

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية  
" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها

KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

KRESTON EGYPT  
محاسبون قانونيون ومستشارون

٢-١	تقرير مراقبي الحسابات
٣	قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤	قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥	قائمة الدخل الشامل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٦	قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٨	قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٩-١٠	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## تقرير مراقبا الحسابات

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

### تقرير عن القوائم المالية

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

### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

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

### مسئولية مراقبا الحسابات

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

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

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

## الرأي

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

### تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

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

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

القاهرة في: ٢٢ فبراير ٢٠٢٣



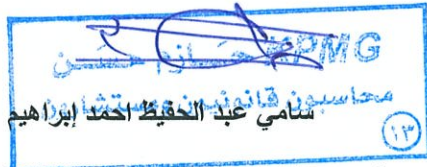
تامر محمد نبراوي

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٨٩"  
تامر نبراوي وشركاه

KRESTON EGYPT

محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقبا الحسابات



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٧"

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

( شركة مساهمة مصرية )

قائمة المركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

- تقرير مراقبي الحسابات مرفق.

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

رئيس مجلس الإدارة

العضو المنتدب

طارق الخولي



رئيس

القطاع المالي

محمد مختار



بنك الشركة المصرفية العربية الدولية  
( شركة مساهمة مصرية )

قائمة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

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



بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

( شركة مساهمة مصرية )

قائمة الدخل الشامل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	
١٩,٩٣٢,٨١٠	٣٠,١٥٤,٥٠٠	صافي أرباح السنة المالية
		<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر</u>
١٠,٢٦٩,٣٨٣	(٣,٠٩٩,٤٨٨) ج/٣١	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٤٩٤,٣٥٧	١٥٧,٨٥٥ ج/٣١	بنود محولة الى الأرباح المحتجزة - استبعاد احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		<u>بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر</u>
(٢٥,٣٣٢,٤٨٦)	(٣٠,٢٠٣,٨٦٤) ج/٣١	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣١٥,٩٦١)	(٧٧,٠١١) ج/٣١	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>(١٣,٨٨٤,٧٠٧)</u>	<u>(٣٢,٢٢٢,٥٠٨)</u>	اجمالي بنود الدخل الشامل الاخر عن السنة المالية
<u>٦,٠٤٨,١٠٣</u>	<u>(٣,٠٦٨,٠٠٨)</u>	إجمالي الدخل الشامل عن السنة المالية

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

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

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	رقم
٤٨,٨٩٧,٢٤٨	٤٨,٣٩٦,٠٠٤	
٧,٠٠٦,١١٧	٧,٧٠٨,٠٣٥	(١٠)
١٩,٩٩٣,١٨٣	٢٧,٦٨١,٤٨٩	(١٢)
(١,٦٦٤,٩٥٩)	٦٩٥,٠٣٢	(١١)
(٧٣٢,٦٥٠)	(٢٩٠,٤٣١)	(٢٨)
(٤٥٧,٧٨٤)	(٥٧,٠٥٦٦)	
٦٤٨,١٣٦	٤١١,٥٢٤	(١٩)
(١,٧٧٩,٥٧١)	(٩٦٠,٦٣٧)	(١٩)
(٦,٩٦٢,٤٢٤)	(١,٦٣٢,٨٨٣)	(١٩)
(٢,٧٤٧,٩٥١)	٢,٤٨٨,٣٤٦	(٢٠)
--	(٣٥٧,٥٢٧)	(١١)
(١,١٦٥,٥٣٦)	١٦٦,٨٥٤,٨٧٩	
٦١,٠٣٣,٨٠٩	٢٥٠,٤٢٣,٣١٥	
١,٦٧٢,٨٣٧	٤٧,٣٩٠,٢٧٧	
١٢٤,٦٧٩,٣٦٦	٩٠,٠٦٦,٦١١	
١٠,٣٧٤,٣٣٦	--	
(٤١٢,٠٧٢,٩١٠)	٤٢٩,٢٨٨,٣٣٤	
(٤,٥١٦,٦٥٥)	١٧,٠٩٥,٠٦٨	
٣٧,٣٣٥,٨٢٩	(٣٥,١١٨,٤٤٤)	
١٦٦,٧٠٦,٩٧٧	(١,٠١٥,١٧٨,١٢٥)	
٧,٦٢٩,٤١٦	(٤,٤٠٦,١٣٠)	
(٣٢,٧٣٤,٧٦٨)	(١٨,٩٨٧,٣٤١)	
(٣٩,٨٩١,٧٦٣)	(٢٣٩,٤٢٦,٤٣٥)	
(٦,٦٧٤,٥٤٨)	(١٣,٤٦٦,٠٧٨)	
--	٤٦٤,٥٦١	
(٢,١٢١,٤٨٨)	(٦٢٠,٠٢٤)	
٥٠٨,٨٤١,٢٧٨	٣٥١,١٠٩,٧٦١	
(٢٠٩,٥١٦,٧٦٦)	(٤٢,٥٩٣,٨٨٨)	
٣٣٧,٠٠١	٥٧٠,٥١٦	
٢٩٠,٨٦٥,٤٧٧	٢٩٥,٤٦٤,٨٤٨	
٩,٤٥٤,٨٩٤	٤١,٠٠٠,٠٠٠	
(٢٦,٨٥٢,٢٦٨)	(١٥,٩٧١,٠٠٦)	
(٤,٦٧٥,٠٠٠)	(٤,٦٧٥,٠٠٠)	
(٢٢,٠٧٢,٣٧٤)	٢٠,٣٥٣,٩٩٤	
٢٢٨,٩٠١,٣٤٠	٧٦,٣٩٢,٤٠٧	
٣٨٧,٦٣٣,٨٧٣	٦١٦,٥٣٥,٢١٣	
٦١٦,٥٣٥,٢١٣	٦٩٢,٩٢٧,٦٢٠	
٣٢١,٧٥٠,٨٠٦	٢٥٢,٠١٣,٤٢٠	(١٥)
٦٥٥,٩٧١,٣٣٨	٦٣٩,١٧٤,٢٧٩	(١٦)
٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩	٥٠٠,٤٤٢,٨١٤	(١٧)
(٣٠,٥٨١,٥٨٢٩)	(٢٤٣,٦٦٨,٧٧٨)	(١٥)
(٥٥,٤٥٠,١٢٩)	(٧٠,٢٠٧,٤٠٩)	
(٥٢٥,٥٠١,٦٢٢)	(٤٢٤,٨٢٦,٧٠٦)	
٦١٦,٥٣٥,٢١٣	٦٩٢,٩٢٧,٦٢٠	(٣٣)

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

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

الإجمالي	إرباح مخبوزة	المجموع القيمة		المجموع رأسمال	المجموع علم	المجموع خصص	المجموع القيمة العلم	المجموع قروض	مخلفات تحت		رأس المال المتفرغ	إيضاح
		العملة	العملة / الأثر من خطة						مخلفات تحت	زيادة رأس المال		
٣٥,٨١٢,٣٥٣	٦٢,٧٤١,٨٣٣	٣٣,٨١٧,٠٩١	٥,٤٥٦,٥٥٤	١٨,٢٩١,٤٩٣	١٣٧,٧٧٦	٣٣٢,١٩٧	٧٢,٤٨٥,٤٠٩	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	(١٩١,٤٤٩)	-	١٩١,٤٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	الوصول إلى إجمالي رأسمال
-	(٢,٠٢٤,٩٤١)	-	-	-	-	-	٢,٠٢٤,٩٤١	-	-	-	-	الوصول إلى الإجمالي القانوني
(٤,٨٧٧,٧٥٦)	(٤,٨٧٧,٧٥٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح علم ٢٠٢٠
-	(١,٤٩٤,٣٥٧)	١,٤٩٤,٣٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح علم ٢٠٢٠
(١٥,٣٧٩,٠٦٤)	-	(١٥,٣٧٩,٠٦٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في يوزد الدخل الكامل الأخر
١٩,٩٣٢,٨١٠	١٩,٩٣٢,٨١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة
٣٥,٤٨٨,٣٤٦	٧٤,٠٨٦,١٤٣	١٩,٩٨٢,٣٨٤	٥,٦٤٨,٠٠٣	١٨,٢٩١,٤٩٣	١٣٧,٧٧٦	٣٣٢,١٩٧	٧٤,٥١٠,٣٥٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣٥,٤٨٨,٣٤٦	٧٤,٠٨٦,١٤٣	١٩,٩٨٢,٣٨٤	٥,٦٤٨,٠٠٣	١٨,٢٩١,٤٩٣	١٣٧,٧٧٦	٣٣٢,١٩٧	٧٤,٥١٠,٣٥٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	(٤٨٩,٦٥٠)	-	-	-	-	-	٤٨٩,٦٥٠	-	-	-	-	الوصول إلى الإجمالي القانوني
(٤,٨٥٩,٣٨٥)	(٤,٨٥٩,٣٨٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح علم ٢٠٢١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات رأس المال
-	(١٥٧,٨٥٥)	١٥٧,٨٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات رأس المال
(٣٣,٣٨٠,٣١٣)	-	(٣٣,٣٨٠,٣١٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات رأس المال
٣,١٥٤,٥٠٠	٣,١٥٤,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة
٣٢,٤٠٣,٠١٨	٧١,٧٣٢,٧٥٣	(١٣,٢٢٥,٨١٤)	٥,٦٤٨,٠٠٣	١٨,٢٩١,٤٩٣	١٣٧,٧٧٦	٣٣٢,١٩٧	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥٧,٥٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

يوزد محولة إلى الأرباح المخبوزة - استبعاد  
إجمالي القيمة العملة الأوت حقوق الملكية  
بالقيمة العملة من خلال الدخل الكامل الأخر  
صافي التغير في يوزد الدخل الكامل الأخر  
صافي أرباح السنة



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

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

\* طبقاً لما ورد بالمادة ١٧٨ من قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ باستقطاع مبلغ يعادل نسبة لا تزيد عن ١% من صافي الأرباح السنوية القابلة للتوزيع لصالح صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي.

- هذه القائمة تحت اعتماد الجمعية العامة العادية للبنك.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية  
( شركة مساهمة مصرية )  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بعملية 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 ولانحته 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 ٣٩ فرعاً ويوظف عدد ١٧٠٤ موظفاً فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقارنة بعدد ١٦٢٨ موظفاً فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تم اعتماد القوائم المالية للبنك من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠٢٣.

٢- ملخص أهم السياسات المحاسبية

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف 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 لإعداد القوائم المالية للبنوك بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩، وكذا فى ضوء أحكام القوانين المحلية ذات الصلة، ويتم الرجوع إلى معايير المحاسبة المصرية فيما لم يرد بشأنه نص خاص ضمن تعليمات البنك المركزى المصرى.

ب- الشركات الشقيقة

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

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

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

### ج- التقارير القطاعية

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

### د- ترجمة العملات الأجنبية

#### - عملة التعامل والعرض و ترجمة العملات الأجنبية

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

### هـ- الأصول والالتزامات المالية

#### تصنيف الأصول والالتزامات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

• بالإضافة إلى ذلك ، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه - أصلاً مالياً على أنه يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالرغم من إستيفائه لشروط التبريد 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

طرق القياس وفقاً لنماذج الأعمال		التكلفة المستهلكة	الأداة المالية
القيمة العادلة			
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل	لا ينطبق	أدوات حقوق الملكية
المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الأولي ولا يتم الرجوع فيه		أدوات الدين
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	

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

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

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

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

ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل الاداء المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية 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 التبيوب بين مجموعات الاصول المالية الا فقط وعندما فقط 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.

تبيوب وقياس الأصول المالية و الإلتزامات المالية

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

٢٠٢٢/١٢/٣١

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

٢٠٢١/١٢/٣١

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

#### الاعتراف والقياس الاولي:

- يقوم البنك بالاعتراف الاولي بالاصول والالتزامات المالية في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- يتم قياس الأصل أو الألتزام 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 وتدفعاتها النقدية التعاقدية.

#### ١/٥- الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

- يحتفظ بالاصل المالي ضمن نموذج الاعمال للاصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- الهدف من نموذج الاعمال هو الاحتفاظ بالاصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد
- البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج 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 الاعمال للأصول المالية المحفوظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.
- مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحفوظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية

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

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

#### وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

#### الالتزامات المالية

- عند 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 الاعمال للبنك.
- يتم الاعتراف أولاً بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً على أساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل الآخر في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في قائمة الأرباح و الخسائر.

#### إعادة التبويب:

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

## الاستبعاد:

### الأصول المالية

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

### الالتزامات المالية

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

### التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية:

### الأصول المالية

- إذا تم تعديل شروط أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة اختلافاً جوهرياً فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر انتهت ومن ثم يتم استبعاد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة والاعتراف بالقيمة الناتجة من تعديل القيمة الدفترية الاجمالية كأرباح أو خسائر ضمن الأرباح والخسائر. 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 و تعرض صافي القيمة بقائمة المركز المالي إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في أن واحد.
- وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع الالتزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أذون الخزانة.

### ط- إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة معدل العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم 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 الإلتئام 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 وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهتمش 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 قياسها بالتكلفة المستهلكة ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقرض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة) ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببنك (٢- ط) وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط على القروض التي يحصل عليها البنك من منح القروض كإيرادات (بالإضافة إلى التكاليف المرتبطة مباشرة بالقرض) إذا من المرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة 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 حدثت زيادة جوهرياً في مخاطر 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 الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.
- في حالة وجود مؤشرات اضمحلال في قيمة الاداة المالية فيتم نقلها الى المرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للاصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولى 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 الاولى وذلك وفقا لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

#### م/٢/١- المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

اذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الاحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

اذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/أو 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:

إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات ، والمشروعات المتوسطة ، والصغيرة ، ومتناهية الصغر ، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر و تقل عن (٩٠) يوم. علماً بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض بمعدل (١٠) ايام سنويا لتصبح (٣٠) يوماً خلال (٣) سنوات. من تاريخ التطبيق (علماً بأنه تم تخفيض تلك الفترة لتصبح (٣٠) يوم على الأكثر بدءاً من ١ يناير ٢٠٢٢ وحتى ٣١ ديسمبر 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 المجنبة / المهمشة حسب الاحوال.
- ٣- الانتظام فى السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

## س- الأصول غير الملموسة

### س/١- برامج الحاسب الآلى

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

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

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

### س/٢- الأصول غير الملموسة الأخرى

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

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

## ع- الأصول الثابتة

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

يتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً حسبما يكون 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 الأراضي ويتم حساب الإهلاك للأصول الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية المناسبة كالتالي:

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

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز 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 اضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان ينبغي رد خسارة اضمحلال التي سبق الاعتراف بها وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

و يتم الاعتراف بما يتم رده من خسارة اضمحلال 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- الإجراءات

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 وقيمة محددة، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل. وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

#### ص/١- الاستئجار

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

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

#### ق- النقدية وما في حكمها

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

#### ر- المخصصات الأخرى

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

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

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

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحددة لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام — دون 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 مقدم لعملائه من جهات أخرى، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين، ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

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

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

#### ث- ضرائب الدخل

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

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

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

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

#### خ- الإقتراض

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

#### ذ- رأس المال

##### ذ ١- تكلفة رأس المال

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

##### ذ ٢- توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في السنة التي 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 ضرورياً لتتوافق مع التغييرات في عرض القوائم المالية للسنة الحالية.

