٥,٦٣٩	--	٣٤,٤١٣,٧٨٢	٣٤,١٥٣,٧٢٦	٤٣,٢٩٢,١٥٥	٢٠٥	٢٩٦,١٣٤,٨٥٠
٣- المتابعة الخاصة	--	--	--	--	٨٤٦,٣٧	٥,٠٤٢,٠٥٩	--	--	٥,٨٨٩,٠٩٦
الإجمالي	١٧,٤٢١,٢٨٤	٦,٢٧٠,٢٧٥	٢٢٣,٥٩٥,٢٣٠	٢٤,٧٤٨,٩٤٢	٢٩٣,٦٨٨,٤٢٧	١٥٦,١١٦,٥٩٧	٣٨٨,٠٩٩,٣٢٢	٤,٢٣٧,٧٢٥	١,١١٤,١٧٧,٨٠٢

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

٢٠٢٣/١٢/٣١		دولار أمريكي		أفراد		مؤسسات		إجمالي القروض والتسهيلات للمعامل	
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	
١- جيدة	٧,٨١١,٥٣٢	٣,٢٧٨,١٤٢	٦٩,٤٩٣,٢٥٠	٣٦,٩٨١,٧٣٥	٣٢٠,٩٨٠,٧٣١	١٧٧,٠٠٣,٣٢٤	٣٧٠,١٤٣,٦٤٣	٤,٢٢٩,٨٧٥	٩٨٩,٩٢٢,٢٣٢
٢- المتابعة العادية	١٨,١٣٥,٦٩٩	٩,١٢٠,١٠١	٢١٩,٤٧٩,٩٩٠	--	٤١,٣٨٩,٨٩١	٤٨,١٤٣,٤٠٠	٤٥,٥٧٩,٠٧٠	١,٤٦١	٣٨١,٨٨٩,٦١٢
٣- المتابعة الخاصة	--	--	--	--	١,٠٣٨,٧٢٥	٧,٧٥٩,٨٦٨	--	--	٨,٧٩٨,٥٩٣
الإجمالي	٢٥,٩٤٧,٢٣١	١٢,٤٣٨,٢٤٣	٢٨٨,٩٧٣,٢٤٠	٣٦,٩٨١,٧٣٥	٣٦٣,٤٠٩,٣٤٧	٢٣٢,٩٠٦,٥٩٢	٤١٥,٧٢٢,٧١٣	٤,٢٣١,٣٣٦	١,٣٨٠,٠١٠,٤٣٧

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

٢٠٢٤/٣/٣١ بالدولار الأمريكي					
أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
--	١,٦٦٩,٥٠٩	١٨,٧٣٨,٨٧٦	٢,٢٧٠,٥٩٠	٢٢,٦٧٨,٩٧٥	متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً
--	--	--	٩٦,٧٠١	٩٦,٧٠١	متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً
--	--	--	٣٠,٨٦١	٣٠,٨٦١	الإجمالي
--	١,٦٦٩,٥٠٩	١٨,٧٣٨,٨٧٦	٢,٣٩٨,١٥٢	٢٢,٨٠٦,٥٣٧	القيمة العادلة للضمانات
--	٤١٦,٤١٥	٩,٧٣٤,٧٢١	١,٧٩٣,٤٣٤	١١,٩٤٤,٥٧٠	
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢,٠٠٥,٦٥٦	٢,٥٧٣,٩٩٨	--	٣٠٩,٣٩٩	٤,٨٨٩,٠٥٣	متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً
٣٩٨,٤٦٥	٣,٧٧٣,٧١٧	١,٩٣٦,٠٥١	٥١,٦٥٥	٦,١٥٩,٨٨٨	متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً
٩٣,٣٦٤	٢,٥٦٤,٩٢٧	--	٢١,٣٨٣	٢,٦٧٩,٦٧٤	الإجمالي
٢,٤٩٧,٤٨٥	٨,٩١٢,٦٤٢	١,٩٣٦,٠٥١	٣٨٢,٤٣٧	١٣,٧٢٨,٦١٥	القيمة العادلة للضمانات
٢٧١,٢٢٥	٤٧٦,٧٤٩	--	٧٧,٢٨٦	٨٢٥,٢٦٠	

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

٢٠٢٣/١٢/٣١ بالدولار الأمريكي					
أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
--	٣٨,٧٩٨	٢٣,١٨٨,٠٣٦	١,٥٢٩,٧٨١	٢٤,٧٥٦,٦١٥	متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً
--	--	--	٦٦,٦٥٨	٦٦,٦٥٨	متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً
--	--	--	٥,٤٦٦	٥,٤٦٦	الإجمالي
--	٣٨,٧٩٨	٢٣,١٨٨,٠٣٦	١,٦٠١,٩٠٥	٢٤,٨٢٨,٧٣٩	القيمة العادلة للضمانات
--	٥,٨١٣	١٤,٦٠٧,٢٨١	١,٠٩٤,٤٧٢	١٥,٧٠٧,٥٦٦	
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٣٥٩,٣٢٥	٧,٦٥٥,٥٧٣	--	٧٩٨,٠٢٦	٨,٨١٢,٩٢٤	متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً
--	١,٨٦٣	--	١١,١٩٠	١٣,٠٥٣	متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً
٢١,١٩٨	٥٩٢,٤٦٤	--	١٤١,٠٦٢	٧٥٤,٧٢٤	الإجمالي
٣٨٠,٥٢٣	٨,٢٤٩,٩٠٠	--	٩٥٠,٢٧٨	٩,٥٨٠,٧٠١	القيمة العادلة للضمانات
١٠٦,٦٢٩	٨٢,٥٢٢	--	١٤٠,٩٨٣	٣٣٠,١٣٤	

- قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة
• قروض وتسهيلات للمعلاء

- بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التفتقات النقدية من الضمانات ٣١ ٧١٩ ٦٢ دولار أمريكي في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مقابل ٢٠٥ ٨٢٢ ٧٩ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

٢٠٢٤/٣/٣١ بالدولار الأمريكي		٢٠٢٣/١٢/٣١ بالدولار الأمريكي		أفراد	
مؤسسات	قروض	قروض	قروض	بطاقات	حسابات جارية
قروض أخرى	مباشرة	مباشرة	عقارية	ائتمان	مدنية
إجمالي القروض والتسهيلات للمعلاء	٣,٤٧٥,١٣٠	٣١,٦٤٣,٢٩٨	٢,٦٦٦,٣٤٩	١٠,٨٩٥,٠٠٣	٢٠٦,٥٣٩
٦٢,٧١٩,٠٣١	٦٥٤,١٦١	٨,٤٠٤,٨٠٧	٥٩٣,١٥٧	٤١,١٣٢	١٣,٠٠٠,٤٨٣
١٣,٠٥١,٩٢٠				١,٧٨٢,٣٧٢	٨٣٢,٢٢٩
				٧٢٠,٥١٣	--
					قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
					القيمة العادلة للضمانات

٢٠٢٣/١٢/٣١ بالدولار الأمريكي		مؤسسات		أفراد	
قروض	قروض	قروض	قروض	بطاقات	حسابات جارية
مباشرة	مباشرة	مباشرة	عقارية	ائتمان	مدنية
إجمالي القروض والتسهيلات للمعلاء	٤,٨١٩,٥٩٣	٣٣,٣٧١,٨٣٥	٣,٩٥١,٧١٩	٣١٩,٣٢٩	١٩,٧٠٧,٤٨٣
٧٩,٨٢٢,٢٠٥	٦٣٣,٦٣٤	٨,٥١٠,٧٢٥	٩٠٦,٥٥٣	٤١,٠٢٦	٣,٣٦٢,٣٠٦
١٥,٨٥٣,٣٦٠				٣١٩	--
					قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
					القيمة العادلة للضمانات

- قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي

٧٣٥,٨٤٨

٤٨٢,٠٦٩

أفراد

قروض شخصية

٧/ أدوات دين واذون خزانة (بالصافي)

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

٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي	أذون خزانة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٩,٦٢٨,٦١٢	١٩,٦٢٨,٦١٢	--
٢٥١,١٨٠,٨٠٨	٧١٤,١١٢,٤٣٨	٤٦٢,٩٣١,٦٣٠
٢٧٠,٨٠٩,٤٢٠	٧٣٣,٧٤١,٠٥٠	٤٦٢,٩٣١,٦٣٠

AA- إلى AA+

أقل من A-

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي	أذون خزانة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٥,٥٤٦,٣٣٠	٤٥,٥٤٦,٣٣٠	--
٣٢١,٢٧٨,٥٨٤	١,٠٢٧,١٧٣,٢٦٣	٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩
٣٦٦,٨٢٤,٩١٤	١,٠٧٢,٧١٩,٥٩٣	٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩

AA- إلى AA+

أقل من A-

٨/ الإستحواذ على الضمانات

- لم يتم البنك خلال الفترة المالية الحالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ بالاستحواذ على أصول.
- يتم تبويب الأصول التي تم الإستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالمركز المالي و يتم بيع هذه الأصول كلما كان هذا عملياً.

يمثل الجدول التالي تحليلاً للقيمة الاجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣١ مارس ٢٠٢٤ ، عند إعداد هذا الجدول تم توزيع المخاطر علي القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

- القطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠٢٤	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	دول أخرى	إجمالي (بالدولار الأمريكي)
أذون خزانة	٤٦٢,٩٣١,٦٣٠	--	--	--	٤٦٢,٩٣١,٦٣٠
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)	--	--	--	٥٩,٨٨٥,٧٣٧	٥٩,٨٨٥,٧٣٧
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	٩٨٦,٦٧١,٠٦٨	١٤٤,٦٣٤,٧٣١	١١,٨٤٦,٧٩٦	٢,٥٨٦,٨٤٠	١,١٤٥,٧٣٩,٤٣٥
استثمارات مالية	١٢٧,٠١٧,٨٣٩	--	--	١٤٣,٧٩١,٥٨١	٢٧٠,٨٠٩,٤٢٠
- أدوات دين (بالصافي)	١,٥٧٦,٦٢٠,٥٣٧	١٤٤,٦٣٤,٧٣١	١١,٨٤٦,٧٩٦	٢٠٦,٢٦٤,١٥٨	١,٩٣٩,٣٦٦,٢٢٢
الإجمالي في ٢٠٢٤/٣/٣١					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	دول أخرى	إجمالي (بالدولار الأمريكي)
أذون خزانة	٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩	--	--	--	٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)	--	--	--	٣١,٩٩٦,١٥١	٣١,٩٩٦,١٥١
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	١,٢١٩,٨٩٦,٧٤٠	١٦٤,٢٩٦,١٨٢	١٤,٠٠٤,٣٢٤	٤,٣٤٥,٦٣٥	١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١
استثمارات مالية	٢٢٢,٩٧٥,٧٤٥	--	--	١٤٣,٨٤٩,١٦٩	٣٦٦,٨٢٤,٩١٤
- أدوات دين (بالصافي)	٢,١٤٨,٧٦٧,١٦٤	١٦٤,٢٩٦,١٨٢	١٤,٠٠٤,٣٢٤	١٨٠,١٩٠,٩٥٥	٢,٥٠٧,٢٥٨,٦٢٥
الإجمالي في ٢٠٢٣/١٢/٣١					

فئات النشاط

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

٣١ مارس ٢٠٢٤	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	نشاط تجارى	قطاع حكومى	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
أون كراثة	--	--	--	--	٤٦٢,٩٣١,١٣٠	--	--	٤٦٢,٩٣١,١٣٠
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافى)	٥٩,٨٨٥,٧٣٧	--	--	--	--	--	--	٥٩,٨٨٥,٧٣٧
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)	--	--	--	--	--	--	--	--
- قروض لأفراد:	--	--	--	--	--	--	--	--
- حسابات جارية مدينة	--	--	--	--	--	--	١٤,٧٣٧,٩١٧	١٤,٧٣٧,٩١٧
- بطاقات ائتمانية	--	--	--	--	--	--	٧,٦١١,٥٤٩	٧,٦١١,٥٤٩
- قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	٢٣٩,٥٨٨,٦٨٩	٢٣٩,٥٨٨,٦٨٩
- قروض عقارية	--	--	--	--	--	--	٢٢,٨٢٨,٤٣٥	٢٢,٨٢٨,٤٣٥
- قروض لمؤسسات:	--	--	--	--	--	--	--	--
- حسابات جارية مدينة	٣٩,٧٥٤,٥٧٤	١١٨,٥٥٠,٤٠٧	٢,٢٠٢,١٤١	٤٥,٥٧٩,٧٨٥	--	٨٧,٨٠٣,٦١٢	--	٢٩٣,٨٤٥,٥١٩
- قروض مباشرة	٦٢,٧٤٦,٠٦٦	١٢,٥٠٣,١٦١	٦,٠٨٥,١٢٥	١٣,٤٧٣,٢٢٤	--	٦٥,٦٢٨,٤٧٣	--	١٦٠,٤٣٦,٠٤٩
- قروض مشتركة	--	١٩,٣٢٥,٣١٣	٨,٤٢٩,٨٨٤	١١٩,٣٠٧	--	٣٧٣,٦٠٤,٠٠٩	--	٤٠١,٤٧٨,٥١٣
- قروض أخرى	٢٣٩	١,٤٣٥,٦٤٢	٥٦٤,٦٠٤	٢,٤٤٥,٥٤٨	--	٧٦٦,٧٣١	--	٥,٢١٢,٧٦٤
استثمارات مالية: (بالصافى)	١٩,٦٢٨,٦١٢	--	--	--	٢٥١,١٨٠,٨٠٨	--	--	٢٧٠,٨٠٩,٤٢٠
- أدات دين	١٨٢,٠١٥,٢٢٨	١٥١,٧٢٩,٥٢٣	١٧,٢٨١,٧٥٤	٦١,٦١٧,٨٦٤	٧١٤,١١٢,٤٣٨	٥٢٧,٨٠٢,٨٢٥	٧٨٤,٧٦٦,٥٩٠	١,٩٣٩,٣٦٦,٢٢٢
الإجمالي في ٢٠٢٤/٣/٣١	--	--	--	--	--	--	--	--
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	--	--	--	--	٧٠,٥٨٩٤,١٧٩	--	--	٧٠,٥٨٩٤,١٧٩
أون كراثة	--	--	--	--	--	--	--	--
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافى)	٣١,٩٩٦,١٥١	--	--	--	--	--	--	٣١,٩٩٦,١٥١
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)	--	--	--	--	--	--	--	--
- قروض لأفراد:	--	--	--	--	--	--	--	--
- حسابات جارية مدينة	--	--	--	--	--	--	٢١,٧٨٠,٦٨٣	٢١,٧٨٠,٦٨٣
- بطاقات ائتمانية	--	--	--	--	--	--	١١,٠٩٣,٦٥٣	١١,٠٩٣,٦٥٣
- قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	٣١١,٦٢٣,٦٢٩	٣١١,٦٢٣,٦٢٩
- قروض عقارية	--	--	--	--	--	--	٣٣,٤٨٠,٥٠٠	٣٣,٤٨٠,٥٠٠
- قروض لمؤسسات:	--	--	--	--	--	--	--	--
- حسابات جارية مدينة	٦١,٤٤٦,٥٣٤	١٥٠,٣٤٥,٧٨٤	٢,٠٣٩,٦٤٩	٥٥,٩٥٤,٧٩٤	--	٨٩,٠٣٦,٦٨٥	--	٣٥٩,٨٢٣,٤٤٦
- قروض مباشرة	٨٣,٠٤٢,٧٠٥	١٧٠,٠٢١,٧٦٦	٨,٧٧١,٢٥٤	٢٣,٢٧١,٦١٢	--	٩٩,٩١٩,٣١٣	--	٢٣٢,٠٣١,١٥٠
- قروض مشتركة	--	٢١,٨٨٣,٦٧١	١٠,٩٠٢,٥٧٢	١٨٨,٦٩٠	--	٣٩٣,٩٩٥,٢٦٩	--	٤٢٦,٩٧١,٢٠٢
- قروض أخرى	--	١,٩٨٢,٦٢٨	--	٢,٤٢٩,٧٥٧	--	١,٣٢٦,٢٣٣	--	٥,٧٣٨,٦١٨
استثمارات مالية: (بالصافى)	٤٥,٥٤٦,٣٢٠	--	--	--	٣٢١,٢٧٨,٥٨٤	--	--	٣٦٦,٨٢٤,٩١٤
- أدات دين	٢٢٢,٠٣١,٢٢٠	١٩١,٢٣٨,٨٤٩	٢٢,٧١٤,٤٧٥	٨١,٨٤٤,٨٥٣	١,٠٢٧,١٧٣,٢٦٣	٥٨٤,٣٧٧,٥٠٠	٣٧٧,٩٧٨,٤٦٥	٢,٥٠٧,٢٥٨,٦٢٥

