

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
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 ٢٠٢٥
٣	قائمة الدخل عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
٤	قائمة الدخل الشامل عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
٥	قائمة التدفقات النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
٧٦-٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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 ٢٠٢٥ 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.

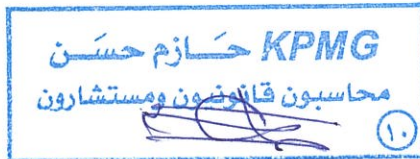
نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى 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 رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٥ 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: ١٥ مايو ٢٠٢٥



سامي عبد الحفيظ أحمد إبراهيم
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٧"

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقب الحسابات



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٤٥"

تامر نبراوي وشركاه

KRESTON EGYPT

محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي

فى ٣١ مارس ٢٠٢٥

<u>٢٠٢٤/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<u>إيضاح</u>	<u>رقم</u>
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>		
١٧٦,٧٨٥,٩٣٦	٢٢٣,٦٣٣,٦٠٥	(١٥)	
٥٤٧,٢٢٧,٦٠٦	٦٧٩,٧٢٨,٠٩٠	(١٦)	
٤٨١,٢٤٤,١١٨	٣٩٧,٠٢٤,٤٧٦	(١٧)	
٤٤,١٨٢,٢٦٥	٢٩,٣٥٣,٦٣٢	(١٨)	
١,٢١٣,٧٥٥,٣٦٨	١,٣٦١,٧٣٩,٦٥٠	(١٩)	
٨٥,٢٠١,٦٤٥	٩٦,١٧٠,٦٩٩	(٢٠)	
٢٧٢,٧٥٦,١٠٧	٢٧٤,٣٢٤,٥٥٨	(٢٠)	
٤,١٠٨,٧٧٣	٤,٣٦٨,٠٧٢	(٢١)	
٦,٠٤٠,١٢٣	٥,٩١٥,٠٠٤	(٢٢)	
٧٨,٣٥٣,٣٢٤	٨٧,٣٩٥,٧٤٥	(٢٣)	
٤٠,٨٣١,٢٤٣	٤٣,١٤٣,١٦٠	(٢٤)	
<u>٢,٩٥٠,٤٨٦,٥٠٨</u>	<u>٣,٢٠٢,٧٩٦,٦٩١</u>		
١٥٦,١٨٠,١٢١	١٥٢,٨٢٤,١٢٣	(٢٥)	
٢,٣١٠,٢٧١,٠٦٢	٢,٥٥٩,٣٦٠,٨٣٩	(٢٦)	
٤٧,٥٤٠,٧٢٠	٤٧,٤٧٨,٨٦٦	(٢٧)	
٤٣,١٢٤,٣١١	٦٧,١٤٣,٩٢٦	(٢٨)	
٤,٦٤٤,٦٥٩	٥,١١٤,٣٠٠	(٢٩)	
٨١٠,١٨١	٧٢٩,٣٣٠	(٣٠)	
<u>٢,٥٦٢,٥٧١,٠٥٤</u>	<u>٢,٨٣٢,٦٥١,٣٨٤</u>		
٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	(٣١)	
٤,٠٧٨,٤٩٧	٧,٧٧٨,٤٨٥	(٣٢)	
٥٢,٨١١,٩٥٧	٣١,٣٤١,٨٢٢	(٣٢)	
<u>٣٨٧,٩١٥,٤٥٤</u>	<u>٣٧٠,١٤٥,٣٠٧</u>		
<u>٢,٩٥٠,٤٨٦,٥٠٨</u>	<u>٣,٢٠٢,٧٩٦,٦٩١</u>		

الأصول:

نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى

أرصدة لدى البنوك

أذون خزانة

قروض وتسهيلات للبنوك

قروض وتسهيلات للعملاء

استثمارات مالية:

- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- بالتكلفة المستهلكة

استثمارات فى شركات شقيقة

أصول غير ملموسة

أصول أخرى

أصول ثابتة

إجمالى الأصول

الالتزامات وحقوق الملكية

الالتزامات:

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

قروض أخرى

التزامات أخرى

مخصصات أخرى

التزامات ضريبية مؤجلة

إجمالى الالتزامات

حقوق الملكية:

رأس المال المصدر والمدفوع

احتياطات

أرباح محتجزة متضمنة صافى أرباح الفترة / السنة المالية

إجمالى حقوق الملكية

إجمالى الالتزامات و حقوق الملكية

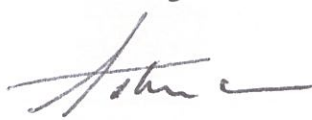
- تقرير الفحص المحدود مرفق.

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

غير تنفيذى

فهمى كمال حنا



الرئيس التنفيذي

والعضو المنتدب

أفضل نجيب



رئيس مجموعة الشئون المالية والتخطيط

الإستراتيجى والبحوث الإقتصادية

محمد مختار



بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٢٠٢٤/٣/٣١ دولار أمريكي	٢٠٢٥/٣/٣١ دولار أمريكي	إيضاح رقم	
١١٠,١٧٣,٣٥٦	١١٢,٤٨١,٥٥٣	(٦)	عائد القروض والائرادات المشابهة
(٦٧,٥٢٩,٧١٣)	(٨١,٦٩٢,٢٧٠)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤٢,٦٤٣,٦٤٣	٣٠,٧٨٩,٢٨٣		صافي الدخل من العائد
٧,٩٠٢,٦٨٩	٧,٨٥٩,٦٥٦	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢,٠٨٣,٥١٠)	(١,٧٨٩,٦٠٨)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٥,٨١٩,١٧٩	٦,٠٧٠,٠٤٨		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١١,١٣٣	٣٤,٧٨٤	(٨)	توزيعات أرباح
(٦٧,٨٤٣)	١,١١٨,٩٩٨	(٩)	صافي دخل المتاجرة
(٥٩٩,٥٩٥)	٨٥٣,٣٥٧	(٢٠)	أرباح الاستثمارات المالية
(٣,٤٦١,٧٩١)	(٢,٨٤٨,٨٣٣)	(١٢)	(عبء) رد الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٣,٣٦٤,٢٠١)	(٢٣,٨٤١,٤١٠)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٢٨٦,٩٩٨)	(٧٤٠,٥٠٢)	(١١)	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
(١,٤٥١,٦١٩)	٢٥٩,٢٩٩	(٢١)	حصة البنك في أرباح (خسائر) استثمارات في شركات شقيقة
١٩,٢٤١,٩٠٨	١١,٦٩٥,٠٢٤		الربح قبل ضرائب الدخل
(٦,٩٤١,٨٢٧)	(٣,٩٨٧,٠٠٩)	(١٣)	(مصروفات) ضرائب الدخل
١٢,٣٠٠,٠٨١	٧,٧٠٨,٠١٥		صافي أرباح الفترة
٠,٣٧	٠,٢٣	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة (دولار أمريكي / سهم)

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الشامل
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,٣٠٠,٠٨١	٧,٧٠٨,٠١٥	صافي أرباح الفترة المالية
		<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر</u>
(١٠,٣٢٧,٦٦٣)	٢٢٣,٢٤٠ ج/٣٢	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		<u>بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر</u>
٨٥٤,١٣٢	(٢٢٤,٤٩٨) ج/٣٢	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٠٦٧,٨٩٢	٢٦٨,٩٥٥ ج/٣٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٨,٤٠٥,٦٣٩)	٢٦٧,٦٩٧	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر عن الفترة المالية
٣,٨٩٤,٤٤٢	٧,٩٧٥,٧١٢	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة المالية

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

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

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	رقم	
١٩,٢٤١,٩٠٨	١١,٦٩٥,٠٢٤		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢,٠٩٣,٧٨١	٢,٥٠١,٦٧٣	(١٠)	إهلاك واستهلاك
٣,٤٦١,٧٩١	٢,٨٤٨,٨٣٣	(١٢)	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة عن خسائر الائتمان
(٦,٨٠٤)	٤٤٦,٥٤٥	(١١)	عبء (رد) المخصصات الأخرى
(١١,١٣٣)	(٣٤,٧٨٤)		توزيعات أرباح
٥٤,٨١٩	٢٧,٢٤٤	(٢٠)	إستهلاك علاوة إصدار سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و بالتكلفة المستهلكة
(١,٠٤٦,٤٣٥)	(٩٠٣,٠٠١)	(٢٠)	إستهلاك خصم إصدار سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و بالتكلفة المستهلكة
٥٩٩,٥٩٥	(٨٥٣,٣٥٧)	(٢٠)	(أرباح) خسائر الاستثمارات المالية
١,٤٥١,٦١٩	(٢٥٩,٢٩٩)	(٢١)	حصة البنك في (أرباح) خسائر استثمارات في شركات شقيقة
(٢٩,٦٢٩)	(٨٧,٠٩٤)		(أرباح) بيع أصول ثابتة
٩٢,٩٢٩,٨٠٧	(٧٠٢,٣٣٣)		فروق ترجمة (معاملات غير نقدية)
١١٨,٧٣٩,٣١٩	١٤,٦٨٠,٤٥١		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة بأنشطة التشغيل
			صافي (الزيادة) النقص في الأصول والالتزامات
			أرصدة لدى البنوك
			أذون خزانة
			قروض وتسهيلات للبنوك
			قروض وتسهيلات للعملاء
			أصول أخرى
			أرصدة مستحقة للبنوك
			ودائع العملاء
			التزامات أخرى
			ضرائب الدخل المسددة
٢١٢,١٣٦,٩٧٥	(٤٥,٩٦٥,٤٧٤)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (١)
٤٩,٥٣٣,٣٧٢	٦,٦٥٢,٩٥٣		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٢٧,٨٨٧,٥٢٦)	١٤,٨٠٠,٠٥٦		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٢٢٨,٠٤٨,٠٩٧	(١٥١,٤٢٦,٨٥٩)		متحصلات من مبيعات الأصول الثابتة
٢,٨٨٦,٤٩٠	(١١,٦١٥,٠١٧)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(١٢,٧٠٤,١٢٦)	(٣,٣٥٥,٩٩٨)		متحصلات من استبعاد الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
(٥٤٥,٤٩٧,٣٥٩)	٢٤٩,٠٨٩,٧٧٧		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٦,٥٥٠,١٦٢	٣,٨٥٢,٢٤٨		توزيعات أرباح محصلة
(٥,١١٦,٢١٢)	(١,٤٠٥,٢٢٤)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار (٢)
٢٥,٦٨٩,١٩٢	٧٥,٣٠٦,٩١٣		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١,١٤٢,٤٤٦)	(١,٨٧٠,٢٠٤)		المسدد إلى القروض الأخرى
٢٩,٦٢٩	٨٧,٠٩٤		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١٠٢,٣٤٥)	(٢٤٥,٦٧١)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل (٣)
٤٤,١٠٥,٧١٠	١٠,١٤٤,٩٠٩		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
(١٦,١٦٢,٠٩٣)	(١٩,٧٧٤,٥٧٠)		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
١١,١٣٣	٣٤,٧٨٤		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
٢٦,٧٣٩,٥٨٨	(١١,٦٢٣,٦٥٨)		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
(٢٠٨,٥٠٢)	(٧٩,٧٥٧)		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
(٢٤,٣٨١,٢٢١)	(٨,٢٤١,١٢٨)		أرصدة لدى البنوك
(٢٤,٥٨٩,٧٢٣)	(٨,٣٢٠,٨٨٥)		أذون الخزانة
٢٧,٨٣٩,٠٥٧	٥٥,٣٦٢,٣٧٠		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧٣٤,٩١٨,٤٤٩	٦١٧,٢٣٠,٥٤٠		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٧٦٢,٧٥٧,٥٠٦	٦٧٢,٥٩٢,٩١٠		أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٠٦,٤٤٢,٣٨٨	٢٢٣,٦٣٣,٦٠٥	(١٥)	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
٧٢٦,٤٠٦,٥٦١	٦٨٠,٢٣٣,٠٨٨	(١٦)	
٤٦٢,٩٣١,٦٣٠	٣٩٧,٠٢٤,٤٧٦	(١٧)	
(٩٦,٤٤٣,٠٢١)	(٢١٧,٢٥٢,٠٠٢)	(١٥)	
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)		
(٣٩٦,٥٨٠,٠٥٢)	(٣٨١,٠٤٦,٢٥٧)		
٧٦٢,٧٥٧,٥٠٦	٦٧٢,٥٩٢,٩١٠	(٣٣)	

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرفية)
قائمة التغير في حقوق الملكية

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

إجمالي	إرباح محفزة	إجمالي القيمة المالية		إجمالي رأسملي	إحتياط خاص	إحتياط المخاطر	إحتياط قانوني	رأس المال المصرح و المدفوع	إجمالي
		أصول مالية بالقيمة	المدفوعة من خلال الأكل			القيمة المدفوعة			
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	رلف
٣٩٩,٥٥٦,٩٤٥	٤٦,٣٤٤,٣٩٦	١٨,٤٤٠,٣٥٢	٣٥٧,٥٢٧	٤٨١,٣٣٤	١٣٧,٧٧٦	٣٣٢,١٩٧	٢,٩٧٩,١٩٧	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	٣١ مارس ٢٠٢٤
-	{٢٨١,٣٣٤}	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ٢٠٢٤/١/١
-	{٣٠,٨٧,٤٦٣}	-	-	-	-	-	٣٠,٨٧,٤٦٣	-	المحول إلى الإحتياط لراسملي
{٢٤,٣٨١,٢٢١}	{٢٤,٣٨١,٢٢١}	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى الإحتياط للتقويض
{٨,٤٠٥,٦٣٩}	-	{٨,٤٠٥,٦٣٩}	-	-	-	-	-	-	توزيعت أرباح علم ٢٠٢٣
١٢,٣٠٠,٠٨١	١٢,٣٠٠,٠٨١	-	-	-	-	-	-	-	مضاني التغير في يود المدخل التمدل الأخر
٣٧٩,٠٧٠,١٦٦	٣٠,٧٨٤,٤٥٢	١٠,٠٨٤,٧١٣	١٢٨,٨٦١	١٣٧,٧٧٦	٣٣٢,١٩٧	٢,٠٢٧,١٩٠	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	الرصيد في ٢٠٢٤/٣/٣١
٣٨٧,٩١٥,٤٥٤	٥٢,٨١١,٩٥٧	{٣٠,٩٧,٤٩٧}	١٢٨,٨٦١	١٣٧,٧٧٦	٣٣٢,١٩٧	٢,٠٢٧,١٩٠	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	-	٣١ مارس ٢٠٢٥
-	{٣,٤٣٢,٢٩١}	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ٢٠٢٥/١/١
{٢٥,٧٤٥,٨٥٩}	{٢٥,٧٤٥,٨٥٩}	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى الإحتياط للتقويض
٢١٧,٦٩٧	-	٢١٧,٦٩٧	-	-	-	-	-	-	توزيعت أرباح علم ٢٠٢٤
٧٧٠,٨٠,١٥	٧٧٠,٨٠,١٥	-	-	-	-	-	-	-	مضاني التغير في يود المدخل التمدل الأخر
٣٧٠,١٤٥,٣٠٧	٣١,٣٤١,٨٢٢	{٢,٨٣٩,٨٠٠}	١٢٨,٨٦١	١٣٧,٧٧٦	٣٣٢,١٩٧	٩,٤٩٤,٤٥١	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	الرصيد في ٢٠٢٥/٣/٣١

- الإيضاحات المرتبطة للقوائم المالية وتقرأ معها.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(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 ٤٣ فرعاً ويوظف عدد ١٨٥٤ موظفاً فى ٣١ مارس ٢٠٢٥ مقارنة بعدد ١٨٦١ موظفاً فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

تم اعتماد القوائم المالية للبنك من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١٢ مايو ٢٠٢٥.

٢- ملخص أهم السياسات المحاسبية

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك 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 لأعداد 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 ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى (بخلاف عملة الدولار الأمريكي) خلال الفترة 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 الإعتراف بالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف بالدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف بقائمة الدخل، ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن بنود الدخل الشامل الآخر 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 الاصول 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 لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
٢- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

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

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

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

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

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

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

طرق القياس وفقاً لنماذج الأعمال			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 الموضوعة لإدارة الأصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الاصل المالي
- الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحقيق 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 لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة
- كلا من تحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. - مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالاصل المالي لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحقيق 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 الاساسية 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 الاصول 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.

٢٠٢٥/٣/٣١

التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	إجمالي القيمة النقدية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٢٣,٦٢٣,٦٠٥	--	--	--	٢٢٣,٦٢٣,٦٠٥
٦٧٩,٧٢٨,٠٩٠	--	--	--	٦٧٩,٧٢٨,٠٩٠
--	٣٩٦,٩٩١,١٦٦	--	٣٣,٣١٠	٣٩٧,٠٢٤,٤٧٦
٢٩,٣٥٣,٦٣٢	--	--	--	٢٩,٣٥٣,٦٣٢
١,٣٦١,٧٣٩,٦٥٠	--	--	--	١,٣٦١,٧٣٩,٦٥٠
--	٧٧,٢٢٩,٩٤١	١٨,٩٤٠,٧٥٨	--	٩٦,١٧٠,٦٩٩
٢٧٤,٣٢٤,٥٥٨	--	--	--	٢٧٤,٣٢٤,٥٥٨
٣٠,٣٣٥,٧٥٥	--	--	--	٣٠,٣٣٥,٧٥٥
٢,٥٩٩,١١٥,٢٩٠	٤٧٤,٢٢١,١٠٧	١٨,٩٤٠,٧٥٨	٣٣,٣١٠	٣,٠٩٢,٣١٠,٤٦٥
الأصول المالية				
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي				
أرصدة لدى البنوك				
أذون خزائنة				
قروض وتسجيلات للبنوك				
قروض وتسجيلات للملاء				
استثمارات مالية :				
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
- بالتكلفة المستهلكة				
أصول أخرى (إيرادات مستحقة)				
إجمالي الأصول المالية				
الالتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك				
ودائع العملاء				
قروض أخرى				
التزامات أخرى (عوائد مستحقة)				
إجمالي الالتزامات المالية				

٢٠٢٤/١٢/٣١

التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إجمالي القيمة الدفترية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٧٦,٧٨٥,٩٣٦	--	--	١٧٦,٧٨٥,٩٣٦
٥٤٧,٢٢٧,٦٠٦	--	--	٥٤٧,٢٢٧,٦٠٦
--	٤٨١,٢٤٤,١١٨	--	٤٨١,٢٤٤,١١٨
٤٤,١٨٢,٢٦٥	--	--	٤٤,١٨٢,٢٦٥
١,٢١٣,٧٥٥,٣٦٨	--	--	١,٢١٣,٧٥٥,٣٦٨
--	٦٦,٤٨٤,١٢٦	١٨,٧١٧,٥١٩	٨٥,٢٠١,٦٤٥
٢٧٢,٧٥٦,١٠٧	--	--	٢٧٢,٧٥٦,١٠٧
٢٧,٩٨٠,١٩٢	--	--	٢٧,٩٨٠,١٩٢
٢,٢٨٢,٦٨٧,٤٧٤	٥٤٧,٧٢٨,٢٤٤	١٨,٧١٧,٥١٩	٢,٨٤٩,١٣٣,٢٣٧
١٥٦,١٨٠,١٢١	--	--	١٥٦,١٨٠,١٢١
٢,٣١٠,٢٧١,٠٦٢	--	--	٢,٣١٠,٢٧١,٠٦٢
٤٧,٥٤٠,٧٢٠	--	--	٤٧,٥٤٠,٧٢٠
١٤,٩٢١,٩٢٦	--	--	١٤,٩٢١,٩٢٦
٢,٥٢٨,٩١٣,٨٢٩	--	--	٢,٥٢٨,٩١٣,٨٢٩

الأصول المالية

نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أذون خزائن

قروض وتسهيلات للبنوك

قروض وتسهيلات للعملاء

استثمارات مالية :

- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- بالتكلفة المستهلكة

أصول أخرى (إيرادات مستحقة)

إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

قروض أخرى

الالتزامات أخرى (عوائد مستحقة)

إجمالي الالتزامات المالية

الاعتراف والقياس الأولي:

- يقوم البنك بالاعتراف الأولي بالأصول 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 للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

- الهدف من نموذج الاعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد

- البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج والشروط 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 (التجارة - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة - تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع).
- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو 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 الإعراف الأولى 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 التعاقد في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري الى طرف آخر.
- عند استبعاد أصل مالي في أداة دين يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمناً أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصوماً من أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها و تراكمت ضمن إحتياطي القيمة العادلة للأصول المالية في أدوات دين الميوبة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
- اعتباراً 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 الى بند الأرباح المحتجزة. وان 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 الإعتراف 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، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل أو التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) أو اقل من القدر المناسب (الالتزام) لتأدية الخدمة.