#### ع- مزايا العاملين

##### ع ١- مزايا العاملين قصيرة الأجل

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

## ٢/ع - مزايا المعاش

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

## ٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

## أ- خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن 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

### ١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

- لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي:
- احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
  - المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق ( Exposure at default).
  - خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default).

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

#### فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

#### أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

#### ٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً.

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

## وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

### ٢. الضمانات

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

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

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. 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 الخزينة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset- Securities Backed والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

### ٣. الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب، وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and standby letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض وتكون الإعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصروح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الإعتمادات المستندية، ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

### ٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

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

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

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

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

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

#### أ/ 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 (٣١/أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة 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	ردية	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان

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

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

٢٠٢٢/١٢/٣١

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٦٣٩,١٧٤,٢٧٩	--	٨٥,٠٠٠,٠٧٩	٥٥٤,١٧٤,٢٠٠	درجة الائتمان ديون جيدة
٦٣٩,١٧٤,٢٧٩	--	٨٥,٠٠٠,٠٧٩	٥٥٤,١٧٤,٢٠٠	بخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٦٣,٦٢٩)	--	(١٥٢,٨٠٦)	(١١٠,٨٢٣)	القيمة الدفترية
٦٣٨,٩١٠,٦٥٠	--	٨٤,٨٤٧,٢٧٣	٥٥٤,٠٦٣,٣٧٧	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون الخزنة
٥٦٢,٣٤١,٨٩٤	--	--	٥٦٢,٣٤١,٨٩٤	درجة الائتمان ديون جيدة
٥٦٢,٣٤١,٨٩٤	--	--	٥٦٢,٣٤١,٨٩٤	عوائد لم تستحق بعد
(١١,٧٤٦,٢٦٤)	--	--	(١١,٧٤٦,٢٦٤)	تسويات القيمة العادلة
(١٥٢,٨١٦)	--	--	(١٥٢,٨١٦)	القيمة الدفترية
٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	--	--	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للأفراد
١١٩,١٦٢,٩٩٨	٣,٨٦٤,٢٠٩	٧,٦١١,٢٥٠	١٠٧,٦٨٧,٥٣٩	درجة الائتمان ديون جيدة
٢٩٤,٧٢٩,١٥٢	١٤,٠٤٨,١٣٤	٦,٠٣٦,١٦٥	٢٧٤,٦٤٤,٨٥٣	المتابعة العادية
٢٨,٦٧٧,٧٧٨	١٩,٩٣٧,٠١٧	٨,٧٤٠,٧٦١	--	ديون غير منتظمة
٤٤٢,٥٦٩,٩٢٨	٣٧,٨٤٩,٣٦٠	٢٢,٣٨٨,١٧٦	٣٨٢,٣٣٢,٣٩٢	بخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٥,٦١٩,٥٤١)	(١٥,٥٧١,٨٩٦)	(٢,٦٥٤,٨٤٨)	(٧,٣٩٢,٧٩٧)	عوائد مجنيه
(٩٠,٨٧٤)	(٩٠,٦٧٥)	--	(١٩٩)	عوائد مقدمة
(٢١,٢٦٩,١٢٨)	(٥٤,٢٥٠)	(١٧,١٨٠)	(٢١,١٩٧,٦٩٨)	القيمة الدفترية
٣٩٥,٥٩٠,٣٨٥	٢٢,١٣٢,٥٣٩	١٩,٧١٦,١٤٨	٣٥٣,٧٤١,٦٩٨	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للشركات
١,٠٢١,٤٢١,٣٥٦	٢١٦,٢٨٠	١٢,٢١٢,٥٦٩	١,٠٠٨,٩٩٢,٥٠٧	درجة الائتمان ديون جيدة
١٥٤,٢٩٦,٢٣٠	٨	٣٢,٨٤٨,٧٩٢	١٢١,٤٤٧,٤٣٠	المتابعة العادية
٧,٣٨٦,٣٢٧	--	٧,٣٨٦,٣٢٧	--	متابعة خاصة
٦٣,٦١٠,٥٤٧	٦٣,٤٠٤,٦١٤	٢٠٥,٩٣٣	--	ديون غير منتظمة
١,٢٤٦,٧١٤,٤٦٠	٦٣,٦٢٠,٩٠٢	٥٢,٦٥٣,٦٢١	١,١٣٠,٤٣٩,٩٣٧	بخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٧,٧٠٦,٠٣٢)	(٤٠,٥١٦,٧٨٣)	(١,٢٩٩,٣٤٧)	(١٥,٨٨٩,٩٠٢)	عوائد مجنيه
(٨٦٥,١٦٥)	(٨٦٥,١٦٥)	--	--	عوائد مقدمة
(٧٤٠,٤٥٤)	--	(٣٣,٧٩٢)	(٧٠٦,٦٦٢)	القيمة الدفترية
١,١٨٧,٤٠٢,٨٠٩	٢٢,٢٣٨,٩٥٤	٥١,٣٢٠,٤٨٢	١,١١٣,٨٤٣,٣٧٣	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٩٣,١٦٣,٧٤٥	--	--	١٩٣,١٦٣,٧٤٥	درجة الائتمان ديون جيدة
١٩٣,١٦٣,٧٤٥	--	--	١٩٣,١٦٣,٧٤٥	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٣٥,١٠٢,٥٤٨	--	--	١٣٥,١٠٢,٥٤٨	درجة الائتمان ديون جيدة
(٢٠٠,١٩٢)	--	--	(٢٠٠,١٩٢)	بخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	--	--	١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	القيمة الدفترية

٢٠٢١/١٢/٣١

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٦٥٥,٩٧١,٣٣٨	--	٣٠,٢٧٧,٩٥٠	٦٢٥,٦٩٣,٣٨٨	درجة الإئتمان ديون جيدة
٦٥٥,٩٧١,٣٣٨	--	٣٠,٢٧٧,٩٥٠	٦٢٥,٦٩٣,٣٨٨	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة الدفترية
(١٧٦,٩٣٥)	--	(٧٨,٢١٥)	(٩٨,٧٢٠)	
٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣	--	٣٠,١٩٩,٧٣٥	٦٢٥,٥٩٤,٦٦٨	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون الخزانة
٥٤١,٥٠٢,٩٢٨	--	--	٥٤١,٥٠٢,٩٢٨	درجة الإئتمان ديون جيدة
٥٤١,٥٠٢,٩٢٨	--	--	٥٤١,٥٠٢,٩٢٨	عوائد لم تستحق بعد تسويات القيمة العادلة القيمة الدفترية
(١٦,٥١٠,٩٩٩)	--	--	(١٦,٥١٠,٩٩٩)	
٥٨٨,٧٣٠	--	--	٥٨٨,٧٣٠	
٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩	--	--	٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات لأفراد
١٨١,٢٨٢,٦٥٧	٤٩١,٤٨٤	١,٢٦٣,٤٠١	١٧٩,٥٢٧,٧٧٢	درجة الإئتمان ديون جيدة
٣٨٦,٥٤٢,٨٥٣	١١,٤٦٦,٨٤٨	٨,٩١٠,٤٧٠	٣٦٦,١٦٥,٥٣٥	المتابعة العادية ديون غير منتظمة
٢١,٢٥١,٨٢٣	١٤,٠٥٩,٧٧٠	٥,٧٥٢,٩٥١	١,٤٣٩,١٠٢	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عوائد مجنيه عوائد مقمنة القيمة الدفترية
٥٨٩,٠٧٧,٣٣٣	٢٦,٠١٨,١٠٢	١٥,٩٢٦,٨٢٢	٥٤٧,١٣٢,٤٠٩	
(٢١,٤٩٥,٢٦١)	(١١,٦٣٢,٧٧٣)	(١,٨٦١,٠٨٩)	(٨,٠٠١,٣٩٩)	
(١٤٣,٤٢٧)	(١٤٣,١٠٣)	--	(٣٢٤)	
(١٤,٣٣٠,٠٣٣)	(١٢٣,٤٥٤)	(٤٤,٨٣٢)	(١٤,١٦١,٧٤٧)	
٥٥٣,١٠٨,٦١٢	١٤,١١٨,٧٧٢	١٤,٠٢٠,٩٠١	٥٢٤,٩٦٨,٩٣٩	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للشركات
١,٢٥٨,٨١٥,٣٢٨	٥٣٦,٣٧١	٤٦,١٨٩,١٩٢	١,٢١٢,٠٨٩,٧٦٥	درجة الإئتمان ديون جيدة
٢٠١,٩٥٩,٠٠١	--	٥١,١٢٣,٠٨٥	١٥٠,٨٣٥,٩١٦	المتابعة العادية متابعة خاصة ديون غير منتظمة
٥٤,٦٣٨,٤٥١	٧,٥٤٦,٠٩٤	٤٧,٠٩٢,٣٥٧	--	يخصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عوائد مجنيه عوائد مقمنة القيمة الدفترية
٦٢,٤٠٦,٠٧٤	٦٢,٤٠٦,٠٧٤	--	--	
١,٥٧٧,٨١٨,٨٥٤	٧٠,٤٨٨,٥٣٩	١٤٤,٤٠٤,٦٣٤	١,٣٦٢,٩٢٥,٦٨١	
(٦٧٣,٧٤٠)	--	--	(٦٧٣,٧٤٠)	
(٦١,٨٧٩,٣٩٧)	(٤٦,٥٣٧,٣٨٢)	(٨,٧٠٠,٩٨٢)	(٦,٦٤١,٠٣٣)	
(٢,٠٧٦,٥٠٦)	(٢,٠٧٦,٥٠٦)	--	--	
(٤٩٤,٩٠٤)	(٧٠٣)	--	(٤٩٤,٢٠١)	
١,٥١٢,٦٩٤,٣٠٧	٢١,٨٧٣,٩٤٨	١٣٥,٧٠٣,٦٥٢	١,٣٥٥,١١٦,٧٠٧	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٤٢,٧٥٣,٣٤٥	--	--	٤٤٢,٧٥٣,٣٤٥	درجة الإئتمان ديون جيدة
٤٤٢,٧٥٣,٣٤٥	--	--	٤٤٢,٧٥٣,٣٤٥	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٣٦٨,٩٢٠,٧٨٢	--	--	٣٦٨,٩٢٠,٧٨٢	درجة الإئتمان ديون جيدة
(٦٢,٥١٨)	--	--	(٦٢,٥١٨)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة الدفترية
٣٦٨,٨٥٨,٢٦٤	--	--	٣٦٨,٨٥٨,٢٦٤	

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية و نهاية السنة:

٢٠٢٢/١٢/٣١

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
١٧٦,٩٣٥	--	٧٨,٢١٥	٩٨,٧٢٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٢
٨٦,٦٩٤	--	٧٤,٥٩٢	١٢,١٠٢	صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٦٣,٦٢٩	--	١٥٢,٨٠٧	١١٠,٨٢٢	الرصيد في آخر السنة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون الخزائنة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٤٢٧,١٧٢	--	--	١,٤٢٧,١٧٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٢
(٤١,٣٧٢)	--	--	(٤١,٣٧٢)	صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٣٨٥,٨٠٠	--	--	١,٣٨٥,٨٠٠	الرصيد في آخر السنة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للأفراد
٢١,٤٩٥,٢٦١	١١,٦٣٢,٧٧٣	١,٨٦١,٠٨٩	٨,٠٠١,٣٩٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٢
١٨,٦٠١,٩١٩	١٠,٥٣٥,٩٥٩	٣,١٧٢,٤٥٦	٤,٨٩٣,٥٠٤	صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٧٠,٩٩٠)	(٦٧٠,٩٩٠)	--	--	الإعدام خلال السنة
٩٧,٠١٠	٩٧,٠١٠	--	--	الإسترداد خلال السنة
(١٣,٩٠٣,٦٥٩)	(٦,٠٢٢,٨٥٦)	(٢,٣٧٨,٦٩٧)	(٥,٥٠٢,١٠٦)	فروق ترجمة عملات
٢٥,٦١٩,٥٤١	١٥,٥٧١,٨٩٦	٢,٦٥٤,٨٤٨	٧,٣٩٢,٧٩٧	الرصيد في آخر السنة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للشركات
٦١,٨٧٩,٣٩٧	٤٦,٥٣٧,٣٨٢	٨,٧٠٠,٩٨٢	٦,٦٤١,٠٣٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٢
٨,٨٥٥,٢٠٢	٦,٩١٢,٧٣٠	(٦,٧٢٠,٢٨٢)	٨,٦٦٢,٧٥٤	صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨٧٤,١١٦)	(٨٧٤,١١٦)	--	--	الإعدام خلال السنة
٦,١٦٠	٦,١٦٠	--	--	الإسترداد خلال السنة
(١٢,١٦٠,٦١١)	(١٢,٠٦٥,٣٧٣)	(٦٨١,٣٥٣)	٥٨٦,١١٥	فروق ترجمة عملات
٥٧,٧٠٦,٠٣٢	٤٠,٥١٦,٧٨٣	١,٢٩٩,٣٤٧	١٥,٨٨٩,٩٠٢	الرصيد في آخر السنة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨١٦,١٦٤	--	--	٨١٦,١٦٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٢
(٣٥,٦٣٩)	--	--	(٣٥,٦٣٩)	صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٨٠,٥٢٥	--	--	٧٨٠,٥٢٥	الرصيد في آخر السنة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٦٢,٥١٨	--	--	٦٢,٥١٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٢
١٣٧,٦٧٤	--	--	١٣٧,٦٧٤	صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠٠,١٩٢	--	--	٢٠٠,١٩٢	الرصيد في آخر السنة