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 أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو 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 إلى مجلس الإدارة و رؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة وبالقائمة 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 على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تحملها من قبل البنك للمتاجرة و لغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يوميا بمعرفة إدارة 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 إقبال 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 على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

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

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة و لغير المتاجرة ويتم تقسيمها على 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 لمحظة المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلى 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 اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة.

وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك ، اختبار ضغط عوامل الخطر ، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة 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

(دولار أمريكي)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١			الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٤/٣/٣١			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١٠,٤٦٠	٥٧٥,٥٠٦	١٤١,٠٢٩	٣٤,٥٦٨	١١٧,٠٧٤	٦٦,٠٧٩	خطر أسعار الصرف
١٠,٤٦٠	٥٧٥,٥٠٦	١٤١,٠٢٩	٣٤,٥٦٨	١١٧,٠٧٤	٦٦,٠٧٩	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١			الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٤/٣/٣١			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١٠,٤٦٠	٥٧٥,٥٠٦	١٤١,٠٢٩	٣٤,٥٦٨	١١٧,٠٧٤	٦٦,٠٧٩	خطر أسعار الصرف
١٠,٤٦٠	٥٧٥,٥٠٦	١٤١,٠٢٩	٣٤,٥٦٨	١١٧,٠٧٤	٦٦,٠٧٩	إجمالي القيمة عند الخطر

ب/٣/ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٢٠٢٤/٣/٣١

(المعامل بالدولار الأمريكي)	عملات أخرى	يورو	جنيه إسترليني	دولار أمريكي	جنيه مصري	الرصيد في ٢٠٢٤/٣/٣١
الإجمالي						الأصول المالية
١٠,٦,٤٤٢,٣٨٨	١٩٩,٢٠٢	٦٣٩,٨٣١	١٠٢,٢٤٠	٢,٦٨٥,٢٦٧	١٠٢,٨١٥,٨٤٨	تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧٢٦,١٨٧,١٩٦	٦٤٤,٠٤٠	٤٧٦,٠٩٣	٢,٨٨١,٩٥٢	٤٠٦,٦١٠,٧٧٧	٣١٥,٥٧٤,٣٢٤	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
٤٦٢,٩٣١,٦٣٠	—	٧٠,٣٦٠,٩٤٦	—	٣١٢,٣٥٥,٤٠٤	٨٠,٢١٥,٢٨٠	أفون خزانة
٥٩,٨٨٥,٧٣٧	—	—	—	٥٩,٨٨٥,٧٣٧	—	قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)
١,١٤٥,٧٣٩,٤٣٥	٧٢	١١,٧٥٦	٢	٤٣٨,٣٩٧,٢١٧	٧٠٧,٣٣٠,٣٨٨	قروض وتسهيلات للعلاء (بالصافي)
٦٤,٦٣١,٣٥٠	—	—	—	٧٨,٢٦٠,٣٣١	٣٦,٣٧١,٠١٩	استثمارات مالية:
٢٢٦,٣٠٧,٣١٧	—	—	—	١٣٥,٦٦٠,٤٩٨	٩٠,٦٤٦,٨١٩	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢,٤٨٠,٦٧٦	—	٤,٣٣٦	٤,٣٧٥	٩,٠٠٧,٦٠٥	١٣,٤٦٤,٣٦٠	- بالكافة المستقلة (بالصافي)
٢,٨١٤,٦٠٥,٧٢٩	٨٤٣,٣١٤	٧١,٤٩٢,٩٦٢	٢,٩٨٨,٥٦٩	١,٣٩٢,٨٦٢,٨٣٦	١,٣٤٦,٤١٨,٠٤٨	أصول أخرى (الإيرادات المستحقة)
						إجمالي الأصول المالية
١٦٨,٩٩٨,٠٧١	—	٨,٣٠٠,٤٠١	١٧٢	١٦٠,٦٩٦,٠٤٩	١,٤٤٩	الإلتزامات المالية
٢,٢١١,٣٨٤,٧٥١	٧٤٢,٢٠٧	٦٣,٦٨٢,٣٤٠	٢,٨٢٩,٢٢٥	٨١٣,٩٨٥,٨٠٢	١,٣٢٩,١٣٤,١٧٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٨,١١٨,٨٩٣	—	—	—	٧٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,١١٨,٨٩٣	ودائع للعلاء
١٨,١١٠,٩٨٥	—	١١٩,٨٤٠	١,١٠٥	٦,٩١٧,٣٣١	١١٠,٧٢,٧٠٩	قروض أخرى
٢,٤٧٦,٦١٢,٧٠٠	٧٤٢,٢٠٧	٧٢,١٠٣,٥٨١	٣,٨٤٠,٥٠٢	١,٠٥٥,٩٩٩,١٨٢	١,٣٤٤,٣٢٧,٢٢٨	التزامات أخرى (عوائد مستحقة)
٣٣٧,٩٩٣,٠٢٩	١٠١,١٠٧	(٦١٠,٦١٩)	(٨٥١,٩٣٣)	٣٣٧,٢٦٣,٦٥٤	٢,٠٩٠,٨٢٠	إجمالي الإلتزامات المالية
						صافي المركز المالي في ٢٠٢٤/٣/٣١

٢٠٢٣/١٢/٣١

(المعادن بالدينار الأمريكي)

الإجمالي	صلاحيات أخرى	بيرو	جنيفه استرليني	دولار أمريكي	جنيفه مصري	الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١
						<u>الأصول المالية</u>
٣١٧,٣٧٠,٣٣٤	١٩٠,٢٠٥	٤٤٩,٠١١	١١٠,٩٢٧	٧,٦٣٤,١٢٧	٣١٣,٩٨٦,٠٦٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٠٥,٨٢١,٩٣٢	٦٧٧,٧٨٩	١١,٤٥٤,٥٥١	٢,٩٩٦,٥٢٥	٣٨٦,٥٩٢,١٥٢	١٠٤,١٠٠,٩١٥	أرصدة لدى البنوك (بالمصافي)
٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩	—	٧١,٢٥٦,٤٧٤	—	٣١٤,٩١١,٧٤٤	٣١٩,٧٢٦,٤٦١	أذون خزائنية
٣١,٩٩٦,١٥١	—	—	—	٣١,٩٩٦,١٥١	—	قروض وتسهيلات للبنوك (بالمصافي)
١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١	٧٢	١١,٧٢١	١	٤٣٨,٠٣٨,٣٠٦	٩٦٤,٤٩٢,٧٨١	قروض وتسهيلات للعملاء (بالمصافي)
						<u>استثمارات مالية:</u>
١٣٩,٧٢٢,٣١١	—	—	—	٣٨,٢٣٩,٤٧٧	١٠١,٤٨٢,٨٣٤	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥٧,٥٥٩,٥١٣	—	—	—	١٣٦,٠٦٦,٦٠٣	١٢١,٤٩٢,٩١٠	- بالتكلفة المستهلكة (بالمصافي)
٢٣,٥٧٣,٩٠٨	—	٦,٨٩٣	٥,٦٩٣	٧,٢٧٩,٧٢٤	١٦,٢٨١,٥٩٨	أصول أخرى (الأوراق ذات المستحقة)
٣,٣٨٤,٤٨١,٧٠٩	٨٦٨,٠٦٦	٨٣,١٧٨,٦٥٠	٣,١١٣,١٤٦	١,٣٥٥,٧٥٨,٢٨٤	١,٩٤١,٥٦٣,٥٦٣	إجمالي الأصول المالية
						<u>الالتزامات المالية</u>
١٨٢,٧٠٢,١٩٧	—	٢٠,٦٥٤,٠٤٦	١٧٤	١٦٢,٠٤٥,٦٤٩	٢,٣٢٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٧٥٦,٨٨٢,١١٠	٧٤٩,٣٨٨	٦١,٨٢٠,٦٠٤	٣,١٠٢,٦٤٥	٧٧٢,٢٩٧,٧٤٤	١,٩١٧,٩١١,٧٢٩	ودائع العملاء
٨٠,٥٩٩,٧٥٤	—	—	—	٧٤,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٩٩,٧٥٤	قروض أخرى
٢١,٩٩٨,٥٤٦	—	١٣,٠٥٠	٧٦٤	٦,١٠٨,٨٢٥	١٥,٧٥٨,٤٠٧	الالتزامات أخرى (عوائد مستحقة)
٣,٠٤٢,١٨٢,٦٠٧	٧٤٩,٣٨٨	٨٢,٦٠٥,٢٠٠	٣,١٠٣,٥٨٣	١,٠١٥,٤٥٢,٢١٨	١,٩٤٠,٢٧٢,٢١٨	إجمالي الالتزامات المالية
٣٤٢,٢٩٩,١٠٢	١١٨,٦٧٨	٥٧٣,٤٥٠	٩,٥٩٣	٣٤٠,٣٠٦,٠٦٦	١,٢٩١,٣٤٥	صافي المركز المالي في ٢٠٢٣/١٢/٣١

ب/٤ خطر سعر العائد

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

و يلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو أنواع الاستحقاق أيهما أقرب.

٢٠٢٤/٣/٣١

(بالدولار الأمريكي)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة شهور	حتى شهر واحد
١٠٦,٤٤٢,٣٨٨	١٠٦,٤٤٢,٣٨٨	--	--	--	--	--
٧٢٦,١٨٧,١٩٦	(٢١٩,٣٦٥)	--	--	--	١١٨,٨٩٥,٠٠٠	٦٧,٥١١,٥٦١
٤٦٢,٩٣١,٦٣٠	--	--	--	٣٢١,٩٤١,١٨٩	١١٣,٢٠٢,٠٥٨	٢٧,٧٨٨,٣٨٣
٥٩,٨٨٥,٧٣٧	(١,٧٨٩)	--	--	--	--	٥٩,٨٨٧,٥٢٦
١,١٤٥,٧٣٩,٤٣٥	(٦٧,٦٩٢,٥٥٠)	٥٠١,٣٣٢,٢٢٥	١٩٦,٠١٧,٠٠٧	٢٠,١٠٤,٨٩١	١٤٣,٣٤٦,٤١٢	٣٥٦,٦٣٠,٤٥٠
٦٤,٦٣١,٣٥٠	٢٠,١٢٩,٢٤٧	--	١٥,٨٠٢,٣١١	٦,٧٥١,٧١٦	٢١,٧٨٨,٢٣٠	١٥٨,٨٤٦
٢٢٦,٣٠٧,٣١٧	(١,٤١٠,١٧٨)	٥٠,٩٦٨,٧٤٣	١٤٦,٤٢٩,٢٣٣	٢٢,٨٢٥,٨٢٢	--	٧,٤٥٣,٦٩٧
٢٢,٤٨٠,٦٧٦	٢٢,٤٨٠,٦٧٦	--	--	--	--	--
٢,٨١٤,٦٠٥,٧٢٩	٧٩,٧٢٨,٤٢٩	٥٥٢,٣٠١,٩٦٨	٣٥٤,٧٨٩,٥٥١	٣٧١,٦٢٣,٦١٨	٣٩٧,٢٣٦,٧٠٠	١,٠٥٩,٤٣٠,٤٦٣
١٦٨,٩٩٨,٠٧١	--	--	--	--	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣٢,٩٩٨,٠٧١
٢,٢١١,٣٨٤,٧٥١	١٧٢,٦٤٤,٤١٠	١,٠٨٩,٨٠٧	٤٠١,٤٨٠,٣٩٧	١٣٨,٠٩٥,٧٠٩	٢٧١,١٢٤,٦٤٧	١,٢٢٥,٩٤٩,٧٨١
٧٨,١١٨,٨٩٣	--	٢,٤٦٢,٧٥٤	٥٥,١٢٠,٤٢٣	٢,٣٧٣,٦٣٦	١٨,١٦٢,٠٧٠	--
١٨,١١٠,٩٨٥	١٨,١١٠,٩٨٥	--	--	--	--	--
٢,٤٧٦,٦١٢,٧٠٠	١٩١,٧٥٥,٣٩٥	٣,٥٥٢,٥٦١	٤٥٦,٦٠٠,٨٣٠	١٤٠,٤٦٩,٣٤٥	٣٢٤,٢٨٦,٧١٧	١,٣٥٩,٩٤٧,٨٥٢
٣٣٧,٩٩٣,٠٢٩	(١١٢,٠٢٩,٩٦٦)	٥٤٨,٧٤٩,٤٠٧	(١٠٢,٣١١,٢٧٩)	٢٣١,١٥٤,٢٧٣	٧٢,٩٤٤,٩٨٣	(٣٠٠,٥١٧,٣٨٩)

* يتضمن بند أرصدة لدى البنوك - بدون عائد مبلغ ٢١٩,٣٢٥ دولار أمريكي تتمثل في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (إيضاح رقم ١٦).