الالتزامات المالية

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

التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية:

الأصول المالية

- إذا تم تعديل شروط أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة اختلافاً جوهرياً فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر انتهت ومن ثم يتم استبعاد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة والاعتراف بالقيمة الناتجة من تعديل القيمة الدفترية 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 بالتزام مالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي القديم والالتزام المالي الجديد بالشروط المعدلة ضمن قائمة الأرباح والخسائر.

و- المقاصة بين الأدوات المالية

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

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 ويحد 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.

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل يتم قياسه 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 الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

ك- إيرادات توزيعات الأرباح

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

ل- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مخصصة 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 قياس الاضمحلال في قيمة الأصول المالية (الخسائر الائتمانية المتوقعة) على النحو التالي :
- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولى في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.
 - اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى ، يتم نقل 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 الأولى بالمرحلة الثانية مباشرة ، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الاصل.

م/١- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يعتبر البنك ان 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 الأولى 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 بناءا على طلب المقترض.
- متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهرا السابقة
- تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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 إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر و تقل عن (٩٠) يوم. علما بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض بمعدل (١٠) ايام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق ١ يناير ٢٠١٩ (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 المجنية / المهمشة حسب الاحوال.
- ٣- الانتظام فى السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

س- الأصول غير الملموسة

س/١- برامج الحاسب الآلى

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

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

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها.

س/٢- الأصول غير الملموسة الأخرى

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

تثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها، وذلك 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 وتُحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل.

ع- الأصول الثابتة

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

يتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً حسيماً 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	٥٠%	٢٠ سنة
نظم آلية متكاملة وحاسبات	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 مالي، 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 (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

ف- اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي 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 ليحت ما إذا كان ينبغي رد خسارة الإضمحلال التي سبق الاعتراف بها وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

و يتم الاعتراف بما يتم رده من خسارة إضمحلال فوراً في الربح أو الخسارة بقائمة الدخل و لكن في حدود قيمة خسارة الإضمحلال التي سبق الاعتراف بها في قائمة الدخل عن السنوات السابقة.

ص- الإيجارات

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

ص/١- الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يُعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة 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 الإيجار التشغيلي ناقصاً اية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

ق- النقدية وما في حكمها

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

ر- المخصصات الأخرى

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

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

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصرفات) 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 مدينة مقدّم 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 (مصرفات) 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 وتمثل 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

علي الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي.

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

خ- الاقتراض

يتم الاعتراف 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 الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات، وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون. ولا يعترف بأى 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 ضروريا لتتوافق مع التغيرات في عرض القوائم المالية للفترة 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 الفترة المالية والمزايا غير النقدية مثل الرعاية الطبية والإسكان والانتقال أو تقديم البضائع والخدمات المجانية أو المدعومة للعاملين الحاليين. ويتم تحميل مزايا العاملين قصيرة الأجل كمصروفات بقائمة الدخل عن الفترة التي يقدم فيها موظفي البنك الخدمة التي يستحقون بموجبها تلك المزايا

ع / ٢ - 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 إلزام إضافي على البنك فيما يتعلق بمزايا المعاش لموظفيه بخلاف حصته في التأمينات الاجتماعية التي يستحق عليه سدادها عنهم للهيئة.

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

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

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

أ- خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، 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.

١/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

- قياس 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 لمسؤولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك 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 إلى 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 إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

٢/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في 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 إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية. ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي 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:

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 بمحفظة من الأدوات المالية.

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/أ) 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 بناءً على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح.

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

المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

تقييم البنك	٢٠٢٥/٣/٣١		٢٠٢٤/١٢/٣١	
	قروض وتسهيلات للعملاء	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	قروض وتسهيلات للعملاء	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
	%	%	%	%
١. ديون جيدة	٦٧,٥٢	٩,٩٤	٦٥,٥٦	٩,٣٣
٢. المتابعة العادية	٢٥,٦٨	١٧,٧٢	٢٧,٥٢	١٧,٥١
٣. المتابعة الخاصة	٠,٨٤	٤,٩٦	٠,٦٣	٤,٠٩
٤. ديون غير منتظمة	٥,٩٦	٦٧,٣٨	٦,٢٩	٦٩,٠٧
	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 المقرض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

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

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

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة 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

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	البند المعرض لخطر الائتمان في الميزانية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٤٧,٢٢٧,٦٠٦	٦٧٩,٧٢٨,٠٩٠	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
٤٨١,٢٤٤,١١٨	٣٩٧,٠٢٤,٤٧٦	أذون خزانة (بالصافي)
٤٤,١٨٢,٢٦٥	٢٩,٣٥٣,٦٣٢	قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)
		قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
		أفراد
١٣,٧٨٨,٩٤٦	١٤,٥٧٣,٧٩٥	حسابات جارية مدينة
٨,٥١٦,٩٧٨	٨,٦٣٣,٧١٠	بطاقات ائتمان
٣١٤,٤٧٥,٤٩٥	٣٦٠,١٤٧,٥٤٤	قروض شخصية
٢٦,٨٣٦,٦٤٣	٢٨,٥٦٩,٠١٤	قروض عقارية
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٣٠٤,٠٨٧,٧٤٩	٣٥١,٥٦٠,٣٥١	حسابات جارية مدينة
١٤٢,٩٨٤,٧٩٩	١٨٢,٩٧٢,٥٨٢	قروض مباشرة
٣٨٩,٩٧٨,٠٥٠	٣٩٦,٣٠٥,٤٩٥	قروض مشتركة
١٣,٠٨٦,٧٠٨	١٨,٩٧٧,١٥٩	قروض أخرى
١,٢١٣,٧٥٥,٣٦٨	١,٣٦١,٧٣٩,٦٥٠	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
		استثمارات مالية: (بالصافي)
٣٣٩,٢٤٠,٢٣٣	٣٥١,٥٥٤,٤٩٩	- أدوات دين
٧٨,٣٥٣,٣٢٤	٨٧,٣٩٥,٧٤٥	أصول أخرى
٢,٧٠٤,٠٠٢,٩١٤	٢,٩٠٦,٧٩٦,٠٩٢	الإجمالي
		البند المعرض لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)
٣,٢٩٣,٠٧٣	٥,٢٣٧,٨٦٧	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
١٢١,٠٤٢,٠٢٦	٦٤,٦٨٨,١١٢	إعتمادات مستندية
١١٨,٧٤٢,٨٧١	١٢٣,٠٧٢,٠٧١	خطابات ضمان
٢٤٣,٠٧٧,٩٧٠	١٩٢,٩٩٨,٠٥٠	الإجمالي

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ 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 ٤٧,٨٦% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مقابل ٤٦,٥٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٢,٠٩% في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مقابل ١٢,٥٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:
- ٩٣,٢٠% من محفظة القروض والتسهيلات للعملاء مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٣,٠٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- ٩١,٠١% من محفظة القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٢,٠٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥.
- أكثر من ٩١,٣٥% في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مقابل ٩٣,٩٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ 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 ٢٠٢٥
يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة المالية:

٢٠٢٥/٣/٣١				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٦٨٠,٢٣٣,٠٨٨	--	--	٦٨٠,٢٣٣,٠٨٨
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٦٨٠,٢٣٣,٠٨٨	--	--	٦٨٠,٢٣٣,٠٨٨
القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/٣/٣١	(٥٠٤,٩٩٨)	--	--	(٥٠٤,٩٩٨)
أذون الخزائن	٦٧٩,٧٢٨,٠٩٠	--	--	٦٧٩,٧٢٨,٠٩٠
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤٠٨,٥٣٣,٥٣٨	--	--	٤٠٨,٥٣٣,٥٣٨
عوائد لم تستحق بعد	٤٠٨,٥٣٣,٥٣٨	--	--	٤٠٨,٥٣٣,٥٣٨
تسويات القيمة العادلة	(١١,٧٤٦,١٨٤)	--	--	(١١,٧٤٦,١٨٤)
القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/٣/٣١	٢٣٧,١٢٢	--	--	٢٣٧,١٢٢
قروض وتسهيلات للبنوك	٣٩٧,٠٢٤,٤٧٦	--	--	٣٩٧,٠٢٤,٤٧٦
درجة الائتمان				
ديون جيدة	--	٢٩,٤٧٠,٧٢٠	--	٢٩,٤٧٠,٧٢٠
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	٢٩,٤٧٠,٧٢٠	--	٢٩,٤٧٠,٧٢٠
القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/٣/٣١	--	(١١٧,٠٨٨)	--	(١١٧,٠٨٨)
قروض و تسهيلات لعملاء الأفراد	١٤٢,٧١٢,٤٥٧	٩,٨٣٧,١٠٩	١,٧٤٣,٤٤٧	١٥٤,٢٩٣,٠١٣
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢٥٧,٧٩٥,٣٨٢	٤,٥٠٧,٣٩٢	٣,٣٢٢,٩٥٥	٢٦٥,٦٢٥,٧٢٩
المتابعة العادية	٢	٧,٩٠٦,٦٤٨	١١,١٢١,٤٠٣	١٩,٠٢٨,٠٥٣
ديون غير منتظمة	٤٠٠,٥٠٧,٨٤١	٢٢,٢٥١,١٤٩	١٦,١٨٧,٨٠٥	٤٣٨,٩٤٦,٧٩٥
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨,٧٣٥,٩٠٠)	(١,٧٦٢,٤٣٩)	(١١,٢٣٧,٥١٧)	(٢١,٧٣٥,٨٥٦)
عوائد مقدمة	(٥,٢٧٢,٤٨٩)	(١,٠٧٠)	(١٣,٣١٧)	(٥,٢٨٦,٨٧٦)
القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/٣/٣١	٣٨٦,٤٩٩,٤٥٢	٢٠,٤٨٧,٦٤٠	٤,٩٣٦,٩٧١	٤١١,٩٢٤,٠٦٣
قروض و تسهيلات لعملاء الشركات	٧٩٣,٣٤٨,٥٦٠	٢٨,٠٣٧,٨٨١	٢,٢٧٦,٩١٦	٨٢٣,٦٦٣,٣٥٧
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٦,٩٦٠,١٩٣	٨٩,٤٣٤,٠٧٦	٢,٨٥٦,٤٦٣	١٠٩,٢٥٠,٧٣٢
المتابعة العادية	--	٩,٢٩٩,٤٩١	--	٩,٢٩٩,٤٩١
متابعة خاصة	--	--	٦٧,٢٧٦,٣١٥	٦٧,٢٧٦,٣١٥
ديون غير منتظمة	٨١٠,٣٠٨,٧٥٣	١٢٦,٧٧١,٤٤٨	٧٢,٤٠٩,٦٩٤	١,٠٠٩,٤٨٩,٨٩٥
يخصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة	(٨١٢,٧٧٨)	--	--	(٨١٢,٧٧٨)
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦,٥١٤,٣٩٨)	(٥,٥٤٣,٢٨٨)	(٤٦,٣٥٩,٠٤٩)	(٥٨,٤١٦,٧٣٥)
عوائد مجنيه	--	--	(٢٩٨,٢٢٥)	(٢٩٨,٢٢٥)
عوائد مقدمة	(١٤٦,٥٧٠)	--	--	(١٤٦,٥٧٠)
القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/٣/٣١	٨٠٢,٨٣٥,٠٠٧	١٢١,٢٢٨,١٦٠	٢٥,٧٥٢,٤٢٠	٩٤٩,٨١٥,٥٨٧
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧٧,٢٢٩,٩٤١	--	--	٧٧,٢٢٩,٩٤١
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٧٧,٢٢٩,٩٤١	--	--	٧٧,٢٢٩,٩٤١
القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/٣/٣١	٧٧,٢٢٩,٩٤١	--	--	٧٧,٢٢٩,٩٤١
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٢٧٥,١٣٨,٢٠٤	--	--	٢٧٥,١٣٨,٢٠٤
درجة الائتمان				
ديون جيدة	(٨١٣,٦٤٦)	--	--	(٨١٣,٦٤٦)
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٧٤,٣٢٤,٥٥٨	--	--	٢٧٤,٣٢٤,٥٥٨
القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/٣/٣١	٢٧٤,٣٢٤,٥٥٨	--	--	٢٧٤,٣٢٤,٥٥٨

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
٢٠٢٤/١٢/٣١

دولار أمريكي

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك	درجة الائتمان
٥٤٧,٤٨٠,٢٨٥	--	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٧,٤٨٠,٢٨٥		ديون جيدة
٥٤٧,٤٨٠,٢٨٥	--	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٧,٤٨٠,٢٨٥		
(٢٥٢,٦٧٩)	--	(١٠٠,٩٣٠)	(١٥١,٧٤٩)		يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٤٧,٢٢٧,٦٠٦	--	٣٩,٨٩٩,٠٧٠	٥٠٧,٣٢٨,٥٣٦		القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١٢/٣١
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون الخزائنة	درجة الائتمان
٤٩٨,٠٩٥,٣٨٩	--	--	٤٩٨,٠٩٥,٣٨٩		ديون جيدة
٤٩٨,٠٩٥,٣٨٩	--	--	٤٩٨,٠٩٥,٣٨٩		
(١٧,٣٢٩,٣٩٠)	--	--	(١٧,٣٢٩,٣٩٠)		عوائد لم تستحق بعد
٤٧٨,١١٩	--	--	٤٧٨,١١٩		تسويات القيمة العادلة
٤٨١,٢٤٤,١١٨	--	--	٤٨١,٢٤٤,١١٨		القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١٢/٣١
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للبنوك	درجة الائتمان
٤٤,٢٧٠,٧٧٦	--	٤٤,٢٧٠,٧٧٦	--		ديون جيدة
٤٤,٢٧٠,٧٧٦	--	٤٤,٢٧٠,٧٧٦	--		
(٨٨,٥١١)	--	(٨٨,٥١١)	--		يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٤,١٨٢,٢٦٥	--	٤٤,١٨٢,٢٦٥	--		القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١٢/٣١
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات لعملاء الأفراد	درجة الائتمان
١٣٢,٨٣٦,٤٠٣	١,٩٤٦,٠٢٦	١١,١١٦,٠٧١	١١٩,٧٧٤,٣٠٦		ديون جيدة
٢٤١,٧٧٣,١٢٨	٣,٤٨٤,٧٥١	٤,٩٤٤,١٥٢	٢٣٣,٢٤٤,٢٢٥		المتابعة العادية
١٤,٣٧٩,٦١٠	٩,٨٨١,١٧٢	٤,٤٩٨,٤٣٤	٤		ديون غير منتظمة
٣٨٨,٩٨٩,١٤١	١٥,٣١١,٩٤٩	٢٠,٥٥٨,٦٥٧	٣٥٣,١١٨,٥٣٥		يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٩,٩٤٩,٠٤٢)	(١٠,٧٦٠,٨٦٠)	(١,٣٧٥,٧٥٦)	(٧,٨١٢,٤٢٦)		عوائد مقدمة
(٥,٤٢٢,٠٣٧)	(١٢,٩١٩)	(٢,٠٢٢)	(٥,٤٠٧,٠٩٦)		القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١٢/٣١
٣٦٣,٦١٨,٠٦٢	٤,٥٣٨,١٧٠	١٩,١٨٠,٨٧٩	٣٣٩,٨٩٩,١١٣		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات لعملاء الشركات	درجة الائتمان
٧١٧,٢٣٨,٨٩٦	--	٢٨,٧١٩,٠٢٧	٦٨٨,٥١٩,٨٦٩		ديون جيدة
١١٥,١٥٣,٨٤٦	--	٨٦,٨٧٢,٣٥٢	٢٨,٢٨١,٤٩٤		المتابعة العادية
٨,٢٢٧,٤٣٨	٣١٤,٦٣٧	٧,٩١٢,٨٠١	--		متابعة خاصة
٦٧,٢٠٦,٥٥٨	٦٧,٢٠٦,٥٥٨	--	--		ديون غير منتظمة
٩٠٧,٨٢٦,٧٣٨	٦٧,٥٣١,١٩٥	١٢٣,٥٠٤,١٨٠	٧١٦,٨٠١,٣٦٣		يخصم غير مكتسب لادراق التجارية المخصصة
(٥٨٠,٤٢٠)	--	--	(٥٨٠,٤٢٠)		يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٦,٧٠٦,٣٠٣)	(٤٤,٦٣١,٩٣٤)	(٦,١٢٧,٧٣٦)	(٥,٩٤٦,٦٣٣)		عوائد مجنبة
(٣٢٢,٤١٣)	(٣٢٢,٤١٣)	--	--		عوائد مقدمة
(٨٠,٢٩٦)	--	--	(٨٠,٢٩٦)		القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١٢/٣١
٨٥٠,١٣٧,٣٠٦	٢٢,٥٦٦,٨٤٨	١١٧,٣٧٦,٤٤٤	٧١٠,١٩٤,٠١٤		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	درجة الائتمان
٦٦,٤٨٤,١٢٦	--	--	٦٦,٤٨٤,١٢٦		ديون جيدة
٦٦,٤٨٤,١٢٦	--	--	٦٦,٤٨٤,١٢٦		القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١٢/٣١
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	درجة الائتمان
٢٧٤,١٦٣,٧٨٠	--	--	٢٧٤,١٦٣,٧٨٠		ديون جيدة
(١,٤٠٧,٦٧٣)	--	--	(١,٤٠٧,٦٧٣)		يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٧٢,٧٥٦,١٠٧	--	--	٢٧٢,٧٥٦,١٠٧		القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١٢/٣١