٢٠٢١/١٢/٣١

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٢٢٧,٦٢٨ (٥٠,٦٩٢) (١) ١٧٦,٩٣٥	-- -- -- --	١٢٩,٠٠٧ (٥٠,٧٩٢) (١) ٧٨,٢١٤	٩٨,٦٢١ ١٠٠ -- ٩٨,٧٢١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢١ صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة فروق ترجمة عملات الرصيد في آخر السنة المالية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون الخزنة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٥٨٨,٨١٥ (١٦١,٦٤٣) ١,٤٢٧,١٧٢	-- -- -- --	-- -- -- --	١,٥٨٨,٨١٥ (١٦١,٦٤٣) ١,٤٢٧,١٧٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢١ صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة الرصيد في آخر السنة المالية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للبنوك
٤٢,٩٩١ (٤٢,٩٩١) --	-- -- -- --	٤٢,٩٩١ (٤٢,٩٩١) -- --	-- -- -- --	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢١ صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة الرصيد في آخر السنة المالية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للأفراد
٧,٨٥٣,٥٢٨ ١٤,١٩٠,٦٥٠ (٥٦٨,٩٦٤) ٢٣,٥٠٧ (٣,٤٦٠) ٢١,٤٩٥,٢٦١	٢,٣٥٣,١٢٩ ٩,٨٢٩,٤٤١ (٥٦٨,٩٦٤) ٢٣,٥٠٧ (٤,٣٤٠) ١١,٦٣٢,٧٧٣	٣٠٢,١٥٨ ١,٥٥٩,٦٥٥ -- -- (٧٢٤) ١,٨٦١,٠٨٩	٥,١٩٨,٢٤١ ٢,٨٠١,٥٥٤ -- -- ١,٦٠٤ ٨,٠٠١,٣٩٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢١ صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة الإعدام خلال السنة المالية الإسترداد خلال السنة المالية فروق ترجمة عملات الرصيد في آخر السنة المالية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للشركات
٥٨,٥٢٤,٦٦٨ ٥,٨٤٣,٣٢٧ (٢,٥٤١,٠٠٧) ١٤,٤٥٩ ٣٧,٩٥٠ ٦١,٨٧٩,٣٩٧	٤٥,٤٦٤,٢٦٢ ٣,٥٦٠,٥٢٢ (٢,٥٣٣,٧٢٣) ١٤,٤٥٩ ٣١,٨٦٢ ٤٦,٥٣٧,٣٨٢	٢,٠٤٢,٨٥٦ ٦,٦٧١,٢٤٨ (٧,٢٨٤) -- (٥,٨٣٨) ٨,٧٠٠,٩٨٢	١١,٠١٧,٥٥٠ (٤,٣٨٨,٤٤٣) -- -- ١١,٩٢٦ ٦,٦٤١,٠٣٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢١ صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة الإعدام خلال السنة المالية الإسترداد خلال السنة المالية فروق ترجمة عملات الرصيد في آخر السنة المالية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩٧٠,٤٨٢ (١٥٤,٣١٨) ٨١٦,١٦٤	-- -- -- --	-- -- -- --	٩٧٠,٤٨٢ (١٥٤,٣١٨) ٨١٦,١٦٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢١ صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة الرصيد في آخر السنة المالية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٩,٦٢٩ ٥٢,٨٨٩ ٦٢,٥١٨	-- -- -- --	-- -- -- --	٩,٦٢٩ ٥٢,٨٨٩ ٦٢,٥١٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢١ صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة الرصيد في آخر السنة المالية

### ٦/ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

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

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

- قروض وشهوات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال ويتم تقييم الجوده الائتمانية لمحفظه القروض والشهوات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

القروض والشهوات للمعالم

		٢٠٢٢/١٢/٣١		٢٠٢١/١٢/٣١		٢٠٢٠/١٢/٣١		٢٠١٩/١٢/٣١	
		دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي	
الإجمالي القروض والشهوات للمعالم	قروض	٤٢٠,٠٧٧,٨٥٦	١٩٨,٢٦٢,٧٧٣	٣٩٩,٧٩٢,١٠٠	٣١,٢٤٨,٣٥٤	٦٢,٤٤٤,٨٩٣	١,٦٨٥,٩١٣	١٣,٢٩٦,٢٨١	١- جيدة
	أخرى	٤٠٥,١٨٧,٢٠٢	٧٢,٦٩٤,٧٦٩	٢٩,١٧٣,١٠٤	--	٢٠,٦٧٤,١٩٨٤	٦,٦٢٥,٩٠٧	٣٨,٢٧٣,٩١٤	٢- المتאיمة العالية
		٧,٣٨٦,١٧٠	٦,١٧٤,٥١٩	١,٥١١,٦٥١	--	--	--	--	٣- المتאיمة الخافضة
	١,٥٣٨,٣٨٥,٥٤٢	٤٧١,٧٥٥,٣٧٩	٢٧٧,١٣٢,٠٦١	٣١,٢٤٨,٣٥٤	٢٦٩,١٨٢,٨٧٧	٨,٣١١,٨٢٠	٥١,٥٧٠,١٩٥	الإجمالي	

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

		٢٠٢٢/١٢/٣١		٢٠٢١/١٢/٣١		٢٠٢٠/١٢/٣١		٢٠١٩/١٢/٣١	
		دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي	
الإجمالي القروض والشهوات للمعالم	قروض	٤٩٤,٧٩٩,٧٠٨	٢٦٨,٥١٠,٨٧٧	٤٨٦,١٤٦,٤١٩	٥٥,٢٢٩,٤٤٣	٦٩,٤١٦,٠٦٩	٣,٦١٤,٤٣٢	٤٢,٥٠٠,٤٩٠	١- جيدة
	أخرى	٣٢,٢٩٦,٦٤٣	٩٩,٠٠٤,٧٣٤	٦٣,٩٤٦,٦٠٩	--	٢٧,٠٩٢,٣٢٣	٦,٥٨١,٣٣١	٨٨,١٧٥,٠٥٢	٢- المتאיمة العالية
		٣٧,٣٤٠,٤٩٢	٧,٨٥٠,٢٥٧	٩,٠٤٦,٦٨٥	--	--	--	--	٣- المتאיمة الخافضة
	٢,٠٣٥,٣٨٢,٥٣٦	٥٢٤,٤٣٢,٨٤٣	٣٧٥,٣٦٥,٨٦٨	٥٥,٢٢٩,٤٤٣	٢٤٠,٣٣٩,٣٩٢	١٠,١٩٥,٧٣٣	١٣٠,٦٧٥,٥٤٢	الإجمالي	

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

٢٠٢٢/١٢/٣١					
بالدولار الأمريكي					
أفراد					
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التمان	حسابات جارية مدينة	
٥٣,٥٠٦,٦٠٩	٣٠,٩٦٦,٢٧٥	١٩,٩٤٨,٢٦٩	٢,٥٩٢,٠٦٥	--	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٦٨,٢٩٤	٦٨,٢٩٤	--	--	--	متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً
--	--	--	--	--	متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً
٥٣,٥٧٤,٩٠٣	٣١,٠٣٤,٥٦٩	١٩,٩٤٨,٢٦٩	٢,٥٩٢,٠٦٥	--	الإجمالي
١٠,٤٦٣,٧٧٦	--	١٠,١٨٨,٠٥٠	٢٧٥,٧٢٦	--	القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٢,٨٨٩,٥٢٠	١,٣٧٥,٢٩٩	--	٨٢٨,٨٤٠	٦٨٥,٣٨١	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٩١٨,٦٥٧	٤٢٥,٥٤٦	--	٤٩٣,١١١	--	متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً
٢٢٧,٤٤١	١٧٢,٥٦٨	--	--	٥٤,٨٧٣	متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً
٤,٠٣٥,٦١٨	١,٩٧٣,٤١٣	--	١,٣٢١,٩٥١	٧٤٠,٢٥٤	الإجمالي
١,٢٤٩,٩٢٢	٦٣٠,٢٠٨	--	١٧٢,٩٨٠	٤٤٦,٧٣٤	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.

٢٠٢١/١٢/٣١					
بالدولار الأمريكي					
أفراد					
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التمان	حسابات جارية مدينة	
٣٠,٨٣١,٩٠٦	٣,٥٥٥,٤٧٠	٢٥,٠٣٧,٦٤٢	٢,٢٣٨,٧٩٤	--	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٥١٢,٦٨١	٥١٢,٦٨١	--	--	--	متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً
٤٠,٨١٤	٤٠,٨١٤	--	--	--	متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً
٣١,٣٨٥,٤٠١	٤,١٠٨,٩٦٥	٢٥,٠٣٧,٦٤٢	٢,٢٣٨,٧٩٤	--	الإجمالي
١٠,٥١٢,٧٤١	--	١٠,٥١٢,٦١٤	١٢٧	--	القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٦,٣٧٠,١٧٦	٦٥٣,٥٦٥	--	٣,٥٠٠,٨٥٨	٢,٢١٥,٧٥٣	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١,١٤٢,٤٨٦	٥٢٢,١٨٥	--	--	٦٢٠,٣٠١	متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً
٨,٩٥٧,٦٩١	٥٣٨,٥٢٠	٣,٥٦٦,٥٣٨	٤,٧٥٤,٣٧٣	٩٨,٢٦٠	متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً
١٦,٤٧٠,٣٥٣	١,٧١٤,٢٧٠	٣,٥٦٦,٥٣٨	٨,٢٥٥,٢٣١	٢,٩٣٤,٣١٤	الإجمالي
٨٧٤,٠١١	٨١,٢٢٥	--	٥٨٥,٣٩١	٢٠٧,٣٩٥	القيمة العادلة للضمانات

فروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة  
• فروض وتسهيلات للمعلاء

- بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التناقضات النقدية من الضمانات ٢٢٥ ٢٨٨ ٩٢ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقابل ٨٩٧ ٦٥٧ ٨٣ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

		٢٠٢٢/١٢/٣١		٢٠٢١/١٢/٣١	
		بالدولار الأمريكي		بالدولار الأمريكي	
	مؤسسات	فروض مباشرة	٤,٩٣٥,١٤٢	فروض مباشرة	١,١٤٥,١٧٠
	فروض أخرى	١٠,٩٧٤,١٧٣	٤٧,٧٠١,٢٣١	٤٤٩,٣٠٩	٢٦,٦٩٤,١٤٥
	إجمالي القروض والتسهيلات للمعلاء	١٢,٩٠٨,٣٢٥	٩٢,٢٩٨,١١٠	١,٥٣٤,٣٢٥	٤٩٠,٥٢٣
	مؤسسات	فروض مباشرة	١,٥١٤,١٨٩	٧٥٠,١٥٧	١٩,٦٦٣,٦٨٨
	فروض أخرى	١٢,٢١٨,٩٤٤	٢٠,٧٧١,٩١٩	١٩,٦١١,٩٠٤	٨٣٧,٩٧٧
	إجمالي القروض والتسهيلات للمعلاء	١٣,٧٣٧,٨٨٨	٢١,٥٤٦,٠٨٨	٣٨,٢٧٥,٥٩٢	٢٠,٥٠٣,٦٦٥
	مؤسسات	فروض مباشرة	١,٥١٤,١٨٩	٧٥٠,١٥٧	١٩,٦٦٣,٦٨٨
	فروض أخرى	١٢,٢١٨,٩٤٤	٢٠,٧٧١,٩١٩	١٩,٦١١,٩٠٤	٨٣٧,٩٧٧
	إجمالي القروض والتسهيلات للمعلاء	١٣,٧٣٧,٨٨٨	٢١,٥٤٦,٠٨٨	٣٨,٢٧٥,٥٩٢	٢٠,٥٠٣,٦٦٥

فروض محل اضمحلال بصفة منفردة  
القيمة العادلة للضمانات

- قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

٢٠٢٢/١٢/٣١  
دولار أمريكي

٢٠٢١/١٢/٣١  
دولار أمريكي

أفراد  
قروض شخصية

٨٧٣,٩٦١

٧/ أدوات دين واذون خزائنة (بالصافي)

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

الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزائنة	الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزائنة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٠٤٢,٣٠٠	٥,٠٤٢,٣٠٠	--	٨,٩٨٥,٩٠٥	٨,٩٨٥,٩٠٥	--	AA- إلى AA+
١,٣٣٢,١٤٩,٩٦٨	٨٠٦,٥٦٩,٣٠٩	٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩	٨٦٩,٥٢٣,٠١٠	٣١٩,٠٨٠,١٩٦	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	A- أقل من
١,٣٣٧,١٩٢,٢٦٨	٨١١,٦١١,٦٠٩	٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩	٨٧٨,٥٠٨,٩١٥	٣٢٨,٠٦٦,١٠١	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	

٨/ الإستحواذ على الضمانات

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

٩/ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

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

- القطاعات الجغرافية

إجمالي (بالدولار الأمريكي)	دول أخرى	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	--	--	--	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤		أذون خزائنة
١,٥٨٢,٩٩٣,١٩٤	٦,٧٣٦,٥٧٧	١٨,٦١٥,١٢٢	٢٠٧,٥٣٨,٤٢٦	١,٣٥٠,١٠٣,٠٦٩		قروض وتسهيلات للعملاء
٣٢٨,٠٦٦,١٠١	١٢٥,١١١,٢٢٤	--	--	٢٠٢,٩٥٤,٨٧٧		استثمارات مالية
٢,٤٦١,٥٠٢,١٠٩	١٣١,٨٤٧,٨٠١	١٨,٦١٥,١٢٢	٢٠٧,٥٣٨,٤٢٦	٢,١٠٣,٥٠٠,٧٦٠		- أدوات دين
					٢٠٢٢/١٢/٣١	الإجمالي في
إجمالي (بالدولار الأمريكي)	دول أخرى	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩	--	--	--	٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩		أذون خزائنة
٢,٠٦٥,٨٠٢,٩١٩	١٥,٥٧٧,٨٠٧	٢٥,٥٠٠,٢٧٤	٢٦٣,٥٤٣,٤٣٠	١,٧٦١,١٨١,٤٠٨		قروض وتسهيلات للعملاء
٨١١,٦١١,٦٠٩	١٤٦,٢٩٩,٣٩٠	--	--	٦٦٥,٣١٢,٢١٩		استثمارات مالية
٣,٤٠٢,٩٩٥,١٨٧	١٦١,٨٧٧,١٩٧	٢٥,٥٠٠,٢٧٤	٢٦٣,٥٤٣,٤٣٠	٢,٩٩٢,٠٧٤,٢٨٦		- أدوات دين
					٢٠٢١/١٢/٣١	الإجمالي في