** يتضمن بند قروض وتسهيلات للبنوك - بدون عائد مبلغ ١,٧٨٩ دولار أمريكي تتمثل في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (إيضاح رقم ١٨).

*** يتضمن بند قروض وتسهيلات للعملاء - بدون عائد مبلغ ٤,٣٧٧,٠٥٧ دولار أمريكي وخصم غير مكسب للأوراق التجارية المخصصة بمبلغ ٢٨٢,٠٣٩ دولار أمريكي في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (إيضاح رقم ١٩).
دولار أمريكي وحوادث مقدمة بمبلغ ٢٨٧,٠٥٧ دولار أمريكي وخصم غير مكسب للأوراق التجارية المخصصة بمبلغ ٢٨٢,٠٣٩ دولار أمريكي في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (إيضاح رقم ٢٠).
**** يتضمن بند استثمارات مالية بالكافئة المستهلكة - بدون عائد مبلغ ١,٤١٠,١٧٨ دولار أمريكي تتمثل في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (إيضاح رقم ٢٠).

(بالدولار الأمريكي)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة شهور	حتى شهر واحد	
٣١٧,٣٧٠,٣٣٤	٣١٧,٣٧٠,٣٣٤	--	--	--	--	--	الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١
٥٠٥,٨٢١,٩٣٢	(٢٣٨,٩١٢)	--	--	٣٩,٩٩٩,٩٩٩	١٢٦,٠٦٥,٠٠٠	٢٣٩,٩٩٥,٨٤٦	الأصول المالية:
٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩	--	--	--	٢٧٥,٢٥٤,٤٢٠	٢٥٤,٢١٩,٧٨١	٧٦,٤٢٠,٤٧٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣١,٩٩٦,١٥١	(٣,٨٤٩)	--	--	--	--	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك *
١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١	(٩٢,٢٩٩,٢٠١)	٥٤٧,٣٨٠,٣٢٥	٢٥٠,٧٥٢,١٥٨	٢٢,٥٠٥,٧٤٤	٢١٥,٦٩٠,٦٦٤	٤٥٨,٥١٣,١٩١	أذون الخزينة
							قروض وتسجيلات للبنوك**
							قروض وتسجيلات للملاء***
							استثمارات مالية
١٣٩,٧٢٢,٣١١	٢٠,٤٥٦,٩١٠	--	٢١,٨١٢,٠٤٨	٤٩,٦٠٧,٥٧٥	٢٠,٠٥٥,٨٧٠	١٧,٧٨٨,٩٠٨	استثمارات مالية بقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥٧,٥٥٩,٥١٣	(٩٢٣,٤٣٨)	٨٢,٤٢٢,٢٦٩	١٢,٠٥٨,٠٩٣٦	٤٥,٤٨٩,٧٤٦	--	--	استثمارات مالية بالتكلفة المستقلة***
٢٣,٥٧٣,٩٠٨	٢٣,٥٧٣,٩٠٨	--	--	--	--	--	أصول أخرى (الإيرادات المستقلة)
٣,٣٨٤,٤٨١,٧٠٩	٢٧٧,٩٢٥,٧٥١	٦٢٩,٨٠٢,٥٩٤	٤٠٣,١٤٦,١٤٢	٤٣٢,٨٥٧,٤٨٤	٧١٦,٠٣١,٣١٥	٩٢٤,٧١٨,٤٢٣	إجمالي الأصول المالية
١٨٢,٧٠٢,١٩٧	--	--	--	--	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤٧,٧٠٢,١٩٧	الإلتزامات المالية:
٢,٧٥٦,٨٨٢,١١٠	٢٠٦,٩٣٩,٦٠٠	١,١٣٤,٧٩٢	٥٤٩,١٨٣,٧٥٠	١٨٨,٧١٥,٧٥٣	٧٠٧,٢٢٨,٠٢٤	١,١٠٣,٦٨٠,١٩١	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٠,٥٩٩,٧٥٤	--	٢,٨٦٧,٧١٦	٥٥,٩١٣,٢٠٧	٢٠,٥١٤,١٩٢	٢٠,٤٦٣٩	--	ودائع الملاء
٢١,٩٩٨,٥٤٦	٢١,٩٩٨,٥٤٦	--	--	--	--	--	قروض أخرى
٣,٠٤٢,١٨٢,٦٠٧	٢٢٨,٩٣٨,١٤٦	٥٠,٠٢٥,٠٨	٦٠٥,٩٦,٩٥٧	٢٠٩,٢٢٩,٩٤٥	٧٤٢,٥٣٢,٦٦٣	١,٢٥١,٣٨٢,٣٨٨	اللتزامات أخرى (عوائد مستحقة)
٣٤٢,٢٩٩,١٠٢	٤٨,٩٨٩,٦٠٥	٦٢٤,٨٠٠,٠٨٦	(٢٠١,٩٥٠,٨١٥)	٢٢٣,٦٢٧,٥٣٩	(٢٦,٥٠١,٣٤٨)	(٣٢٦,١٦٢,٩٦٥)	إجمالي الإلتزامات المالية
							فجوة إعادة تسعير العائد

* يتضمن بند أرصدة لدى البنوك – بدون عائد مبلغ ٢٢٨,٩١٣ بدون عائد للبنوك – بدون عائد مبلغ ١٢٨,٨٤٩ دولار أمريكي تتمثل في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (إيضاح رقم ١٦).

** يتضمن بند قروض وتسجيلات للبنوك – بدون عائد مبلغ ٣,٨٤٩ دولار أمريكي تتمثل في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (إيضاح رقم ١٨).

*** يتضمن بند قروض وتسجيلات للملاء – بدون عائد مبلغ ٢٠١,٢٩٩,٢٠١ بدون عائد مبلغ ٢٠١,٢٩٩,٢٠١ دولار أمريكي تتمثل في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٢٠١,٢٩٩,٢٠١ دولار أمريكي تتمثل في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (إيضاح رقم ١٩).

**** يتضمن بند استثمار مالية بالتكلفة المستقلة – بدون عائد مبلغ ٤٢٨,٤٢٣ دولار أمريكي تتمثل في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (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 أن ينتج عن ذلك الاخفاق في الوفاء بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الاقراض.

- إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك ما يلي:
- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من امكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك احلال الاموال عند استحقاقها او عند اقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في اسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها 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 التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

وتقوم إدارة الأصول والخصوم أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة واثار الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية.

- منهج التمويل

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

د- مخاطر التشغيل

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

إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية

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

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

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

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

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

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

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

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

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ مارس ٢٠٢٤		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٠٥,٨٢١,٩٣٢	٥٠٥,٨٢١,٩٣٢	٧٢٦,١٨٧,١٩٦	٧٢٦,١٨٧,١٩٦	الأصول المالية
٣١,٩٩٦,١٥١	٣١,٩٩٦,١٥١	٥٩,٨٨٥,٧٣٧	٥٩,٨٨٥,٧٣٧	أرصدة لدى البنوك
١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١	١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١	١,١٤٥,٧٣٩,٤٣٥	١,١٤٥,٧٣٩,٤٣٥	قروض وتسهيلات للبنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
٢١٠,٤٣٧,٢٩٢	٢٥٧,٥٥٩,٥١٣	٢٠١,٠٧٢,٦٠٧	٢٢٦,٣٠٧,٣١٧	استثمارات مالية :
٥,٤٣٢,٧٥٨	٥,٤٩٧,٩٣٨	٣,٥٥٤,٦٥٣	٤,٠٤٦,٣١٩	- بالتكلفة المستهلكة
				استثمارات في شركات شقيقة
١٨٢,٧٠٢,١٩٧	١٨٢,٧٠٢,١٩٧	١٦٨,٩٩٨,٠٧١	١٦٨,٩٩٨,٠٧١	الالتزامات المالية
				أرصدة مستحقة للبنوك
٧٨٧,٢٩٢,٤٤٠	٧٨٧,٢٩٢,٤٤٠	٦٤٤,٥١٣,٩٣٥	٦٤٤,٥١٣,٩٣٥	ودائع العملاء :
١,٩٦٩,٥٨٩,٦٧٠	١,٩٦٩,٥٨٩,٦٧٠	١,٥٦٦,٨٧٠,٨١٦	١,٥٦٦,٨٧٠,٨١٦	- أفراد
				- مؤسسات

قروض و تسهيلات للبنوك و للعملاء

تظهر القروض و التسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدوات دين المبوبة بالتكلفة المستهلكة

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

ودائع العملاء و المستحق لبنوك أخرى

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

هـ - إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك 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 (الممثلة في البنك المركزي المصري) بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

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

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

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر 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 المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

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

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

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

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

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

ويخلص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل II:

٢٠٢٣/١٢/٣١ بعد الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل دولار أمريكي	٢٠٢٤/٣/٣١ بعد الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل دولار أمريكي	
٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
٣,٣٣٧,٢٢٤	٦,٧٠٦,٠٢١	رأس المال الأساسي المستمر:
١٥,٠٧٨,٤٣٥	١٨,٤٨٤,٣٧٨	رأس المال المصدر والمدفوع
٣١,١٥٥,٩٦١	١٢,٣٠٠,٠٨١	الاحتياطيات (قانوني، عام، رأسمالي)
١٨,٤٩٠,٣٥١	١٠,٠٨٤,٧١٢	الأرباح المحتجزة
(١٠,٠٦٩,٨٨٨)	(٨,٧٦٩,٨٤٥)	صافي أرباح الفترة
٣٨٩,٠١٧,٠٨٣	٣٦٩,٨٣٠,٣٤٧	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
		إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر
		رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات
٣٨٩,٠١٧,٠٨٣	٣٦٩,٨٣٠,٣٤٧	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
٦١,٩٩٩	٦١,٩٩٩	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
--	--	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٣٨,٣٣٣,٣٣٣	٣٥,٨٣٣,٣٣٣	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات
٢٦,٧٨٠,٤٣١	٢٠,٦٣٦,٩٧٣	الشقيقة
٦٥,١٧٥,٧٦٣	٥٦,٥٣٢,٣٠٥	القرض المساند
٤٥٤,١٩٢,٨٤٦	٤٢٦,٣٦٢,٦٥٢	رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية
		والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
		إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
		إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
٢,٢١٩,٠٣٦,٨٢٤	٢,٠١٦,٦٤٦,١٣٢	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
--	--	مخاطر الائتمان
١٢٠,٣٤٤,٥٤٩	٩٥,١٨٥,٣٥٩	مخاطر السوق
٢,٣٣٩,٣٨١,٣٧٣	٢,١١١,٨٣١,٤٩١	مخاطر التشغيل
%١٩,٤٢	%٢٠,١٩	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
		معيار كفاية رأس المال

نسبة الرافعة المالية:

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

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

وذلك تمهيداً للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن.

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الإستبعادات)، وأصول البنك (داخل وخارج المركز المالي) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة:

أ - مكونات البسط

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

ب - مكونات المقام

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

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

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

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٣/٣١</u>	
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	
٣٨٩,٠١٧,٠٨٣	٣٦٩,٨٣٠,٣٤٧	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات
٣,٥٠٧,٢٣٧,٣٠٢	٢,٩٢٧,٢٣٩,٤٩٨	إجمالي التعرضات داخل الميزانية
١٤٧,٦٦٣,٢٠٨	١٢٤,٩٥٥,٧٠٢	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٣,٦٥٤,٩٠٠,٥١٠	٣,٠٥٢,١٩٥,٢٠٠	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
%١٠,٦٤	%١٢,١٢	نسبة الرافعة المالية

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

أ) الخسائر الائتمانية المتوقعة في القروض والتسهيلات

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

ب) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة، سوف يتم تخفيض القيمة الدفترية بمبلغ ٢٥ ٢٣٤ ٧١٠ دولار أمريكي لتصل إلى القيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

ج) ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

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

ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي:

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

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

إجمالي
(بالدولار الأمريكي)

إجمالي بالدولار الأمريكي (أ)	إنشطة أخرى	إفراء طبيعيتن	استثمار	الممتلكات المتوسطة و الصغيرة	الممتلكات الكبيرة
١٣٣,٤٥٧,٧٠٢	٧٢,٠٨,٦٢١	١٧,٠٤٨,٧٩٠	٤٦,٥٢٢,٤٣٠	٩,١٥٥,٣٣٥	٥٣,٥٢٢,٥٢٦
١١٤,٣١٥,٧٩٤	٣١,٧٨٧,٥٣٠	١٦,٦٤٩,٥٠٨	١٤,٢٧٩,٥١٩	١,٨٢٠,٩٦٣	٤٩,٦٧٨,٧٧٤
١٩,٣٤١,٩٠٨	(٢٤,٥٧٨,٩٠٩)	٣٩٩,٢٨٢	٣٢,٣٤٢,٩١١	٧,٣٣٤,٣٧٢	٣,٨٤٤,٢٥٢
١٩,٣٤١,٩٠٨					
(٣,٩٤١,٨٢٧)					
١٢,٣٠٠,٠٨١					
٢,٩١٠,٣٥٨,٤٦٦	١١٣,٥٠٤,٢٢٦	٢٧٨,٤٢٦,٠٣٠	٧٥٧,٩١٦,٦٢٠	١١٧,٦٦٠,٤٤١	١,٦٤٣,١٥١,١٤٩
٢,٥٣١,٥٨٨,٣٠٠	٤٣,٩٥٤,٧٦٣	٦٤٧,٥٦٢,٠٦٥	--	٩٥,٢٩٠,٥٠٠	١,٧٤٤,٧٨٠,٩٧٢

