

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

KRESTON EGYPT
محاسبون قانونيون ومستشارون

١	تقرير مراقبي الحسابات
٣	قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤	قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥	قائمة الدخل الشامل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٦	قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٨	قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٨٢-٩	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 ٢٠٢٣ 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

تنحصر 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 واداء 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 رأي 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.

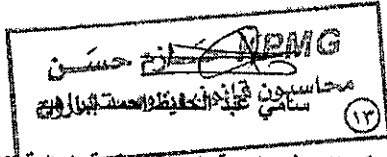
الرأي

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 ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٣ - لأحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠. 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 وتعديلاتها متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبا الحسابات



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٧"

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٢٨٩"

KRESTON EGYPT

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في: ١٨ فبراير ٢٠٢٤

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	إيضاح رقم	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢٥٢,٠١٣,٤٢٠	٣١٧,٣٧٠,٣٣٤	(١٥)	الأصول:
٦٣٨,٩١٠,٦٥٠	٥٠٥,٨٢١,٩٣٢	(١٦)	تقنية و أرصدة لدى البنك المركزي
٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
—	٣١,٩٩٦,١٥١	(١٨)	أذون خزائنة
١,٥٨٢,٩٩٣,١٩٤	١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١	(١٩)	قروض وتسهيلات للبنوك
			قروض وتسهيلات للعملاء
			استثمارات مالية:
٢٢١,٧٤٣,٢٦٨	١٣٩,٧٢٢,٣١١	(٢٠)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	٢٥٧,٥٥٩,٥١٣	(٢٠)	- بالتكلفة المستهلكة
٥,٧٩٥,٤٦٧	٥,٤٩٧,٩٣٨	(٢١)	استثمارات في شركات شقيقة
٥,١٤٨,٦٩٧	٦,١٥٥,٠٩١	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٦٠,٠٦٧,٤٢٧	٧٤,١١٥,٩٢٨	(٢٣)	أصول أخرى
٣٧,١١٥,٠٠٢	٣٧,٩٥١,٥٥٥	(٢٤)	أصول ثابتة
<u>٣,٤٨٩,١٣٢,٢٩٥</u>	<u>٣,٤٨٤,٦٢٨,٣١٣</u>		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات:
٤١,١٢٤,٢٧٩	١٨٢,٧٠٢,١٩٧	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨	٢,٧٥٦,٨٨٢,١١٠	(٢٦)	ودائع العملاء
١٠٢,٩٠٩,١٨٧	٨٠,٥٩٩,٧٥٤	(٢٧)	قروض أخرى
٥٥,٧٣٢,٢٧٠	٦٣,٩٢٨,٤١٤	(٢٨)	التزامات أخرى
١,٣٤٩,٣٤١	٥١٢,٩٨٧	(٢٩)	مخصصات أخرى
٤٣,٥٣٢	٤٤٥,٩٠٦	(٣٠)	التزامات ضريبية موجلة
<u>٣,١٤٦,٧٢٩,١٩٧</u>	<u>٣,٠٨٥,٠٧١,٣٦٨</u>		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية:
١٥٧,٥٠١,٠٠٠	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	(٣١)	رأس المال المصدر والمدفوع
٨٦,١٦٩,٣٤٥	٢٢,٢٩٧,٥٤٩	(٣٢)	احتياطيات
٩٨,٧٣٣,٧٥٣	٤٦,٢٣٤,٣٩٦	(٣٢)	أرباح محتجزة متضمنة صافي أرباح السنة المالية
<u>٣٤٢,٤٠٣,٠٩٨</u>	<u>٣٩٩,٥٥٦,٩٤٥</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٣,٤٨٩,١٣٢,٢٩٥</u>	<u>٣,٤٨٤,٦٢٨,٣١٣</u>		إجمالي الالتزامات و حقوق الملكية

- تقرير مراقبي الحسابات مرفق.