## ب- خطر السوق

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

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

## ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

## القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

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

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

### اختبارات الضغوط Stress Testing

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

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

### ب/ ٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

(دولار أمريكي)

#### إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

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

#### القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

ب/٧ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٢٠٢٢/١٧/٣١

(المعامل بالدولار الأمريكي)	صلاات أخرى	يورو	جنيه استرليني	دولار أمريكي	جنيه مصري	الرصيد في ٢٠٢٢/١٧/٣١
الإجمالي						الأصول المالية
٢٥٢,٠١٣,٤٢٠	١٨٥,٤٧٧	٢٤٠,٥٣١	١٠١,٧٦٠	٢,٢٨٥,٥٠٩	٢٤٩,٢٠٠,١٤٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٣٨,٩١٠,٦٥٠	١,٤٦٨,٠٩٦	٥٨٧,٨٤٤	٢,١٧٧,٩٥٩	٢٧٣,٨٢٣,٢١٥	٣٥٩,٨٥٣,٥٣١	أرصدة لدى البنوك
٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	—	٦٩,٦٥٤,٤٢١	—	٣١٢,١٢٣,٢٨٥	١٦٨,٦٦٥,٠٠٨	أذون خزائنة
١,٥٨٧,٩٩٣,١٩٤	٦٩	٨٦,٢٢٣	٤	٤٨٢,٥١٧,٧١٣	١,١٠٠,٣٨٩,١٧٥	قروض وتسهيلات للمعام استثمارات مالية:
٢٢١,٧٤٣,٢٦٨	—	—	—	١١٦,٧٠٢,٣٥٧	١٠٥,٠٤٠,٩١١	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	—	—	—	٣٦,٩٨٨,٣٨٩	٩٧,٩١٣,٩٢٧	- بالتكلفة المستحقة
٢١,٦٠١,٧٩٤	—	١,٤٧٧	٤,٥٩٢	٦,٥٨٩,٠٤١	١٥,٠٠٦,٦٨٤	أصول أخرى (الإيرادات المستحقة)
٣,٤٠٧,٦٠٧,٤٩٦	١,٦٥٣,٦٤٢	٧٠,٥٧٤,٥٠٩	٣,٢٨٤,٣١٥	١,٢٣١,٠٢٩,٦٠٩	٢,٠٩٢,٠٢٩,٤٢٤	إجمالي الأصول المالية
٤١,١٢٤,٧٧٩	—	٥,٩٥٧,٢٨٠	—	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٦٦,٩٩٩	الالتزامات المالية
٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨	١,٥٠٤,٥٩٩	٦٣,٠٤٥,٣٨٢	٢,٢٩١,١٥٦	٨٢١,٥٤٢,٨٥٢	٢,٠٠٦,١٨٦,٥٩٩	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٢,٩٠٩,١٨٧	—	—	—	٩٣,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩٠٩,١٨٧	ودائع للعملاء
٢٥,٤٥٨,١١١	—	١٤,٨٨٩	٢,٠١١	٤,٣٩٦,٦٤٤	١٦,٤٨,٥١٧	قروض أخرى
٢,١١٠,٠٦٢,١٢٥	١,٥٠٤,٥٩٩	٦٩,٠١٣,٥٥١	٣,٢٩٣,١٢٧	٩٥٣,٩٣٩,٤٩٢	٢,٠٨٢,٣١١,٣٥٢	التزامات أخرى (صنادق مستحقة)
٢٩٢,٥٤٥,٣٣١	١٤٩,٠٤٣	١,٥٥٦,٩٥٥	(٨,٨٥٢)	٢٧٧,٠٩٠,١١٣	١٣,٧٥٨,٠٧٢	إجمالي الالتزامات المالية
						صافي المركز المالي في ٢٠٢٢/١٧/٣١

٢٠٢١/١٧/٣١

(المقابل بالدولار الأمريكي)

الإجمالي	علاوات أخرى	مخزون	حصة استثماري	دولار أمريكي	حصة مصرية
٣٢١,٧٥٠,٨٠٦	١٨٣,٩٦٤	٧٢١,٩٢٥	٢٠٩,٨٣٩	٢,٣٠٢,٦٨٥	٣١٨,٣٣٢,٣٩٣
٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣	١,٤٥٦,٦٣٩	٦٦٨,٠١٥	٣,٣٩٢,٠٣٣	٢٣٤,٧٩٦,٠٨٤	٤١٥,٤٨١,٦٣٢
٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩	—	٧٤,٧١٤,٠١٩	—	٣١٣,٩٤٤,٧٨٧	١٣٦,٩٢١,٨٥٣
٢,٦٥٨,٨٠٢,٩١٤	٥٥	١١٤,١٦٦	١٠	٤٥٤,١٠٢,٧٢٨	١,٦١١,٥٨٥,٩٦٠
٤٧٤,٢٣٢,٧٩٥	—	—	—	١,٦٩٩,٣٧٠,٢٣٦	٢,٥٠٢,٦٦٢,٥٥٩
٣٦٨,٨٥٨,٢٦٤	—	—	—	٨٨٠,٨٦٠,٣	٣٦٠,٠٤٩,٩٦١
٤٣,٢٥٠,٠٣٦	—	١,٠٠٣	٩٧	٤,٠٨٢,٢١٤	٣٩,١٢٦,٧٢٢
٤,٤٥٥,٦٢٩,٨٨٢	١,٦٤٠,٦٥٨	٧٦,٢١٩,١٢٨	٣,٦٠١,٩٧٩	١,١٨٧,٤٠٧,٣٣٧	٣,١٨٦,٨٠٠,٧٨٠
٧٦,٢٤٢,٧٢٣	—	١,٦,٦٢٧,٥١٠	—	٣٨,٦١٤,١٢٥	٢١,٠٠١,٠٧٨
٣,٩٦٠,٧٤٨,٧١٣	١,٥٣١,٩٨٧	٦٠,٥٥٩,٢٠٤	٣,٥٧١,٢٠٨	٧٨٨,٧٨٧,٣٨٢	٣,١٠٦,٧٩٨,٩٣٢
٨٤,٢٥١,٣١٣	—	—	—	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٢٥١,٣١٣
٢٣,٩٥٢,٩٣٣	—	٧,٦١١	٥٤	٣,٤٢٨,٧١٦	٢٠,٥١٦,٥٠٢
٤,١٤٥,١٩٥,٦٨٢	١,٥٣١,٩٨٧	٧٦,٦٩٤,٣٧٥	٣,٥٧١,٢١٢	٨٩٥,٨٣٠,٢٣٣	٣,١٢٧,٥٦٧,٨٢٥
٣١٠,٤٧٤,٢٠٠	١٠٨,٦٧١	(٤٧٥,٢٤٧)	٣,٠٧١٧	٢٩١,٥٧٧,١٠٤	١٩,٢٣٢,٩٥٥

الرصيد في ٢٠٢١/١٧/٣١

الأصول المالية

تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أذون خزائنة

قروض وتسهيلات للصفاء

استثمارات مالية:

- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- بالكتابة المستحقة

أصول أخرى (الإيرادات المستحقة)

إجمالي الأصول المالية

الإلتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للصفاء

قروض أخرى

الإلتزامات أخرى (صنادق مستحقة)

إجمالي الإلتزامات المالية

صافي المركز المالي في ٢٠٢١/١٧/٣١

ب/٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثر التغيرات في مستويات أسعار العائد المساندة في السوق وهو خطر التقلبات النقدية لسعر العائد المتصل في تنفيذ التحويلات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادية لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة المخاطر والبنك.

ويخلص الجول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريج إعادة التسعير أو أنواع الاستحقاق أيهما أقرب.

٢٠٢٢/١٢/٣١

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	
		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						
٢٥٢,٠١٣,٤٢٠	٢٥٢,٠١٣,٤٢٠	٢٣٨,٩١٠,٢٥٠	١٣,١٠٣,١٧٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩١,٦٠١,٢٢٧	٣٩٧,٥٧٣,٠٥٢	١٧,٧٣٢,٠٤١	١٠,٠٩٧,٥٠٤	١٠,٠٩٧,٥٠٤	١٠,٠٩٧,٥٠٤	١٠,٠٩٧,٥٠٤	١٠,٠٩٧,٥٠٤
٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤
١,٥٨٢,٩٩٢,١٩٤	١,٥٨٢,٩٩٢,١٩٤	١,٥٨٢,٩٩٢,١٩٤	١,٥٨٢,٩٩٢,١٩٤	١,٥٨٢,٩٩٢,١٩٤	١,٥٨٢,٩٩٢,١٩٤	١,٥٨٢,٩٩٢,١٩٤	١,٥٨٢,٩٩٢,١٩٤	١,٥٨٢,٩٩٢,١٩٤	١,٥٨٢,٩٩٢,١٩٤	١,٥٨٢,٩٩٢,١٩٤	١,٥٨٢,٩٩٢,١٩٤	١,٥٨٢,٩٩٢,١٩٤	١,٥٨٢,٩٩٢,١٩٤
٢٢١,٧٤٢,٢٦٨	٢٢١,٧٤٢,٢٦٨	٢٢١,٧٤٢,٢٦٨	٢٢١,٧٤٢,٢٦٨	٢٢١,٧٤٢,٢٦٨	٢٢١,٧٤٢,٢٦٨	٢٢١,٧٤٢,٢٦٨	٢٢١,٧٤٢,٢٦٨	٢٢١,٧٤٢,٢٦٨	٢٢١,٧٤٢,٢٦٨	٢٢١,٧٤٢,٢٦٨	٢٢١,٧٤٢,٢٦٨	٢٢١,٧٤٢,٢٦٨	٢٢١,٧٤٢,٢٦٨
١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	١٣٤,٩٠٢,٣٥٦
٢١,٦٠١,٧٩٤	٢١,٦٠١,٧٩٤	٢١,٦٠١,٧٩٤	٢١,٦٠١,٧٩٤	٢١,٦٠١,٧٩٤	٢١,٦٠١,٧٩٤	٢١,٦٠١,٧٩٤	٢١,٦٠١,٧٩٤	٢١,٦٠١,٧٩٤	٢١,٦٠١,٧٩٤	٢١,٦٠١,٧٩٤	٢١,٦٠١,٧٩٤	٢١,٦٠١,٧٩٤	٢١,٦٠١,٧٩٤
٢,٤٠٢,٦٠٧,٤٩٢	٢,٤٠٢,٦٠٧,٤٩٢	٢,٤٠٢,٦٠٧,٤٩٢	٢,٤٠٢,٦٠٧,٤٩٢	٢,٤٠٢,٦٠٧,٤٩٢	٢,٤٠٢,٦٠٧,٤٩٢	٢,٤٠٢,٦٠٧,٤٩٢	٢,٤٠٢,٦٠٧,٤٩٢	٢,٤٠٢,٦٠٧,٤٩٢	٢,٤٠٢,٦٠٧,٤٩٢	٢,٤٠٢,٦٠٧,٤٩٢	٢,٤٠٢,٦٠٧,٤٩٢	٢,٤٠٢,٦٠٧,٤٩٢	٢,٤٠٢,٦٠٧,٤٩٢
٤١,١٧٤,٢٧٩	٤١,١٧٤,٢٧٩	٤١,١٧٤,٢٧٩	٤١,١٧٤,٢٧٩	٤١,١٧٤,٢٧٩	٤١,١٧٤,٢٧٩	٤١,١٧٤,٢٧٩	٤١,١٧٤,٢٧٩	٤١,١٧٤,٢٧٩	٤١,١٧٤,٢٧٩	٤١,١٧٤,٢٧٩	٤١,١٧٤,٢٧٩	٤١,١٧٤,٢٧٩	٤١,١٧٤,٢٧٩
٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨	٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨	٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨	٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨	٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨	٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨	٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨	٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨	٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨	٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨	٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨	٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨	٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨	٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨
١٠٢,٩٠٩,١٨٧	١٠٢,٩٠٩,١٨٧	١٠٢,٩٠٩,١٨٧	١٠٢,٩٠٩,١٨٧	١٠٢,٩٠٩,١٨٧	١٠٢,٩٠٩,١٨٧	١٠٢,٩٠٩,١٨٧	١٠٢,٩٠٩,١٨٧	١٠٢,٩٠٩,١٨٧	١٠٢,٩٠٩,١٨٧	١٠٢,٩٠٩,١٨٧	١٠٢,٩٠٩,١٨٧	١٠٢,٩٠٩,١٨٧	١٠٢,٩٠٩,١٨٧
٢,٤٤٥,٨١١١	٢,٤٤٥,٨١١١	٢,٤٤٥,٨١١١	٢,٤٤٥,٨١١١	٢,٤٤٥,٨١١١	٢,٤٤٥,٨١١١	٢,٤٤٥,٨١١١	٢,٤٤٥,٨١١١	٢,٤٤٥,٨١١١	٢,٤٤٥,٨١١١	٢,٤٤٥,٨١١١	٢,٤٤٥,٨١١١	٢,٤٤٥,٨١١١	٢,٤٤٥,٨١١١
٢,١١٠,٠٢٢,١٢٥	٢,١١٠,٠٢٢,١٢٥	٢,١١٠,٠٢٢,١٢٥	٢,١١٠,٠٢٢,١٢٥	٢,١١٠,٠٢٢,١٢٥	٢,١١٠,٠٢٢,١٢٥	٢,١١٠,٠٢٢,١٢٥	٢,١١٠,٠٢٢,١٢٥	٢,١١٠,٠٢٢,١٢٥	٢,١١٠,٠٢٢,١٢٥	٢,١١٠,٠٢٢,١٢٥	٢,١١٠,٠٢٢,١٢٥	٢,١١٠,٠٢٢,١٢٥	٢,١١٠,٠٢٢,١٢٥
٢٢٢,٥٤٥,٢٣١	٢٢٢,٥٤٥,٢٣١	٢٢٢,٥٤٥,٢٣١	٢٢٢,٥٤٥,٢٣١	٢٢٢,٥٤٥,٢٣١	٢٢٢,٥٤٥,٢٣١	٢٢٢,٥٤٥,٢٣١	٢٢٢,٥٤٥,٢٣١	٢٢٢,٥٤٥,٢٣١	٢٢٢,٥٤٥,٢٣١	٢٢٢,٥٤٥,٢٣١	٢٢٢,٥٤٥,٢٣١	٢٢٢,٥٤٥,٢٣١	٢٢٢,٥٤٥,٢٣١

\* يتضمن بند أرصدة لدى البنوك - بنون عائد مبلغ ٢٢٢,٢٢٩ دولار أمريكي تتصل في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (إيضاح رقم ١١).  
\*\* يتضمن بند قروض وتسهيلات للملاءة - بنون عائد مبلغ ١٠٦,٢٩١,١٩٤ دولار أمريكي تتصل في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٥٧٢,٣٢٥,٨٢٣ دولار أمريكي وبنون محبته بمبلغ ٩٥٦,٠٣٩ دولار أمريكي وبنون مقدمه بمبلغ ٥٨٢,٠٠٩ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (إيضاح رقم ١٨).