۳۱ مارس ۲۰۲۴

إيرادات النشاط القطاعي
مصروفات النشاط القطاعي
نتيجة أعمال القطاع
ربح الفترة قبل الضرائب
الضريبة
ربح الفترة

الاصول و الانتخابات وفقا لقطاعات النشاط

اجمالی اصول النشاط القطاعی
اجمالی التزامات النشاط القطاعی

إجمالي
(بالدولار الأمريكي)

الجمالي (بالدولار الأمريكي)	إنشطاء أخرى	أفراد طبيعون	استثمر	المنشآت المتوسطة و الصغيرة	المنشآت الكبيرة
٤٤,٩,٩٨٨,٤٩٠	١٩,٨٢١,٩٩٧	٦٠,٦٨٨,٠٣٢	١٢٢,٨٧٩,٢٩٩	٣٤,٦٤٠,٧٤٤	٢٠٨,٨٩٨,٤١٨
٣٩٥,٢٢٧,٨٣٠	١٢٣,٩٦٥,٩٠٥	٦٤,٤٤٧,٨٨٧	٨,٥٩٠,٠١٨	١,٤٢٠,٣٧٤	١٩٢,٢٠٣,٦٤٦
٥١,٣٠٠,٦٦٠	(١٠٤,١٤٣,٩٠٨)	(٣,٧٥٩,٨٥٥)	١١٤,٢٨٩,٢٨١	٢٨,٢٢٠,٣٧٠	١٦,٦٩٤,٧٧٢
٥١,٣٠٠,٦٦٠					
(٢٠,١٤٤,٦٩٩)					
٣١,١٥٥,٩٦١					
٣,٤٨٤,٦٢٨,٣١٣	١١٠,٢٣٠,٨٣٤	٣٧٤,٤٠٥,٠٨٤	١,١٠٨,٦٧٤,٤٤٥	١٧٠,٧٧٢,٠٠٧	١,٧٢٠,٥٤٥,٩٤٣
٣,٠٨٥,٠٧١,٣٦٨	٢٠,٢٤٨,٦٢٧	٨٠٠,٠٧٥,٧٣٧	—	١٢٠,٤٧٠,٥١٥	٢,١٤٤,٢٧٦,٤٨٩

الايروادات و المصروفات وفقا لقطاعات النشاط

ابرادات النشاط القطاعي
 مصروفات النشاط القطاعي
 نتيجة أعمال القطاع
 ربح السنة قبل الضرائب
 الضريبة
 ربح السنة
 اصول والاكتسابات وفقا
 اجمالي اصول النشاط القطاعي
 اجمالي التزيمات النشاط القطاعي

القطاعات الجغرافية

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

إجمالي
(بالولار الأمريكي)

محافظات أخرى

الوجه القلي

الإسكندرية والدلتا
وسيناء

القاهرة الكبرى

٣١ مارس ٢٠٢٤

الإيرادات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

١,٣٣٦,٠٧٧	٤٩١,٨٠٥	٧,٨٨٥,٧٥٠	١٢٣,٧٥٤,٠٦٩
٢,١٦٨,٤٩١	٧٧١,٧٢٥	٩,٠٧١,٠٠٢	١,٠٢,٢٠٤,٥٧٥
(٨٤٢,٤١٤)	(٢٧٩,٩٢٠)	(١,١٨٥,٢٥٢)	٢١,٥٤٩,٤٩٤
١٩,٢٤١,٩٠٨			
(٦,٩٤١,٨٢٧)			
١٢,٣٠٠,٠٨١			

الإصول و الالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

٤٧,٤٢٤,٦١١	١,٠٦٥,٩٤٦	١٢١,٨٩٥,٣٦٣	٢,٧٣٠,٢٧٩,٠٣٢
٥٩,٨٦٨,٦٣٨	٢١,٦١٩,٥٧٢	٢٨١,٧٥٩,٥٠٥	٢,١٦٨,٣٤٣,٥٨٥

إجمالي أصول النشاط القطاعي

إجمالي
(بالولار الأمريكي)

محافظات أخرى

الوجه القلي

الإسكندرية والدلتا
وسيناء

القاهرة الكبرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإيرادات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

٣,٧٧٨,٣٦٥	١,٩٤٨,٨٤٧	٢٧,٧٣٧,٠٢٢	٤١٣,٤٦٤,٢٥٥
٧,٦١٤,٨٨٦	٢,٨٩٥,٨٥٩	٣٧,٩٥٦,٤٨٦	٢٤٧,١٦٠,٥٩٨
(٣,٨٣٦,٥٢١)	(٩٤٧,٠١٢)	(١٠,٢١٩,٤٦٤)	٦٦,٣٠٣,٦٥٧
٥١,٣٠٠,٦٦٠			
(٢٠,١٤٤,٦٩٩)			
٣١,١٥٥,٩٦١			

إيرادات القطاعات الجغرافية

٣,٤٨٤,٢٢٨,٣١٣	٥٣,١٨٢,٨٢٤	١٤٦,١١١,١١٨	٣,٢٦٨,٤٨٩,٤٩٦
٣,٠٨٥,٠٧١,٣٦٨	٨٠,٦١٢,٤٧٤	٢١,٣١٦,٥٤٤	٢,٦١١,٦٢٠,٨١٨

إجمالي التزامات النشاط القطاعي

٦- صافي الدخل من العائد

٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		<u>عائد القروض والائرادات المشابهة من:</u>
		قروض وتسهيلات:
		- للبنوك
		- للعملاء
		اذون وسندات
		ودائع وحسابات جارية
		<u>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:</u>
		ودائع وحسابات جارية:
		- للبنوك
		- للعملاء
		قروض أخرى
		<u>الصافي</u>
٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
—	١,٣٢٥,١٥٣	
٥٢,٩٤٨,٣٩٣	٦٣,٧٨٨,٦٦٧	
١٩,٥٨٦,٥٤٢	٣١,٤٣٥,٥٥٣	
١٥,٥٨٠,٧٦٨	١٣,٦٢٣,٩٨٣	
٨٨,١١٥,٧٠٣	١١٠,١٧٣,٣٥٦	
(٩٢٨,٢٤٢)	(٢,٤١٣,٨٣٥)	
(٥١,٨٦١,١٣٤)	(٦٣,٦٧٢,٨٩٠)	
(١,٥٥٠,١٠٧)	(١,٤٤٢,٩٨٨)	
(٥٤,٣٣٩,٤٨٣)	(٦٧,٥٢٩,٧١٣)	
٣٣,٧٧٦,٢٢٠	٤٢,٦٤٣,٦٤٣	

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		<u>إيرادات الأتعاب والعمولات:</u>
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
		أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
		أتعاب أخرى
		<u>مصرفات الأتعاب والعمولات:</u>
		أتعاب أخرى مدفوعة
		<u>الصافي</u>
٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٤٣٤,١٢٥	٦,٣٧٥,٨٥٥	
١٩٤,١٣٣	١٧٤,٧٠٧	
١,٣١٠,٤٣٣	١,٣٥٢,١٢٧	
٦,٩٣٨,٦٩١	٧,٩٠٢,٦٨٩	
(١,٨٣٢,٤٤٢)	(٢,٠٨٣,٥١٠)	
(١,٨٣٢,٤٤٢)	(٢,٠٨٣,٥١٠)	
٥,١٠٦,٢٤٩	٥,٨١٩,١٧٩	

٨- توزيعات أرباح

٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
—	١١,١٣٣
—	١١,١٣٣

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٩- صافي دخل المتاجرة

٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		عمليات النقد الأجنبي وفروق التقييم وأخرى
		أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,٤٧٣,٢١٣	(٣٩٠,٢٨٥)	
٣١٨,٢٣٠	٣٢٢,٤٤٢	
٣,٧٩١,٤٤٣	(٦٧,٨٤٣)	

١٠ - مصروفات إدارية

٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	تكلفة العاملين
دولار أمريكي	دولار أمريكي	أجور ومرتبات
(١٥,٢٩١,٨١٢)	(١٥,٩٨٨,٦٧٠)	تأمينات اجتماعية
(٣٢٦,٢٨٦)	(٣٤٠,٠٤٣)	
(١٥,٦١٨,٠٩٨)	(١٦,٣٢٨,٧١٣)	
(١,٩٣٤,٠٤٦)	(٢,٠٩٣,٧٨١)	إهلاك واستهلاك
(٥,٨١٩,٦٣٥)	(٤,٩٤١,٧٠٧)	مصروفات إدارية أخرى *
(٢٣,٣٧١,٧٧٩)	(٢٣,٣٦٤,٢٠١)	

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

١١ - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	أرباح بيع أصول ثابتة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	تأجير تشغيلي
-	٢٩,٦٢٩	تأجير تمويلي *
(٢٠٢,٣٥١)	(٢١٦,٧١٠)	رد (عبء) مخصصات أخرى (إيضاح ٢٩)
(٦٤,٩٤٣)	(٤٩,٣٠٣)	أخرى
٢٧٥,٤١٩	٦,٨٠٤	
(١٨٨,٢٤٤)	(٥٧,٤١٨)	
(١٨٠,١١٩)	(٢٨٦,٩٩٨)	

* تتمثل مصروفات التأجير التمويلي في أقساط سيارات بموجب عقود تأجير تمويلي مع الشركة الدولية للتأجير التمويلي - إنكوليس ويوضح الإيضاح رقم ٣/٤ ج تحليل الارتباطات عن عقود التأجير التمويلي حسب تواريخ إستحقاقها.

١٢ - (عبء) رد الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٦)
دولار أمريكي	دولار أمريكي	قروض وتسهيلات للبنوك (إيضاح ١٨)
١١٢,٦٢٠	١٩,٥٤٨	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٩)
-	٢,٠٦٠	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة - أدوات دين (إيضاح ٢٠)
(٨,١٣٢,٩٧٤)	(٣,٠٠٦,٦٥٩)	
١٠,٧٦٨	(٤٧٦,٧٤٠)	
(٨,٠٠٩,٥٨٦)	(٣,٤٦١,٧٩١)	

١٣ - (مصروفات) ضرائب الدخل

٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٤,٣٦٥,٤٠٥)	(٦,٩٩٢,٨١١)	الضرائب الحالية *
(٢,٥٩٣)	٥٠,٩٨٤	الضرائب المؤجلة (إيضاح ٣٠)
<u>(٤,٣٦٧,٩٩٨)</u>	<u>(٦,٩٤١,٨٢٧)</u>	

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

تسويات لإحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٩٢٩,٢١٦	١٩,٢٤١,٩٠٨	الربح قبل ضرائب الدخل
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة وفقا لقانون الضرائب
<u>٢,٢٣٤,٠٧٤</u>	<u>٤,٣٢٩,٤٢٩</u>	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
		يضاف / يخصم :
٥,٨٧٠,٧٣٣	٦,٩٠٠,٦٤٣	مصروفات غير قابلة للخصم
(٥,٤٧٥,٠٠٩)	(٧,٩٢٢,٤٦٧)	إعفاءات ضريبية
<u>١,٧٣٨,٢٠٠</u>	<u>٣,٦٣٤,٢٢٢</u>	فرق ضريبة قطعية
<u>٤,٣٦٧,٩٩٨</u>	<u>٦,٩٤١,٨٢٧</u>	مصروفات ضرائب الدخل
<u>%٤٤,٠</u>	<u>%٣٦,١</u>	سعر الضريبة الفعلي

١٤ - نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

يحسب نصيب السهم في الربح بقسمة صافي الأرباح الخاصة بمساهمي البنك على المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٥٦١,٢١٨	١٢,٣٠٠,٠٨١	صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع على مساهمي البنك (١)
٣٣,١٠٢,٥٠٠	٣٣,١٠٢,٥٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة (٢) *
<u>٠,١٧</u>	<u>٠,٣٧</u>	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (دولار أمريكي / سهم) (٢/١)

* تطبيقاً لنص معيار المحاسبة المصري المعدل رقم (٢٢) "نصيب السهم في الأرباح" فقد تم إحتساب نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة المالية المعروضة ٢٠٢٣ على إجمالي عدد الاسهم بعد الزيادة غير النقدية وذلك بأثر رجعي لأن تلك الزيادة في رأس المال نتيجة إصدار أسهم مجانية بمبلغ ١٧٣,٥٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي.