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

٢٠٢٥/٣/٣١				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	دولار أمريكي الإجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٢٠٢٥/١/١	١٥١,٧٤٩	١٠٠,٩٣٠	--	٢٥٢,٦٧٩
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣٥٣,٢٤٩	(١٠٠,٩٣٠)	--	٢٥٢,٣١٩
الرصيد في ٢٠٢٥/٣/٣١	٥٠٤,٩٩٨	--	--	٥٠٤,٩٩٨
أذون الخزنة - 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 ٢٠٢٥/١/١	١,٨٦٧,٠٠١	--	--	١,٨٦٧,٠٠١
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٣١,٩٤٣	--	--	٢٣١,٩٤٣
الرصيد في ٢٠٢٥/٣/٣١	٢,٠٩٨,٩٤٤	--	--	٢,٠٩٨,٩٤٤
قروض و تسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٢٠٢٥/١/١	--	٨٨,٥١١	--	٨٨,٥١١
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	٢٨,٥٧٧	--	٢٨,٥٧٧
الرصيد في ٢٠٢٥/٣/٣١	--	١١٧,٠٨٨	--	١١٧,٠٨٨
قروض و تسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٢٠٢٥/١/١	٧,٨١٢,٤٢٦	١,٣٧٥,٧٥٦	١٠,٧٦٠,٨٦٠	١٩,٩٤٩,٠٤٢
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٨٩٢,١٢٤	٣٧٩,٩٠٨	٣٧٥,٢٢٠	١,٦٤٧,٢٥٢
الإعدام خلال الفترة	--	--	(١,٢١٣)	(١,٢١٣)
الإسترداد خلال الفترة	--	--	٥٠,٣٣٨	٥٠,٣٣٨
فروق ترجمة عملات	٣١,٣٥٠	٦,٧٧٥	٥٢,٣١٢	٩٠,٤٣٧
الرصيد في ٢٠٢٥/٣/٣١	٨,٧٣٥,٩٠٠	١,٧٦٢,٤٣٩	١١,٢٣٧,٥١٧	٢١,٧٣٥,٨٥٦
قروض و تسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٢٠٢٥/١/١	٥,٩٤٦,٦٣٣	٦,١٢٧,٧٣٦	٤٤,٦٣١,٩٣٤	٥٦,٧٠٦,٣٠٣
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٥٥٩,٦٦٧	(٦٠٨,٥٦٧)	١,٥٦٣,١١٢	١,٥١٤,٧١٢
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
الإسترداد خلال الفترة	--	--	٥,٥٤٤	٥,٥٤٤
فروق ترجمة عملات	٨,٠٩٨	٢٤,١١٩	١٥٧,٩٥٩	١٩٠,١٧٦
الرصيد في ٢٠٢٥/٣/٣١	٦,٥١٤,٣٩٨	٥,٥٤٣,٢٨٨	٤٦,٣٥٩,٠٤٩	٥٨,٤١٦,٧٣٥
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 ٢٠٢٥/١/١	٥٥,٧١٧	--	--	٥٥,٧١٧
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣٧,٠١٢	--	--	٣٧,٠١٢
الرصيد في ٢٠٢٥/٣/٣١	٩٢,٧٢٩	--	--	٩٢,٧٢٩
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٢٠٢٥/١/١	١,٤٠٧,٦٧٣	--	--	١,٤٠٧,٦٧٣
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٩٤,٠٢٧)	--	--	(٥٩٤,٠٢٧)
الرصيد في ٢٠٢٥/٣/٣١	٨١٣,٦٤٦	--	--	٨١٣,٦٤٦

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

٢٠٢٤/١٢/٣١				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٢٠٢٤/١/١	١٠٤,٦٨٠	١٣٤,٢٣٣	--	٢٣٨,٩١٣
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٤٧,٠٦٩	(٣٣,٣٠٣)	--	١٣,٧٦٦
الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١	١٥١,٧٤٩	١٠٠,٩٣٠	--	٢٥٢,٦٧٩
أذون الخزائن - 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 ٢٠٢٤/١/١	١,٣٧٨,٢٥٣	--	--	١,٣٧٨,٢٥٣
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٤٨٨,٧٤٨	--	--	٤٨٨,٧٤٨
الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١	١,٨٦٧,٠٠١	--	--	١,٨٦٧,٠٠١
قروض و تسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٢٠٢٤/١/١	--	٣,٨٤٩	--	٣,٨٤٩
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	٨٤,٦٦٢	--	٨٤,٦٦٢
الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١	--	٨٨,٥١١	--	٨٨,٥١١
قروض و تسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٢٠٢٤/١/١	٩,٠٣٦,٨٢٩	١,٥١٢,١٧١	١٥,٧٦٣,٨٥٣	٢٦,٣١٢,٨٥٣
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢,٢٤٩,٢١١	٤٧٦,٠٧٥	١,٩٤٧,١٨١	٤,٦٧٢,٤٦٧
الإعدام خلال السنة	--	--	(١,١٤٩,١١٩)	(١,١٤٩,١١٩)
الإسترداد خلال السنة	--	--	٣٢٤,٠٧٠	٣٢٤,٠٧٠
فروق ترجمة عملات	(٣,٤٧٣,٦١٤)	(٦١٢,٤٩٠)	(٦,١٢٥,١٢٥)	(١٠,٢١١,٢٢٩)
الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١	٧,٨١٢,٤٢٦	١,٣٧٥,٧٥٦	١٠,٧٦٠,٨٦٠	١٩,٩٤٩,٠٤٢
قروض و تسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٢٠٢٤/١/١	١٦,٤٨٨,٠١١	٣,٠٥٤,٧٠٤	٤٠,٠٧٨,٦٣٥	٥٩,٦٢١,٣٥٠
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣,٣٠٥,٨٦١)	٤,٤٠٨,٠١٢	١٦,٦٨٨,٣٩٥	١٧,٧٩٠,٥٤٦
الإعدام خلال السنة	--	--	(١,٤٦٩,٥٠٥)	(١,٤٦٩,٥٠٥)
الإسترداد خلال السنة	--	--	٨٨,٢٥٦	٨٨,٢٥٦
فروق ترجمة عملات	(٧,٢٣٥,٥١٧)	(١,٣٣٤,٩٨٠)	(١٠,٧٥٣,٨٤٧)	(١٩,٣٢٤,٣٤٤)
الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١	٥,٩٤٦,٦٣٣	٦,١٢٧,٧٣٦	٤٤,٦٣١,٩٣٤	٥٦,٧٠٦,٣٠٣
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 ٢٠٢٤/١/١	٤٠,١٠٨	--	--	٤٠,١٠٨
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٥,٦٠٩	--	--	١٥,٦٠٩
الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١	٥٥,٧١٧	--	--	٥٥,٧١٧
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٢٠٢٤/١/١	٩٣٣,٤٣٨	--	--	٩٣٣,٤٣٨
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٤٧٤,٢٣٥	--	--	٤٧٤,٢٣٥
الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١	١,٤٠٧,٦٧٣	--	--	١,٤٠٧,٦٧٣

٦/١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٢٠٢٤/١٢/٣١		٢٠٢٥/٣/٣١		
دولار أمريكي		دولار أمريكي		
قروض	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	
وتسهيلات للبنوك	للعلماء	للبنوك	للعلماء	
٤٤,٢٧٠,٧٧٦	١,١٩٠,٢٧٥,٢٤٩	٢٩,٤٧٠,٧٢٠	١,٣١٥,٦٤٠,٨٢٩	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
--	٢٤,٩٥٤,٤٦٢	--	٤٦,٤٩١,٤٩٣	متأخرات ليست محل اضمحلال
--	٨١,٥٨٦,١٦٨	--	٨٦,٣٠٤,٣٦٨	محل اضمحلال
٤٤,٢٧٠,٧٧٦	١,٢٩٦,٨١٥,٨٧٩	٢٩,٤٧٠,٧٢٠	١,٤٤٨,٤٣٦,٦٩٠	الإجمالي
--	(٥٩,٣٢٩,٣٢٧)	--	(٦٣,٤٤٣,٨١٧)	يخصم:
--	(٣٢٢,٤١٣)	--	(٢٩٨,٢٢٥)	مخصص خسائر الاضمحلال
--	(٥,٥٠٢,٣٣٣)	--	(٥,٤٣٣,٤٤٦)	العوائد المجنية
--	(٥٨٠,٤٢٠)	--	(٨١٢,٧٧٨)	العوائد المقدمة
٤٤,٢٧٠,٧٧٦	١,٢٣١,٠٨١,٣٨٦	٢٩,٤٧٠,٧٢٠	١,٣٧٨,٤٤٨,٤٢٤	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية
				المخصومة
				الصافي

- بلغ إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك ١١٧,٠٨٨ دولار أمريكي في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مقابل ٨٨,٥١١ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، ويتضمن (إيضاح ١٨) معلومات إضافية عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن القروض والتسهيلات للبنوك.

- بلغ إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعلماء ٨٠,١٥٢,٥٩١ دولار أمريكي في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مقابل ٧٦,٦٥٥,٣٤٥ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، 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 للعملاء

٢٠٢٥/٣/٣١		٢٠٢٤/١٢/٣١	
دولار أمريكي		دولار أمريكي	
مؤسسات		مؤسسات	
التقييم	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشرقة	قروض مباشرة
١- جيدة	٦,٩٠٧,٧٢١	٢٩,٣٠٣,٧٢٦	٣٠٦,٠٦٦,٧٧٤
٢- المتאיمة العادية	١,٠٠١٧,٧٠٠	--	٣٤,٥٩١,٦٧٦
٣- المتאיمة الخاصة	--	--	٥,٧٨٩,٣٨٤
الإجمالي	١٦,٩٢٥,٤٢١	٢٩,٣٠٣,٧٢٦	٣٤٦,٤٤٧,٨٣٤
	١٠٠,٨٢,٧١٤	٣٣٥,٣٣٧,٤٨٦	١٨٢,١٨٩,١٨٤
	٣,٢٢١,٨٨٠	٣٩٤,١٣٢,٥٨٤	١٥٨,١٧٨,٤٣٦
	--	--	٢٣,٩٦٦,٦١٤
	--	--	٤٥,٥٥١,٦٤١
	٣٥٠,٢١٧,٥٩٤	٥,٨٣٣,٥١٨	٤٤,١٣٤
	٩٥٩,٥٨٩,٧١٧	١,٣١٥,٦٤٠,٨٢٩	٣٤٨,٥٨٠,٩٤٣

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

٢٠٢٤/١٢/٣١
دولار أمريكي

مؤسسات

أفراد

التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مشرقة	قروض مباشرة	قروض أخرى	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
١- جيدة	٥,٩٦٦,٥٢٥	٢,٣٥٤,٠٤٨	٨٦,٣٤٥,٠٨٣	٢٩,٩٩٣,٥١٣	٢٥٢,٢٤٨,٧٨٧	٣٤٢,٨٦٧,٤١١	١١٥,٩٣٥,٦٢٤	٢,٢٤٠,٩٩٥	٨٣٧,٩٥٢,٠٣٦
٢- المتאיمة العادية	١٠,٢١٥,٧٧٦	٥,٨٥٧,١٤٥	٢١٥,٠٦٣,٦٩٨	--	٤١,٣٩٦,١٣٦	٤٥,٧٠٠,٠٦٥	٢٦,٨٢٦,٥٠١	--	٣٤٥,٠٥٩,٣٢١
٣- المتאיمة الخاصة	--	--	--	--	٧,٠٥٧,٤٣١	--	٢٠٦,٤٦١	--	٧,٢٦٣,٨٩٢
الإجمالي	١٦,١٨٢,٣٠١	٨,٢١١,١٩٣	٣٠١,٤٠٨,٧٨١	٢٩,٩٩٣,٥١٣	٣٠٠,٧٠٢,٣٥٤	٣٨٨,٥٦٧,٤٧٦	١٤٢,٩٦٨,٥٨٦	٢,٢٤٠,٩٩٥	١,١٩٠,٢٧٥,٢٤٩

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

- 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:

٢٠٢٥/٣/٣١ بالدولار الأمريكي					
أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	
--	١,٨٧٨,٣٠٥	٢٣,٨١٣,٤٣٢	٤,١٢١,٩٠٩	٢٩,٨١٣,٦٤٦	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
--	--	--	٣٦٠,٤٥٥	٣٦٠,٤٥٥	متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً
--	--	--	٩٥,٢٩٣	٩٥,٢٩٣	متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً
--	١,٨٧٨,٣٠٥	٢٣,٨١٣,٤٣٢	٤,٥٧٧,٦٥٧	٣٠,٢٦٩,٣٩٤	الإجمالي
--	٣٦٧,٧٧٨	١٠,٣٨٣,٥٥٣	٢,٩٤٨,٣٠٩	١٣,٦٩٩,٦٤٠	القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي	
١,٩٢٣,٣٠٨	١,٤٧٩,٩٧٤	٦٢٦,٢٢٢	٣,٣٧٣,٣٩١	٧,٤٠٢,٨٩٥	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٣٣٣,٧٢١	٨٩٨,١٩٦	--	٥١٤,٣٨٨	١,٧٤٦,٣٠٥	متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً
٩٣٠,٢٦١	٤,٤٦١	--	٦,١٣٨,١٧٧	٧,٠٧٢,٨٩٩	متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً
٣,١٨٧,٢٩٠	٢,٣٨٢,٦٣١	٦٢٦,٢٢٢	١٠,٠٢٥,٩٥٦	١٦,٢٢٢,٠٩٩	الإجمالي
--	٥٥,٠١٨	--	٢٣,٨٨٠	٧٨,٨٩٨	القيمة العادلة للضمانات

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

٢٠٢٤/١٢/٣١ بالدولار الأمريكي					
أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	
--	١,٦٩٣,١٢٣	١٤,٨٤٤,٨٧٥	٢,١٠٥,٩٥٢	١٨,٦٤٣,٩٥٠	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
--	--	--	١٣٧,٩٠٣	١٣٧,٩٠٣	متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً
--	--	--	٣١,٨٤٠	٣١,٨٤٠	متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً
--	١,٦٩٣,١٢٣	١٤,٨٤٤,٨٧٥	٢,٢٧٥,٦٩٥	١٨,٨١٣,٦٩٣	الإجمالي
--	٣٠٦,٠٢٠	٧,٨٧١,١٦٦	١,٢٨٤,٧٤٨	٩,٤٦١,٩٣٤	القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي	
٨١٣,٣٦٤	٩٩٨,٥٨٤	--	٩٤٠,٢٧٨	٢,٧٥٢,٢٢٦	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٩٤,٥٤٧	٩٢٨	--	٣,٠٢٢,٢٥١	٣,٢١٧,٧٢٦	متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً
١١٢,٤٥٤	٢,١٨١	--	٥٦,١٨٢	١٧٠,٨١٧	متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً
١,١٢٠,٣٦٥	١,٠٠١,٦٩٣	--	٤,٠١٨,٧١١	٦,١٤٠,٧٦٩	الإجمالي
١٣٠,٩٦٧	٥٦,٠١٣	--	٥,٦٢٢	١٩٢,٦٠٢	القيمة العادلة للضمانات

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

- قروض وتسهيلات للعملاء

- وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

تقروض محل اضمحلال
بصفة مقررة
القيمة العادية للضمانات

قروض محل اضمحلال
بصفة منفردة
القيمة العادية 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.

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي

٤٤١,٨٨٦

٤٤٣,٠٠٥

أفراد

قروض شخصية

٧/ أدوات دين واذون خزانة (بالصافي)

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

٢٠٢٥/٣/٣١	أذون خزانة	
استثمارات في أوراق مالية	دولار أمريكي	
الإجمالي		
دولار أمريكي		
١٤,٢٨٤,٧١١	--	AA- إلى AA+
٤٤,٩٤٣,٥٣٠	--	A- إلى A+
٦٨٩,٣٥٠,٧٣٤	٣٩٧,٠٢٤,٤٧٦	أقل من A-
٧٤٨,٥٧٨,٩٧٥	٣٩٧,٠٢٤,٤٧٦	

٢٠٢٤/١٢/٣١	أذون خزانة	
استثمارات في أوراق مالية	دولار أمريكي	
الإجمالي		
دولار أمريكي		
١٥,٩٥١,٨٢٣	--	AA- إلى AA+
٢٥,٥٠٨,٧٣٤	--	A- إلى A+
٧٧٩,٠٢٣,٧٩٤	٤٨١,٢٤٤,١١٨	أقل من A-
٨٢٠,٤٨٤,٣٥١	٤٨١,٢٤٤,١١٨	

٨/ الاستحواذ على الضمانات

- لم يقيم البنك خلال الفترة المالية الحالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ بالاستحواذ على أصول.

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	الأصول التي تم الاستحواذ عليها خلال الفترة / السنة المالية
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	
(بالدولار الأمريكي)	(بالدولار الأمريكي)	طبيعة الأصل
١,٤٠٠,٩٨٠	--	عقارات

- يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها مبدئياً ضمن بند الأصول الأخرى بالمركز المالي ويتم بيع هذه الأصول أو إستخدامها في أغراض البنك كلما كان ذلك عملياً.