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

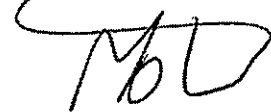
رئيس مجلس الإدارة
غير تنفيذي
فهمى كمال حنا



رئيس الجهاز التنفيذي
أفضل نجيب



رئيس
القضاع المالي
محمد مختار





بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	ايضاح رقم	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٣٧٩,٧٢٥,٢٧٩	٤٠٤,٠٣٨,٦٨٩	(٦)	عائد القروض والائرادات المشابهة
(٢٣٦,٥٥٢,٣٠٩)	(٢٦٠,٥٥٢,٨٣١)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٤٣,١٧٢,٩٧٠	١٤٣,٤٨٥,٨٥٨		صافى الدخل من العائد
٣٢,٢٣٣,٦٦٢	٢٤,٧٦٠,٤١٩	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٠,٢٢٦,٥٨٩)	(٦,٩٢٥,٧٧٩)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٢,٠٠٧,٠٧٣	١٧,٨٣٤,٦٤٠		صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
٥٧٠,٥١٦	٨٢٨,٢٧٣	(٨)	توزيعات أرباح
١٠,٩٦٧,١٨٠	٦,٦٥١,٨٣٨	(٩)	صافى دخل المتاجرة
١,٦٣٢,٨٨٣	٣٧٩,٢٧٨	(٢٠)	أرباح الاستثمارات المالية
(٢٧,٦٨١,٤٨٩)	(٢٤,٩٨٨,٧٩٥)	(١٢)	(عبء) الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٩٧,٧٨٥,٣٣٥)	(٩٢,٢٢٤,٩١٢)	(١٠)	مصروفات إدارية
(١,٩٩٩,٤٤٨)	(٣٦٧,٩٩١)	(١١)	(مصروفات) تشغيل أخرى
(٢,٤٨٨,٣٤٦)	(٢٩٧,٥٢٩)	(٢١)	حصة البنك في (خسائر) استثمارات في شركات شقيقة
٤٨,٣٩٦,٠٠٤	٥١,٣٠٠,٦٦٠		الربح قبل ضرائب الدخل
(١٨,٢٤١,٥٠٤)	(٢٠,١٤٤,٦٩٩)	(١٣)	(مصروفات) ضرائب الدخل
٣٠,١٥٤,٥٠٠	٣١,١٥٥,٩٦١		صافى أرباح السنة
٠,٦٩	٠,٧٠	(١٤)	نصيب السهم من صافى 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 ٢٠٢٣

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠,١٥٤,٥٠٠	٣١,١٥٥,٩٦١	صافي أرباح السنة المالية
<u>بنود لا يتم إعادة توبييها في الأرباح أو الخسائر</u>		
(٣,٠٩٩,٤٨٨)	٣,٤٤١,١٩٠ ج/٣٢	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٥٧,٨٥٥	(١,٥٦٣,٨٠١) ج/٣٢	بنود محولة إلى الأرباح المحتجزة - استبعاد احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>بنود قد يتم إعادة توبييها في الأرباح أو الخسائر</u>		
(٣٠,٢٠٣,٨٦٤)	٣٠,٦٠١,٠٥١ ج/٣٢	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٧٧,٠١١)	(٧٤٧,٩٦٤) ج/٣٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>(٣٣,٢٢٢,٥٠٨)</u>	<u>٣١,٧٣٠,٤٧٦</u>	إجمالي بنود الدخل الشامل الاخر عن السنة المالية
<u>(٣,٠٦٨,٠٠٨)</u>	<u>٦٢,٨٨٦,٤٣٧</u>	إجمالي الدخل الشامل عن السنة المالية