١٥ - نقدية وارصدة لدى البنك المركزي

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,٧٩٠,٣٣٨	٩,٩٩٩,٣٦٧	نقدية
٣٠٨,٥٧٩,٩٩٦	٩٦,٤٤٣,٠٢١	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣١٧,٣٧٠,٣٣٤	١٠٦,٤٤٢,٣٨٨	

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٨٨٥,٨٤٠	٦,١٤٩,٥١٢	حسابات جارية
٥٠٤,١٧٥,٠٠٥	٧٢٠,٢٥٧,٠٤٩	ودائع
٥٠٦,٠٦٠,٨٤٥	٧٢٦,٤٠٦,٥٦١	
(٢٣٨,٩١٣)	(٢١٩,٣٦٥)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٠٥,٨٢١,٩٣٢	٧٢٦,١٨٧,١٩٦	
١٩٣,٧١٧,٩٩٩	١٩٣,٣٧٠,٥٩٧	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢٨٦,٣٣٦,٠٠٠	٥٠٥,٨٧٦,٩٠٧	بنوك محلية
٢٦,٠٠٦,٨٤٦	٢٧,١٥٩,٠٥٧	بنوك خارجية
(٢٣٨,٩١٣)	(٢١٩,٣٦٥)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٠٥,٨٢١,٩٣٢	٧٢٦,١٨٧,١٩٦	
١,٢١٤,٨٤٣	٤,١٩٩,٢٦٦	أرصدة بدون عائد
٦٧٠,٩٩٧	١٠٧,٨٤٧,٦٧٤	أرصدة ذات عائد متغير
٥٠٤,١٧٥,٠٠٥	٦١٤,٣٥٩,٦٢١	أرصدة ذات عائد ثابت
(٢٣٨,٩١٣)	(٢١٩,٣٦٥)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٠٥,٨٢١,٩٣٢	٧٢٦,١٨٧,١٩٦	
٥٠٥,٨٢١,٩٣٢	٧٢٦,١٨٧,١٩٦	أرصدة متداولة
٥٠٥,٨٢١,٩٣٢	٧٢٦,١٨٧,١٩٦	

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٦٣,٦٢٩	٢٣٨,٩١٣	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
(٢٤,٧١٦)	(١٩,٥٤٨)	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٢)
٢٣٨,٩١٣	٢١٩,٣٦٥	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٤,٦٨٠	١٤٨,٢٠٥	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
١٣٤,٢٣٣	٧١,١٦٠	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
٢٣٨,٩١٣	٢١٩,٣٦٥	الإجمالي

١٧ - أذون خزائنة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٦٩,٣٨٧,٨٢٥	٦٨,٦٦٩,١٨٦	أذون خزائنة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
٣٦,٩١٥,٢٠١	١٣,٧٦٧	أذون خزائنة استحقاق ٩١ يوما
٤٢١,٤٦٤,٤٣٠	٤٠٨,٧٨٣,٢٣٠	أذون خزائنة استحقاق ١٨٢ يوما
٧٢٧,٧٦٧,٤٥٦	٤٧٧,٤٦٦,١٨٣	أذون خزائنة استحقاق ٣٦٤ يوما
(٢١,٧٥٩,٦١٣)	(١٤,٢٣٩,١٠٣)	اجمالي أذون خزائنة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١١٣,١٦٤)	(٢٩٥,٤٥٠)	عوائد لم تستحق بعد
٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩	٤٦٢,٩٣١,٦٣٠	تسويات القيمة العادلة
		أذون خزائنة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- في إطار مبادرة البنك المركزي المصري لتنشيط قطاع التمويل العقاري لمحدودي و متوسطى الدخل ومبادرة تمويل المشروعات الصغيرة و المتوسطة تم تجميد اذون خزائنة قيمتها الاسمية ٧٢٥ ٠٠٠ ٢٣٢ جنيه مصرى بما يعادل ٩٩٦ ٩٢٨ دولار أمريكى لدى البنك المركزى المصرى فى ٣١ مارس ٢٠٢٤، مقابل ما قيمته الاسمية ٩٥٠ ٢٤٣ جنيه مصرى بما يعادل ٥٨٥ ٨٩٦ دولار أمريكى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

تحليل حركة تسويات القيمة العادلة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	أذون خزائنة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(١٥٢,٨١٦)	(١١٣,١٦٤)	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٩٠,٧١٧	(١٨٢,٢٨٦)	صافى التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة المالية (إيضاح ٣٢/ج)
(٥١,٠٦٥)	--	فروق ترجمة
(١١٣,١٦٤)	(٢٩٥,٤٥٠)	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

١٨ - قروض وتسهيلات للبنوك

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٨٨٧,٥٢٦	قروض بنوك
		يخصم:
(٣,٨٤٩)	(١,٧٨٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣١,٩٩٦,١٥١	٥٩,٨٨٥,٧٣٧	
٣١,٩٩٦,١٥١	٥٩,٨٨٥,٧٣٧	ارصدة متداولة
٣١,٩٩٦,١٥١	٥٩,٨٨٥,٧٣٧	

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات للبنوك

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
--	٣,٨٤٩	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٣,٨٤٩	(٢,٠٦٠)	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٢)
٣,٨٤٩	١,٧٨٩	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٨٤٩	١,٧٨٩	المرحلة الثانية - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
٣,٨٤٩	١,٧٨٩	الاجمالي

١٩ - قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٥,٩٤٧,٢٣١	١٧,٤٢١,٢٨٤	حسابات جارية مدينة
١٢,٤٧٧,٧٤٧	٨,٧٧٢,٠١٣	بطاقات ائتمان
٣٣١,٨٦٨,٧٥٩	٢٥٥,٣٣٤,٥٨٩	قروض شخصية
٣٨,٩٠٢,٩٦٩	٢٧,٣٥٣,٦٣٣	قروض عقارية
٤٠٩,١٩٦,٧٠٦	٣٠٨,٨٨١,٥١٩	إجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٣٨١,٤٤١,٤١٠	٣٠٧,٠٨٠,٩١٥	حسابات جارية مدينة
٢٤٥,١٠٨,٢١١	١٦٧,٦٩٥,٥٨٨	قروض مباشرة
٤٤٩,٠٩٤,٥٤٨	٤٢١,٦٧٨,٦٧١	قروض مشتركة
١٠,٠٠١,٢٠٧	٨,٠٩٥,٢٩٢	قروض أخرى
١,٠٨٥,٦٤٥,٣٧٦	٩٠٤,٥٥٠,٤٦٦	إجمالي (٢)
١,٤٩٤,٨٤٢,٠٨٢	١,٢١٣,٤٣١,٩٨٥	إجمالي القروض والتسهيلات (٢+١)
		يخصم:
(٣٣٦,٤٠٧)	(٢٨٢,٠٣٩)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة
(٨٥,٩٣٤,٢٠٣)	(٦٢,٦٧٧,٤٧٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٠٠,٠٧٤)	(٣٥٥,٩٧٨)	عوائد مجنبه
(٥,٤٢٨,٥١٧)	(٤,٣٧٧,٠٥٧)	عوائد مقدمة
١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١	١,١٤٥,٧٣٩,٤٣٥	الصافي
٥٠٢,٥٤٢,٦٣١	٤١٣,٢٠٨,٠٤٩	أرصدة متداولة
٩٠٠,٠٠٠,٢٥٠	٧٣٢,٥٣١,٣٨٦	أرصدة غير متداولة
١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١	١,١٤٥,٧٣٩,٤٣٥	

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	
٨٣,٣٢٥,٥٧٣	٨٥,٩٣٤,٢٠٣	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٢٥,٠٢٠,٢٨٥	٣,٠٠٦,٦٥٩	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٢)
(١٢,٢٠٠,٧٤٣)	(٦٠٣,٧٣٤)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة / السنة المالية
٢١٩,٩٣٦	٨٩,٠٣٨	مبالغ مستردة خلال الفترة / السنة المالية
(١٠,٤٣٠,٨٤٨)	(٢٥,٧٤٨,٦٩٠)	فروق ترجمة
<u>٨٥,٩٣٤,٢٠٣</u>	<u>٦٢,٦٧٧,٤٧٦</u>	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٤/٣/٣١			
الإجمالي	مؤسسات	أفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨,٩٠٦,٧٢٤	١١,١١٤,٥٦٩	٧,٧٩٢,١٥٥	المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
٣,٨٤٦,٠٨٣	٢,٤٩٦,٦٧٩	١,٣٤٩,٤٠٤	المرحلة الثانية - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
٣٩,٩٢٤,٦٦٩	٢٩,٠٨٣,٨٤٩	١٠,٨٤٠,٨٢٠	المرحلة الثالثة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
٦٢,٦٧٧,٤٧٦	٤٢,٦٩٥,٠٩٧	١٩,٩٨٢,٣٧٩	الإجمالي

٢٠٢٣/١٢/٣١

الأجمالي	مؤسسات	أفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٥,٥٢٤,٨٤٠	١٦,٤٨٨,٠١١	٩,٠٣٦,٨٢٩	المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
٤,٥٦٦,٨٧٥	٣,٠٥٤,٧٠٤	١,٥١٢,١٧١	المرحلة الثانية - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
٥٥,٨٤٢,٤٨٨	٤٠,٠٧٨,٦٣٥	١٥,٧٦٣,٨٥٣	المرحلة الثالثة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
٨٥,٩٣٤,٢٠٣	٥٩,٦٢١,٣٥٠	٢٦,٣١٢,٨٥٣	الإجمالي

٢٠ - استثمارات مالية

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠٩,٢٦٥,٤٠١	٤٤,٥٠٢,١٠٣
٢٨,٣٩٢,٩٣٤	١٨,٦٧٠,٨٤٠
٢٨,٣٩٢,٩٣٤	١٨,٦٧٠,٨٤٠
٢,٠٦٣,٩٧٦	١,٤٥٨,٤٠٧
١٣٩,٧٢٢,٣١١	٦٤,٦٣١,٣٥٠

١ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات دين - بالقيمة العادلة:

- مدرجة في السوق (مستوى ٢)

أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :

- غير مدرجة في السوق (مستوى ٢)

وثائق صناديق استثمار - بالقيمة العادلة:

- غير مدرجة في السوق - (مستوى ١) (إيضاح ٣٥) *

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)

٢ - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة:

- مدرجة في السوق

يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)

إجمالي استثمارات مالية (١ + ٢)

٢٥٨,٤٩٢,٩٥١	٢٢٧,٧١٧,٤٩٥
(٩٣٣,٤٣٨)	(١,٤١٠,١٧٨)
٢٥٧,٥٥٩,٥١٣	٢٢٦,٣٠٧,٣١٧
٣٩٧,٢٨١,٨٢٤	٢٩٠,٩٣٨,٦٦٧
١٨٥,٢١٢,٠٥٨	٩٤,٩١٠,٨٦٩
٢١٢,٠٦٩,٧٦٦	١٩٦,٠٢٧,٧٩٨
٣٩٧,٢٨١,٨٢٤	٢٩٠,٩٣٨,٦٦٧
٣٥٥,٠٥٤,١٠٠	٢٥٣,٠٣٠,١٠٥
١١,٧٧٠,٨١٤	١٧,٧٧٩,٣١٥
٣٦٦,٨٢٤,٩١٤	٢٧٠,٨٠٩,٤٢٠

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عائد ثابت

أدوات دين ذات عائد متغير

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

٢٠٢٤/٣/٣١			
الإجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٩٧,٢٨١,٨٢٤	٢٥٧,٥٥٩,٥١٣	١٣٩,٧٢٢,٣١١	الرصيد في أول الفترة
١٦,١٦٢,٠٩٣	١٦,١٦٢,٠٩٣	--	إضافات
(٤٤,١٠٥,٧١٠)	--	(٤٤,١٠٥,٧١٠)	استيعادات (بيع/استرداد)
(٦٩,٦٢٣,١٧١)	(٤٧,٧٨٩,٨٨٧)	(٢١,٨٣٣,٢٨٤)	فروق ترجمة
(١٠,٣٢٧,٦٦٣)	--	(١٠,٣٢٧,٦٦٣)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٢/ج)
١,٠٣٦,٤١٨	--	١,٠٣٦,٤١٨	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٢/ج)
(٤٧٦,٧٤٠)	(٤٧٦,٧٤٠)	--	رد خسائر الائتمانية المتوقعة استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١,٠٤٦,٤٣٥	٩٠٥,٤١٦	١٤١,٠١٩	إستهلاك خصم إصدار
(٥٤,٨١٩)	(٥٣,٠٧٨)	(١,٧٤١)	إستهلاك علاوة إصدار
٢٩٠,٩٣٨,٦٦٧	٢٢٦,٣٠٧,٣١٧	٦٤,٦٣١,٣٥٠	الرصيد في آخر الفترة

٢٠٢٣/١٢/٣١			
الإجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٥٦,٦٤٥,٦٢٤	١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	٢٢١,٧٤٣,٢٦٨	الرصيد في أول السنة
١١٣,٦٥٢,٥١٣	٥٧,٦٤٧,١٣٥	٥٦,٠٠٥,٣٧٨	إضافات
(٦٧,٧٢٧,٢٢٨)	(٢٥,٥٩٣,٤٤٣)	(٤٢,١٣٣,٧٨٥)	استيعادات (بيع/استرداد)
--	١٠٨,٧١٠,٦٤٤	(١٠٨,٧١٠,٦٤٤)	إعادة تبويب سندات من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٧٤٣,٨٦٩)	(٧٤٣,٨٦٩)	--	إعادة تبويب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى التكلفة المستهلكة
(٤١,١٣٨,٠٠٤)	(١٩,٥٠٠,٢٨٣)	(٢١,٦٣٧,٧٢١)	فروق ترجمة
٣,٤٤١,١٩٠	--	٣,٤٤١,١٩٠	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٢/ج)
٣٠,٥١٠,٣٣٤	--	٣٠,٥١٠,٣٣٤	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٢/ج)
١٠,٦٢٣	١٠,٦٢٣	--	(عبء) خسائر الائتمانية المتوقعة استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢,٨٤٣,٤٥٨	٢,٣٢٩,٨٩٨	٥١٣,٥٦٠	إستهلاك خصم إصدار
(٢١٢,٨١٧)	(٢٠٣,٥٤٨)	(٩,٢٦٩)	إستهلاك علاوة إصدار
٣٩٧,٢٨١,٨٢٤	٢٥٧,٥٥٩,٥١٣	١٣٩,٧٢٢,٣١١	الرصيد في آخر السنة

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠٠,١٩٢	٩٣٣,٤٣٨	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
(١٠,٦٢٣)	٤٧٦,٧٤٠	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٢)
٧٤٣,٨٦٩	--	إعادة تبويب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال
٩٣٣,٤٣٨	١,٤١٠,١٧٨	الدخل الشامل الآخر إلى التكلفة المستهلكة (إيضاح ٣٢ ج)
		الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٣٣,٤٣٨	١,٤١٠,١٧٨	المرحلة الأولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
٩٣٣,٤٣٨	١,٤١٠,١٧٨	الاجمالي

أرباح الاستثمارات المالية

٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١٢,٥٤٦	٤٦٨,٢٩٧	أرباح بيع اذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٤٥,٨٦٢)	(١,٠٦٧,٨٩٢)	رد خسائر الائتمانية المتوقعة أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٣٢ ج)
(١٣٣,٣١٦)	(٥٩٩,٥٩٥)	

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٢١ - استثمارات في شركات شقيقة

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

نسبة المساهمة	الرصيد في ٢٠٢٤/٣/٣١	(توزيعات أرباح)	حصة البنك في (خسائر) استثمارات في شركات شقيقة (طريقة حقوق الملكية)	الرصيد في ٢٠٢٤/١/١	البلد مقف الشركة	تاريخ القوائم المالية مقف	(خسائر) أرباح الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	
%	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٢/١٧/٣١	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	الشركة الدولية للتأجير التمويلي - إنكو ليس
٢٠,١٩	٤٠,٤٦,٣١٩	-	(١,٤٥١,٦١٩)	٥,٤٩٧,٩٣٨	مصر العربية	٢٠٢٢/١٧/٣١	٣,٣٧٨,١٨٧	٢١,٣٩٥,٩٥٦	١٠,٤٢٨٥,٦٧٣	١٢٢,٧٠٦,٠٦٣	شركة القاهرة الوطنية للتداول - إنكو ليس
٣٢	-	-	-	-	مصر العربية	٢٠٢٢/٦/٣٠	(٥,٠١٧)	٢,٧٦٩	١٠٢,٥٩٤	١٠١,٤١٨	شركة القاهرة الوطنية للتداول الأوراق المالية*
٤٠	-	-	-	-	مصر العربية	٢٠٢٢/١٧/٣١	(٣٦٣,٩٦٣)	-	١,٧٠٥,٢٦٥	١٣٦,٥٤٢	شركة القاهرة للتخصيم*