يمثل الجدول التالي تحليلاً للقيمة الاجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣١ مارس ٢٠٢٥ ، عند إعداد هذا الجدول تم توزيع المخاطر علي القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

- القطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠٢٥	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	دول أخرى	إجمالي (بالدولار الأمريكي)
أذون خزانة	٣٩٧,٠٢٤,٤٧٦	--	--	--	٣٩٧,٠٢٤,٤٧٦
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)	--	--	--	٢٩,٣٥٣,٦٣٢	٢٩,٣٥٣,٦٣٢
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	١,١٧٩,١٩٩,٠١٢	١٥٧,٨٤٢,٤٤٢	٢٠,١٤٠,٢٩٠	٤,٥٥٧,٩٠٦	١,٣٦١,٧٣٩,٦٥٠
استثمارات مالية	٢٠٦,٩٨٧,٦٦١	--	--	١٤٤,٥٦٢,٨٣٨	٣٥١,٥٥٤,٤٩٩
- أدوات دين (بالصافي)	١,٧٨٣,٢١١,١٤٩	١٥٧,٨٤٢,٤٤٢	٢٠,١٤٠,٢٩٠	١٧٨,٤٧٨,٣٧٦	٢,١٣٩,٦٧٢,٢٥٧
الإجمالي في ٢٠٢٥/٣/٣١					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	دول أخرى	إجمالي (بالدولار الأمريكي)
أذون خزانة	٤٨١,٢٤٤,١١٨	--	--	--	٤٨١,٢٤٤,١١٨
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)	--	--	--	٤٤,١٨٢,٢٦٥	٤٤,١٨٢,٢٦٥
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	١,٠٥٤,٣٥٩,٥٤٨	١٣٨,٦١٩,١٢٩	١٧,٢٢٢,٤٨٥	٣,٥٥٤,٢٠٦	١,٢١٣,٧٥٥,٣٦٨
استثمارات مالية	١٩٥,٣٦٧,٥٢٢	--	--	١٤٣,٨٧٢,٧١١	٣٣٩,٢٤٠,٢٣٣
- أدوات دين (بالصافي)	١,٧٣٠,٩٧١,١٨٨	١٣٨,٦١٩,١٢٩	١٧,٢٢٢,٤٨٥	١٩١,٦٠٩,١٨٢	٢,٠٧٨,٤٢١,٩٨٤
الإجمالي في ٢٠٢٤/١٢/٣١					

قطاعات النشاط

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

٢٠٢٥ مارس ٣١	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	نشاط تجاري	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الاجمالي (بالدولار الأمريكي)
أئمن خزانة	-	-	-	-	٣٩٧,٠٢٤,٤٧٦	-	-	٣٩٧,٠٢٤,٤٧٦
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)	٢٩,٣٥٢,٦٣٢	-	-	-	-	-	-	٢٩,٣٥٢,٦٣٢
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	-	-	-	-	-	-	-	-
- قروض لأفراد:	-	-	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٥٧٣,٧٩٥
بطاقات التكلفة	-	-	-	-	-	-	-	٨,٦٣٣,٧١٠
قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	٣٦,١٤٧,٥٤٤
قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	-	٢٨,٥٦٩,٠١٤
- قروض لمؤسسات:	-	-	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية مدينة	٥٠,١٢٦,٧٣٣	١١٧,٦٢٦,٤٣٦	٣,٩٣٥,١٦٥	٦٢,٩٩١,٤٥٦	-	١١٦,٩٨٠,٥٦١	-	٣٥١,٥٦٠,٣٥١
قروض مجبرة	١,٥٠١,٥٦١,٧٥٠	٩,٩٩٦,٩٩٦	٢,٧٤٦,٢٢٠	٢٢,٦٢٥,٣٤٩	-	٤٢,٤٤٧,٢٦٧	-	١٨٢,٩٧٢,٥٨٢
قروض مشتركة	-	٨,١٣٠,٩٥٠	٩,٤٣٦,٦٩٩	-	-	٣٧٨,٧٣٧,٨٤٦	-	٣٩٦,٣٠٥,٤٩٥
قروض أخرى	-	٣,٥٣٩,٠٤٠	-	٥,٧٣٥,٣٦٣	-	٩,٧٠٢,٧٥٦	-	١٨,٩٧٧,١٥٩
استثمارات مالية: (بالصافي)	-	-	-	-	-	-	-	-
- أدوات دين	٦٤,٧٦٨,٤٦٩	-	-	-	٢٨٦,٧٨٦,٠٣٠	-	-	٣٥١,٥٥٤,٤٩٩
الاجمالي في ٢٠٢٥/٣/٣١	٢٤٩,٣٠٥,٥٨٤	١٣٤,٢٩٣,٤٢٢	١٦,١١٨,٠٨٤	٩١,٣٥٢,١٦٨	٦٨٣,٨١٠,٥٠٦	٥٤٧,٨٦٨,٤٣٠	٤١٦,٩٢٤,٠٦٣	٢,١٣٩,٦٧٧,٢٥٧
٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	-	-	-	-	٤٨١,٢٤٤,١١٨	-	-	٤٨١,٢٤٤,١١٨
أئمن خزانة	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)	٤٤,١٨٢,٢٦٥	-	-	-	-	-	-	٤٤,١٨٢,٢٦٥
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	-	-	-	-	-	-	-	-
- قروض لأفراد:	-	-	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٧٨٨,٩٤٦
بطاقات التكلفة	-	-	-	-	-	-	-	٨,٥١٦,٩٧٨
قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	٣١٤,٤٧٥,٤٩٥
قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٨٣٦,٦٤٣
- قروض لمؤسسات:	-	-	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية مدينة	٣٤,٥٧٨,٤٠٢	١١٤,٧٤٢,٢٦٥	٢,٢٠٧,٤٢٠	٥٠,١٦٠,٩١٥	-	١٠١,٣٩٧,٧٤٧	-	٣٠٤,٠٨٧,٧٤٩
قروض مجبرة	٧٤,٦٢٣,٤٤٠	١,٠٩٨٢,٠٢٦	٢,٩٦٨,٠١٨	١٢,٩٠٢,٣٥١	-	٤١,٥٠٨,٠٦٤	-	١٤٢,٩٨٤,٧٩٩
قروض مشتركة	-	٧,٨٥٩,٦٣٦	٨,٩٩٠,٢٦٣	-	-	٣٧٣,١٢٨,٥٥١	-	٣٨٩,٩٧٨,٠٥٠
قروض أخرى	-	١,٠٢٨,١٦٧	٥٦,٥٥٠	٤,٣٠٩,٠٠٧	-	٧,٦٩٢,٩٨٤	-	١٣,٠٨٦,٧٠٨
استثمارات مالية: (بالصافي)	-	-	-	-	-	-	-	-
- أدوات دين	٤٩,٣٣٠,٧٧٣	-	-	-	٢٨٩,٩٠٩,٤٦٠	-	-	٣٣٩,٢٤٠,٢٣٣
الاجمالي في ٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢,٧١٤,٨٨٠	١٣٤,١١٣,٦٩٤	١٥,٢٢٢,٢٥١	٦٧,٣٧٢,١٧٣	٧٧١,١٥٣,٥٧٨	٥٢٣,٧٧٧,٣٤٦	٣٦٣,٦١٨,٠٦٢	٢,٠٧٨,٤٢١,٩٨٤

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 والعملية 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 غير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يوميا بمعرفة ادارة المخاطر بالبنك.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالحاكاة 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 غير 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 مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة.

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

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

(دولار أمريكي)

السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١			الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٥/٣/٣١			خطر أسعار الصرف إجمالي القيمة عند الخطر
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣,٢١٩	٦٠٣,١٨٦	١٢٩,٢٦٠	١٣,٣٠٠	٤٩,٥١٠	٢٩,٥٣٤	
٣,٢١٩	٦٠٣,١٨٦	١٢٩,٢٦٠	١٣,٣٠٠	٤٩,٥١٠	٢٩,٥٣٤	

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

ب/أ خـل تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٢٠٢٥/٣/٣١

(المعدل بالدولار الأمريكي)

الإجمالي	عملات أخرى	مخزون	خضبة استثمارية	دولار أمريكي	خضبة مصرية	الرصيد في ٢٠٢٥/٣/٣١
						الأصول المالية
٢٢٣,٦٣٣,٦٠٥	٢٨٥,٩٧٤	٦٨٥,٩٢٣	٦٦,٤٢٩	١,٨٠٥,٩٧٦	٢٢,٠٧٨٩,٣٠٣	تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦٧٩,٧٢٨,٠٩٠	٦٩,٤٩٠	٣,٧٢٣,٩٤٨	١,٧٩٩,٠٤٦	٤٥٦,٤٩٨,١٧٣	٢١٦,٧٦٦,٤٣٣	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
٣٩٧,٠٢٤,٤٧٦	--	٥٨,٤٦٤,٠٧٨	--	٣٠١,٤٥٤,٦١٢	٣٧,١٠٥,٧٨٦	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
٢٩,٣٥٣,٦٣٢	--	--	--	٢٩,٣٥٣,٦٣٢	--	أفون خزائنة
١,٣٦١,٧٣٩,٦٥٠	٧٢	٨٣	--	٤٢٣,٢١٠,٧٢٢	٩٣٨,٥٢٨,٧٧٣	قروض وتسييلات للملاء (بالصافي)
٩٦,١٧٠,٦٤٩	--	--	--	٢٦,٩٦٢,٠٥٧	٦٩,٢٠٨,٦٤٢	إستثمارات مالية:
٢٧٤,٣٢٤,٥٥٨	--	--	--	١٣٦,٥٤٥,٥٤٠	١٣٧,٧٧٩,٠١٨	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٠,٣٣٥,٧٥٥	--	٤,٠٠٧	١,٣٦٩	٧,٠٧٦,٨٣٦	٢٣,٢٥٣,٥٤٣	- بالتكلفة المستقلة (بالصافي)
٣,٠٩٢,٣١٠,٤٦٥	٩٧٦,٥٣٦	٦٣,١٢٨,٠٣٩	١,٨٦٦,٨٤٤	١,٣٨٢,٩٠٧,٥٤٨	١,٦٤٣,٤٣١,٤٩٨	أصول أخرى (الإيرادات المستحقة)
١٥٢,٨٢٤,١٢٣	--	--	١٧٧	١٥٣,٨٢٢,٥٥٢	١,٣٩٤	إجمالي الأصول المالية
٢,٥٥٩,٣٦٠,٨٣٩	٧٥٧,٨٦٣	٦٣,٩٩٥,٩٤٢	١,٨٨٤,٢٠٧	٨٥٣,٢٤٧,٠٠١	١,٦٤٠,٤٧٥,٨٢٦	إجمالي الأرصدة للبنوك
٤٧,٤٧٨,٨٦٦	--	--	--	٤٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٧٨,٨٦٦	وأرصدة مستحقة للملاء
١٦,٩٦٥,٠٠٨	--	٤٧,٧٠٣	٢٤٥	٥,٢٤٤,٥٧٦	١١,٦٧٢,٤٨٤	قروض أخرى
٢,٧٧٦,٦٢٨,٨٣٦	٧٥٧,٨٦٣	٦٣,٠٤٣,٦٤٥	١,٨٨٤,٦٢٩	١,٠٥٥,٣١٤,١٢٩	١,٦٥٥,١٧٨,٥٧٠	التزامات أخرى (عوائد مستحقة)
٣١٥,٦٨١,٦٢٩	٢٨٨,٦٧٣	٨٤,٣٩٤	(١٧,٧٨٥)	٣٢٧,٥٩٣,٤١٩	(١٢,١٩٧,٠٧٢)	إجمالي الأرصدة المالية
٢,٧٠٠,٠٠٠	--	--	--	٢,٧٠٠,٠٠٠	--	الرصيد في ٢٠٢٥/٣/٣١
٢,٧٠٠,٣١٩	--	--	--	--	٢,٧٠٠,٣١٩	معاملات خزانة المركز المالي - (Spot) في ٢٠٢٥/٣/٣١
						معاملات شراء عملات
						معاملات بيع عملات

٢٠٢٤/١٢/٣١

(المعادن بال دولار الأمريكي)

الإجمالي	صلاحيات أخرى	بيور	جنيه استرليني	دولار أمريكي	جنيه مصري	الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١	
١٧٦,٧٨٥,٩٣٦	٣٦٥,٩٦٢	٣١٣,٧٠٠	٤٦,٧٠٩	١,٥٧٨,٦٣٢	١٧٤,٤٨٠,٩٦٣	الأصول المالية	
٥٤٧,٢٢٧,٦٠٦	٥٥٩,٩٩٤	٦٥٥,٧٩٤	١,٦٢١,١١٣	٤٠٠,١٧٩,٥٨٩	١٤٣,٥٩١,١١٦	تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي	
٤٨١,٢٤٤,١١٨	—	٥٥,٨٣٦,٦٤٨	—	٣٠٣,٢٢٠,٨٦١	١٢٢,١٨٧,٠٠٩	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)	
٤٤,١٨٢,٢٦٥	—	—	—	٤٤,١٨٢,٢٦٥	—	أذون خزانة	
١,٢١٣,٧٥٥,٣٦٨	٧٥	٢٢٠	—	٤٢٣,٢٩٧,٣٤٤	٧٩١,٤٥٧,٧٢٩	قروض وتسييلات للبنوك (بالصافي)	
						قروض وتسييلات للملاءة (بالصافي)	
						استثمارات مالية:	
٨٥,٢٠١,٦٤٥	—	—	—	٢٦,٧١٥,٣٢١	٥٨,٤٨٦,٣٢٤	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٢٧٢,٧٥٦,١٠٧	—	—	—	١٣٥,٨٧٤,٩١٠	١٣٦,٨٨١,١٩٧	- بالتكلفة المستأجرة (بالصافي)	
٢٧,٩٨٠,١٩٢	—	١٤٤	٥,٧١٦	٦,٩٤٥,٣٩١	٢١,٠٢٨,٩٤١	أصول أخرى (الإيرادات المستحقة)	
٢,٨٤٩,١٣٣,٣٣٧	٩٢٦,٠٣١	٥٦,٨٠٦,١٠٦	١,٦٧٢,٥٣٨	١,٣٤١,٦١٤,٣١٣	١,٤٤٨,١١٣,٢٤٩	إجمالي الأصول المالية	
١٥٦,١٨٠,١٢١	—	٢٦,١٠٠	١٧١	١٥٦,١٥٦,٥٢٣	١,٤٢٧	الالتزامات المالية	
٢,٣١٠,٢٧١,٠٦٢	١٩٢,٦٥٤	٥٦,٩٦٠,٣٨٦	١,٧٢٩,٣٩٦	٨٠٧,٥٠٩,١٥٨	١,٤٤٨,٣٧٨,٤٦٨	أرصدة مستحقة للبنوك	
٤٧,٥٤٠,٧٢٠	—	—	—	٤٤,٠٠٠,١٠٠	٣,٥٤٠,٧٢٠	ودائع للملاءة	
١٤,٩٢١,٩٢١	—	٥٥,٢٠٢	١٣٢	٤,٦١٩,٥١٩	١,٢٤٧,٠٧٣	قروض أخرى	
٢,٥٢٨,٩١٣,٨٢٩	٦٩٢,٦٥٤	٥٧,٠٤١,٥٨٨	١,٧٢٩,٦٩٩	١,٠٠٧,٢٨١,٢٠٠	١,٤٩٢,١٦٧,٦٨٨	التزامات أخرى (عوائد مستحقة)	
٣٢٠,٢١٩,٤٠٨	٢٣٢,٣٧٧	(٢٣٥,٤٨٧)	(٥٦,١٦١)	٣٣٤,٣٣٣,١١٣	(١٤,٠٥٤,٤٣٩)	إجمالي الالتزامات المالية	
						صافي المركز المالي في ٢٠٢٤/١٢/٣١	
٩,٠٨٣,٨٣٥	—	٣٠١,٦٠٠	٥٦,٣٩٠	٤,٠٢٣,٩٦٩	٤,٧٠١,٨٧٦	مخالفات خارج المركز المالي - (Spot)	٢٠٢٤/١٢/٣١
٩,٠٨٤,١٥٠	—	٢٣,٩٢٠	—	٥,٠٥٩,٢٠١	٤,٠٠١,٠٢٩	مخالفات شراء عملات	
						مخالفات بيع عملات	

ب/٤ خطف سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التقلبات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التقلبات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحفظ 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 توارينج إعادة التسعير أو أنواع الإستحقاق ليهما أقرب.

٢٠٢٥/٣/٣١

(بالدولار الأمريكي)	بنون	أكثر من	أكثر من سنة	أكثر من ثلاثة	أكثر من شهر	حتى شهر
الإجمالي	عائد	خمس سنوات	حتى خمس سنوات	أشهر حتى سنة	حتى ثلاثة شهور	واحد
٢٢٣,٦٣٣,٦٠٥	٢٢٣,٦٣٣,٦٠٥	--	--	--	--	--
٦٧٩,٧٧٨,٠٩٠	(٥٠٤,٩٩٨)	--	--	--	١٤٦,١٨٧,٠٠٠	٥٣٤,٠٤٦,٠٨٨
٣٩٧,٠٢٤,٤٧٦	--	--	--	٢٩٥,٧٨٣,٠٢٧	١٠١,٦٤١,٤٤٩	--
٢٩,٣٥٣,٦٣٢	(١١٧,٠٨٨)	--	--	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٤٧٠,٧٢٠	--
١,٣٦١,٧٣٩,٦٥٠	(٨٦,٦٩٧,٠٤٠)	٥٩١,٣٨٩,٢٤١	٢٣٧,٤٣١,٣٢٩	٢,٤٢١,٠٤٨	٨,٧١٣,٤٥١	٥٩٠,٤٤١,١٢١
٩٦,١٧٠,٦٩٩	١٨,٩٤٠,٧٥٨	٦,٧٩١,٢١٥	٥٠,٣١٠,٩٦٥	١٢,٧٣٢,٧٨٤	٧,٣٥٣,٩٧٧	--
٢٧٤,٣٢٤,٥٥٨	(٨١٣,٦٤٦)	٥٠,٩٦٨,٠١٥	١٨٤,٥٦٤,٩٧٤	٣٩,٦٠٥,٢١٥	--	--
٣٠,٣٢٥,٧٥٥	٣٠,٣٢٥,٧٥٥	--	--	--	--	--
٢,٠٩٢,٣١٠,٤٦٥	١٨٤,٧٧٧,٣٤٦	٦٤٩,١٤٨,٤٧١	٤٧٢,٣٠٧,٢٦٨	٣٧٨,٦٢٣,٥٧٤	٢٨٢,٩٦٦,٥٩٧	١,١٢٤,٤٨٧,٢٠٩

استثمارات مالية وناقصة العائلة من خلال الدخل الشامل الآخر

استثمارات مالية بالكلفة المتداولة ****

أصول أخرى (الأوراق المالية المستحقة)

إجمالي الأصول المالية

الائتمانات المالية:

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

قروض أخرى

الائتمانات أخرى (عوائد مستحقة)

إجمالي الائتمانات المالية

فجوة إعادة تسعير العائد

* يتضمن بند أرصدة لدى البنوك - بدون عائد مبلغ ٥٠٤,٩٩٨ دولار أمريكي تتمثل في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (إيضاح رقم ١٦).