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



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

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	إيضاح رقم	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٤٨,٣٩٦,٠٠٤	٥١,٣٠٠,٦٦٠		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			أرباح السنة قبل ضرائب الدخل
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٧,٧٠٨,٠٣٥	٨,١٠٩,٦٢٣	(١٠)	إهلاك واستهلاك
٢٧,٦٨١,٤٨٩	٢٤,٩٨٨,٧٩٥	(١٧)	عبء الخصائر الائتمانية المتوقعة عن خصائر الائتمان
٦٩٥,٠٣٢	(٦٣٤,٦٦٧)	(١١)	(رد) عبء المخصصات الأخرى
(٢٩٠,٤٣١)	(٧٠,٢٩٧)	(٢٩)	(المستخدم من) المخصصات الأخرى
(٥٧٠,٥١٦)	(٨٢٨,٢٧٣)		توزيعات أرباح
٤١١,٥٢٤	٢١٢,٨١٧	(٢٠)	إستهلاك علاوة إصدار سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى وبالكلفة المستهلكة
(٩٦٠,١٣٧)	(٢,٨٤٣,٤٥٨)	(٢٠)	إستهلاك خصم إصدار سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى وبالكلفة المستهلكة
(١,٦٣٢,٨٨٣)	(٣٧٩,٢٧٨)	(٢٠)	(أرباح) الاستثمارات المالية
٢,٤٨٨,٣٤٦	٢٩٧,٥٢٩	(٢١)	حصة البنك في خصائر استثمارات في شركات شقيقة
(٣٥٧,٥٢٧)	(٢٨١,٣٣٤)		(أرباح) بيع أصول ثابتة
١٦٦,٨٥٤,٨٧٩	٤٩,٤٦٥,٢٣٩		فروق ترجمة (معاملات غير نقدية)
٢٥٠,٤٢٣,٣١٥	١٢٩,٣٣٧,٣٥٦		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات المستخدمة بأنشطة التشغيل
			صافي (الزيادة) النقص في الأصول والالتزامات
٤٧,٣٩٠,٢٧٧	(٣٤,٧٠٣,٨٠٩)		أرصدة لدى البنوك
٩٠,٠٦٦,٦١١	(١٠,٥٣٦,٥٨٨)		أذون خزانة
--	(٣٢,٠٠٠,٠٠٠)		قروض وتسهيلات للبنوك
٤٢٩,٢٨٨,٣٣٤	١٤٤,٩٩٩,١٨٠		قروض وتسهيلات للعملاء
١٧,٠٩٥,٠٦٨	(١٤,٩٠٧,٣٥٥)		أصول أخرى
(٣٥,١١٨,٤٤٤)	١٤١,٥٧٧,٩١٨		أرصدة مستحقة للبنوك
(١,٠١٥,١٧٨,١٢٥)	(١٨٨,٦٨٨,٤٧٨)		ودائع العملاء
(٤,٤٠٦,١٣٠)	٤,٤٥٦,٦٣٣		التزامات أخرى
(١٨,٩٨٧,٣٤١)	(١٦,٢٩٩,٢٠٥)		ضرائب الدخل المسددة
(٢٣٩,٤٢٦,٤٣٥)	١٢٣,٢٣٥,٦٥٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل (١)
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٣,٤٦٦,٠٧٨)	(٦,٨١٠,٥٤٠)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٤٦٤,٥٦١	٣٠٤,٦١٦		مكتسبات من مبيعات الأصول الثابتة
(٦٢٠,٠٢٤)	(٢,٣٠١,٤٥٨)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٣٥١,١٠٩,٧٦١	٦٧,٧٢٩,٠٠٩		مكتسبات من استبعاد الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٤٢,٥٩٣,٨٨٨)	(١١٣,٦٥٢,٥١٣)		مشترقات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٧٠,٥١٦	٨٢٨,٢٧٣		توزيعات أرباح محصلة
٢٩٥,٤٦٤,٨٤٨	(٥٣,٩٠٧,٦١٣)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار (٢)
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٤١,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠		المحصل من قروض أخرى
(١٥,٩٧١,٠٠٦)	(٣٦,٣٣٧,٢١٠)		المسدد إلى القروض الأخرى
(٤,٦٧٥,٠٠٠)	(٧,٠٠٠,٠٠٠)		توزيعات الأرباح المدفوعة
٢٠,٣٥٣,٩٩٤	(٢٧,٣٣٧,٢١٠)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل (٣)
٧٦,٣٩٢,٤٠٧	٤١,٩٩٠,٨٢٩		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية (٣+٢+١)
٦١٦,٥٣٥,٢١٣	٦٩٢,٩٢٧,٦٢٠		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
٦٩٢,٩٢٧,٦٢٠	٧٣٤,٩١٨,٤٤٩		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٢٥٢,٠١٣,٤٢٠	٣١٧,٣٧٠,٣٣٤	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦٣٩,١٧٤,٢٧٩	٥٠٦,٠٦٠,٨٤٥	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩	(١٧)	أذون الخزانة
(٢٤٣,٦٦٨,٧٧٨)	(٣٠٨,٥٧٩,٩٦٦)	(١٥)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٧٠,٢٠٧,٤٠٩)	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٤٣٤,٨٢٦,٧٠٦)	(٤٤٥,٨٢٧,٤١٣)		أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٦٩٢,٩٢٧,٦٢٠	٧٣٤,٩١٨,٤٤٩	(٣٤)	النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية

= الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (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 ٢٠٢٣

الإجمالي	إرباح محققة	احتياط القيمة المضافة	احتياط القيمة المضافة / الاحتياطي المخصص من خلال الطلب على الائتمال الأكبر	احتياط رأس المال	احتياط على المستحق	احتياط خصص	احتياط المستحق القيمة	احتياط توزيع	احتياط تحت حجب زيادة رأس المال المستحق	رأس المال المستحق و المستحق	إجمالي	تاريخ
٣٥,٠٤٨,٣٤١	٧٤,٨٦,١٤٣	١٦,٦٨٦,٣٨٤	٥,٦٤٥,٠٠٢	١٨,٢٢١,٤٩٣	١٢٧,٧٧٦	٣٣٢,١٩٧	٧٤,٥١,٣٥٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	(٤٨٦,٦٥٠)	-	-	-	-	-	٤٨٦,٦٥٠	-	-	-	-	الرصيد في ٢٠٢٢/١/١
(٤,٨٥٩,٣٨٥)	(٤,٨٥٩,٣٨٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	السحب إلى الاحتياطي التقويمي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عم ٢٠٢١
-	(١٥٧,٨٥٥)	١٥٧,٨٥٥	-	-	-	-	(٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	٧,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٥٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال المصدر
(٣٣,٣٨٠,٣٦٣)	-	(٣٣,٣٨٠,٣٦٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	يزود صولة إلى الأرباح المحققة - استحقاق
٣٠,١٥٤,٥٠٠	٣٠,١٥٤,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	احتياطي القيمة المضافة لأرباح حقوق الملكية
٣٤,٤٤٠,٣٠٨	٤٨,٧٣٣,٧٥٣	(١٣,٣٤٠,١٢٤)	٥,٦٤٥,٠٠٢	١٨,٢٢١,٤٩٣	١٣٧,٧٧٦	٣٣٢,١٩٧	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٥٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥٧,٥٠٠,٠٠٠	تقييم المضافة من خلال العمل التام الأخر
-	(٣٥٧,٥٢٧)	-	٥,٦٤٥,٠٠٢	١٨,٢٢١,٤٩٣	١٣٧,٧٧٦	٣٣٢,١٩٧	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٥٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥٧,٥٠٠,٠٠٠	صافي التغير في أرباح فنية
(٧,٢٦٦,٣٩١)	(٧,٢٦٦,٣٩١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	١,٥٢٣,٨٠١	(١,٥٢٣,٨٠١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ٢٠٢٢/١/٣١
٣٣,٢٤٤,٢٧٧	-	٢٢,٦٢٤,٢٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الزيادة تحت حجب زيادة رأس المال المصدر
٣١,١٥٩,٩٦١	٣١,١٥٩,٩٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	زيادة رأس المال المصدر
٣٢,٦٤٤,٩٦١	٤١,٣٢٤,٣٩١	١٨,٤٩٠,٣٥٢	٣٥٧,٥٢٧	-	-	-	٤,٨٧٩,٦٩٧	-	-	٣٣١,٠٣٥,٠٠٠	٣٣١,٠٣٥,٠٠٠	يزود صولة إلى الأرباح المحققة - استحقاق
٣٢,٦٤٤,٩٦١	٤١,٣٢٤,٣٩١	١٨,٤٩٠,٣٥٢	٣٥٧,٥٢٧	-	-	-	٤,٨٧٩,٦٩٧	-	-	٣٣١,٠٣٥,٠٠٠	٣٣١,٠٣٥,٠٠٠	احتياطي القيمة المضافة لأرباح حقوق الملكية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تقييم المضافة من خلال العمل التام الأخر
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في أرباح فنية
٣٢,٦٤٤,٩٦١	٤١,٣٢٤,٣٩١	١٨,٤٩٠,٣٥٢	٣٥٧,٥٢٧	-	-	-	٤,٨٧٩,٦٩٧	-	-	٣٣١,٠٣٥,٠٠٠	٣٣١,٠٣٥,٠٠٠	الرصيد في ٢٠٢٣/١/٣١