٢٠٢١/١٢/٣١

الإجمالي	بنون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة شهور	حتى شهر واحد	الرصيد في ٢٠٢١/١٢/٣١	
							الأصول المالية	تلبية و أرصدة لدى البنك المركزي
٣٢١,٧٥٠,٨٠٦	٣٢١,٧٥٠,٨٠٦	--	--	٥٥,٤٥٠,١٣٥	١٢٢,١٩٢,٩٠٦	٤٢٨,٣٢٦,٧٩٧	٤٢٨,٣٢٦,٧٩٧	أرصدة لدى البنوك *
٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣	(١٧٦,٩٣٥)	--	--	٣٦٤,٧٦٦,٠١٢	١٦١,٤٣٥,٦٢٠	٧٩٠,٠٧٧	٧٩٠,٠٧٧	أذون الخزينة
٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩	--	--	--	٢٩٥,٩٦٠,٤١٥	١٣٠,٢٨٩,٨٠٧	٣٧٥,٩٥٨,٩٧٣	٣٧٥,٩٥٨,٩٧٣	قروض وتسهيلات للملاء **
٢٠,٢٥٨,٠٢٩,٩١٩	(١٠١,٠٩٢,٦٦٨)	٥٧٨,٢٣٢,٨٢٢	٧٨٦,٤٥٤,١٧٠	٢٢,٨٣٥,٦٦٦	٢٩,١٠٤,٦٩٠	--	--	استثمارات مالية
٤٧٤,٦٣٢,٧٩٥	-٣١,٨٧٩,٤٥٠	١٠٠,١٤٥,٢٩٧	٧٨٠,٦٦٧,٦٩٢	١٢٧,٤٧١,٣٣٧	١٥٧,١٩٥,٠٤٣	١٢,٧٢٨,٨٨٤	١٢,٧٢٨,٨٨٤	استثمارات مالية بقيمة الملائمة من خلال الدفع الشامل الأخرى
٣١٨,٨٥٨,٢٦٤	--	--	٧١,٤٦٢,٦٠٠	--	--	--	--	استثمارات مالية وبائقة المستحقة
٤٣,٢٥٠,٠٣٦	٤٣,٢٥٠,٠٣٦	--	--	--	--	--	--	أصول أخرى (الأوراق المستحقة)
٤,٤٥٥,٦٦٩,٨٨٢	٢٩٥,٦١٠,٠٨٩	٦٧٨,٣٧٨,١١٩	١,١٣٨,٥٨٤,٤٦٢	٨٧٥,٧٩٤,٤٦٥	٦٤٥,٢٠٩,٠٦٦	٨٢٧,٩٣٦,٨٨١	٨٢٧,٩٣٦,٨٨١	إجمالي الأصول المالية
٧٦,٢٤٢,٧٧٣	--	--	--	--	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٢٤٢,٧٧٣	٤٢,٢٤٢,٧٧٣	الإلتزامات المالية
٣,٩٦٠,٧٤٨,٧١٣	٢٨٣,٩٥٤,٣٣٤	٥,٤٢٩,٤٤٧	٦,٠٧,٢٨٢,٦٣٨	٤٩٨,٦٣٣,٤٢٥	٦٥٦,٥٨١,٤١٥	١,٩٠,٨٨٧,٤٥٤	١,٩٠,٨٨٧,٤٥٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٤,٢٥١,٣١٣	--	١٥,٢٣٤,١٦٩	٥٣,١٥٩,٦٣٥	٥,٨٧٣,٨٩٦	٩,٨٣,٦١٣	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	ودائع الملاء
٢٣,٩٥٢,٩٣٣	٢٢,٩٥٢,٩٣٣	--	--	--	--	--	--	قروض أخرى
٤,١٤٥,١٩٥,٦٨٢	٣,٠٧,٩٠٧,٢٦٧	٧٠,٢٢٣,٦١٦	٦٦,٠٤٤٢,٢٧٣	٥٠٤,٥٠٧,٣٢١	٦٨٧,٥٦٥,٠٧٨	١,٩٦٤,١١٠,١٧٧	١,٩٦٤,١١٠,١٧٧	الإلتزامات الأخرى (عوائد مستحقة)
٣١٠,٤٧٤,٢٠٠	(١٢,٢٩٧,١٧٨)	٦٥٧,٧١٤,٥٠٣	٤٧٨,١٤٢,١٨٩	٣٧١,٢٨٧,١٤٤	(٤٧,٣٥٥,٩٦٢)	(١,١٣٧,٠١٦,٤٩٦)	(١,١٣٧,٠١٦,٤٩٦)	إجمالي الإلتزامات المالية
								فجوة (علاوة تسعير العائد

\* يتضمن بند أرصدة لدى البنوك - بنون عائد مبلغ ١٧٦,٩٣٥,٦٦٨ دولار أمريكي تتمثل في مخصص الضمانات الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (الإيضاح رقم ١٦).  
\*\* يتضمن بند قروض وتسهيلات للملاء - بنون عائد مبلغ ٢,٢١٩,٠٩٢,٠٩٢ دولار أمريكي تتمثل في خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصصة بمبلغ ٦٧٤,٧٤٨,٧٤٠ دولار أمريكي ومخصص الضمانات الائتمانية المتوقعة بمبلغ ١٥٨,٣٧٤,٦٥٨ دولار أمريكي وعوائد مجتبه بمبلغ ٩٢٣,٩٢٣,٢١٩ دولار أمريكي وعوائد مقدمة بمبلغ ٩٢٧,٨٢٤,٩٢٧ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (الإيضاح رقم ١٨).

### ج- خطر السيولة

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

#### - إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الاصول والخصوم بالبنك ما يلي:
- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من امكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك احلال الاموال عند استحقاقها او عند اقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في اسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.

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

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

#### - منهج التمويل

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

#### -د- مخاطر التشغيل

يشمل تعريف المخاطر التشغيلية مخاطر الخسارة المباشرة و/أو غير المباشرة الناجمة عن عدم كفاية أو قصور في العمليات أو النظم، والعنصر البشري أو أحداث خارجية، وكذا المخاطر القانونية و 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، وذلك فيما يتعلق بدورها في تحديد و تقييم المخاطر المرتبطة و الضوابط الرقابية اللازمة درءاً لها و للحد من الخسائر التشغيلية، و للمساهمة في دعم كفاءة و فاعلية استخدام موارد البنك المختلفة.

تستهدف سياسة إدارة المخاطر التشغيلية وضع إطار عام لتعزيز فاعليتها و داعماً لنظام الحوكمة، و ذلك من خلال التوعية و نشر ثقافة المخاطر لكافة العاملين، تعريف أهداف إدارة المخاطر التشغيلية، كيفية تصنيف المخاطر و أوجه الاختلاف بين المخاطر التشغيلية و أنواع المخاطر الأخرى و كذا كافة مسئوليات 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 على اساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداه 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 تشمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.

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

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

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

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

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

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

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

#### قروض و تسهيلات للعملاء

تظهر القروض و التسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

#### أدوات دين المبوبة بالتكلفة المستهكة

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين بالتكلفة المستهكة "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 ودايع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب.

#### ٥- 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 و تمكينه 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 واستخدمات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية و يتم تقديم البيانات المطلوبة و إيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

و يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

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

**الشريحة الأولى:** 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي:  
- كنسبة إسترشادية إعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.  
- كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨.  
وذلك تمهيداً للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن.  
وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الإستبعادات)، وأصول البنك (داخل وخارج المركز المالي) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

#### مكونات النسبة:

##### أ - مكونات البسط

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

##### ب - مكونات المقام

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

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

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

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

#### ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

#### أ) الخسائر الائتمانية المتوقعة في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس ربع سنوي على الأقل، ويقوم باستخدام الحكم 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 الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

#### ب) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير 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 ٩٠٣٧٨٩٣ 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 اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الاختلافات تؤثر على ضريبة الدخل والالتزام الضريبي الجارى والمؤجل في السنة التي يتحدد خلالها الاختلاف.

#### ٥- التحليل القطاعي

##### أ- التحليل القطاعي للأنشطة

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

ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي:

##### المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

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

##### الاستثمار

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

##### الأفراد

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

##### أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

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

ب- قطاعات النشاط

اجمالي  
(بالدولار الأمريكي)

إندسة أخرى

أفراد طبيون

استثمار

المنتجات المتوسطة و  
الصغيرة

المنتجات الكبيرة

الإيرادات و المصروفات وفقا لقطاعات النشاط

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٣,١٥٢,٩٢٠	٣٦,٤٩٧,٦٨٠	٧٧,٨٣٣,٦٦٢	١١١,٥١٥,٥٣١	٣٧,٠٣٩,٧٤٨	١٦٧,٢٢٦,٧٩٩
٣٨١,٧٥٦,٩١٦	١٣٤,٦٥٥,٤١٢	٨٩,٦٨٩,٦٤٤	٧,٤٩٨,٥٦٨	٥,١٧٧,٤٩٣	١٤٤,٧٣٥,٧٩٩
٤٨,٣٩٦,٠٠٤	(٩٨,١٥٨,٧٣٣)	(١١,٨٥٥,٩٨٦)	١٠٤,٠٦٦,٩٦٣	٣١,٨٦٢,٢٥٥	٢٢,٥٣١,٠٠٠
٤٨,٣٩٦,٠٠٤					
(١٨,٢٤١,٥٠٤)					
٣٠,١٥٤,٥٠٠					

٣,٤٨٩,١٣٢,٢٩٥	٩٣,٤٤٦,٦١٥	٣٩٢,٧٩٨,٨٦٩	٩١٢,٨٨٣,٩٠٤	٢٢٩,١٠٧,٦٦٧	١,٨٦٠,٨٩٥,٧٤٠
٣,٤٨٩,١٣٢,٢٩٥	٩٣,٤٤٦,٦١٥	٣٩٢,٧٩٨,٨٦٩	٩١٢,٨٨٣,٩٠٤	٢٢٩,١٠٧,٦٦٧	١,٨٦٠,٨٩٥,٧٤٠
٣,١٤٦,٧٢٩,١٩٧	٢٣,٥٣٠,٦٢٦	٩٣٩,٨٤١,٢٠٠	--	١٤٩,٣٨٨,٩٧٣	٢,٠٣٢,٩٦٨,٢٩٨
٣,١٤٦,٧٢٩,١٩٧	٢٣,٥٣٠,٦٢٦	٩٣٩,٨٤١,٢٠٠	--	١٤٩,٣٨٨,٩٧٣	٢,٠٣٢,٩٦٨,٢٩٨

اجمالي  
(بالدولار الأمريكي)

إندسة أخرى

أفراد طبيون

استثمار

المنتجات المتوسطة و  
الصغيرة

المنتجات الكبيرة

الإيرادات و المصروفات وفقا لقطاعات النشاط

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٤٩,٤٠٩,٤٨٤	٢٠,٦١٦,٨٨٩	٧٥,٨٣٤,٧٩٩	١٨٣,٥٠٩,٨٢٤	٢٤,٨٧٥,٥٥٠	١٤٤,٥٧٢,٤٢٢
٤٠٠,٥١٢,٢٣٦	١٢٨,٩١٧,٥٣٤	١١٩,٧٩٥,٥١٢	٢,٥٠١,١٨٧	٣,٢١٦,٧٧٥	١٤٥,٩٨٠,٧٧٨
٤٨,٨٩٧,٢٤٨	(١٠٨,٣٠٠,٦٤٥)	(٤٣,٩٦٠,٧١٣)	١٨١,٠٠٠,٨١٣٧	٢١,٥٥٨,٧٧٥	(١,٤٠٨,٣٠٦)
٤٨,٨٩٧,٢٤٨					
(٧٨,٩٦٤,٤٣٨)					
١٩,٩٣٢,٨١٠					

٤,٥٣٤,١٦٤,٥٩١	٩٨,٩٠١,٣٨٢	٥٤١,١٢٣,٥٦٢	١,٣٧٧,٩٠٨,٢٦٨	٧٥٩,٧٧٦,٥٥٤	٢,٢٥٦,٩٥٤,٨٢٥
٤,٥٣٤,١٦٤,٥٩١	٩٨,٩٠١,٣٨٢	٥٤١,١٢٣,٥٦٢	١,٣٧٧,٩٠٨,٢٦٨	٧٥٩,٧٧٦,٥٥٤	٢,٢٥٦,٩٥٤,٨٢٥
٤,١٨٣,٢٧٦,٢٤٥	٣٢,٩٨٧,٤١٢	١,٤٤٥,٩٣٧,٢٥٥	--	١١٩,١٠٦,٣٥٢	٢,٥٨٥,٧٤٦,٢٥٢
٤,١٨٣,٢٧٦,٢٤٥	٣٢,٩٨٧,٤١٢	١,٤٤٥,٩٣٧,٢٥٥	--	١١٩,١٠٦,٣٥٢	٢,٥٨٥,٧٤٦,٢٥٢

الإيرادات و الأرباح و الأرباح وفقا لقطاعات النشاط

أصول النشاط القطاعي

اجمالي الأصول

الأرباح و الأرباح وفقا لقطاعات النشاط

اجمالي الأرباح

### القطاعات الجغرافية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

#### الإيرادات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

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

إجمالي  
( بالدران الأمريكي )