** يتضمن بند قروض وتسهيلات للبنوك - بدون عائد مبلغ ١١٧,٠٨٨ دولار أمريكي تتمثل في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (إيضاح رقم ١٨).

*** يتضمن بند قروض وتسهيلات للعملاء - بدون عائد مبلغ ٨٦,٦٩٧,٠٤٠ دولار أمريكي تتمثل في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٨٠,١٥٢,٥٩١ دولار أمريكي وعوائد مجتبه بمبلغ ٢٩٨,٢٢٥ دولار أمريكي وعوائد مقدمة بمبلغ ٥٤٣٣,٤٤٦ دولار أمريكي وخضم غير مكسب للأوراق التجارية المخصصة بمبلغ ٨١٢,٧٧٨ دولار أمريكي في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (إيضاح رقم ١٩).

**** يتضمن بند استثمارات مالية بالكلفة المتداولة - بدون عائد مبلغ ٨١٢,٦٤٦ دولار أمريكي تتمثل في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (إيضاح رقم ٢٠).

٢٠٢٤/١٢/٣١

(بالدولار الأمريكي)

الإجمالي

بنون
عائد

أكثر من
خمس سنوات

أكثر من سنة
حتى خمس سنوات

أكثر من ثلاثة
أشهر حتى سنة

أكثر من شهر
حتى ثلاثة شهور

حتى شهر
واحد

الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١

الأصول المالية:

تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك *

أذون الخزانة

قروض وتسهيلات للبنوك**

قروض وتسهيلات للعملاء***

إستثمارات مالية:

إستثمارات مالية والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إستثمارات مالية والتكلفة المتداخلة****

أصول أخرى (الأوراق المالية المستحقة)

إجمالي الأصول المالية

١٧٦,٧٨٥,٩٣٦	١٧٦,٧٨٥,٩٣٦	--	--	--	--	--	--
٥٤٧,٩٢٧,٦٠٦	(٢٥٢,٦٧٩)	--	--	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٦,٨٨٢,٠٠٠	--	٤١٠,٥٩٨,٢٨٥
٤٨١,٢٤٤,١١٨	--	--	--	٢١٠,١٦٥,١٠٢	٢٢١,٠٧٩,٠١٦	--	--
٤٤,١٨٢,٢٦٥	(٨٨,٥١١)	--	--	١٩,٤٧٠,٧١٩	١٤,٨٠٠,٠٥٦	١٠,٠٠٠,٠٠١	١٠,٠٠٠,٠٠١
١,٣١٣,٧٥٥,٣٦٨	(٨٣,٠٦٠,٥١١)	٥١١,٨٣٠,٧٤٩	٢٠,٨١,٥٩,٧٢٦	١٦,٤٤٤,٢٢٠	١٢٢,٨٦٣,٨٤٥	٣٨٧,٥٢١,٣٣٩	٣٨٧,٥٢١,٣٣٩
٨٥,٢٠١,٦٤٥	١٨,٧١٧,٥١٩	٦,٧٥٧,٢٣١	٤١,٧٢٩,٦٨١	١٦,٥٩٠,٢٧٤	١,٠٠٣,١٧١	٤٠٣,٧٦٩	٤٠٣,٧٦٩
٢٧٢,٧٥٦,١٠٧	(١,٤٠٧,٦٧٣)	٥,٩٦٨,١٧٣	٢٠,٣٦٥,٨١١	١٩,٤٣٧,٧٨٠	--	٤٩٢,٠١٦	٤٩٢,٠١٦
٢٧,٩٨٠,١٩٢	٢٧,٩٨٠,١٩٢	--	--	--	--	--	--
٢,٨٤٩,١٣٣,٢٣٧	١٣٨,٦٧٤,٢٧٣	٦١٩,٥٥٦,١٥٣	٤٥٣,١٥٥,٢١٨	٣٦٢,١٠٤,٠٩٥	٤٦٦,٦٣٨,٠٨٨	٨٠٩,١٥,٤١٠	٨٠٩,١٥,٤١٠

الإلتزامات المالية:

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

قروض أخرى

اللتزامات أخرى (عوائد مستحقة)

إجمالي الإلتزامات المالية

فجوة إعادة تسعير العائد

ج- خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها ويمكن ان ينتج عن ذلك الاخفاق في الوفاء 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 تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.

ولأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم و الاسبوع والشهر التالي، وهى 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 واثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية.

- منهج التمويل

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

د- مخاطر التشغيل

يشمل تعريف المخاطر التشغيلية مخاطر الخسارة المباشرة و/أو غير المباشرة الناجمة عن عدم كفاية أو قصور في العمليات أو النظم، 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 درءا لها و للحد من الخسائر التشغيلية، و للمساهمة في دعم كفاءة و فاعلية إستخدام 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 الموضوعية 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 الملان 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 ٢٠٢٤		٣١ مارس ٢٠٢٥		
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٤٧,٢٢٧,٦٠٦	٥٤٧,٢٢٧,٦٠٦	٦٧٩,٧٢٨,٠٩٠	٦٧٩,٧٢٨,٠٩٠	الأصول المالية
٤٤,١٨٢,٢٦٥	٤٤,١٨٢,٢٦٥	٢٩,٣٥٣,٦٣٢	٢٩,٣٥٣,٦٣٢	أرصدة لدى البنوك
١,٢١٣,٧٥٥,٣٦٨	١,٢١٣,٧٥٥,٣٦٨	١,٣٦١,٧٣٩,٦٥٠	١,٣٦١,٧٣٩,٦٥٠	قروض وتسهيلات للبنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
٢٥٤,٧٨٣,٦٨٦	٢٧٢,٧٥٦,١٠٧	٢٥٦,٢٩١,٤٥٨	٢٧٤,٣٢٤,٥٥٨	استثمارات مالية :
٤,٨٢٠,٩٩٨	٤,١٠٨,٧٧٣	٤,٨٤٥,٢٤٤	٤,٣٦٨,٠٧٢	- بالتكلفة المستهلكة
				استثمارات في شركات شقيقة
١٥٦,١٨٠,١٢١	١٥٦,١٨٠,١٢١	١٥٢,٨٢٤,١٢٣	١٥٢,٨٢٤,١٢٣	الالتزامات المالية
				أرصدة مستحقة للبنوك
٧٨٥,٧٧٨,٣٤٥	٧٨٥,٧٧٨,٣٤٥	٩١٦,٩٥٤,٦٢٧	٩١٦,٩٥٤,٦٢٧	ودائع العملاء :
١,٥٢٤,٤٩٢,٧١٧	١,٥٢٤,٤٩٢,٧١٧	١,٦٤٢,٤٠٦,٢١٢	١,٦٤٢,٤٠٦,٢١٢	- أفراد
				- مؤسسات

قروض وتسهيلات 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 الخزانة 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: وهى 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 بالاضافة الى بنود الدخل الشامل المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة .
وقد تم إدراج صافى الأرباح المرحلية فى الشريحة الاولى وذلك طبقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧ .

الشريحة الثانية: وهى رأس المال المساند ويتكون بما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الائتمانية المدرجة فى المرحلة الاولى بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرحجة بأوزان المخاطر والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها فى كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) بالإضافة إلى ٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات شقيقة و ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.
ويراعى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال الا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الاساسى والا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الاساسى.
ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع اخذ الضمانات النقدية فى الاعتبار، ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالى 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 المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت فى ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ ، وتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة فى يناير ٢٠٢١ الخاصة بتطبيق الاسلوب المعيارى لقياس مخاطر التشغيل ابتداءً من عام ٢٠٢٢ ليحل محل اسلوب المؤشر الاساسى.

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

٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكي	٢٠٢٥/٣/٣١ دولار أمريكي	
٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
٦,٧٠٦,٠٢١	١٠,١٣٨,٣١٢	رأس المال الأساسي المستمر:
١٨,٤٨٩,٠٤٧	٢٣,٦٣٣,٨٠٧	رأس المال المصدر والمدفوع
٣٤,٣٢٢,٩١٠	٧,٧٠٨,٠١٥	الاحتياطيات (قانوني، رأسمالي)
(٣,٠٩٧,٤٩٧)	(٢,٨٢٩,٨٠٠)	الأرباح المحتجزة
(٩,٠٢٦,٥٣٤)	(٩,٠٨٣,٨٠٠)	صافي أرباح الفترة / السنة
٣٧٨,٤١٨,٩٤٧	٣٦٠,٥٩١,٥٣٤	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
٣٧٨,٤١٨,٩٤٧	٣٦٠,٥٩١,٥٣٤	إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر
		إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
٦١,٩٩٩	٦١,٩٩٩	الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
٣٢٠,٥٠٢	٢١٤,٧٢٨	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٢٨,٣٣٣,٣٣٤	٢٥,٨٣٣,٣٣٣	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات
١٥,٤٧٩,٣٥٩	١٦,٧٨٢,٦٧٠	الشقيقة
٤٤,١٩٥,١٩٤	٤٢,٨٩٢,٧٣٠	القروض المساند
٤٢٢,٦١٤,١٤١	٤٠٣,٤٨٤,٢٦٤	رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات
		العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
		إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
		إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات
٢,٠٥٥,٠٨٦,٥٢٨	٢,٢٢٨,٤٧١,٩٨٢	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٨٨,٤٠١,٤٦٣	١٢٨,٩٩٧,٤٣٩	مخاطر الائتمان
٢,١٤٣,٤٨٧,٩٩١	٢,٣٥٧,٤٦٩,٤٢١	مخاطر التشغيل
%١٩,٧٢	%١٧,١٢	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان 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 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:

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٧٨,٤١٨,٩٤٧	٣٦٠,٥٩١,٥٣٤	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات
٢,٩٦٤,٣٦٥,٠٢٥	٣,٢١٧,٦٣٢,٥٧٣	إجمالي التعرضات داخل الميزانية
١٦٢,٦٣٥,٢٧٤	١٧٣,٦٨٢,١٢٩	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٣,١٢٧,٠٠٠,٢٩٩	٣,٣٩١,٣١٤,٧٠٢	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
%١٢,١٠	%١٠,٦٣	نسبة الرافعة المالية

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

أ) الخسائر الائتمانية المتوقعة في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس ربع سنوي على الأقل، ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أي بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض 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 المقترضين 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 الإضمحلال 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 ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة إلى الإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب اية استثمارات بذلك البند.

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة، سوف يتم تخفيض القيمة الدفترية بمبلغ ١٨,٠٣٣,١٠٠ 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.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

ب- قطاعات النشاط

إجمالي
بالدولار الأمريكي (

أنشطة أخرى

أفراد طبيعون

استثمار

المنشآت المتوسطة و
الصغيرة

المنشآت الكبيرة

٣١ مارس ٢٠٢٥

الإيرادات و المصروفات وفقا لقطاعات النشاط

١٢٩,٤٣٤,٨٢٧	٦,٢٣٣,١١٣	٧١,٨٩٠,٩٦٣	٣٢,٤٨٢,١٢٣	٣,٧١٦,٠٠٠	٦٥,١١٢,٦٧٨
(١١٧,٧٣٩,٨٠٣)	(٢٩,٦٨٥,٧٦١)	(٢٩,٦٤٦,٤٥١)	(٦,٤٠٤,٦٤٩)	(٤,٣١٣,٧٣٦)	(٤٧,٦٨٩,٢٠٦)
١١,٦٩٥,٠٢٤	(٢٣,٤٥٢,٦٤٨)	(٧,٧٥٥,٤٨٨)	٢٦,٠٧٧,٤٧٤	(٥٩٧,٧٣٦)	١٧,٤٢٣,٤٢٢
(٣,٩٨٧,٠٠٩)					
٧,٧٠٨,٠١٥					

إيرادات النشاط القطاعي
(مصرفات) النشاط القطاعي
الربح قبل ضرائب الدخل
(مصرفات) ضرائب الدخل
صافي أرباح الفترة

٣,٢٠٢,٧٩٦,٦٩١	١٢٥,٦٣٠,٦٠٤	٤٠٧,٠١٣,٠٩٤	٧٧١,٨٨٧,٨٠٨	٥٩,٠٧٤,٤٨١	١,٨٣٩,١٩٠,٧٠٤
٢,٨٣٢,٦٥١,٣٨٤	٤٦,٦٧٧,٢٧٣	٩٢١,٨٥٨,١٦٢	--	١٥٠,٩٨٩,٣٤٧	١,٧١٣,١٢٦,٦٠٢

الأصول و الائتمانات وفقا لقطاعات النشاط
إجمالي أصول النشاط القطاعي
إجمالي التزامات النشاط القطاعي

إجمالي
بالدولار الأمريكي (

أنشطة أخرى

أفراد طبيعون

استثمار

المنشآت المتوسطة و
الصغيرة

المنشآت الكبيرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإيرادات و المصروفات وفقا لقطاعات النشاط

٥١١,٥٦٣,٨٤٦	٤٦,١١٧,٢٢٠	٦٦,٩٩٣,٨٢٢	١١٣,٠٩٥,٨٧٢	٢٦,٨٠٠,٥٥٢	٧٥٨,٥٥٦,٤٣٠
(٤٦١,٦٢٧,٤٨٧)	(١٢٦,٦١٢,٣٦١)	(٨٦,١٨٤,١١٤)	(٢٣,٧٣٣,٩٢٩)	(١١,٤٦٤,٢١٥)	(٢٠٣,٦٣١,٨٦٨)
٤٩,٩٣٦,٣٥٩	(٨٠,٤٩٦,١٤١)	(١٩,١٩٠,٢٩٢)	٧٩,٣٦١,٨٩٣	١٥,٣٣٦,٣٢٧	٥٤,٩٢٤,٥١٢
(١٥,٦١٣,٤٤٩)					
٣٤,٣٢٢,٩١٠					

إيرادات النشاط القطاعي
(مصرفات) النشاط القطاعي
الربح قبل ضرائب الدخل
(مصرفات) ضرائب الدخل
صافي أرباح السنة

٢,٩٥٠,٤٨٦,٥٠٨	١٢,٠٨٩٤,٣٨٤	٣٥٨,٨٠٨,٢٦٦	٨٤٣,٣١٠,٦٤٦	٥٣,٣٧٢,٥٩٨	١,٥٧٤,١٠٠,٦١٤
٢,٥٦٣,٥٧١,٠٥٤	١٨,٧٤٩,٩٠٩	٧٨٩,٨٣٦,٤٤٠	--	١٢١,٢١١,٨٣١	١,٦٣٢,٧٧٢,٨٧٤

الأصول و الائتمانات وفقا لقطاعات النشاط
إجمالي أصول النشاط القطاعي
إجمالي التزامات النشاط القطاعي

القطاعات الجغرافية

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

إجمالي
(بالولار الأمريكي)

مناطق أخرى

الوجه القليل

الإسكندرية والدلتا
وسيناء

القاهرة الكبرى

٣١ مارس ٢٠٢٥

الإيرادات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

١٢٩,٤٣٤,٨٢٧
(١١٧,٧٣٩,٨٠٣)
١١,٦٩٥,٠٢٤
(٣,٩٨٧,٠٠٩)
٧,٧٠٨,٠١٥

١,٦٦٥,٤٣٢
(٢,٧٦٢,٣٩٧)
(١,٠٩٦,٩٦٥)

٧٠٤,٥٢٨
(١,٥٩٧,٠٩٦)
(٨٩٢,٥٦٨)

٧,٥٧٩,٩٧٦
(١٢,٩٧٣,٩٦١)
(٥,٣٩٣,٩٨٥)

١١٩,٤٨٤,٨٩١
(١٠٠,٤٠٦,٣٤٩)
١٩,٠٧٨,٥٤٢

ليرادات القطاعات الجغرافية
(مصرفات) القطاعات الجغرافية
الربح قبل ضرائب الدخل
(مصرفات) ضرائب الدخل
صافي أرباح الفترة

٣,٢٠٢,٧٩٦,١٩١
٢,٨٣٢,٦٥١,٣٨٤

٤٥,٨٢٥,٦٥٣
٦٦,١٦٩,٩٧٣

١٦,١٣٠,٨٧٨
٤٥,٦٣٩,٨٤١

١٤١,٣١١,٢٨٠
٣٥٨,٠٥٧,٤٨٥

٢,٩٩٩,٥٢٨,٨٨٠
٢,٣١٢,٧٨٤,٠٨٥

الإصول و الالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

إجمالي أصول النشاط القطاعي
إجمالي التزامات النشاط القطاعي

إجمالي
(بالولار الأمريكي)

مناطق أخرى

الوجه القليل

الإسكندرية والدلتا
وسيناء

القاهرة الكبرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإيرادات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

٥١١,٥٦٣,٨٤٦
(٤٦١,١٢٧,٤٨٧)
٤٩,٩٣٦,٣٥٩
(١٥,٦١٣,٤٤٩)
٣٤,٣٢٢,٩١٠

١١,٩٣١,٥٠٨
(٩,٧٠٣,٩٩١)
٢,٢٢٧,٥١٧

٢,١٠٥,١٩١
(٤,٠٥٩,٤٥٨)
(١,٩٥٤,٢٦٧)

٣,٠٢٥,٣٦٩
(٤٣,٣٧٧,٣١٨)
(١٣,١٢١,٩٤٩)

٤٦٧,٢٧١,٧٧٨
(٤٠٤,٤٨٦,٧٢٠)
٦٢,٧٨٥,٠٥٨

ليرادات القطاعات الجغرافية
(مصرفات) القطاعات الجغرافية
الربح قبل ضرائب الدخل
(مصرفات) ضرائب الدخل
صافي أرباح السنة

٢,٩٥٠,٤٨٦,٥٠٨
٢,٥٦٢,٥٧١,٠٥٤

٤٣,٩٤٥,٥١٥
٦٤,٨٧٧,٠٩٩

١٤,١٥٥,٤٨٨
٣٠,٥٨٩,٢٥٨

١٢٢,٤٣١,٠٠٦
٣٠٦,٤١٨,٨٨٢

٢,٧٦٩,٩٥٤,٤٩٩
٢,١٦٠,٦٨٥,٨١٥

الإصول و الالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

إجمالي أصول النشاط القطاعي
إجمالي التزامات النشاط القطاعي

٦- صافي الدخل من العائد

٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٣٢٥,١٥٣	٥١٤,٩٥٢	عائد القروض والائرادات المشابهة من:
٦٣,٧٨٨,٦٦٧	٦٧,٥٥٥,٠٧٣	قروض وتسهيلات:
٣١,٤٣٥,٥٥٣	٢٤,٣٣١,٣٢٦	- للبنوك
١٣,٦٢٣,٩٨٣	٢٠,٠٨٠,٢٠٢	- للعملاء
١١٠,١٧٣,٣٥٦	١١٢,٤٨١,٥٥٣	اذون وسندات
		ودائع وحسابات جارية
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
(٢,٤١٣,٨٣٥)	(١,٨١٤,٠١٣)	ودائع وحسابات جارية:
(٦٣,٦٧٢,٨٩٠)	(٧٩,١١٨,٥٤٩)	- للبنوك
(١,٤٤٢,٩٨٨)	(٧٥٩,٧٠٨)	- للعملاء
(٦٧,٥٢٩,٧١٣)	(٨١,٦٩٢,٢٧٠)	قروض أخرى
٤٢,٦٤٣,٦٤٣	٣٠,٧٨٩,٢٨٣	الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٣٧٥,٨٥٥	٦,١٢٤,٢٣٤	إيرادات الأتعاب والعمولات:
١٧٤,٧٠٧	١٠٨,٩١٦	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١,٣٥٢,١٢٧	١,٦٢٦,٥٠٦	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٧,٩٠٢,٦٨٩	٧,٨٥٩,٦٥٦	أتعاب أخرى
(٢,٠٨٣,٥١٠)	(١,٧٨٩,٦٠٨)	مصرفات الأتعاب والعمولات:
(٢,٠٨٣,٥١٠)	(١,٧٨٩,٦٠٨)	أتعاب أخرى مدفوعة
٥,٨١٩,١٧٩	٦,٠٧٠,٠٤٨	الصافي