الإجمالي

نسبة المساهمة	الرصيد في ٢٠٢٣/١/٢/٣١	(توزيعات أرباح)	حصة البنك في (خسائر) استثمارات في شركات شقيقة (طريقة حقوق الملكية)	الرصيد في ٢٠٢٣/١/١	البلد مقف الشركة	تاريخ القوائم المالية مقف	(خسائر) أرباح الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	
%	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٣/٩/٣٠	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	الشركة الدولية للتأجير التمويلي - إنكو ليس
٢٠,١٩	٥,٤٩٧,٩٣٨	-	(٢٩٧,٥٢٩)	٥,٧٩٥,٤١٧	مصر العربية	٢٠٢٣/٩/٣٠	٤,٣٨٥,٧٢٤	٢٢,٧٥٨,٦٣١	١٥١,٠٨٦,٤١٠	١٧٨,٤٦١,٨٩٨	شركة القاهرة الوطنية للتداول - إنكو ليس
٣٢	-	-	-	-	مصر العربية	٢٠٢٢/٦/٣٠	(٧,٦٦٧)	٤,٢٢٢	١٥٦,٨٠٠	١٥٥,٠٠٢	شركة القاهرة الوطنية للتداول الأوراق المالية*
٤٠	-	-	-	-	مصر العربية	٢٠٢٢/١٧/٣١	(٤٠٣,٤٢٨)	-	٢,٦٠٦,٢٤٣	٢٠٨,٦٨٥	شركة القاهرة للتخصيم*

الإجمالي

* تطبيقاً لطريقة حقوق الملكية فقد تم تخفيض القيمة الدفترية لمساهمة مصر فنا في شركة القاهرة الوطنية للتداول الأوراق المالية وشركة القاهرة للتخصيم لتعكس خسائر تلك الشركات التي تجاوزت إجمالي حقوق الملكية بها واستمرار تلك الخسائر حتى آخر مركز مالي معتمد.

٢٢- أصول غير ملموسة

برامج الحاسب الآلي	حق انتفاع	الاجمالي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,١٣١,٤٢٨	١٧,٢٦٩	٥,١٤٨,٦٩٧	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١/١
٢,٣٠١,٦٣٧	--	٢,٣٠١,٦٣٧	إضافات خلال السنة
(٣٥٦)	--	(٣٥٦)	استبعادات
(١,٢٩٣,٨٥٨)	(١,٢٠٦)	(١,٢٩٥,٠٦٤)	استهلاك خلال السنة
١٧٧	--	١٧٧	مجمع اهلاك الاستبعادات
٦,١٣٩,٠٢٨	١٦,٠٦٣	٦,١٥٥,٠٩١	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١٢/٣١
٦,١٣٩,٠٢٨	١٦,٠٦٣	٦,١٥٥,٠٩١	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١/١
١٠٢,٣٤٥	--	١٠٢,٣٤٥	إضافات خلال الفترة
(٣٣٧,٦٤٤)	(٣٠٢)	(٣٣٧,٩٤٦)	استهلاك خلال الفترة
٥,٩٠٣,٧٢٩	١٥,٧٦١	٥,٩١٩,٤٩٠	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/٣/٣١

٢٣- أصول أخرى

٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢,٤٨٠,٦٧٦	٢٣,٥٧٣,٩٠٨	الإيرادات المستحقة
١٣,٤٤٦,١٠٦	٥,٥٧٢,٧٢١	المصروفات المقدمة
٩,٤١٤,٧٥٩	٨,٣٤٠,٧٦٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة وغير ملموسة
٢٠,٣٤٣,٨٤٦	٢٦,٤٢٢,٩١٢	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص الإضمحلال)
٦٠,٢٩٠	١٤,٤٩٠	التأمينات والعهد
٦,٥٥٧,٧٦٠	١٠,١٩١,١٣٧	أخرى *
٧٢,٣٠٣,٤٣٧	٧٤,١١٥,٩٢٨	الإجمالي

* يشمل هذا البند أى رصيد لا محل له في بند آخر من الأصول الأخرى ومن أمثلتها مبالغ تحت التسوية 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 في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

الإجمالي	أثاث	أجهزة ومعدات	تجهيزات وإكسسوارات	وسائل نقل وإتصال	نظم البنية التحتية	مباني وإشقات	الأرضى	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٢٠٢٣/١/١
١٠,١٢٣,٥٠٧ (٦٤,٠٠٨,٥٠٥)	٢,٢٤١,٠٤١ (١,٤٣٨,٧١٦)	٥,١٢٢,٧١٧ (٤,١٨٧,٥٦٣)	٣,٠٧٧,٥٦٧ (٢٢,٠٦٨,٩٢٣)	٣٦٧,١٨٠ (٣٦٣,٠٩٣)	٢٣,٧٣٥,٤٨٦ (١٩,٨٣٥,٧٢٢)	٣٨,٠٢٠,٦٩٨ (١٦,٠١٤,٤٨٨)	٤٠٨,٨١٨ --	الرصيد في التكلفة مجموع الإهلاك صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١/١
٣٧,١١٥,٠٠٢	٨٠٢,٣٢٥	١,٢٣٥,١٥٤	٨,٦٥٨,٦٤٤	٤,٠٨٧	٣,٨٩٩,٧٦٤	٢٢,٠٠٦,٢١٠	٤٠٨,٨١٨	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١/١
٣٧,١١٥,٠٠٢	٨٠٢,٣٢٥	١,٢٣٥,١٥٤	٨,٦٥٨,٦٤٤	٤,٠٨٧	٣,٨٩٩,٧٦٤	٢٢,٠٠٦,٢١٠	٤٠٨,٨١٨	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١/١
٧,٦٧٤,٣٩٤ (٢٣,٣٠٤)	١٥٨,٥٧٢	٣٢٨,٩١٦	١,٦٦٣,٠٧٣	٣٩٤,١٩٠	٤,١١٤,٦٥٣	١,٠١٤,٩٩٠	--	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١/١
(٦,٨١٤,٥٥٩) ٢٢	--	--	--	(٢٢,٢٣٤) (٣٢,٣٩٣)	(٧٠) (١,٧٩٨,٦٤٢)	--	--	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١/١
٣٧,٩٥١,٥٥٥	١٧٣,٥٣٥	١,٢٠١,٢٧٣	٧,٨٨٦,٤٢١	٣٤٢,٦٥٠	٦,٢١٥,٧٢٧	٢١,٢٢٣,١٣١	٤٠٨,٨١٨	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١/١
١٠,٨٧٧٤,٥٩٧ (٧,٠٨٢٣,٠٤٢)	٢,٣٩٩,٦١٣ (١,٧٢٦,٠٧٨)	٥,٩٥١,٦٣٣ (٤,٧٥٠,٣٦٠)	٣٢,٣٩٠,٦٤٠ (٢٤,٥٠٤,٢١٩)	٧٣٨,١٣٦ (٣٩٥,٤٨٦)	٢٧,٨٥٠,٠٦٩ (٢١,١٢٤,٣٤٢)	٣٩,٠٣٥,٦٨٨ (١٧,٨١٦,٥٥٧)	٤٠٨,٨١٨ --	التكلفة مجموع الإهلاك صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١/١
٣٧,٩٥١,٥٥٥	١٧٣,٥٣٥	١,٢٠١,٢٧٣	٧,٨٨٦,٤٢١	٣٤٢,٦٥٠	٦,٢١٥,٧٢٧	٢١,٢٢٣,١٣١	٤٠٨,٨١٨	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١/١
١٠,٨,٧٧٤,٥٩٧ (٧,٠,٨٢٣,٠٤٢)	٢,٣٩٩,٦١٣ (١,٧٢٦,٠٧٨)	٥,٩٥١,٦٣٣ (٤,٧٥٠,٣٦٠)	٣٢,٣٩٠,٦٤٠ (٢٤,٥٠٤,٢١٩)	٧٣٨,١٣٦ (٣٩٥,٤٨٦)	٢٧,٨٥٠,٠٦٩ (٢١,١٢٤,٣٤٢)	٣٩,٠٣٥,٦٨٨ (١٧,٨١٦,٥٥٧)	٤٠٨,٨١٨ --	الرصيد في ٢٠٢٤/١/١ التكلفة مجموع الإهلاك صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١/١
٣٧,٩٥١,٥٥٥	١٧٣,٥٣٥	١,٢٠١,٢٧٣	٧,٨٨٦,٤٢١	٣٤٢,٦٥٠	٦,٢١٥,٧٢٧	٢١,٢٢٣,١٣١	٤٠٨,٨١٨	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١/١
٣٧,٩٥١,٥٥٥	١٧٣,٥٣٥	١,٢٠١,٢٧٣	٧,٨٨٦,٤٢١	٣٤٢,٦٥٠	٦,٢١٥,٧٢٧	٢١,٢٢٣,١٣١	٤٠٨,٨١٨	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١/١
١٨,٤٤٧ (١,٧٥٥,٨٣٥)	--	٥٧,٦٦٥ (١٢٢,١٥٦)	٤,٣٣٣ (١٢٩,٠٣٤)	--	٦,٤٤٩ (٤٧٠,١٥٣)	--	--	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١/١
٢٦,٢٦٤,١٦٧	١٠٣,٢٤٦	١,٢٣٥,٧٨٢	٧,٢٦١,٧٢٠	٣٢٣,٧١٥	٥,٧٥٢,٠٢٣	٢٠,٧٧٨,٨٦٣	٤٠٨,٨١٨	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١/١
١٠,٨,٨٤٣,٠٤٤ (٧,٥٧٨,٨٧٧)	٢,٣٩٩,٦١٣ (١,٧٩٦,٣٧٧)	٦,٠٠٩,٢٩٨ (٤,٨٧٢,٥١٦)	٢٢,٣٩٤,٩٧٣ (٢٥,١٣٣,٢٥٣)	٧٣٨,١٣٦ (٤١٤,٤٢١)	٢٧,٨٥٦,٥١٨ (٢٢,١٠٤,٤٩٥)	٣٩,٠٣٥,٦٨٨ (١٨,٢٥٦,٨٢٥)	٤٠٨,٨١٨ --	التكلفة مجموع الإهلاك صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١/١
٣٦,٢٦٤,١٦٧	١٠٣,٢٤٦	١,٢٣٥,٧٨٢	٧,٢٦١,٧٢٠	٣٢٣,٧١٥	٥,٧٥٢,٠٢٣	٢٠,٧٧٨,٨٦٣	٤٠٨,٨١٨	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١/١

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكي	٢٠٢٤/٣/٣١ دولار أمريكي	
٥,٣٩٥,٩٥٧	١,٧٦٦,٧٦١	حسابات جارية
١٧٧,٣٠٦,٢٤٠	١٦٧,٢٣١,٣١٠	ودائع
١٨٢,٧٠٢,١٩٧	١٦٨,٩٩٨,٠٧١	
٨١,٢٧٢,٥٦٨	١٢١,٠٤٥,٥٢٨	بنوك محلية
١٠١,٤٢٩,٦٢٩	٤٧,٩٥٢,٥٤٣	بنوك خارجية
١٨٢,٧٠٢,١٩٧	١٦٨,٩٩٨,٠٧١	
٥,٣٩٣,٦٢٩	١,٧٦٥,٣١٣	أرصدة بدون عائد
١٧٧,٣٠٨,٥٦٨	١٦٧,٢٣٢,٧٥٨	أرصدة ذات عائد ثابت
١٨٢,٧٠٢,١٩٧	١٦٨,٩٩٨,٠٧١	
١٨٢,٧٠٢,١٩٧	١٦٨,٩٩٨,٠٧١	أرصدة متداولة
١٨٢,٧٠٢,١٩٧	١٦٨,٩٩٨,٠٧١	

٢٦ - ودائع العملاء

٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكي	٢٠٢٤/٣/٣١ دولار أمريكي	
٢٨٦,٩٠٢,٩٥٧	١٩٩,٩٧١,٣٢٢	ودائع تحت الطلب
١,٩٥٦,٥٥٩,٦١٧	١,٥١٦,٨٠٨,٩٥٧	ودائع لأجل وبإخطار
٣٦٤,٩٩٨,١٨١	٢٣٦,٦٠٧,٨٠٢	شهادات ادخار وإيداع
٧٤,٢١٥,٠٨٨	٢٠٣,٩١٠,٨٣٨	ودائع توفير
٧٤,٢٠٦,٢٦٧	٥٤,٠٨٥,٨٣٢	ودائع أخرى
٢,٧٥٦,٨٨٢,١١٠	٢,٢١١,٣٨٤,٧٥١	
١,٩٦٩,٥٨٩,٦٧٠	١,٥٦٦,٨٧٠,٨١٦	ودائع مؤسسات
٧٨٧,٢٩٢,٤٤٠	٦٤٤,٥١٣,٩٣٥	ودائع أفراد
٢,٧٥٦,٨٨٢,١١٠	٢,٢١١,٣٨٤,٧٥١	
٢٠٦,٩٣٩,٦٠٠	١٧٣,٦٤٤,٤١٠	أرصدة بدون عائد
٦١٩,٣٨٥,٣٨٦	٥٨٤,٥٤١,٣٣٠	أرصدة ذات عائد متغير
١,٩٣٠,٥٥٧,١٢٤	١,٤٥٣,١٩٩,٠١١	أرصدة ذات عائد ثابت
٢,٧٥٦,٨٨٢,١١٠	٢,٢١١,٣٨٤,٧٥١	
٢,٢٠٤,١٩٨,٢٢٥	١,٨٠٦,٧٤١,٦٣٤	أرصدة متداولة
٥٥٢,٦٨٣,٨٨٥	٤٠٤,٦٤٣,١١٧	أرصدة غير متداولة
٢,٧٥٦,٨٨٢,١١٠	٢,٢١١,٣٨٤,٧٥١	

٢٧- قروض أخرى

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨٥,٥٤٣	١٠٣,٩٤٩	قرض الصندوق الاجتماعي للتنمية - مشروع تنمية المشروعات الصغيرة (الجديدة والقائمة)
٥,٨٣٩,٢٤٦	٣,٧٥٢,٧٢٥	مبادرة التمويل العقاري لصالح محدودى ومتوسطى الدخل - (البنك المركزى المصرى)
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	قرض مساند - المصرف العربى الدولى *
١٨,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠	قرض الصندوق العربى للإئتماء الإقتصادى والاجتماعى
٥٧٤,٩٦٥	٢٦٢,٢١٩	مبادرة تشجيع تمويل الآلات والمعدات وخطوط الإنتاج للشركات المتوسطة المنتظمة الصناعية والزراعية - (البنك المركزى المصرى)
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	قرض بنك ثنائى - يوباي **
٨٠,٥٩٩,٧٥٤	٧٨,١١٨,٨٩٣	إجمالى القروض الأخرى

* بناء على موافقة مجلس إدارة مصرفنا بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠١٦ تم إبرام عقد قرض مساند مع المصرف العربى الدولى (المساهم الرئيسى لمصرفنا) بمبلغ ٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكى وبتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٧ وافقت الجمعية العامة العادية على إبرام عقد القرض المساند، لدعم الشريحة الثانية بالقاعدة الرأسمالية لمصرفنا عند احتساب نسبة معدل كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل وذلك للحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزى المصرى.