مخالفات أخرى

الوجه القليل

الإمكانية والدائرا  
وسمائم

القاهرة الكبرى

٤٣٠,١٥٨,٩٢٠  
٣٨١,٧٥٦,٩١٦  
٤٨,٣٩٢,٠٠٤  
٤٨,٣٩٢,٠٠٤  
(١٨,٢٤١,٥٠٤)  
٣٠,١٥٤,٥٠٠

٤١,١٢٩,٢٥١  
٨٢٠,٩١,١١٧  
(٤٠,٧٩٢,٨٦٦)

٣,٤٦٨,٤٠٦  
٣,١٢٩,٦٠٠  
٣٣٨,٨٠٦

٣٧٥٠,٠٧٨٧  
٣٥,٢٨٦,٧١٧  
(٢,٧٨٥,٩٣٠)

٣٩٠,٠٥٤,٤٧٦  
٣٣٥,١٣١,٤٨٢  
٥٤,٩٢٢,٩٩٤

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

٤٩,٦٦٦,٠٣٣  
٤٩,٦٦٦,٠٣٣  
٧٨,٨٥٥,٦١٥  
٧٨,٨٥٥,٦١٥

١٧,٤٢٧,٥٤١  
١٧,٤٢٧,٥٤١  
٣٠,٢٢٤,٦٠٣  
٣٠,٢٢٤,٦٠٣

١٧٢,٨٦٧,٣٧٢  
١٧٢,٨٦٧,٣٧٢  
٣٨٧,٠١١,٢٧٨  
٣٨٧,٠١١,٢٧٨

٣,٢٤٩,١٧١,٣٤٩  
٣,٢٤٩,١٧١,٣٤٩  
٢,٦٥٠,٦٣٧,٧٠١  
٢,٦٥٠,٦٣٧,٧٠١

إجمالي  
( بالدران الأمريكي )

مخالفات أخرى

الوجه القليل

الإمكانية والدائرا  
وسمائم

القاهرة الكبرى

٤٤٩,٤٠٩,٤٨٤  
٤٠٠,٥١٢,٢٣٦  
٤٨,٨٩٧,٢٤٨  
٤٨,٨٩٧,٢٤٨  
(٢٨,٩٦٤,٤٣٨)  
١٩,٩٣٢,٨١٠

٢,٨٥٢,٢٨٦  
٩,٧٧٧,٣٧٠  
(٥,٩٢٤,٠٨٤)

٢,٩٦٤,٣٣٦  
٣,٨٢٦,٢٢٣  
(١,٦٦١,٨٨٧)

٢٨,٧٧٥,٨٨٦  
٤٠,٧٠٠,١٥٠  
(١١,٩٢٤,٢٦٤)

٤١٣,٨١٥,٩٧٦  
٣٤٦,٩٠٨,٤٩٣  
٦٦,٩٠٧,٤٨٣

٤,٥٣٤,١٢٤,٥٩١  
٤,٥٣٤,١٢٤,٥٩١  
٤,١٨٣,٦٧٦,٢٤٥  
٤,١٨٣,٦٧٦,٢٤٥

٥٩,٦١١,٩٦٤  
٥٩,٦١١,٩٦٤  
١١٩,١٣٦,٣٧٢  
١١٩,١٣٦,٣٧٢

٢٤,٨٣٩,٧٧٥  
٢٤,٨٣٩,٧٧٥  
٢٨,٥٦٢,٥٠١  
٢٨,٥٦٢,٥٠١

٢٤٢,١٠٢,٦٤٧  
٢٤٢,١٠٢,٦٤٧  
٤٧٥,٩٤١,٦٦٢  
٤٧٥,٩٤١,٦٦٢

٤,٢٠٧,٦١٠,٢٥٥  
٤,٢٠٧,٦١٠,٢٥٥  
٢,٥٥٠,٠٣٥,٧١٠  
٢,٥٥٠,٠٣٥,٧١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

#### الإيرادات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

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

#### الإيرادات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

أصول الاصول  
إجمالي الاصول  
القطاعات الجغرافية  
إجمالي الايرادات

٦- صافى الدخل من العائد

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤١٠,٣٢٠	-	عائد القروض والائرادات المشابهة من:
١٩١,٥٥٠,٧٧٠	٢٣٤,١٥٩,١٦٧	قروض وتسهيلات:
١٦٩,٥٩٧,٤٣٠	١٠٢,٨١٤,٠١٥	- للبنوك
٣٧,٠٢٣,٨٤٥	٤٢,٧٥٢,٠٩٧	- للعملاء
٣٩٨,٥٨٢,٣٦٥	٣٧٩,٧٢٥,٢٧٩	أذون وسندات
		ودائع وحسابات جارية
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
(٢,١١١,٢١٤)	(١,٧٥٦,٤٧٦)	ودائع وحسابات جارية:
(٢٦٠,٧٩٦,٧٠٥)	(٢٣٠,٦٧٩,٧٨٠)	- للبنوك
-	(٢٣٨,٢٠٧)	- للعملاء
(٣,٤٧٠,٢٧٣)	(٣,٧٧٧,٨٤٦)	عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
(٢٦٦,٣٧٨,١٩٢)	(٢٣٦,٥٥٢,٣٠٩)	قروض أخرى
١٣٢,٢٠٤,١٧٣	١٤٣,١٧٢,٩٧٠	الصافى

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

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

٨- توزيعات أرباح

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

٩- صافى دخل المتاجرة

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

#### ١٠ - مصروفات إدارية

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

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

\* بلغ صافي المتوسط الشهري لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٤٣٨,٤٤٩ دولار أمريكي و ذلك عن السنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٣٤٩,٢٨٣ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

#### ١١ - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

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

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

#### ١٢ - (عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة

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



بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٣- (مصروفات) ضرائب الدخل

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٢٩,٢١٠,٧٩٠)	(١٧,٨٩٢,٢٠١)	الضرائب الحالية *
٢٤٦,٣٥٢	(٣٤٩,٣٠٣)	الضرائب المؤجلة (إيضاح: ٢٩)
<u>(٢٨,٩٦٤,٤٣٨)</u>	<u>(١٨,٢٤١,٥٠٤)</u>	

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

تسويات لإحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

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

١٤- نصيب السهم من صافي أرباح السنة

يحسب نصيب السهم في الربح بقسمة صافي الأرباح الخاصة بمساهمي البنك (مستبعداً منها حصة العاملين ومكافأة مجلس الإدارة وصندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي وفقا للتوزيعات المقترحة للأرباح) على المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال السنة.

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

\* تطبيقاً لنص معيار المحاسبة المصري المعدل رقم (٢٢) "نصيب السهم في الأرباح" فقد تم احتساب نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح السنوات المالية المعروضة (٢٠٢٢/٢٠٢١) على إجمالي عدد الاسهم بعد الزيادة غير النقدية وذلك بآثر رجعي، حيث أن الزيادة في رأس المال المصدر والمدفوع نتيجة لإصدار أسهم مجانية بمبلغ ٧,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، وبتاريخ ٥ يوليو ٢٠٢٢ تم التقييد و التأشير في السجل التجاري للبنك بزيادة رأس المال المصدر والمدفوع ليصبح ١٥٧,٥ مليون دولار أمريكي بدلاً من ١٥٠ مليون دولار أمريكي (إيضاح رقم ٣٠).



بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٥ - نقدية وارصدة لدى البنك المركزي

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٥,٩٣٤,٩٧٧	٨,٣٤٤,٦٤٢
٣٠٥,٨١٥,٨٢٩	٢٤٣,٦٦٨,٧٧٨
٣٢١,٧٥٠,٨٠٦	٢٥٢,٠١٣,٤٢٠

نقدية  
ارصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤,٦٧٤,٦٣٧	٣,٦٧٦,٦٨٣
٦٥١,٢٩٦,٧٠١	٦٣٥,٤٩٧,٥٩٦
٦٥٥,٩٧١,٣٣٨	٦٣٩,١٧٤,٢٧٩
(١٧٦,٩٣٥)	(٢٦٣,٦٢٩)
٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣	٦٣٨,٩١٠,٦٥٠

حسابات جارية  
ودائع

يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٤١٧,٧٦٨,٣١١	٢٣٤,٢٤٨,٥٣٩
١٩٢,٩٠١,٤٠٤	٣٦٠,١٨١,٥٧٦
٤٥,٣٠١,٦٢٣	٤٤,٧٤٤,١٦٤
(١٧٦,٩٣٥)	(٢٦٣,٦٢٩)
٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣	٦٣٨,٩١٠,٦٥٠

البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي  
بنوك محلية  
بنوك خارجية

يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢,٨٥٧,٦٠٥	٢,٧٥٠,٥٩٢
٣٣٢,٦٧٥,٢٩١	٦١,٥٤٨,٣١٨
٣٢٠,٤٣٨,٤٤٢	٥٧٤,٨٧٥,٣٦٩
(١٧٦,٩٣٥)	(٢٦٣,٦٢٩)
٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣	٦٣٨,٩١٠,٦٥٠

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد متغير

أرصدة ذات عائد ثابت

يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٦٥٥,٩٧١,٣٣٨	٦٣٩,١٧٤,٢٧٩
(١٧٦,٩٣٥)	(٢٦٣,٦٢٩)
٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣	٦٣٨,٩١٠,٦٥٠

ارصدة متداولة

يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٢٧,٦٢٨	١٧٦,٩٣٥
(٥٠,٦٩٢)	٨٦,٦٩٤
(١)	-
١٧٦,٩٣٥	٢٦٣,٦٢٩

الرصيد في أول السنة المالية  
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٢)  
فروق ترجمة  
الرصيد في آخر السنة المالية



بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك مقسمة بالمراحل:

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩٨,٧٢٠	١١٠,٨٢٣
٧٨,٢١٥	١٥٢,٨٠٦
١٧٦,٩٣٥	٢٦٣,٦٢٩

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

١٧- أذون خزائنة

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٩,٥٣٣	١١٨,٦٢٦,٥٨٣
-	٤١,٤٢٤,١٧٨
١٧,٩٦٣,٣٧٧	-
٥٢٣,٤٦٠,٠٦٨	٤٠٢,٢٩١,١٣٣
٥٤١,٥٠٢,٩٢٨	٥٦٢,٣٤١,٨٩٤
(١٦,٥١٠,٩٩٩)	(١١,٧٤٦,٢٦٤)
٥٨٨,٧٣٠	(١٥٢,٨١٦)
٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤

أذون خزائنة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

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

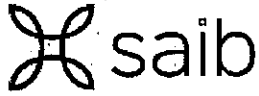
- في إطار مبادرة البنك المركزي المصري لتشجيع قطاع التمويل العقاري لمحدودي ومتوسطي الدخل ومبادرة تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة تم تجميد اذون خزائنة قيمتها الاسمية ٠٠٠ ١٧٥ ٢٦٧ جنيه مصري بما يعادل ٧٩٧ ٨٢٩ ١٠ دولار أمريكي لدى البنك المركزي المصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، مقابل ما قيمته الاسمية ٠٠٠ ٩٧٥ ٣٤٢ جنيه مصري بما يعادل ٣٢٩ ٨٢٢ ٢١ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تحليل حركة تسويات القيمة العادلة

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٠٩,٠٣٢	٥٨٨,٧٣٠
٢٨١,٧٩٢	(٧٩٤,٧٠٥)
(٢,٠٩٤)	٥٣,١٥٩
٥٨٨,٧٣٠	(١٥٢,٨١٦)

أذون خزائنة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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



بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء

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

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

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

٢٠٢١/١٢/٣١

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

#### ١٩ - استثمارات مالية

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٤٢,٧٥٣,٣٤٥	١٩٣,١٦٣,٧٤٥
٢٩,٣٦٦,١٣٦	٢٦,٧١٥,٥٩٣
٢,٥١٣,٣١٤	١,٨٦٣,٩٣٠
٤٧٤,٦٣٢,٧٩٥	٢٢١,٧٤٣,٢٦٨
٣٦٨,٩٢٠,٧٨٢	١٣٥,١٠٢,٥٤٨
(٦٢,٥١٨)	(٢٠٠,١٩٢)
٣٦٨,٨٥٨,٢٦٤	١٣٤,٩٠٢,٣٥٦
٨٤٣,٤٩١,٠٥٩	٣٥٦,٦٤٥,٦٢٤
٧٧١,٠١٥,١٢٢	٢٦٩,٧٨٥,٦٧٧
٧٢,٤٧٥,٩٣٧	٨٦,٨٥٩,٩٤٧
٨٤٣,٤٩١,٠٥٩	٣٥٦,٦٤٥,٦٢٤
٨١١,٦١١,٦٠٩	٣١٩,٩٨٣,١٣٨
-	٨,٠٨٢,٩٦٣
٨١١,٦١١,٦٠٩	٣٢٨,٠٦٦,١٠١

١- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
أدوات دين - بالقيمة العادلة:

- مدرجة في السوق (مستوى ٢)

أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة:

- غير مدرجة في السوق (مستوى ٢)

وثائق صناديق استثمار - بالقيمة العادلة:

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

إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)

إجمالي استثمارات مالية (١ + ٢)

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عائد ثابتة

أدوات دين ذات عائد متغير

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



بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢٢/١٢/٣١

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

٢٠٢١/١٢/٣١

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

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

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



بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٢,٥١٨	٢٠٠,١٩٢	المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
٦٢,٥١٨	٢٠٠,١٩٢	الاجمالي
		<b>أرباح الاستثمارات المالية</b>
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٦٨٦,٤٧٩	١,٣٦٨,٩٧٦	ارباح بيع سندات خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٥٥,٤٦٩	-	أرباح بيع سندات خزانة بالتكلفة المستهلكة
٤٠٤,٥١٥	١٨٦,٨٩٦	أرباح بيع اذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١٥,٩٦١	٧٧,٠١١	رد خسائر الائتمانية المتوقعة اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦,٩٦٢,٤٢٤	١,٦٣٢,٨٨٣	(إيضاح ٣/ج)





بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢١- أصول غير ملموسة

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

٢٢- أصول أخرى

٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكي	٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكي	
٤٣,٢٥٠,٠٣٦	٢١,٦٠١,٧٩٤	الإيرادات المستحقة
٣,٥٢٠,٤٤٩	٢,٣٥٩,٨٣٠	المصرفات المقدمة
١١,٠٣٩,١١٥	٩,١٩٩,٦١٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة وغير ملموسة
١٧,٠٢٨,٠١٣	١٧,٠٢٨,٠١٣	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك ولاء لديون (بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة)
٤٠٢,١١٧	١١,٣٨٩	التأمينات والعهد
٣,٢٠٩,٥٢٩	٩,٨٦٦,٧٨٧	أخرى *
٧٨,٤٤٩,٢٥٩	٦٠,٠٦٧,٤٢٧	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 خاصة بمبادرات البنك المركزي المصري وأرصدة مدينة متنوعة أخرى - طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