٨- توزيعات أرباح

٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
--	٢١,١٩٥	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١,١٣٣	١٣,٥٨٩	وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١,١٣٣	٣٤,٧٨٤	

٩- صافي دخل المتاجرة

٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٣٩٠,٢٨٥)	٥٤٧,١٥١	عمليات النقد الأجنبي وفروق التقييم وأخرى
٣٢٢,٤٤٢	٥٧١,٨٤٧	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٦٧,٨٤٣)	١,١١٨,٩٩٨	

١٠- مصروفات إدارية

٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(١٥,٩٨٨,٦٧٠)	(١٥,٣٤٠,٢٨٧)	تكلفة العاملين
(٣٤٠,٠٤٣)	(٢٨٢,٢٥٨)	أجور ومرتبات
(١٦,٣٢٨,٧١٣)	(١٥,٦٢٢,٥٤٥)	تأمينات اجتماعية
(٢,٠٩٣,٧٨١)	(٢,٥٠١,٦٧٣)	إهلاك واستهلاك
(٤,٩٤١,٧٠٧)	(٥,٧١٧,١٩٢)	مصروفات إدارية أخرى *
(٢٣,٣٦٤,٢٠١)	(٢٣,٨٤١,٤١٠)	

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

١١- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٩,٦٢٩	٨٧,٠٩٤	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢١٦,٧١٠)	(١٦١,٥٧٥)	تأجير تشغيلي
(٤٩,٣٠٣)	(٤٤,٨٧٩)	تأجير تمويلي *
٦,٨٠٤	(٤٤٦,٥٤٥)	(عبء) رد مخصصات أخرى (إيضاح ٢٩)
(٥٧,٤١٨)	(١٧٤,٥٩٧)	أخرى
(٢٨٦,٩٩٨)	(٧٤٠,٥٠٢)	

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

٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩,٥٤٨	(٢٥٢,٣١٩)	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٦)
٢,٠٦٠	(٢٨,٥٧٧)	قروض وتسهيلات للبنوك (إيضاح ١٨)
(٣,٠٠٦,٦٥٩)	(٣,١٦١,٩٦٤)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٩)
(٤٧٦,٧٤٠)	٥٩٤,٠٢٧	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة - أدوات دين (إيضاح ٢٠)
(٣,٤٦١,٧٩١)	(٢,٨٤٨,٨٣٣)	

١٣ - (مصروفات) ضرائب الدخل

٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٦,٩٩٢,٨١١)	(٤,٠٦٧,٨٦٠)	الضرائب الحالية *
٥٠,٩٨٤	٨٠,٨٥١	الضرائب المؤجلة (إيضاح ٣٠)
(٦,٩٤١,٨٢٧)	(٣,٩٨٧,٠٠٩)	

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

تسويات لإحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩,٢٤١,٩٠٨	١١,٦٩٥,٠٢٤	الربح قبل ضرائب الدخل
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة وفقا لقانون الضرائب
٤,٣٢٩,٤٢٩	٢,٦٣١,٣٨٠	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
		بضائف / يخصم :
٦,٩٠٠,٦٤٣	٥,٨٢٩,٢٤٤	مصروفات غير قابلة للخصم
(٧,٩٢٢,٤٦٧)	(٦,٧٥٩,٧٩٧)	إعفاءات ضريبية
٣,٦٣٤,٢٢٢	٢,٢٨٦,١٨٢	فرق ضريبة قطعية
٦,٩٤١,٨٢٧	٣,٩٨٧,٠٠٩	مصروفات ضرائب الدخل
%٣٦,٠٨	%٣٤,٠٩	سعر الضريبة الفعلي

١٤ - نصيب السهم من صافي أرباح الفترة المالية

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

٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,٣٠٠,٠٨١	٧,٧٠٨,٠١٥	صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع على مساهمي البنك (١)
٣٣,١٠٢,٥٠٠	٣٣,١٠٢,٥٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة (٢)
٠,٣٧	٠,٢٣	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (دولار أمريكي / سهم) (٢/١)

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٤٩٩,٤٠٨	٦,٣٨١,٦٠٣	نقدية
١٧١,٢٨٦,٥٢٨	٢١٧,٢٥٢,٠٠٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٧٦,٧٨٥,٩٣٦	٢٢٣,٦٣٣,٦٠٥	

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٧٥٤,٠٧٠	٢,٨٣٥,٦٤٤	حسابات جارية
٥٤٥,٧٢٦,٢١٥	٦٧٧,٣٩٧,٤٤٤	ودائع
٥٤٧,٤٨٠,٢٨٥	٦٨٠,٢٣٣,٠٨٨	
(٢٥٢,٦٧٩)	(٥٠٤,٩٩٨)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٤٧,٢٢٧,٦٠٦	٦٧٩,٧٢٨,٠٩٠	
١١٨,٦١٩,٦٥٥	١٠٥,٣٣٤,١٤٠	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤٠٤,٠٨٦,٠٩٢	٥٤٥,٩٨٩,٤٠٦	بنوك محلية
٢٤,٧٧٤,٥٣٨	٢٨,٩٠٩,٥٤٢	بنوك خارجية
(٢٥٢,٦٧٩)	(٥٠٤,٩٩٨)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٤٧,٢٢٧,٦٠٦	٦٧٩,٧٢٨,٠٩٠	
٦٧٦,١٠٦	١,٣٠٠,٩٠٥	أرصدة بدون عائد
١,٠٧٧,٩٦٤	٢٠,٦١١,٧٦٧	أرصدة ذات عائد متغير
٥٤٥,٧٢٦,٢١٥	٦٥٨,٣٢٠,٤١٦	أرصدة ذات عائد ثابت
(٢٥٢,٦٧٩)	(٥٠٤,٩٩٨)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٤٧,٢٢٧,٦٠٦	٦٧٩,٧٢٨,٠٩٠	
٥٤٧,٢٢٧,٦٠٦	٦٧٩,٧٢٨,٠٩٠	أرصدة متداولة
٥٤٧,٢٢٧,٦٠٦	٦٧٩,٧٢٨,٠٩٠	

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٣٨,٩١٣	٢٥٢,٦٧٩	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
١٣,٧٦٦	٢٥٢,٣١٩	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٢)
٢٥٢,٦٧٩	٥٠٤,٩٩٨	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥١,٧٤٩	٥٠٤,٩٩٨	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
١٠٠,٩٣٠	--	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
٢٥٢,٦٧٩	٥٠٤,٩٩٨	الإجمالي

١٧ - أذون خزانة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
--	٣٩,٥٣٨	أذون خزانة - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
--	٣٩,٥٣٨	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
--	(٦,٢٢٩)	إجمالي أذون خزانة - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
--	١	عوائد لم تستحق بعد
--	٣٣,٣١٠	تسويات القيمة العادلة
		أذون خزانة - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)
		أذون خزانة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
١٠٠,١٨١,٣٥٨	١٦,٩٠٢,٤٤٤	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما
٣١,١١٤,٠٣١	١٨,٧٣٧,٤٩٦	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
--	٣,٩٥٣,٧٨٨	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
٣٦٦,٨٠٠,٠٠٠	٣٦٨,٩٠٦,٥٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما
٤٩٨,٠٩٥,٣٨٩	٤٠٨,٥٠٠,٢٢٨	إجمالي أذون خزانة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٧,٣٢٩,٣٩٠)	(١١,٧٤٦,١٨٤)	عوائد لم تستحق بعد
٤٧٨,١١٩	٢٣٧,١٢٢	تسويات القيمة العادلة
٤٨١,٢٤٤,١١٨	٣٩٦,٩٩١,١٦٦	أذون خزانة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (٢)
٤٨١,٢٤٤,١١٨	٣٩٧,٠٢٤,٤٧٦	أذون خزانة (٢+١)

- في إطار مبادرة البنك المركزي المصري لتنشيط قطاع التمويل العقاري لمحدودي ومتوسطي الدخل ومبادرة تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة تم تجميد إذون خزانة قيمتهما الاسمية ١٩٣,٠٧٥,٠٠٠ جنيه مصري بما يعادل ٣,٨١٦,٨٨٨ دولار أمريكي لدى البنك المركزي المصري في ٣١ مارس ٢٠٢٥، مقابل ما قيمته الاسمية ٢٠٦,١٧٥,٠٠٠ جنيه مصري بما يعادل ٤,٠٥٥,٤٦٦ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

تحليل حركة تسويات القيمة العادلة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(١١٣,١٦٤)	٤٧٨,١١٩	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٥٩١,٢٨٣	(٢٤٠,٩٩٧)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة المالية (إيضاح ٣٢/ج)
٤٧٨,١١٩	٢٣٧,١٢٢	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

١٨ - قروض وتسهيلات للبنوك

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٤,٢٧٠,٧٧٦	٢٩,٤٧٠,٧٢٠	قروض بنوك
(٨٨,٥١١)	(١١٧,٠٨٨)	يخصم:
٤٤,١٨٢,٢٦٥	٢٩,٣٥٣,٦٣٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٤,١٨٢,٢٦٥	٢٩,٣٥٣,٦٣٢	ارصدة متداولة
٤٤,١٨٢,٢٦٥	٢٩,٣٥٣,٦٣٢	

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٨٤٩	٨٨,٥١١	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٨٤,٦٦٢	٢٨,٥٧٧	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٢)
٨٨,٥١١	١١٧,٠٨٨	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٨,٥١١	١١٧,٠٨٨	المرحلة الثانية - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
٨٨,٥١١	١١٧,٠٨٨	الاجمالي

١٩ - قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦,١٨٢,٣٠١	١٦,٩٢٥,٤٢١	أفراد
١٠,٣٧٣,٥٧٧	١٠,٦١٤,٤٣٢	حسابات جارية مدينة
٣٢٩,٩٣٧,٧٤٤	٣٧٧,٢٥٥,٧٤٨	بطاقات ائتمان
٣٢,٤٩٥,٥١٩	٣٤,١٥١,١٩٤	قروض شخصية
٣٨٨,٩٨٩,١٤١	٤٣٨,٩٤٦,٧٩٥	قروض عقارية
		إجمالي (١)
٣١٦,٨٢٥,١٢٤	٣٦٤,٨١٠,٧٩٠	مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١٤٦,٤٩٦,٢١٧	١٨٧,٠٩٠,٦٨٦	حسابات جارية مدينة
٤١٣,٧٢٣,٠٨٢	٤١٩,٦٧٤,٨٢٣	قروض مباشرة
٣٠,٧٨٢,٣١٥	٣٧,٩١٣,٥٩٦	قروض مشتركة
٩٠٧,٨٢٦,٧٣٨	١,٠٠٩,٤٨٩,٨٩٥	قروض أخرى
١,٢٩٦,٨١٥,٨٧٩	١,٤٤٨,٤٣٦,٦٩٠	إجمالي (٢)
		إجمالي القروض والتسهيلات (١+٢)
(٥٨٠,٤٢٠)	(٨١٢,٧٧٨)	يخصم:
(٧٦,٦٥٥,٣٤٥)	(٨٠,١٥٢,٥٩١)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة
(٣٢٢,٤١٣)	(٢٩٨,٢٢٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥,٥٠٢,٣٣٣)	(٥,٤٣٣,٤٤٦)	عوائد مجنيه
١,٢١٣,٧٥٥,٣٦٨	١,٣٦١,٧٣٩,٦٥٠	عوائد مقدمة
		الصافي
٤٤٨,٥٨٤,٢٠٨	٥٣٠,٥٤٦,٩٦٩	أرصدة متداولة
٧٦٥,١٧١,١٦٠	٨٣١,١٩٢,٦٨١	أرصدة غير متداولة
١,٢١٣,٧٥٥,٣٦٨	١,٣٦١,٧٣٩,٦٥٠	

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٥,٩٣٤,٢٠٣	٧٦,٦٥٥,٣٤٥	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٢٢,٤٦٣,٠١٣	٣,١٦١,٩٦٤	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٢)
(٢,٦١٨,٦٢٤)	(١,٢١٣)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة / السنة المالية
٤١٢,٣٢٦	٥٥,٨٨٢	مبالغ مستردة خلال الفترة / السنة المالية
(٢٩,٥٣٥,٥٧٣)	٢٨٠,٦١٣	فروق ترجمة
٧٦,٦٥٥,٣٤٥	٨٠,١٥٢,٥٩١	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٥/٣/٣١		
أفراد	مؤسسات	الاجمالي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨,٧٣٥,٩٠٠	٦,٥١٤,٣٩٨	١٥,٢٥٠,٢٩٨
١,٧٦٢,٤٣٩	٥,٥٤٣,٢٨٨	٧,٣٠٥,٧٢٧
١١,٢٣٧,٥١٧	٤٦,٣٥٩,٠٤٩	٥٧,٥٩٦,٥٦٦
٢١,٧٣٥,٨٥٦	٥٨,٤١٦,٧٣٥	٨٠,١٥٢,٥٩١

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

٢٠٢٤/١٢/٣١		
أفراد	مؤسسات	الاجمالي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧,٨١٢,٤٢٦	٥,٩٤٦,٦٣٣	١٣,٧٥٩,٠٥٩
١,٣٧٥,٧٥٦	٦,١٢٧,٧٣٦	٧,٥٠٣,٤٩٢
١٠,٧٦٠,٨٦٠	٤٤,٦٣١,٩٣٤	٥٥,٣٩٢,٧٩٤
١٩,٩٤٩,٠٤٢	٥٦,٧٠٦,٣٠٣	٧٦,٦٥٥,٣٤٥

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

٢٠ - استثمارات مالية

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٦,٤٨٤,١٢٦	٧٧,٢٢٩,٩٤١	١ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧,١١٥,٨٣٦	١٧,٢٠٠,٥٥٧	أدوات دين - بالقيمة العادلة:
		- مدرجة في السوق (مستوى ٢)
		أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة:
		- غير مدرجة في السوق (مستوى ٣)
١,٦٠١,٦٨٣	١,٧٤٠,٢٠١	وثائق صناديق استثمار - بالقيمة العادلة:
٨٥,٢٠١,٦٤٥	٩٦,١٧٠,٦٩٩	- غير مدرجة في السوق - (مستوى ١) (إيضاح ٣٦) *
		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
٢٧٤,١٦٣,٧٨٠	٢٧٥,١٣٨,٢٠٤	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
(١,٤٠٧,٦٧٣)	(٨١٣,٦٤٦)	إجمالي استثمارات مالية (١ + ٢)
٢٧٢,٧٥٦,١٠٧	٢٧٤,٣٢٤,٥٥٨	أرصدة متداولة
٣٥٧,٩٥٧,٧٥٢	٣٧٠,٤٩٥,٢٥٧	أرصدة غير متداولة
١٠٥,١٣١,٤٤٠	١٣٥,٧٧٥,٩١٤	
٢٥٢,٨٢٦,٣١٢	٢٣٤,٧١٩,٣٤٣	
٣٥٧,٩٥٧,٧٥٢	٣٧٠,٤٩٥,٢٥٧	
٢٠٥,١٣٩,١٩٠	٢٠٠,٥٧٤,٤٢١	أدوات دين ذات عائد ثابت
١٣٤,١٠١,٠٤٣	١٥٠,٩٨٠,٠٧٨	أدوات دين ذات عائد متغير
٣٣٩,٢٤٠,٢٣٣	٣٥١,٥٥٤,٤٩٩	

* 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).