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

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

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

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

- بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠٢٢ تم إبرام ملحق جديد لعقد القرض المساند المؤرخ فى ١ نوفمبر ٢٠١٦ والمشار إليه أعلاه، وبناء عليه تم مد أجل القرض المساند البالغ فى ١٨ أكتوبر ٢٠٢٢ مبلغ ٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكى وتعليته بإضافة ٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكى كدعم جديد للقاعدة الرأسمالية ليصبح إجمالى القرض المساند ٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكى لمدة ٥ سنوات تبدأ من ١٨ أكتوبر ٢٠٢٢ وتنتهى فى ١٧ أكتوبر ٢٠٢٧ على أن يكون القرض مسدداً بالكامل فى نهاية المدة، ويحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع ٤ % فوق سعر Term Reference Rate SOFR 6M عن ستة أشهر والمستخرج من شاشة رويترز (SR6M). ويتم سداد العائد كل ستة أشهر.

- بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠٢٣ تم سداد ١٠ مليون دولار أمريكى من أصل القرض المساند ليصبح رصيد القرض المساند ٤٠ مليون دولار أمريكى.

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

- بتاريخ ٩ نوفمبر ٢٠٢٢ تم إبرام عقد قرض ثنائى جديد لمدة عام مع بنك يوباي إيطاليا بمبلغ ٥ مليون دولار أمريكى على أن يتم سداد القرض دفعة واحدة فى نهاية ١٢ شهر من تاريخ المنح (١٠ نوفمبر ٢٠٢٢) ويحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع ١,٧٥ % سنوياً فوق سعر الليبور عن ثلاثة أشهر وتستحق الفائدة فى نهاية كل ثلاثة أشهر. علماً بأنه بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٢٣ قد تم سداد القرض البالغ ٥ مليون دولار أمريكى بالكامل.

- بتاريخ ١٠ مايو ٢٠٢٣ تم إبرام عقد قرض ثنائى جديد لمدة عام مع بنك يوباي إيطاليا بمبلغ ١٦ مليون دولار أمريكى على أن يتم سداد القرض دفعة واحدة فى نهاية ١٢ شهر من تاريخ المنح (١١ مايو ٢٠٢٣) ويحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع ٢,٥ % سنوياً فوق سعر Term Reference Rate SOFR 3M عن ثلاثة أشهر وتستحق الفائدة فى نهاية كل ثلاثة أشهر.

٢٨ - التزامات أخرى

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١,٩٩٨,٥٤٦	١٨,١١٠,٩٨٥	عوائد مستحقة
١,٩٠٧,٨٣٨	١,٣٩٤,٢٤٥	إيرادات مقدمة
٦,٠٢٣,٥٩٤	٦,١٩٢,١٦٠	مصرفات مستحقة
٥,٠٠٩,٩٩٢	٣,٢٦٤,٦٠٧	منظومة المدفوعات الإلكترونية
٢٣,٤١٩	١٦,٥٦٩,٢٢٤	دائنو توزيعات *
٩,٤٠٩,٥٠٦	٨,٦١٩,١٩١	ضرائب الدخل **
١٩,٥٥٥,٥١٩	١٨,٢٠٤,٧٦٣	أرصدة دائنة متنوعة ***
٦٣,٩٢٨,٤١٤	٧٢,٣٥٥,١٧٥	

* يتضمن الرصيد القائم في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ٢٥٠ ١٦ ٥٥١ دولار أمريكي يتمثل في توزيعات أرباح نقدية لمساهمي البنك عن عام ٢٠٢٣ وكذلك يتضمن مبلغ ٩٧٤ ١٧ دولار أمريكي يتمثل في توزيعات أرباح سنوات سابقة لم يتقدم أصحابها للصرف.

** تتضمن ضرائب أذون و سندات خزانة مصرية.

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

٢٩ - مخصصات أخرى

٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١				
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في أول الفترة المالية	فروق ترجمة	المكون (المرتد) خلال الفترة المالية (إيضاح ١١)	المستخدم خلال الفترة المالية
٢٩,٣٥٦	(١٠,١٤٩)			--	--
٤٧٣,٨٤٩	(١٥٦,١٦٤)			(١١,٦٨٣)	--
٩,٧٨٢	(٣,٣٨٢)			٤,٨٧٩	--
٥١٢,٩٨٧	(١٦٩,٦٩٥)			(٦,٨٠٤)	--
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	الرصيد في أول السنة المالية	فروق ترجمة	المكون (المرتد) خلال السنة المالية (إيضاح ١١)	المستخدم خلال السنة المالية
٦٦٦,٦٥٢	(٧,٢٩٦)			(٦٣٠,٠٠٠)	--
٦٢٥,٤٧٩	(١١٢,٦٩٦)			(٣٨,٩٣٤)	--
٥٧,٢١٠	(١١,٣٩٨)			٣٤,٢٦٧	(٧٠,٢٩٧)
١,٣٤٩,٣٤١	(١٣١,٣٩٠)			(٦٣٤,٦٦٧)	(٧٠,٢٩٧)

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

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للالتزامات العرضية مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١٧,٤٧٢	١٧١,٨٦٥	المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
١٠١,٤٢٣	٥٢,١٨١	المرحلة الثانية - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
١٥٤,٩٥٤	٨١,٩٥٦	المرحلة الثالثة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
٤٧٣,٨٤٩	٣٠٦,٠٠٢	الاجمالى

٣٠- (الالتزامات) ضريبية مؤجلة

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٤٣,٥٣٢)	(٤٤٥,٩٠٦)	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية - (الالتزام) أصل ضريبي عن أصول غير ملموسة وأصول ثابتة
(٤٠٢,٣٧٤)	٥٠,٩٨٤	التغير خلال الفترة / السنة المالية (إيضاح ١٣)
(٤٤٥,٩٠٦)	(٣٩٤,٩٢٢)	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية - (الالتزام) ضريبي عن أصول غير ملموسة وأصول ثابتة

٣١- رأس المال

يبلغ رأس المال المرخص به ٣٥٠ مليون دولار أمريكي بقيمة اسمية ١٠ دولار أمريكي للسهم، بلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع بالكامل مبلغ ٣٣١,٠٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي موزعا على عدد ٣٣,١٠٢,٥٠٠ سهم القيمة الاسمية للسهم ١٠ دولار أمريكي.

الإجمالي	القيمة الاسمية للسهم	عدد الأسهم	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١٥٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠	١٥,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠٢٣/١/١
١٧٣,٥٢٥,٠٠٠	١٠	١٧,٣٥٢,٥٠٠	زيادة رأس المال في صورة أسهم مجانية
٣٣١,٠٢٥,٠٠٠		٣٣,١٠٢,٥٠٠	الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١
٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	١٠	٣٣,١٠٢,٥٠٠	الرصيد في ٢٠٢٤/١/١
٣٣١,٠٢٥,٠٠٠		٣٣,١٠٢,٥٠٠	الرصيد في ٢٠٢٤/٣/٣١

- بتاريخ ١١ إبريل ٢٠٢٢ وافقت الجمعية العامة غير العادية لمساهمي البنك على ما يلي:
 - ١- زيادة رأس المال المرخص من ٢٠٠ مليون دولار أمريكي إلى ٣٥٠ مليون دولار أمريكي.
 - ٢- زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (فقط مائة وخمسون مليون دولار أمريكي) إلى ١٥٧,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (فقط مائة وسبعة وخمسون مليون وخمسمائة ألف دولار أمريكي) على النحو الموافق عليه من البنك المركزي المصري وعن طريق توزيعات الأسهم المجانية التي تم اعتمادها من الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٠ من خلال اعتماد قائمة توزيع الأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- بتاريخ ٣ يوليو ٢٠٢٢ وافقت الهيئة العامة للرقابة المالية على زيادة رأس المال المصدر من ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي إلى ١٥٧,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، كما وافقت لجنة قيد الأوراق المالية بالبورصة المصرية بجلستها المنعقدة في ٧ يوليو ٢٠٢٢ على قيد زيادة رأس المال المرخص به للبنك ليصبح ٣٥٠ مليون دولار أمريكي وكذلك قيد زيادة رأس المال المصدر والمدفوع ليصبح ١٥٧,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بجدول قيد الأوراق المالية المصرية "أسهم"، وبتاريخ ٥ يوليو ٢٠٢٢ تم قيد تلك الزيادة بالسجل التجاري للبنك برقم (٤٣٢٧٢).
- بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٣ قررت الجمعية العامة العادية للبنك اعتماد القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكذلك اعتماد زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١١٠,٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين، وبحيث تكون هذه الأسهم موزعة على عدد ١١,٠٢٥,٠٠٠ سهم وتوزع على السادة المساهمين كلا بقدر حصته في رأس المال المدفوع.
- بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٢٣ وافقت الجمعية العامة لمساهمي البنك على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٥٧,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (مائة وسبعة وخمسون مليون وخمسمائة ألف دولار أمريكي) ليصبح ٣٣١,٠٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي (ثلاثمائة وواحد وثلاثون مليون وخمسة وعشرون ألف دولار أمريكي) من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين عددها ١٧,٣٥٢,٥٠٠ سهم بقيمة اسمية تبلغ ١٧٣,٥٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي (التي تمثل قيمة رأس المال المصدر والمدفوع) بواقع ١,١٠١,٧٤٦ سهم مجاني تقريبا لكل سهم أصلي بالقيمة الاسمية البالغة ١٠ دولار أمريكي للسهم وبمراعاة جبر الكسور لصالح صغار المساهمين وتنقسم تلك الزيادة على النحو التالي:
 - ١- في صورة توزيع أسهم مجانية عددها ١٦,٢٥٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٦٢,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي على السادة المساهمين ممولة من الاحتياطات (القانوني والعام والراسمالي) بمبلغ ٩٨,٩٣٩,٤٩٦ دولار أمريكي والأرباح المحتجزة متضمنة أرباح عام ٢٠٢١ بمبلغ ٦٣,٥٦٠,٥٠٤ دولار أمريكي وذلك وفقا للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ التي تم اعتمادها من الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٢ متضمنة مشروع توزيع أرباح عام ٢٠٢١.

- ٢- في صورة توزيع أسهم مجانية عددها ١,١٠٢,٥٠٠ سهم بقيمة اسمية ١١,٠٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي ممولة من أرباح عام ٢٠٢٢ وفقا للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 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 المصدّر والمدفوع من ١٥٧,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي الى ٣٣١,٠٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي في صورة أسهم مجانية كذلك وافقت على تعديل المواد رقم ٦ و ٧ من النظام الأساسي للبنك وبتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٣ تم تسجيل تلك الزيادة في السجل التجاري للبنك حيث تم التأشير في السجل تحت رقم ٨١٧٣٣.

٣٢- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٣٢,١٩٧	٣٣٢,١٩٧	احتياطي المخاطر البنكية العام (أ)
٢,٩٧٩,٦٩٧	٦,٠٦٧,١٦٠	احتياطي قانوني (ب)
٣٥٧,٥٢٧	٦٣٨,٨٦١	احتياطي رأسمالي
١٨,٤٩٠,٣٥٢	١٠,٠٨٤,٧١٣	احتياطي القيمة العادلة - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ج)
١٣٧,٧٧٦	١٣٧,٧٧٦	احتياطي خاص (د)
٢٢,٢٩٧,٥٤٩	١٧,٢٦٠,٧٠٧	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة / السنة المالية

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي:

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٣٢,١٩٧	٣٣٢,١٩٧	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٧٩,٦٩٧	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٢,٩٧٩,٦٩٧	٣,٠٨٧,٤٦٣	محول من أرباح العام السابق - ٣٢/هـ
(٧٥,٠٠٠,٠٠٠)	--	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال المصدّر
٢,٩٧٩,٦٩٧	٦,٠٦٧,١٦٠	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

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

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

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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٢,٣٥٦,٤٨٥)	(١,٣٢٠,٠٦٧)	سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١,٥٩٣,٠٤٦	١١,٨٧٠,٩٥٢	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,٠٥١,٤٠٦)	(٢,٦٥٦,٩٧٥)	وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١١٣,١٦٤)	(٢٩٥,٤٥٠)	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٤١٨,٣٦١	٢,٤٨٦,٢٥٣	مجمع الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨,٤٩٠,٣٥٢	١٠,٠٨٤,٧١٣	

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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(١٣,٢٤٠,١٢٤)	١٨,٤٩٠,٣٥٢	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٣,٤٤١,١٩٠	(١٠,٣٢٧,٦٦٣)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٠)
(١,٥٦٣,٨٠١)	--	بنود محولة إلى الأرباح المحتجزة - استبعاد احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٢/هـ)
٣٠,٥١٠,٣٣٤	١,٠٣٦,٤١٨	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
٩٠,٧١٧	(١٨٢,٢٨٦)	- سندات (إيضاح ٢٠)
٣٠,٦٠١,٠٥١	٨٥٤,١٣٢	- أدون خزنة (إيضاح ١٧)
(٧٤٣,٨٦٩)	--	إعادة تويب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى التكلفة المستهلكة (إيضاح ٢٠)
(٤,٠٩٥)	١,٠٦٧,٨٩٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٠)
١٨,٤٩٠,٣٥٢	١٠,٠٨٤,٧١٣	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٣٧٨,٢٥٣	٢,٤٣٢,٨٢٨	أدون خزنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٣٧٨,٢٥٣	٢,٤٣٢,٨٢٨	المرحلة الأولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٠,١٠٨	٥٣,٤٢٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٠,١٠٨	٥٣,٤٢٥	المرحلة الأولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
١,٤١٨,٣٦١	٢,٤٨٦,٢٥٣	الاجمالي

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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,١٦٦,٣٢٥	١,٤١٨,٣٦١	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
(٤,٠٩٥)	١,٠٦٧,٨٩٢	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٠)
(٧٤٣,٨٦٩)	--	إعادة تويب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى التكلفة المستهلكة (إيضاح ٢٠)
١,٤١٨,٣٦١	٢,٤٨٦,٢٥٣	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

د- احتياطي خاص

- يتطلب تطبيق قواعد اعداد وتصوير القوائم المالية وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ إجراء تعديلات في أرقام المقارنة لأول سنة مالية لبدء التطبيق يتأثر بها المركز المالي (أرقام المقارنة) ٣ وقائمة الدخل (عن السنة المالية السابقة) بالنسبة لبعض البنود دون الأخرى، وحيث أن صافي آثار التسويات موجبة فقد تم ترحيلها من خلال الأرباح المحتجزة الى احتياطي خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه الا بموافقة من البنك المركزي المصري .