الإجمالي	أثناء	أصولاً ومعدات	تجهيزات وتجهيزات	وسائل نقل والتقال	نظم البرق ومكاملة	مباني والمنشآت	الأرضي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨١,٣٦٨,١٩٤	١,٥١٩,٢٢٥	٤,٥٠٢,٣٢٧	٢١,٨٥٧,٤٣٦	٣٦٤,٨٨٦	١٩,٤٥٧,٧٨٥	٣٣,٢٥٧,٧١٧	٤٠٨,٨١٨	الرصيد في ٢٠٢١/١/١
(٥١,٥٢٣,١٢٦)	(١,٠١٢,٨٤٨)	(٣,٥٢٣,١٤٧)	(١٧,٦٢١,١٧٧)	(٣٥٩,٥٠٣)	(١٦,٣٣٣,٩٨١)	(١٢,٦٧١,٤٧٧)	-	التكاليف
٢٩,٨٠٥,٠٦٨	٥٠٥,٣٧٧	٩٧٩,١٨٠	٤,٢٣٦,٢٦٦	٥,٣٨٣	٢,١٢٣,٨٠٤	٢٠,٥٨٦,٢٤٠	٤٠٨,٨١٨	صافي القيمة التقديرية في ٢٠٢١/١/١
٢٩,٨٠٥,٠٦٨	٥٠٥,٣٧٧	٩٧٩,١٨٠	٤,٢٣٦,٢٦٦	٥,٣٨٣	٢,١٢٣,٨٠٤	٢٠,٥٨٦,٢٤٠	٤٠٨,٨١٨	صافي القيمة التقديرية في ٢٠٢١/١/١
٤,٥٧٨,١٧٥	٣٢٣,٩٠٦	٤٣٢,٧٧١	١,٦١٠,٥٦٥	١,٠٦١	١,١٨٠,١٢٧	١,٠٢٩,٧٤٥	-	صافي القيمة التقديرية في ٢٠٢١/١/١
(٥,٩٥١,٧٥٦)	(١٧٩,٨٦٥)	(٢٢٩,٨٩٢)	(٢,٢٤٩,٩٨٩)	(١,٧٥٨)	(١,٥٨٥,٨٩٢)	(١,٦٠٤,٣٦٠)	-	التكاليف
٢٨,٤٣٦,٤٨٧	٦٤٩,٤١٨	١,٠٤٢,٠٥٩	٢,٥٩٦,٨٤٢	٤,٦٢٦	٢,٧١٨,٠٣٩	٢٠,٠١١,٦٢٥	٤٠٨,٨١٨	صافي القيمة التقديرية في ٢٠٢١/١/١
٨٥,٩٤٦,٣٦٩	١,٨٤٣,١٣١	٤,٩٧٥,٠٩٨	٢٣,٤٦٨,٠٠١	٣٦٥,٩٤٧	٢٠,٦٣٧,٩١٢	٣٤,٢٨٧,٤٦٢	٤٠٨,٨١٨	الرصيد في ٢٠٢٢/١/١
(٥٧,٥١٤,٨٨٧)	(١,١٩٣,٧١٢)	(٣,٨٩٣,٠٣٩)	(١٩,٨٧١,١٥٩)	(٣١١,٢٦١)	(١٧,٩١٩,٨٧٣)	(١٤,٢٧٥,٨٣٧)	-	التكاليف
٢٨,٤٣١,٤٨٧	٦٤٩,٤١٨	١,٠٤٢,٠٥٩	٢,٥٩٦,٨٤٢	٤,٦٢٦	٢,٧١٨,٠٣٩	٢٠,٠١١,٦٢٥	٤٠٨,٨١٨	صافي القيمة التقديرية في ٢٠٢١/١/١
٨٥,٩٤٦,٣٦٩	١,٨٤٣,١٣١	٤,٩٧٥,٠٩٨	٢٣,٤٦٨,٠٠١	٣٦٥,٩٤٧	٢٠,٦٣٧,٩١٢	٣٤,٢٨٧,٤٦٢	٤٠٨,٨١٨	الرصيد في ٢٠٢٢/١/١
(٥٧,٥١٤,٨٨٧)	(١,١٩٣,٧١٢)	(٣,٨٩٣,٠٣٩)	(١٩,٨٧١,١٥٩)	(٣١١,٢٦١)	(١٧,٩١٩,٨٧٣)	(١٤,٢٧٥,٨٣٧)	-	التكاليف
٢٨,٤٣١,٤٨٧	٦٤٩,٤١٨	١,٠٤٢,٠٥٩	٢,٥٩٦,٨٤٢	٤,٦٢٦	٢,٧١٨,٠٣٩	٢٠,٠١١,٦٢٥	٤٠٨,٨١٨	صافي القيمة التقديرية في ٢٠٢٢/١/١
٢٨,٤٣١,٤٨٧	٦٤٩,٤١٨	١,٠٤٢,٠٥٩	٢,٥٩٦,٨٤٢	٤,٦٢٦	٢,٧١٨,٠٣٩	٢٠,٠١١,٦٢٥	٤٠٨,٨١٨	صافي القيمة التقديرية في ٢٠٢٢/١/١
١٥,٣٠٥,٥٧٤	٢٩٧,٩١٠	٦٨٧,٦١٩	٧,٢٥٩,٥٦٦	١٢٩,٦٧٤	٣,٠٩٧,٥٧٤	٣,٧٣٣,٢٣٦	-	صافي القيمة التقديرية في ٢٠٢٢/١/١
(١٢٨,٤٤١)	-	-	-	(١٢٨,٤٤١)	-	-	-	صافي القيمة التقديرية في ٢٠٢٢/١/١
(٢,٥١٥,٠٣٠)	(٢٤٥,٠٠٣)	(٢,٩٤,٥٢٤)	(٢,١٩٧,٧٦٤)	(٢٢,٢٣٩)	(١,٩١٥,٨٤٩)	(١,٧٣٨,٦٥١)	-	صافي القيمة التقديرية في ٢٠٢٢/١/١
٢٧,١١٥,٠٠٢	٨٠٢,٣٢٥	١,٣٣٥,١٥٤	٨,٦٥٨,٦٤٤	٤,٠٨٧	٢,٨٨٩,٧٦٤	٢٢,٠٠٦,٢١٠	٤٠٨,٨١٨	صافي القيمة التقديرية في ٢٠٢٢/١/١
١٠١,١٢٣,٥٠٧	٢,٢٤١,٠٤١	٥,١٢٧,٧١٧	٢٠,٧٢٧,٥٦٧	٣٦٧,١٨٠	٢٣,٧٣٥,٤٨٦	٢٨,٠٢٠,٦٩٨	٤٠٨,٨١٨	التكاليف
(٦٤,٠٠٨,٥٠٥)	(١,٤٣٨,٧١٦)	(٤,٢٨٧,٥٦٣)	(٢٢,٠٦٨,٩٢٦)	(٣٦٣,٠٩٣)	(١٩,٨٣٥,٧٢٢)	(١٦,٠١٤,٤٨٨)	-	صافي القيمة التقديرية في ٢٠٢٢/١/١
٣٧,١١٥,٠٠٢	٨٠٢,٣٢٥	١,٣٣٥,١٥٤	٨,٦٥٨,٦٤٤	٤,٠٨٧	٣,٨٨٩,٧٦٤	٢٢,٠٠٦,٢١٠	٤٠٨,٨١٨	صافي القيمة التقديرية في ٢٠٢٢/١/١

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

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

٢٥ - ودائع العملاء

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

٢٦- قروض أخرى

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٩١,٠٧٧	٣٦٤,٨٦٥	قرض الصندوق الاجتماعي للتنمية - مشروع تنمية المشروعات الصغيرة (الجديدة والقائمة)
١٢٨,٧٠٢	١٨,٨٨٣	قرض التنمية الزراعية - (البنك الراندا/ البنك التجارى الدولى)
١٣,١٠٩,٤٥١	٧,٨٠٨,٧٤٣	مبادرة التمويل العقاري لصالح محدودى ومتوسطى الدخل - (البنك المركزى المصرى)
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	قرض مساند - المصرف العربى الدولى*
٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	قرض الصندوق العربى للإنماء الإقتصادى والاجتماعى
٥,١٢٢,٠٨٣	١,٧١٦,٦٩٦	مبادرة تشجيع تمويل الآلات والمعدات وخطوط الإنتاج للشركات المتوسطة المنتظمة الصناعية والزراعية - (البنك المركزى المصرى)
٩,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠	قرض بنك ثنائى - يوبى**
٨٤,٢٥١,٣١٣	١٠٢,٩٠٩,١٨٧	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 للقاعدة الرأسمالية لمصرفنا عند احتساب نسبة معدل كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل وذلك للحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزى المصرى.

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

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

- بتاريخ ٩ يونيو ٢٠٢١ تم سداد الجزء المستهلك البالغ ١٠ مليون دولار أمريكى (عشرة مليون دولار أمريكى) من القرض المساند الممنوح لمصرفنا من قبل المصرف العربى الدولى بتاريخ ١ نوفمبر ٢٠١٦ بمبلغ ٥٠ مليون دولار أمريكى لمدة خمس سنوات والذى تم مد أجله اعتباراً من الاول من نوفمبر ٢٠١٩ لمدة خمس سنوات ينتهى فى ١ نوفمبر ٢٠٢٤ وفقاً لمعلق 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 بمبلغ ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكى وتعليته بإضافة ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكى كدعم جديد للقاعدة الرأسمالية ليصبح إجمالى القرض المساند ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكى لمدة ٥ سنوات تبدأ من ١٨ أكتوبر ٢٠٢٢ وتنتهى فى ١٧ أكتوبر ٢٠٢٧ على أن يكون القرض مسدداً بالكامل فى نهاية المدة، ويحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع ٤ % فوق سعر Term Reference Rate SOFR 6M عن ستة أشهر والمستخرج من شاشة رويترز (.SR6M). ويتم سداد العائد كل ستة أشهر.

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

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



بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٧- التزامات أخرى

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

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

\*\* تتضمن ضرائب أذون و سندات خزائنة مصرية.

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

٢٨- مخصصات أخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١						
دولار أمريكي						
الرصيد في آخر السنة	متحصلات من استخدامات سابقة	المستخدم خلال السنة	المكون (المرتد) خلال السنة (إيضاح ١١)	فروق ترجمة	الرصيد في أول السنة	البيان
٦٦٦,٦٥٢	--	(٢٧٠,٤٦٦)	٣٧٦,٢٧١	(١١٣,٧٧٥)	٦٧٤,٦٢٢	مخصصات أخرى
٦٢٥,٤٧٩	--	--	٣٠٢,٩٣٩	(٢٩٥,٥٢٠)	٦١٨,٠٦٠	مخصص الالتزامات العرضية
٥٧,٢١٠	--	(١٩,٩٦٥)	١٥,٨٢٢	(٣٠,٣٠٦)	٩١,٦٥٩	مخصص قضايا
١,٣٤٩,٣٤١	--	(٢٩٠,٤٣١)	٦٩٥,٠٣٢	(٤٣٩,٦٠١)	١,٣٨٤,٣٤١	
٢٠٢١/١٢/٣١						
دولار أمريكي						
الرصيد في آخر السنة المالية	متحصلات من استخدامات سابقة	المستخدم خلال السنة المالية	المكون (المرتد) خلال السنة المالية	فروق ترجمة	الرصيد في أول السنة المالية	البيان
٦٧٤,٦٢٢	--	(٧١٩,٢٨٣)	(١,٦٨٩,٠٣٣)	٦,١٥٢	٣,٠٧٦,٧٨٦	مخصصات أخرى
٦١٨,٠٦٠	--	--	(٧٤,٤٧٠)	٧٧	٦٩٢,٤٥٣	مخصص الالتزامات العرضية
٩١,٦٥٩	٦,٦٧٩	(١٣,٣٦٧)	٩٨,٥٤٤	(١٩٧)	--	مخصص قضايا
١,٣٨٤,٣٤١	٦,٦٧٩	(٧٣٢,٦٥٠)	(١,٦٦٤,٩٥٩)	٦,٠٣٢	٣,٧٦٩,٢٣٩	

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

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للالتزامات العرضية مقسمة بالمراحل:

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

٢٩- (التزامات) / أصول ضريبية مؤجلة

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٩,٤١٩	٣٠٥,٧٧١
٢٤٦,٣٥٢	(٣٤٩,٣٠٣)
<u>٣٠٥,٧٧١</u>	<u>(٤٣,٥٣٢)</u>

الرصيد في أول السنة المالية - أصل ضريبي  
التغير خلال السنة المالية (إيضاح ١٣)  
الرصيد في آخر السنة المالية - (التزام) / أصل ضريبي

٣٠- رأس المال

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

الإجمالي	القيمة الاسمية للسهم	عدد الأسهم	الرصيد في ٢٠٢٢/١/١
دولار أمريكي	دولار أمريكي		زيادة رأس المال
١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠	١٥٠٠٠.٠٠٠	
٧٥٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠	٧٥٠.٠٠٠	
<u>١٥٧٥٠٠.٠٠٠</u>	<u>١٠</u>	<u>١٥٧٥٠.٠٠٠</u>	الرصيد في ٢٠٢٢/١٢/٣١

- بتاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٠ قررت الجمعية العامة للبنك اعتماد القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وكذلك اعتماد زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٧٥٠٠.٠٠٠ دولار أمريكي من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين ، وبحيث تكون هذه الأسهم موزعة على عدد ٧٥٠.٠٠٠ سهم وتمثل نسبة ٥% من رأس المال المدفوع وتوزع على السادة المساهمين كلا بقدر حصته في رأس المال المدفوع بما يوازي عدد ١ سهم مجاني لكل ٢٠ سهم.

- بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠٢٠ أصدرت الهيئة العامة للإستثمار والمناطق الحرة موافقتها على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٧٥٠٠.٠٠٠ دولار أمريكي في صورة أسهم مجانية بشرط صدور موافقة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٨ نوفمبر ٢٠٢١ أصدر البنك المركزي المصري موافقته على تلك الزيادة.