٢٠٢٥/٣/٣١

الإجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٥٧,٩٥٧,٧٥٢	٢٧٢,٧٥٦,١٠٧	٨٥,٢٠١,٦٤٥	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
١٩,٧٧٤,٥٧٠	--	١٩,٧٧٤,٥٧٠	إضافات
(٩,٩٦٩,٥٣٣)	(٤٩٦,٤٢٦)	(٩,٤٧٣,١٠٧)	استبداعات (بيع/استرداد)
١,٠٢٣,٩٤٥	٦٨٩,١٤٩	٣٣٤,٧٩٦	فروق ترجمة
٢٢٣,٢٤٠	--	٢٢٣,٢٤٠	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٢/ج)
١٦,٤٩٩	--	١٦,٤٩٩	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٢/ج)
٥٩٤,٠٢٧	٥٩٤,٠٢٧	--	رد الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٩٠٢,٠٠١	٨٠٧,٠٠٨	٩٤,٩٩٣	إستهلاك خصم إصدار
(٢٧,٢٤٤)	(٢٥,٣٠٧)	(١,٩٣٧)	إستهلاك علاوة إصدار
٣٧٠,٤٩٥,٢٥٧	٢٧٤,٣٢٤,٥٥٨	٩٦,١٧٠,٦٩٩	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

٢٠٢٤/١٢/٣١

الإجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٩٧,٢٨١,٨٢٤	٢٥٧,٥٥٩,٥١٣	١٣٩,٧٢٢,٣١١	الرصيد في أول السنة
١٨٦,١٢٢,٥٠٠	٩٤,٨٣٧,٤٥٤	٩١,٢٨٥,٠٤٦	إضافات
(١٢٥,٧٨٨,٥٣٢)	(٢٨,٤١٠,٤٢٥)	(٩٧,٣٧٨,١٠٧)	استبداعات (بيع/استرداد)
(٧٩,٦٤٠,٤٩٣)	(٥٣,٥٠٢,٤١٦)	(٢٦,١٣٨,٠٧٧)	فروق ترجمة
(٢٤,٦٩٦,١١٨)	--	(٢٤,٦٩٦,١١٨)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٢/ج)
٢,٠١٧,٢٩٨	--	٢,٠١٧,٢٩٨	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٢/ج)
(٤٧٤,٢٣٥)	(٤٧٤,٢٣٥)	--	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣,٣٢٤,١٧٥	٢,٩٢٧,١٩٥	٣٩٦,٩٨٠	إستهلاك خصم إصدار
(١٨٨,٦٦٧)	(١٨٠,٩٧٩)	(٧,٦٨٨)	إستهلاك علاوة إصدار
٣٥٧,٩٥٧,٧٥٢	٢٧٢,٧٥٦,١٠٧	٨٥,٢٠١,٦٤٥	الرصيد في آخر السنة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٣٣,٤٣٨	١,٤٠٧,٦٧٣	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٤٧٤,٢٣٥	(٥٩٤,٠٢٧)	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٢)
١,٤٠٧,٦٧٣	٨١٣,٦٤٦	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

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

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٤٠٧,٦٧٣	٨١٣,٦٤٦	المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
١,٤٠٧,٦٧٣	٨١٣,٦٤٦	الاجمالي

أرباح الاستثمارات المالية

٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
--	١٧٥,٣٧٦	ارباح بيع سندات خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٦٨,٢٩٧	٩٤٦,٩٣٦	ارباح بيع اذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٠٦٧,٨٩٢)	(٢٦٨,٩٥٥)	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة لاصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٣٢ ج)
(٥٩٩,٥٩٥)	٨٥٣,٣٥٧	

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٢١ - استغلال في شركات شقيقة

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

٢٠٢٥/٢٠٢١									
نسبة المساهمة	الرصيد في ٢٠٢٥/٢٠٢١	حصة البنك في ربح (خسائر) استثمار في شركات شقيقة (طريقة حقوق الملكية)	الرصيد في ٢٠٢٥/٢٠٢١	البلد مقر الشركة	تاريخ آخر قوائم مالية معدة	أرباح (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشريكة (بنود حقوق الملكية)	أصول الشركة
%	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/١٢/٣١	٥,٢١٩,٦٨٤	٣٥,٥١٣,٨٩١	١٤٢٣,٩٨٤,٨٨٩	١٦٥,٨٣٤,٥٩٨
٢,١٩	٤,٣٦٨,٠٧٢	٢٥٩,٦٩٩	٤,١٠٨,٧٧٣	مصر العربية	٢٠٢٢/٦/٣٠	(٤,٦٨٣)	٢,٥٨٥	٩٥,٧٦٢	٩٤,١٦٣
٣٢	--	--	--	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/٩/٣٠	(٤٢٠,٥٩٧)	--	٢,١١٦,٨٦٨	٣٦,٦٩٩
٤٠	--	--	--	مصر العربية	٢٠٢٤/١٢/٣١	--	--	--	--
نسبة المساهمة	الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١	حصة البنك في ربح (خسائر) استثمار في شركات شقيقة (طريقة حقوق الملكية)	الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١	البلد مقر الشركة	تاريخ آخر قوائم مالية معدة	أرباح (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشريكة (بنود حقوق الملكية)	أصول الشركة
%	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/٩/٣٠	٣,٨٧٩,٤٦٨	٧٤,٧١٩,٩٥٢	١٢٢,٩٢٦,٨٢٩	١٤٢٣,٣٥٣,١٠٥
٢,١٩	٤,١٠٨,٧٧٣	(١,٣٨٩,١١٥)	٥,٤٩٧,٩٣٨	مصر العربية	٢٠٢٢/٦/٣٠	(٤,٦٥٩)	٢,٥٧٢	٩٥,٢٨٢	٩٤,١٩٠
٣٢	--	--	--	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/٩/٣٠	(٤١٨,٤٩٣)	--	٢,١٠٦,٢٧٥	٣٦,٥١٦
٤٠	--	--	--	مصر العربية	٢٠٢٤/٩/٣٠	--	--	--	--

الإجمالي

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

- بتاريخ ١٥ يناير ٢٠٢٥، راقت الجمعية العامة غير العادية لشركة القاهرة للتخصيم على تسقية الشركة في ضوء إنشاء ترحيص مزاولة النشاط وعدم قبول التظلم المقدم من الشركة وكذا عدم وجود بدائل متاحة لإعادة هيكلة الشركة أو الحصول على ترحيص جديد بالنشاط أو جدوى اقتصادية لذلك.

٢٢- أصول غير ملموسة

برامج الحاسب الآلي	حق انتفاع	الإجمالي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,١٣٩,٠٢٨	١٦,٠٦٣	٦,١٥٥,٠٩١	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١/١
١,٢٤٨,٤٩٢	--	١,٢٤٨,٤٩٢	إضافات خلال السنة
(١,٣٦٢,٢٥٢)	(١,٢٠٨)	(١,٣٦٣,٤٦٠)	استهلاك خلال السنة
٦,٠٢٥,٢٦٨	١٤,٨٥٥	٦,٠٤٠,١٢٣	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١٢/٣١
٦,٠٢٥,٢٦٨	١٤,٨٥٥	٦,٠٤٠,١٢٣	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١/١
٢٤٥,٦٧١	--	٢٤٥,٦٧١	إضافات خلال الفترة
(٣٧٠,٤٨٨)	(٣٠٢)	(٣٧٠,٧٩٠)	استهلاك خلال الفترة
٥,٩٠٠,٤٥١	١٤,٥٥٣	٥,٩١٥,٠٠٤	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/٣/٣١

٢٣- أصول أخرى

٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠,٣٣٥,٧٥٥	٢٧,٩٨٠,١٩٢	الإيرادات المستحقة
٦,٦١٥,٨٦٧	٤,٣٧٨,٢٦٦	المصروفات المقدمة
٣,٣٩٩,٣٢٥	٥,٩٧١,٩٢١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة وغير ملموسة
٢٥,٤٩٩,٢٠٦	٢٥,٤٣٨,٧٢٢	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص الإضمحلال)
١٠٣,٢٨٥	١٠,٢٣٢	التأمينات والعهد
٢١,٤٤٢,٣٠٧	١٤,٥٧٣,٩٩١	أخرى *
٨٧,٣٩٥,٧٤٥	٧٨,٣٥٣,٣٢٤	الإجمالي

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

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٢٤ - أصول ثابتة

الإجمالي	أثاث	أجهزة ومعدات	تجهيزات وبركبات	وسائل نقل والنقل	نظم آلية متكاملة وحاسبات	مباني والبنات	الأرض	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٨,٧٧٤,٥٩٧ (٧٠,٨٢٣,٤٤٣)	٢,٣٩٩,٦١٣ (١,٧٢٦,٠٧٨)	٥,٩٥١,٦٣٣ (٤,٧٥٠,٣٦٠)	٣٢,٣٩٠,٦٤٠ (٢٤,٥٠٤,٢١٩)	٧٣٨,١٣٦ (٣٩٥,٤٨٦)	٢٧٨,٨٥٠,٠٦٩ (٢١,٦٣٤,٣٤٢)	٣٩,٠٣٥,٦٨٨ (١٧,٨١٢,٥٥٧)	٤٠٨,٨١٨ --	الرصيد في ٢٠٢٤/١/١ التكلفة مجم الإهلاك
٣٧,٩٥١,٥٥٥	٦٧٣,٥٣٥	١,٢٠١,٢٧٣	٧,٨٨٦,٤٢١	٣٤٢,٦٥٠	٦,٢١٥,٧٢٧	٢١,٢٢٣,١٣١	٤٠٨,٨١٨	٢٠٢٤/١/١ في صافي القيمة
٣٧,٩٥١,٥٥٥	٦٧٣,٥٣٥	١,٢٠١,٢٧٣	٧,٨٨٦,٤٢١	٣٤٢,٦٥٠	٦,٢١٥,٧٢٧	٢١,٢٢٣,١٣١	٤٠٨,٨١٨	٢٠٢٤/١/١ في صافي القيمة
١٠,٣٩١,٤١٣ (٧,٥١١,٧٢٥)	١٠١,٥٢٦ (٢٧٠,٠٨٧)	١,٧٧٦,٦٩٥ (٦٠٨,٥٩١)	٣,١٠٦,٩٨٨ (٢,٦٥٥,٨٥٩)	-- (٧٥,٧٤٢)	٢,٦٨٨,٦١٤ (٢,٠٨٩,٩٧٩)	١,٧١٧,٩٩٠ (١,٨١١,٤٦٧)	--	٢٠٢٤/١/١ في صافي القيمة
٤٠,٨٣١,٢٤٣	٥٤,٩٧٤	٢,٣٦٩,٣٧٧	٨,٣٣٧,٥٥٠	٢٦٦,٩٠٨	٧,٨١٣,٩٦٢	٢١,١٢٩,٦٥٤	٤٠٨,٨١٨	٢٠٢٤/١/١ في صافي القيمة
١١٩,١٦٦,٠١٠ (٧٨,٣٣٤,٧١٧)	٢,٥٠١,١٣٩ (١,٩٩٦,١٦٥)	٧,٧٢٨,٣٢٨ (٥,٣٥٨,٩٥١)	٣٥,٤٩٧,١٧٨ (٢٧,١٦٠,٠٧٨)	٧٣٨,١٣٦ (٤٧١,٢٢٨)	٣١,٥٣٨,٢٨٣ (٢٣,٧٧٤,٣٢١)	٤٠,٧٥٣,٦٧٨ (١٩,٦٢٤,٠٢٤)	٤٠٨,٨١٨ --	التكلفة مجم الإهلاك صافي القيمة
٤٠,٨٣١,٢٤٣	٥٤,٩٧٤	٢,٣٦٩,٣٧٧	٨,٣٣٧,٥٥٠	٢٦٦,٩٠٨	٧,٨١٣,٩٦٢	٢١,١٢٩,٦٥٤	٤٠٨,٨١٨	٢٠٢٤/١/١ في صافي القيمة
١١٩,١٦٦,٠١٠ (٧٨,٣٣٤,٧١٧)	٢,٥٠١,١٣٩ (١,٩٩٦,١٦٥)	٧,٧٢٨,٣٢٨ (٥,٣٥٨,٩٥١)	٣٥,٤٩٧,١٧٨ (٢٧,١٦٠,٠٧٨)	٧٣٨,١٣٦ (٤٧١,٢٢٨)	٣١,٥٣٨,٢٨٣ (٢٣,٧٧٤,٣٢١)	٤٠,٧٥٣,٦٧٨ (١٩,٦٢٤,٠٢٤)	٤٠٨,٨١٨ --	الرصيد في ٢٠٢٥/١/١ التكلفة مجم الإهلاك صافي القيمة
٤٠,٨٣١,٢٤٣	٥٤,٩٧٤	٢,٣٦٩,٣٧٧	٨,٣٣٧,٥٥٠	٢٦٦,٩٠٨	٧,٨١٣,٩٦٢	٢١,١٢٩,٦٥٤	٤٠٨,٨١٨	٢٠٢٥/١/١ في صافي القيمة
٤٠,٨٣١,٢٤٣	٥٤,٩٧٤	٢,٣٦٩,٣٧٧	٨,٣٣٧,٥٥٠	٢٦٦,٩٠٨	٧,٨١٣,٩٦٢	٢١,١٢٩,٦٥٤	٤٠٨,٨١٨	٢٠٢٥/١/١ في صافي القيمة
٤,٤٤٢,٨٠٠ (٣٨,٣٩٦)	٧,٩٠٨ --	٥١,٨١٠ --	٤٠,٣٣٧,٥٥٠ --	-- --	٧,٧٧٤ --	٣,٩٧٠,٩٦١ (٣٨,٣٩٦)	--	صافي القيمة
(٢,١٣٠,٨٨٣) ٣٨,٣٩٦	(١٠,٧١٥) --	(١٧٧,٥٠٠) --	-- --	(١٨,٦٦٢) --	(٦١٥,٥٤٠) --	(٤٩٨,١٤٣) ٣٨,٣٩٦	--	صافي القيمة
٤٣,١٤٣,١٦٠	٤٥٢,١٦٧	٢,٩٤٣,٦٧٧	٧,٩٨١,٥٨٤	٢٤٨,٢٤٦	٧,٢٠٦,١٩٦	٢٤,٦٠٢,٤٧٢	٤٠٨,٨١٨	٢٠٢٥/٣/٣١ في صافي القيمة
١٢٣,٥٧٠,٤١٤ (٨٠,٤٢٧,٢٥٥)	٢,٥٠٩,٠٤٧ (٢,٠٥٦,٨٨٠)	٧,٧٨٠,١٣٨ (٥,٥٣٦,٤٦١)	٣٥,٩٠١,٩٧٥ (٢٧,٩٢٠,٣٩١)	٧٣٨,١٣٦ (٤٨٩,٨٩٠)	٣١,٥٤٦,٠٥٧ (٢٤,٣٣٩,٨١١)	٤٤,٦٨٦,٢٤٣ (٢٠,٠٨٣,٧٧٧)	٤٠٨,٨١٨ --	التكلفة مجم الإهلاك صافي القيمة
٤٣,١٤٣,١٦٠	٤٥٢,١٦٧	٢,٩٤٣,٦٧٧	٧,٩٨١,٥٨٤	٢٤٨,٢٤٦	٧,٢٠٦,١٩٦	٢٤,٦٠٢,٤٧٢	٤٠٨,٨١٨	٢٠٢٥/٣/٣١ في صافي القيمة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,١٨٠,١٢١	٢,٨٢٤,١٢٣	حسابات جارية
١٥٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع
١٥٦,١٨٠,١٢١	١٥٢,٨٢٤,١٢٣	
٩٨,٠٠١,٤٢٧	١١٥,٠٠١,٣٩٤	بنوك محلية
٥٨,١٧٨,٦٩٤	٣٧,٨٢٢,٧٢٩	بنوك خارجية
١٥٦,١٨٠,١٢١	١٥٢,٨٢٤,١٢٣	
٣,١٧٨,٦٩٤	٢,٨٢٢,٧٢٩	أرصدة بدون عائد
١٥٣,٠٠١,٤٢٧	١٥٠,٠٠١,٣٩٤	أرصدة ذات عائد ثابت
١٥٦,١٨٠,١٢١	١٥٢,٨٢٤,١٢٣	
١٥٦,١٨٠,١٢١	١٥٢,٨٢٤,١٢٣	أرصدة متداولة
١٥٦,١٨٠,١٢١	١٥٢,٨٢٤,١٢٣	

٢٦ - ودائع العملاء

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٩٧,٦٣٢,٦٦٨	٥٢٨,٩٧٤,٤٥٨	ودائع تحت الطلب
١,٤٤٠,٥٠٠,٤٤٠	١,٤٦٥,١٣٩,٨٥٠	ودائع لأجل وبإخطار
٢٩٢,٨٦٠,١١٧	٣٥٧,٠٣٦,٨٢٧	شهادات ادخار وإيداع
١٠١,٨٧٩,٩٢٣	١١٣,٥٥٣,١٣٣	ودائع توفير
٧٧,٣٩٧,٩١٤	٩٤,٦٥٦,٥٧١	ودائع أخرى
٢,٣١٠,٢٧١,٠٦٢	٢,٥٥٩,٣٦٠,٨٣٩	
١,٥٢٤,٤٩٢,٧١٧	١,٦٤٢,٤٠٦,٢١٢	ودائع مؤسسات
٧٨٥,٧٧٨,٣٤٥	٩١٦,٩٥٤,٦٢٧	ودائع أفراد
٢,٣١٠,٢٧١,٠٦٢	٢,٥٥٩,٣٦٠,٨٣٩	
١٥٥,١٨٧,٢٢٥	١٩٠,٨٥٩,٧٣٩	أرصدة بدون عائد
٦٤٨,٤٤٧,٦٥٨	٧٥٦,٥٧٧,٧٤٨	أرصدة ذات عائد متغير
١,٥٠٦,٦٣٦,١٧٩	١,٦١١,٩٢٣,٣٥٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٢,٣١٠,٢٧١,٠٦٢	٢,٥٥٩,٣٦٠,٨٣٩	
٢,٠٠٢,٢٧٠,٣٠٦	٢,٢٣٤,٢٦٨,١٥١	أرصدة متداولة
٢٠٨,٠٠٠,٧٥٦	٣٢٥,٠٩٢,٦٨٨	أرصدة غير متداولة
٢,٣١٠,٢٧١,٠٦٢	٢,٥٥٩,٣٦٠,٨٣٩	

٢٧ - قروض أخرى

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٧,٩١٦	٣١,٨٦٨	قرض الصندوق الاجتماعي للتنمية - مشروع تنمية المشروعات الصغيرة (الجديدة والقائمة)
١٩٦,٧٠٠	١٩٧,٦٨٩	قرض التنمية الزراعية - (البنك الرائد/ البنك التجارى الدولى)
٣,٢٩٦,١٠٤	٣,٢٤٩,٣٠٩	مبادرة التمويل العقارى لصالح محدودى ومتوسطى الدخل - (البنك المركزى المصرى)
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	قرض مساند - المصرف العربى الدولى*
١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	قرض الصندوق العربى للإئتمان الإقتصادى والإجتماعى
٤٧,٥٤٠,٧٢٠	٤٧,٤٧٨,٨٦٦	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 الاول من نوفمبر ٢٠١٩ لمدة خمس سنوات ينتهى فى ١ نوفمبر ٢٠٢٥ 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 اليه كما هى دون تعديل.

- بتاريخ ٩ يونيو ٢٠٢١ تم سداد الجزء المستهلك البالغ ١٠ مليون دولار أمريكى (عشرة مليون دولار أمريكى) من القرض المساند الممنوح لمصرفنا من قبل المصرف العربى الدولى بتاريخ ١ نوفمبر ٢٠١٦ بمبلغ ٥٠ مليون دولار أمريكى لمدة خمس سنوات والذى تم مد أجله اعتباراً من الاول من نوفمبر ٢٠١٩ لمدة خمس سنوات ينتهى فى ١ نوفمبر ٢٠٢٤ وفقاً 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 ١M عن ستة أشهر والمستخرج من شاشة رويترز (SR1M). 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 ١٨ أكتوبر ٢٠٢٤ تم سداد ١٠ مليون دولار أمريكى من أصل القرض المساند ليصبح رصيد القرض المساند ٣٠ مليون دولار أمريكى.