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٨,٧٣٣,٧٥٣	٤٦,٢٣٤,٣٩٦	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٣١,١٥٥,٩٦١	١٢,٣٠٠,٠٨١	صافي أرباح الفترة / السنة المالية
١,٥٦٣,٨٠١	-	بنود محولة إلى الأرباح المحتجزة (إيضاح ٣٢/ج)
-	(١٦,٥٥١,٢٥٠)	توزيعات المساهمين عن السنة المالية السابقة
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٥٥٠,٠٠٠)	حصة العاملين في أرباح العام السابق
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٩٥٥,٥٨٧)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة من أرباح العام السابق
(٢٩٦,٣٩١)	(٣٢٤,٣٨٤)	حصة صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي في أرباح العام السابق
(٧٤,٥٨٥,٥٠٤)	-	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
(٢,٩٧٩,٦٩٧)	(٣,٠٨٧,٤٦٣)	محول إلى الاحتياطي القانوني من أرباح العام السابق - (إيضاح ٣٢/ب)
(٣٥٧,٥٢٧)	(٢٨١,٣٣٤)	محول إلى الاحتياطي الرأسمالي من أرباح العام السابق
٤٦,٢٣٤,٣٩٦	٣٠,٧٨٤,٤٥٩	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

٣٣ - النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

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

٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,١٦٧,٨٨٤	٩,٩٩٩,٣٦٧	نقدية (إيضاح ١٥)
٦٢٥,٢٣٥,٦٧٢	٦٨٦,٤٠٦,٥٦١	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
١٤٥,٧٦٢,٢٢٩	٦٦,٣٥١,٥٧٨	أذون خزانة ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٧٨٢,١٦٥,٧٨٥	٧٦٢,٧٥٧,٥٠٦	

٣٤ - التزامات عرضية وارتباطات ، معاملات مع أطراف ذوي علاقة

١/٣٤ - التزامات عرضية وارتباطات:

(أ) - ارتباطات رأسمالية

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٩٦٩,٧٣٧	٣,٩٤١,٢٨٢	تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية
		متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ب) - ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤١٦,٦٠٤,٥٥٤	٣٠٠,٦٢٦,٣٠٨	ارتباطات عن قروض
١,٥٩٣,٥٦٧	٢,١٩٧,٣٢٨	كمبيالات مقبولة ومظهرة
١٣٨,٦٤٥,٤٧٤	١١٢,٥٩٢,١١٨	خطابات ضمان
٣,٧٦٢,٤٤٩	٨,٤٧٢,٩٤٧	إعتمادات مستندية استيراد
٥٥,٢٤٥,٨٩٩	٩٥,١١٦,٢١٥	إعتمادات مستندية تصدير
٦١٥,٨٥١,٩٤٣	٥١٩,٠٠٤,٩١٦	

(ج) - ارتباطات عن عقود التأجير التمويلي

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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٥٤,٩٦٨	٩٨,٤١٣
١٤٥,٥٤٩	٧٥,٣٩٩
٣٠٠,٥١٧	١٧٣,٨١٢

لا تزيد عن سنة واحدة
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات

(د) - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨٠٣,٨٣٥	٥٥٣,٠٢١
٣,٠٦٤,٦٩٨	٢,٠٢٦,٧٥٤
١٢,٩١٠,٦٠٥	٨,٣٢٦,٩٩١
١٦,٧٧٩,١٣٨	١٠,٩٠٦,٧٦٦

لا تزيد عن سنة واحدة
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
أكثر من خمس سنوات

٢/٣٤ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة:

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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود المركز المالي (أرصدة)
١٩,٠٤٦,٢٣٥	١٣,٤٢٧,٦٣٣	أرصدة لدى البنوك
٥٢,٩٣٧	٣٧,٧٨٩	قروض وتسهيلات للعملاء
٢,٣٢٨	١,٤٤٨	أصول أخرى
١٢٥,٥٤٩,٤٤٦	١٢١,٩٢٥,٦٤٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع العملاء
٢٨,٢٠٦	١٣,١١٠	قروض أخرى
		التزامات أخرى

٢٠٢٣/٣/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٤٤٤,٠٣٩	١,٢٩٦,٩٩٧	بنود معاملات قائمة الدخل
(٢,٨٠٩,٢١٣)	(٣,١٨٠,٧٥٢)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٦٤,٩٤٣)	(٤٩,٣٠٣)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
(١,٠٤٩,٨٩٦)	(١,٤٥١,٦١٩)	مصروفات تشغيل أخرى - تأجير تمويلي
		حصة البنك في (خسائر) استثمارات في شركات شقيقة

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

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

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

الصندوق الثاني - الصندوق الثاني لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية - صندوق تراكمي مع عائد 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 أنفستمننتس لإدارة الاستثمارات المالية.
- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٧٨) الصادر بتاريخ ٤ سبتمبر ١٩٩٧ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للوثيقة وبتاريخ ٦ مارس ٢٠١٨ اصدرت الهيئة العامة للرقابة المالية الموافقة المبدئية على تجزئة قيمة الوثيقة بنسبة ١ : ٥ لتصبح القيمة الاسمية للوثيقة ٢٠ جنيه مصري بدلاً من ١٠٠ جنيه مصري .
- و بتاريخ ٢٣ مايو ٢٠٢٢ قررت جماعة حملة وثائق صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (الصندوق الثاني) على مد أجل الصندوق لمدة ٢٥ عاماً أخرى تبدأ من ٤ سبتمبر ٢٠٢٢ و تنتهى في ٤ سبتمبر ٢٠٤٧.
- و بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠٢٢ وافق مجلس إدارة البنك على مد أجل (الصندوق الثاني) لمدة ٢٥ عاماً تنتهى في ٤ سبتمبر ٢٠٤٧ وذلك رهناً بموافقة الهيئة العامة للرقابة المالية و البنك المركزى المصرى.
- وبتاريخ ٣١ أغسطس ٢٠٢٢ وافق مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية (قرار رقم ٧٦ لسنة ٢٠٢٢) على مد أجل صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (الصندوق الثاني - تراكمي مع عائد دورى ووثائق مجانية) لمدة خمسة و عشرون عاماً تبدأ من ٢٠٢٢/٩/٤، وذلك وفقاً لحكم المادة ١٧٥ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال الصادر بالقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.
- وبتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠٢٢ ورد خطاب من البنك المركزى المصرى يفيد بعدم وجود مانع من الموافقة على طلب مد أجل صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية الثاني - تراكمي مع عائد دورى ووثائق مجانية وذلك لمدة ٢٥ عاماً 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 بدلاً من شركة برايم أنفستمننت.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٨٩٩ ١٤٢ وثيقة قيمتها الاسمية ٥٣١ ٦٠ دولار أمريكي خصص للبنك ١٧٥ ١٠١ وثيقة منها قيمتها الاسمية ٨٥٧ ٤٢ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالى ٣٠٨,٧٣ جنيه مصرى بما يعادل ٦,٥٤ دولار أمريكى.

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

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة هيرمس لإدارة صناديق الإستثمار بدلا من شركة برايم أنفستمننتس 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 الرابع 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 دوري) لمدة ٢٥ عاما تنتهي في ٤ نوفمبر ٢٠٤٨، وذلك رهنا بالحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية و البنك المركزى المصرى.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٧٥٠٠٤١ وثيقة قيمتها الاسمية ٣٧٠٧٢٨ دولار أمريكي خصص للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الاسمية ١٠٥٨٩٧ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالى ٢٨٩,١٨ جنيه مصرى بما يعادل ٦,١٢ دولار أمريكى.

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

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة إنتش سي للأوراق المالية والاستثمار اعتباراً من ٢١ ديسمبر ٢٠١١ بدلا من شركة برايم أنفستمننتس لإدارة الاستثمارات المالية حيث تم إنهاء عقد الادارة بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠١١.
- تم اسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة سي اى استس مانجمنت بدلا من شركة إنتش سي للأوراق المالية والاستثمار اعتباراً من الاول من يناير ٢٠٢٠.
- أنشأ البنك صندوق استثمار سنايل 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 ١٨٩٧٩٦ وثيقة قيمتها الاسمية ٤٠١٩٧٨ دولار أمريكي خصص للبنك ٢٥٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الاسمية ٥٢٩٤٩ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالى ٣٢١,٠٩ جنيه مصرى بما يعادل ٦,٨٠ 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 اسمية ١٠ جنيه مصرى.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٧٦٩٨٦٤٥ وثيقة قيمتها الاسمية ١٦٣٠٥٣٣ دولار أمريكي خصص للبنك ٥٠٠٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الاسمية ١٠٥٨٩٧ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالى ٣٠,٢٨ جنيه مصرى بما يعادل ٠,٦٤ دولار أمريكى.

٣٦- الموقف الضريبي

أ- بنك الشركة المصرفية العربية الدولية:

أولاً: الضريبة على أرباح شركات الأموال وأرباح الأشخاص الاعتبارية:

السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٤

- تم المحاسبة وسداد كافة الضرائب المستحقة.

السنوات من ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٦

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

السنوات من ٢٠٠٧ حتى عام ٢٠١٠

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

السنوات من ٢٠١١ حتى عام ٢٠١٢

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

- و تم عمل طعن مباشر على ماده ٨٧ مكرر و مادة ١١٠ من القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و تم الحضور امام اللجنة و تقديم مذكرة الدفاع مؤيدة بالمستندات وحالات المثل و صدر قرار اللجنة بإلغاء المادة ٨٧ مكرر.

السنوات من ٢٠١٣ حتى عام ٢٠١٤

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

- تم استلام نموذج (٩٩ حجز) حتى عام ٢٠١٤ وتم الطعن على النموذج تحت رقم وارد (٦٧٠٩) بتاريخ ٢٠٢٣/٠٧/٢٧ و جارى التنسيق مع المأمورية، 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 وفقاً لقانون ٤٤ لسنة ٢٠١٤ وذلك لرفع دعوة قضائية من قبل البنك بخصوص هذا الأمر.

السنوات من ٢٠١٥ حتى عام ٢٠١٨

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

سنة ٢٠١٩

- جارى تجهيز الفحص بالتنسيق مع مأمورية الضرائب المختصة.

السنوات من ٢٠٢٠ حتى عام ٢٠٢٢

- تم تقديم القرارات الضريبية في المواعيد القانونية.

ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور:

السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢٢

- تم الفحص و الربط وسداد الفروق المستحقة.

سنة ٢٠٢٣

- تم رفع إقرار ضريبة الاجور و المرتبات عن عام ٢٠٢٣ على منظومة الضرائب الإلكترونية لمصلحة الضرائب و ذلك بمعرفة البنك.

ثالثاً : ضريبة الدمغة:

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

- تم الفحص وسداد الفروق المستحقة.

بالنسبة للسنوات من ٢٠٢٣/٢٠٢١

- تم رفع نماذج سداد ضرائب الدمغة النسبية على المنظومة وذلك بمعرفة البنك.
- جرى التجهيز للفحص عن طريق المنظومة الضريبية الالكترونية.

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 وفقاً للتوصية النهائية المعتمدة من وزارة المالية بأحقية البنك فى إعفاء بند الخلاف حتى عام ٢٠٠١/٢٠٠٠ و جرى دراسة أحقية البنك فى الإعفاء عن عامى ٢٠٠٢/٢٠٠١ و ٢٠٠٣/٢٠٠٢.

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 ٢٠٠٧

- تم فحص السنوات اعلاه و سداد الفروق الضريبية.

ثالثاً : ضريبة الدمغة:

- جرى الإنهاء من فرع بورسعيد .

- بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية في إجتماعها الاستثنائي رفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٦٠٠ نقطة أساس كما قرر البنك المركزي المصرى السماح بالتسعير العادل للجنيه وفقا لآليات السوق. وتأتى هذه القرارات فى إطار حزمة إصلاحات إقتصادية شاملة بالتنسيق مع الحكومة المصرية واستعدادا لتنفيذ إجراءات برنامج الإصلاح، وتوفير التمويل اللازم لدعم سيولة النقد الأجنبى. الأمر الذى يضع الاقتصاد المصرى على مسار مستدام للحفاظ على استقرار الاقتصاد الكلى، وضمان استدامة الدين والعمل على بناء الاحتياطات الدولية.
- بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٤ وافقت الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك على قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ والتي تتضمن توزيعات نقدية لمساهمي البنك بمبلغ ١٦,٥٥١,٢٥٠ دولار أمريكى ، وبتاريخ ٨ إبريل ٢٠٢٤ قام البنك بتحويل المبلغ لشركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي على ان يبدأ الصرف لمساهمي البنك اعتبارا من ١٨ إبريل ٢٠٢٤.