- بتاريخ ١١ إبريل ٢٠٢٢ وافقت الجمعية العامة غير العادية لمساهمي البنك على ما يلي:

١- زيادة رأس المال المرخص من ٢٠٠ مليون دولار أمريكي الى ٣٥٠ مليون دولار أمريكي.  
٢- زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٥٠.٠٠٠.٠٠٠ دولار أمريكي (فقط مائه وخمسون مليون دولار أمريكي) الى ١٥٧٥٠٠.٠٠٠ دولار أمريكي (فقط مائه وسبعة وخمسون مليون وخمسمائة الف دولار أمريكي) على النحو الموافق عليه من البنك المركزي المصري وعن طريق توزيعات الأسهم المجانية التي تم اعتمادها من الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٠ من خلال اعتماد قائمة توزيع الأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

- بتاريخ ٣ يوليو ٢٠٢٢ وافقت الهيئة العامة للرقابة المالية على زيادة رأس المال المصدر من ١٥٠.٠٠٠.٠٠٠ دولار أمريكي الى ١٥٧٥٠٠.٠٠٠ دولار أمريكي، كما وافقت لجنة قيد الأوراق المالية بالبورصة المصرية بجلستها المنعقدة في ٧ يوليو ٢٠٢٢ على قيد زيادة رأس المال المرخص به للبنك ليصبح ٣٥٠ مليون دولار أمريكي وكذلك قيد زيادة رأس المال المصدر والمدفوع ليصبح ١٥٧٥٠٠.٠٠٠ دولار أمريكي بجدول قيد الأوراق المالية المصرية "أسهم" ، وبتاريخ ٥ يوليو ٢٠٢٢ تم قيد تلك الزيادة بالسجل التجارى للبنك برقم (٤٣٢٧٢٢).

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

٣١ - الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٣٢,١٩٧	٣٣٢,١٩٧	احتياطي المخاطر البنكية العام (أ)
٧٤,٥١٠,٣٥٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي قانوني (ب)
١٨,٢٩١,٤٩٣	١٨,٢٩١,٤٩٣	احتياطي عام
٥,٦٤٨,٠٠٣	٥,٦٤٨,٠٠٣	احتياطي رأسمالي
١٩,٩٨٢,٣٨٤	(١٣,٢٤٠,١٢٤)	احتياطي القيمة العادلة - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ج)
١٣٧,٧٧٦	١٣٧,٧٧٦	احتياطي خاص (د)
١١٨,٩٠٢,٢٠٣	٨٦,١٦٩,٣٤٥	إجمالي الاحتياطيات في آخر السنة المالية

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي:

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٣٢,١٩٧	٣٣٢,١٩٧	الرصيد في آخر 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

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

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

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

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



بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
حركة احتياطي القيمة العادلة - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	
٣٣,٨٦٧,٠٩١	١٩,٩٨٢,٣٨٤	الرصيد في أول السنة المالية
١٠,٢٦٩,٣٨٣	(٣,٠٩٩,٤٨٨)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٩)
١,٤٩٤,٣٥٧	١٥٧,٨٥٥	بنود محولة الى الارباح المحتجزة - استبعاد احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٥/٣١)
(٢٥,٦١٤,٢٧٨)	(٢٩,٤٠٩,١٥٩)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
٢٨١,٧٩٢	(٧٩٤,٧٠٥)	- سندات (إيضاح ١٩)
(٢٥,٣٣٢,٤٨٦)	(٣٠,٢٠٣,٨٦٤)	- أدون خزانة (إيضاح ١٧)
(٣١٥,٩٦١)	(٧٧,٠١١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٩)
١٩,٩٨٢,٣٨٤	(١٣,٢٤٠,١٢٤)	الرصيد في آخر السنة المالية

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

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	
١,٤٢٧,١٧٢	١,٣٨٥,٨٠٠	المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
١,٤٢٧,١٧٢	١,٣٨٥,٨٠٠	
<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	
٨١٦,١٦٤	٧٨٠,٥٢٥	المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
٨١٦,١٦٤	٧٨٠,٥٢٥	
٢,٢٤٣,٣٣٦	٢,١٦٦,٣٢٥	الاجمالي

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

<u>٢٠٢١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	
٢,٥٥٩,٢٩٧	٢,٢٤٣,٣٣٦	الرصيد في أول السنة المالية
(٣١٥,٩٦١)	(٧٧,٠١١)	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٩)
٢,٢٤٣,٣٣٦	٢,١٦٦,٣٢٥	الرصيد في آخر 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 السنة المالية السابقة) بالنسبة لبعض البنود دون الأخرى، وحيث أن صافي آثار التسويات موجبة فقد تم ترحيلها من خلال الارباح المحتجزة الى احتياطي خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه الا بموافقة من البنك المركزي المصري .

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

### ٣٢- توزيعات الأرباح

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

### ٣٣- النقدية وما في حكمها في آخر السنة

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٥,٩٣٤,٩٧٧	٨,٣٤٤,٦٤٢	نقدية (إيضاح ١٥)
٦٠٠,٥٢١,٢٠٩	٥٦٨,٩٦٦,٨٧٠	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٧٩,٠٢٧	١١٥,٦٦٦,١٠٨	أذون خزائنة ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٦١٦,٥٣٥,٢١٣	٦٩٢,٩٢٧,٦٢٠	

### ٣٤- التزامات عرضية وارتباطات

#### ١- ارتباطات رأسمالية

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

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

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

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

(ج) - ارتباطات عن عقود التأجير التمويلي

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

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

(د) - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

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

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠,٢٧٧,٩٥٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود المركز المالي
٢٩,٢٠٥,٢٩٥	٢٩,٧٩٥,٨٧٣	أرصدة لدى البنوك
٩٤,١٨٠	٨٦,٢٠٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٤,٣٠٤	٢,٨٢٤	أصول أخرى
١٦٣,٧٨٣,٠٠٧	١٢١,٩٢٨,٧٦٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع العملاء
٣٢٧,٥٩١	١,٤٠١,٤٥٩	قروض أخرى
		التزامات أخرى
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٥٢٤,٩٣٠)	(٤٨٣,٠٤٢)	بنود قائمة الدخل
٢,٧٤٧,٩٥١	(٢,٤٨٨,٣٤٦)	مصروفات تشغيل أخرى - تأجير تمويلي
		حصة البنك في ( خسائر ) "أرباح استثمارات في شركات شقيقة"

### ٣٦ - صناديق الاستثمار - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

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

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

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة برايم أنفستمننتس لإدارة الاستثمارات المالية.
- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٧٨) الصادر بتاريخ ٤ سبتمبر ١٩٩٧ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للوثيقة وبتاريخ ٦ مارس ٢٠١٨ اصدرت الهيئة العامة للرقابة المالية الموافقة المبدئية على تجزئة قيمة الوثيقة بنسبة ١ : ٥ لتصبح القيمة الاسمية للوثيقة ٢٠ جنيه مصري بدلاً من ١٠٠ جنيه مصري .
- وبتاريخ ٢٣ مايو ٢٠٢٢ قررت جماعة حملة وثائق صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (الصندوق الثاني) على مد أجل الصندوق لمدة ٢٥ عاماً أخرى تبدأ من ٤ سبتمبر ٢٠٢٢ و تنتهي في ٤ سبتمبر ٢٠٤٧ .
- وبتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠٢٢ وافق مجلس إدارة البنك على مد أجل (الصندوق الثاني) لمدة ٢٥ عاماً تنتهي في ٤ سبتمبر ٢٠٤٧ و ذلك رهناً بموافقة الهيئة العامة للرقابة المالية و البنك المركزي المصري.
- وبتاريخ ٣١ أغسطس ٢٠٢٢ وافق مجلس ادارة الهيئة العامة للرقابة المالية (قرار رقم ٧٦ لسنة ٢٠٢٢) على مد أجل صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (الصندوق الثاني - تراكمي مع عائد دوري ووثائق مجانية) لمدة خمسة و عشرون عاماً تبدأ من ٢٠٢٢/٩/٤، وذلك وفقاً لحكم المادة ١٧٥ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال الصادر بالقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ .
- وبتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠٢٢ ورد خطاب من البنك المركزي المصري يفيد بعدم وجود مانع من الموافقة على طلب مد أجل صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية الثاني - تراكمي مع عائد دوري ووثائق مجانية وذلك لمدة ٢٥ عاماً أخرى تبدأ من ٤ سبتمبر ٢٠٢٢ .
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٨٦ ١٤٣ وثيقة قيمتها الاسمية ٧٣٧ ١١٥ دولار أمريكي خصص للبنك ١٧٥ ١٠١ وثيقة منها قيمتها الاسمية ٧٧٩ ٨١ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٦٧,٢٣ جنيه مصري بما يعادل ٦,٧٦ دولار أمريكي.

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

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة هيرمس لإدارة صناديق الإستثمار بدلاً من شركة برايم أنفستمننتس لإدارة الاستثمارات المالية حيث تم إنهاء عقد الادارة بتاريخ ٤ نوفمبر ٢٠١٣ .
- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثالث بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٤٨) الصادر بتاريخ ٣١ ديسمبر ١٩٩٨ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للوثيقة.
- تم تعديل اسم الصندوق ليصبح اسمه صندوق استثمار الراجح بموجب موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٢ إبريل ٢٠٠٧ .
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣٠٤ ١٦١ وثيقة قيمتها الاسمية ٩٠٧ ٦٥١ دولار أمريكي خصص للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الاسمية ٧٤ ٢٠٢ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٢٣٩,٨٥ جنيه مصري بما يعادل ٩,٦٩ دولار أمريكي.

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

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة إتش سي للأوراق المالية والاستثمار اعتباراً من ٢١ ديسمبر ٢٠١١ بدلا من شركة برايم أنفستمننتس لإدارة الاستثمارات المالية حيث تم إنهاء عقد الإدارة بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠١١.
- تم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة سي اى 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 الوطنى للتنمية سابقاً) بموجب ترخيص الهيئة العامة لسوق المال رقم (٣٧٧) الصادر بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٦ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصرى.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٣٠.٩٠٥ وثيقة قيمتها الاسمية ٥٢٩.٠٥٠ دولار أمريكي خصص للبنك ٢٥.٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الاسمية ١٠١.٠٣٧ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى ١٩٥,٣٨ جنيه مصرى بما يعادل ٧,٩٠ دولار أمريكى.

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

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة بلتون لإدارة صناديق الإستثمار.
- أنشأ البنك الصندوق النقدى اليومى بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٦٩١) بتاريخ ٤ يونيو ٢٠١٤ بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصرى.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١١.٥٦٦ ٦٧٤ وثيقة قيمتها الاسمية ٤ ٦٧٤ ٦٥٠ دولار أمريكي خصص للبنك ٥٠٠.٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الاسمية ٢٠٢.٠٧٤ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى ٢٤,٦٥ جنيه مصرى بما يعادل ١,٠٠ دولار أمريكى.

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

(بالدولار الأمريكي)

تسويات		المركز المالي في ٢٠٢١/١٢/٣١	
الأرصدة المعدلة في ٢٠٢١/١٢/٣١	إعادة تويبب	الأرصدة في ٢٠٢١/١٢/٣١ كما سبق إصدارها	البند
٥,٧٢١,٦٧٨	٢,٨١٠,٣٧٧	٢,٩١١,٣٠١	أصول غير ملموسة
٧٨,٤٤٩,٢٥٩	(٢,٨١٠,٣٧٧)	٨١,٢٥٩,٦٢٦	أصول أخرى
تسويات		قائمة الدخل عن السنة المالية من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/١٢/٣١	
الأرصدة المعدلة في ٢٠٢١/١٢/٣١	إعادة تويبب	الأرصدة في ٢٠٢١/١٢/٣١ كما سبق إصدارها	البند
(٧,٠٠٦,١١٧)	(١٤٩,٨٨٧)	(٦,٨٥٦,٢٣٠)	إهلاك واستهلاك (إيضاح ١٠)
(٣١,٧٠٩,٤٥٩)	١٤٩,٨٨٧	(٣١,٨٥٩,٣٤٦)	مصروفات إدارية أخرى (إيضاح ١٠)

٣٨- الموقف الضريبي

أ - بنك الشركة المصرفية العربية الدولية:

أولاً: الضريبة على أرباح شركات الأموال وأرباح الأشخاص الاعتبارية:

السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٤

- تم المحاسبة و سداد كافة الضرائب المستحقة.

السنوات من ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٦

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

السنوات من ٢٠٠٧ حتى عام ٢٠١٠

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

السنوات من ٢٠١١ حتى عام ٢٠١٢

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

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

#### السنوات من ٢٠١٣ حتى عام ٢٠١٤

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

#### السنوات من ٢٠١٥ حتى عام ٢٠١٨

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

#### السنوات من ٢٠١٩ حتى عام ٢٠٢١

- تم تقديم الاقرارات الضريبية فى المواعيد القانونية.

#### ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور:

#### السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٩

- تم الفحص و الربط و سداد الفروق المستحقة.

#### سنة ٢٠٢٠

- تم الفحص و الربط و سداد أصل الضريبة.

#### بالنسبة للسنوات من ٢٠٢١ / ٢٠٢٢

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

#### ثالثاً : ضريبة الدمغة:

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

- تم الفحص و سداد الفروق المستحقة.

#### التسويات

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

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

#### أولاً : الضريبة على أرباح شركات الأموال وأرباح الأشخاص الاعتبارية:

#### السنوات من ١٩٨١ حتى ١٩٩٧

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

#### السنوات من ١٩٩٨ حتى ٢٠٠٣

- تم إنهاء خلاف ضريبة ارباح شركات الاموال بالتصالح مع المأمورية المختصة و سداد الفروق الضريبية المستحقة و إحالة بند الخلاف للمحكمة و تم تقديم طلب تصالح فض المنازعات و تم إنهاء النزاع صلحا بلجنة فض المنازعات وفقا للتوصية النهائية المعتمدة من وزارة المالية بأحقية البنك فى إعفاء بند الخلاف.

#### السنوات من ٢٠٠٤ حتى ٢٠٠٧

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

**ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور (كسب عمل):**

**السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٤**

- تم المحاسبة وسداد كافة الضرائب المستحقة.

**السنوات من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٧**

- تم فحص السنوات اعلاه و سداد الفروق الضريبية.

**ثالثاً : ضريبة الدمغة:**

- جارى الإنتهاء من تسويات الفروع.

**٣٩- أحداث هامة:**

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

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

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

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

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

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