٢٨ - التزامات أخرى

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤,٩٢١,٩٢٦	١٦,٩٦٥,٠٠٨	عوائد مستحقة
١,٥٥٥,٣٥٨	١,٥٩٦,٩٣٣	إيرادات مقدمة
٣,٦٧١,٢٧١	٣,٧٧٢,٤٨٨	مصرفات مستحقة
١,٦٤٢,٥٥٦	٢,٦٨٤,٤٣٦	منظومة المدفوعات الإلكترونية
١٧,٩٧١	١٧,١٧٩,٤٢٦	دائى توزيعات *
٨,٥٣٩,٨٤٦	٩,٩٥٦,٤١٠	ضرائب الدخل **
١٢,٧٧٥,٣٨٣	١٤,٩٨٩,٢٢٥	أرصدة دائنة متنوعة ***
٤٣,١٢٤,٣١١	٦٧,١٤٣,٩٢٦	

* يتضمن الرصيد القائم فى ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ١٧,١٦١,٤٥٥ دولار أمريكى يتمثل فى توزيعات أرباح نقدية لمساهمة البنك عن عام ٢٠٢٤ وكذلك يتضمن مبلغ ١٧,٩٧١ دولار أمريكى يتمثل فى توزيعات أرباح سنوات سابقة لم يتقدم أصحابها للصرف.

** تتضمن ضرائب أذون و سندات خزانة مصرية.

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

البيان	الرصيد في أول الفترة المالية	فروق ترجمة	المكون (المرتد) خلال الفترة المالية (إيضاح ١١)	المستخدم خلال الفترة المالية	الرصيد في آخر الفترة المالية
مخصصات أخرى	٩٠,٠٠٠	--	٣٠,٠٠٠	--	١٢٠,٠٠٠
مخصص الالتزامات العرضية	١,٣٦٩,١٠٧	٧,٠٧٦	٤١٦,٥٤٥	--	١,٧٩٢,٧٢٨
مخصص قضايا	٣,١٨٥,٥٥٢	١٦,٠٢٠	--	--	٣,٢٠١,٥٧٢
	٤,٦٤٤,٦٥٩	٢٣,٠٩٦	٤٤٦,٥٤٥	--	٥,١١٤,٣٠٠
البيان	الرصيد في أول السنة المالية	فروق ترجمة	المكون (المرتد) خلال السنة المالية	المستخدم خلال السنة المالية	الرصيد في آخر السنة المالية
مخصصات أخرى	٢٩,٣٥٦	(١٠,٦٥٧)	٩٠,٠٠٠	(١٨,٦٩٩)	٩٠,٠٠٠
مخصص الالتزامات العرضية	٤٧٣,٨٤٩	(١٨٤,٣٣٤)	١,٠٧٩,٥٩٢	--	١,٣٦٩,١٠٧
مخصص قضايا	٩,٧٨٢	(١٧١,٤٥٧)	٣,٣٥٥,٢٤٥	(٨,٠١٨)	٣,١٨٥,٥٥٢
	٥١٢,٩٨٧	(٣٦٦,٤٤٨)	٤,٥٢٤,٨٣٧	(٢٦,٧١٧)	٤,٦٤٤,٦٥٩

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

تحليل مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة للالتزامات العرضية مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦٠,٨٧٨	٢١٣,٧٢٨	المرحلة الاولى - الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
١,٠٨٦,٨٨٨	١,٤٨٧,٢٨٣	المرحلة الثانية - الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدار العمر
١٢١,٣٤١	٩١,٧١٧	المرحلة الثالثة - الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدار العمر
١,٣٦٩,١٠٧	١,٧٩٢,٧٢٨	الاجمالي

٣٠ - (الالتزامات) ضريبية مؤجلة حركة الإلتزامات الضريبية المؤجلة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٤٤٥,٩٠٦)	(٨١٠,١٨١)	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية - (الالتزام) ضريبي مؤجل عن أصول غير ملموسة وأصول ثابتة
(٣٦٤,٢٧٥)	٨٠,٨٥١	التغير خلال الفترة / السنة المالية (إيضاح ١٣)
(٨١٠,١٨١)	(٧٢٩,٣٣٠)	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية - (الالتزام) ضريبي مؤجل 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.

رأس المال المصدر والمدفوع	عدد الأسهم	القيمة الاسمية للسهم دولار أمريكي	الإجمالي دولار أمريكي
الرصيد في ٢٠٢٤/١/١	٣٣,١٠٢,٥٠٠	١٠	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠
الرصيد في ٢٠٢٤/١٢/٣١	٣٣,١٠٢,٥٠٠	١٠	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠
الرصيد في ٢٠٢٥/١/١	٣٣,١٠٢,٥٠٠	١٠	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠
الرصيد في ٢٠٢٥/٣/٣١	٣٣,١٠٢,٥٠٠	١٠	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠

- بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٢٣ وافقت الجمعية العامة غير العادية على قرار زيادة رأس المال المصدر 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 والتأشير في السجل تحت رقم ٨١٧٣٣.

٣٢- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكي	٢٠٢٥/٣/٣١ دولار أمريكي	
٣٣٢,١٩٧	٣٣٢,١٩٧	احتياطي المخاطر البنكية العام (أ)
٦,٠٦٧,١٦٠	٩,٤٩٩,٤٥١	احتياطي قانوني (ب)
٦٣٨,٨٦١	٦٣٨,٨٦١	احتياطي رأسمالي
(٣,٠٩٧,٤٩٧)	(٢,٨٢٩,٨٠٠)	احتياطي القيمة العادلة - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ج)
١٣٧,٧٧٦	١٣٧,٧٧٦	احتياطي خاص (د)
٤,٠٧٨,٤٩٧	٧,٧٧٨,٤٨٥	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة / السنة المالية

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي:

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكي	٢٠٢٥/٣/٣١ 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

٢٠٢٤/١٢/٣١ دولار أمريكي	٢٠٢٥/٣/٣١ دولار أمريكي	
٢,٩٧٩,٦٩٧	٦,٠٦٧,١٦٠	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٣,٠٨٧,٤٦٣	٣,٤٣٢,٢٩١	محول من أرباح العام السابق - ٢٢هـ
٦,٠٦٧,١٦٠	٩,٤٩٩,٤٥١	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

- وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ١٠% من صافي أرباح السنة المالية 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

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٣٣٩,١٨٧)	(٣٢٢,٦٨٨)	سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,٦٤٥,٤٤٧)	(٢,٥٦٠,٧٢٦)	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,٥١٣,٧٠٠)	(٢,٣٧٥,١٨١)	وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٧٨,١١٩	٢٣٧,١٢٢	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٩٢٢,٧١٨	٢,١٩١,٦٧٣	مجمع الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣,٠٩٧,٤٩٧)	(٢,٨٢٩,٨٠٠)	

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

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨,٤٩٠,٣٥٢	(٣,٠٩٧,٤٩٧)	الرصيد في أول الفترة المالية
(٢٤,٦٩٦,١١٨)	٢٢٣,٢٤٠	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٠)
(٤,٦٦٩)	--	بنود محولة إلى الأرباح المحتجزة - استبعاد احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٢ هـ)
٢,٠١٧,٢٩٨	١٦,٤٩٩	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
٥٩١,٢٨٣	(٢٤٠,٩٩٧)	- سندات (إيضاح ٢٠)
٢,٦٠٨,٥٨١	(٢٢٤,٤٩٨)	- أذون خزانة (إيضاح ١٧)
٥٠٤,٣٥٧	٢٦٨,٩٥٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٠)
(٣,٠٩٧,٤٩٧)	(٢,٨٢٩,٨٠٠)	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٨٦٧,٠٠١	٢,٠٩٨,٩٤٤	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٨٦٧,٠٠١	٢,٠٩٨,٩٤٤	المرحلة الأولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٥,٧١٧	٩٢,٧٢٩	المرحلة الأولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
٥٥,٧١٧	٩٢,٧٢٩	
١,٩٢٢,٧١٨	٢,١٩١,٦٧٣	الإجمالي

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

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٤١٨,٣٦١	١,٩٢٢,٧١٨	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٥٠٤,٣٥٧	٢٦٨,٩٥٥	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٠)
١,٩٢٢,٧١٨	٢,١٩١,٦٧٣	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

د- احتياطي خاص

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

هـ - الأرباح المحتجزة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٦,٢٣٤,٣٩٦	٥٢,٨١١,٩٥٧	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٣٤,٣٢٢,٩١٠	٧,٧٠٨,٠١٥	صافي أرباح الفترة المالية / السنة
٤,٦٦٩	--	بنود محولة الى الأرباح المحتجزة (إيضاح ٣٢/ج)
(١٦,٥٥١,٢٥٠)	(١٧,١٦١,٤٥٥)	توزيعات المساهمين عن السنة المالية السابقة
(٦,٥٥٠,٠٠٠)	(٧,١٥٠,٠٠٠)	حصة العاملين في أرباح العام السابق
(٩٥٥,٥٨٧)	(١,٠٩١,١٢٨)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة من أرباح العام السابق
(٣٢٤,٣٨٤)	(٣٤٣,٢٧٦)	حصة صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي في أرباح العام السابق
(٣,٠٨٧,٤٦٣)	(٣,٤٣٢,٢٩١)	محول إلى الاحتياطي القانوني من أرباح العام السابق - (إيضاح ٣٢/ب)
(٢٨١,٢٣٤)	--	محول إلى الاحتياطي الرأسمالي من أرباح العام السابق
٥٢,٨١١,٩٥٧	٣١,٣٤١,٨٢٢	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

٣٣ - النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

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

٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٩٩٩,٣٦٧	٦,٣٨١,٦٠٣	نقدية (إيضاح ١٥)
٦٨٦,٤٠٦,٥٦١	٦٥٠,٢٣٣,٠٨٨	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٦٦,٣٥١,٥٧٨	١٥,٩٧٨,٢١٩	أذون خزانة ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٧٦٢,٧٥٧,٥٠٦	٦٧٢,٥٩٢,٩١٠	

٣٤ - التزامات عرضية وارتباطات

(أ) - ارتباطات رأسمالية

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

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

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٢١,٠٥٧,٢٠٢	٨٠١,٧٦٤,٤٧٠	ارتباطات عن قروض
٢,٤٦١,٨٩٠	٣,٣١١,٣٢١	كمبيالات مقبولة ومظهرة
١١٨,٧٤٢,٨٧١	١٢٣,٠٧٢,٠٧١	خطابات ضمان
٢٨,٤٠٩,١٣٤	١٨,٤٣٣,٤٣٨	إعتمادات مستندية استيراد
٩٢,٦٣٢,٨٩٢	٤٦,٢٥٤,٦٧٤	إعتمادات مستندية تصدير
٨٦٣,٣٠٣,٩٨٩	٩٩٢,٨٣٥,٩٧٤	

(ج) - ارتباطات عن عقود التأجير التمويلي

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

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٧,٧٧٨	٤٤,٧٧٤	لا تزيد عن سنة واحدة
٤٨,٨٢٥	٢٧,٢٤٩	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٩٦,٦٠٣	٧٢,٠٢٣	

(د) - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٤٠,٩٧٤	٥٤٣,٦٩٥	لا تزيد عن سنة واحدة
١,٨٠٠,٥٢٩	١,٧٥٩,٣٢٣	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٧,٤٠٩,٦٨٢	٧,٣٢٢,٥٧٣	أكثر من خمس سنوات
٩,٧٥١,١٨٥	٩,٦٢٥,٥٩١	

٣٥ - 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:

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود المركز المالي (أرصدة)
١١,٨٥٨,٤٨٣	١١,٢٦٢,٠٠٣	أرصدة لدى البنوك
٤٧,٧٩٣	٥٠,٠٩٥	قروض وتسهيلات للملاء
٣,٠٠١,٤٢٧	٤٠,٠٠١,٣٩٤	أصول أخرى
١٢٤,٩٤٨,٨٤٧	١٣١,٣٧٤,٢٨٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع العملاء
١٣,٠٠٤	١٣,١٠٣	قروض أخرى
		التزامات أخرى
٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	بنود معاملات قائمة الدخل
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢٩٦,٩٩٧	٨١٨,٧٧٨	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣,١٨٠,٧٥٢)	(٣,١٨٥,٢٩٨)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
(٤٩,٣٠٣)	(٤٤,٨٧٩)	مصروفات تشغيل أخرى - تأجير تمويلي
(١,٤٥١,٦١٩)	٢٥٩,٢٩٩	حصة البنك في أرباح (خسائر) استثمارات في شركات شقيقة

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

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة برايم أنفستمنس لإدارة الاستثمارات المالية.
- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٧٨) الصادر بتاريخ ٤ سبتمبر ١٩٩٧ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للوثيقة وبتاريخ ٦ مارس ٢٠١٨ أصدرت 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 إستثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (الصندوق الثاني) على مد أجل الصندوق لمدة ٢٥ عاماً أخرى تبدأ من ٤ سبتمبر ٢٠٢٢ و تنتهي في ٤ سبتمبر ٢٠٤٧.
- و بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠٢٢ وافق مجلس إدارة البنك على مد أجل (الصندوق الثاني) لمدة ٢٥ عاماً تنتهي في ٤ سبتمبر ٢٠٤٧ وذلك رهناً بموافقة الهيئة العامة للرقابة المالية و البنك المركزي المصري.
- 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 دوري ووثائق مجانية) لمدة خمسة و عشرون عاماً تبدأ من ٢٠٢٢/٩/٤، وذلك وفقاً لحكم المادة ١٧٥ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال الصادر بالقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.
- وبتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠٢٢ ورد خطاب من البنك المركزي المصري يفيد بعدم وجود مانع من الموافقة على طلب مد أجل صندوق إستثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية الثاني - تراكمي مع عائد دوري ووثائق مجانية وذلك لمدة ٢٥ عاماً أخرى 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 أنفستمنس.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٥٢ ٦٩٠ وثيقة إجمالي قيمتها الأسمية ٣٧٠ ٦٠ دولار أمريكي خصص للبنك ١٧٥ ١٠١ وثيقة منها قيمتها الأسمية ٤٠,٠٠٢ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٣٩٩,٠٥ جنيه مصري بما يعادل ٧,٨٩ دولار أمريكي.

صندوق استثمار الراج - 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 ولانحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة هيرمس لإدارة صناديق الإستثمار بدلاً من شركة برايم أنفستمنس لإدارة الاستثمارات المالية حيث تم إنهاء عقد الإدارة 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 الراج 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 عاماً تنتهي في ٤ نوفمبر ٢٠٤٨، وذلك رهناً بالحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية و البنك المركزي المصري.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٦٠ ٥٤٥ وثيقة إجمالي قيمتها الأسمية ٣٨٠ ٣١٧ دولار أمريكي خصص للبنك ٥٠ ٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الأسمية ٩٨ ٨٤٥ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٣٥٥,٧٦ جنيه مصري بما يعادل ٧,٠٣ دولار أمريكي.

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

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة إتش سي للأوراق المالية والاستثمار اعتباراً من ٢١ ديسمبر ٢٠١١ بدلا من شركة برايم أنفستمننتس لإدارة الاستثمارات المالية حيث تم إنهاء عقد الإدارة بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠١١.
- تم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة سي اي استس مانجمنت بدلا من شركة إتش سي للأوراق المالية والاستثمار اعتباراً من الأول من يناير ٢٠٢٠.
- أنشأ البنك صندوق استثمار سنابل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (البنك الوطني للتممية سابقاً) بموجب ترخيص الهيئة العامة لسوق المال رقم (٣٧٧) الصادر بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٦ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤٦٧ ١٩٦ وثيقة إجمالية قيمتها الاسمية ٤١٢ ٣٨٨ دولار أمريكي خصص للبنك ٢٥ ٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الاسمية ٤٢٢ ٤٩ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٤٥٠,٨٦ جنيه مصري بما يعادل ٨,٩١ دولار أمريكي.

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

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة بلتون لإدارة صناديق الإستثمار.
- أنشأ البنك الصندوق النقدي اليومي بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٦٩١) بتاريخ ٤ يونيو ٢٠١٤ بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٢٧ ١٢٢ ١٣ وثيقة قيمتها الاسمية ١٢٥ ٥٤٩ ٢ دولار أمريكي خصص للبنك ٥٠٠ ٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الاسمية ٨٤٥ ٩٥ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٣٧,١٩ جنيه مصري بما يعادل ٠,٧٤ دولار أمريكي.

٣٧- الموقف الضريبي

أ - بنك الشركة المصرفية العربية الدولية:

أولاً : الضريبة على أرباح شركات الأموال وأرباح الأشخاص الاعتبارية:

السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٤

- تم تقديم الاقرارات الضريبية في المواعيد القانونية لمأمورية الضرائب المختصة وتم الفحص والاعتراض وتم عمل لجنة داخلية وصدر قرار لجنة الطعن.
- وتم سداد كافة الضرائب المستحقة.

السنوات من ٢٠١٥ حتى عام ٢٠١٨

- تم تقديم الاقرارات الضريبية في المواعيد القانونية لمأمورية الضرائب المختصة وتم الفحص والاعتراض وتم عمل لجنة داخلية وأسفرت بالموافقة.
- وتم سداد أصل الضريبة المستحقة.

سنة ٢٠١٩

- تم إنهاء الفحص الضريبي مع المأمورية وجارى استصدار نموذج ٩ حجز بالضريبة المستحقة.

السنوات من ٢٠٢٠ حتى عام ٢٠٢٣

- تم تقديم الاقرارات الضريبية في المواعيد القانونية، وجارى تجهيز الفحص بالتنسيق مع مأمورية الضرائب المختصة.

- جرى إعداد الإقرار الضريبي وتقديمه لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية المحددة.

ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور:

السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢٢

- تم الفحص والربط وسداد الفروق المستحقة.

السنوات من ٢٠٢٣ إلى ٢٠٢٤

- تم رفع إقرار ضريبة الاجور والمرتبات على منظومة الضرائب الإلكترونية لمصلحة الضرائب وذلك بمعرفة البنك.

ثالثاً : ضريبة الدمغة:

بالنسبة للسنوات من ٢٠٠٦/٨/١ حتى عام ٢٠٢٢

- تم الفحص وسداد الفروق المستحقة.

بالنسبة للسنوات من ٢٠٢٣ إلى ٢٠٢٤

- تم رفع نماذج سداد ضرائب الدمغة النسبية على المنظومة وذلك بمعرفة البنك.

التسويات

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

- تم سداد الضرائب المستحقة.

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

أولاً : الضريبة على أرباح شركات الأموال وأرباح الأشخاص الاعتبارية:

السنوات من ١٩٨١ حتى ٢٠٠٧

- تم الفحص والاعتراض وعمل لجنة داخلية وصدر قرار لجنة الطعن من بداية النشاط في يوليو ١٩٨١ وحتى ٢٠٠٧.

- تم سداد كافة الضرائب المستحقة وفقاً لنموذج (٩ حـ).

ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور (كسب عمل):

السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٧

- تم الفحص والاعتراض وعمل لجنة داخلية وصدر قرار اللجنة.

- تم سداد كافة الضرائب المستحقة وفقاً لنموذج (٩ حـ).

ثالثاً : ضريبة الدمغة:

- تم الانتهاء من الضريبة المستحقة على فروع بورسعيد وجرى استصدار نموذج ٩ حـ بالضريبة المستحقة.