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠,١٥٤,٥٠٠	٣١,١٥٥,٩٦١	صافي أرباح السنة
(٣٥٧,٥٢٧)	(٢٨١,٣٣٤)	بخصم:
(١٥٧,٨٥٥)	١,٥٦٣,٨٠١	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للإحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون
٢٩,٦٣٩,١١٨	٣٢,٤٣٨,٤٢٨	بنود محولة الى الأرباح المحتجزة
		صافي أرباح السنة المالية القابلة للتوزيع
		يضاف:
٦٨,٧٣٧,١٠٨	٧٧,٠٧٥,١٣٨	أرباح محتجزة في أول السنة المالية
--	(٦٣,٥٦٠,٥٠٤)	المستخدم من الأرباح المحتجزة في زيادة رأس المال المصدر - أسهم مجانية
٦٨,٧٣٧,١٠٨	١٣,٥١٤,٦٣٤	أرباح محتجزة في أول السنة المالية بعد التأثير بزيادة رأس المال المصدر
٩٨,٣٧٦,٢٢٦	٤٥,٩٥٣,٠٦٢	الإجمالي
		يوزع كالآتي:
٢,٩٧٩,٦٩٧	٣,٠٨٧,٤٦٣	إحتياطي قانوني
١١,٠٢٥,٠٠٠	١٦,٥٥١,٢٥٠	توزيعات المساهمين (نقدية / مجانية)
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٥٠,٠٠٠	حصة العاملين
١,٠٠٠,٠٠٠	٩٥٥,٥٨٧	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٩٦,٣٩١	٣٢٤,٣٨٤	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي*
٧٧,٠٧٥,١٣٨	١٨,٤٨٤,٣٧٨	أرباح محتجزة في آخر السنة المالية
٩٨,٣٧٦,٢٢٦	٤٥,٩٥٣,٠٦٢	الإجمالي

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

- هذه القائمة تحت إعتاد الجمعية العامة العادية للبنك.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بعملة الدولار الأمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١- معلومات عامة

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

يقدم البنك خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار فى جمهورية مصر العربية والخارج من خلال المركز الرئيسى وعدد ٤١ فرعاً ويوظف عدد ١٧٨٠ موظفاً فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقارنة بعدد ١٧٠٤ موظفاً فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. تم اعتماد القوائم المالية للبنك من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١٢ فبراير ٢٠٢٤.

٢- ملخص أهم السياسات المحاسبية

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ مع إضافة متطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" طبقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ والصادر بشأنها التعليمات النهائية لإعداد القوائم المالية للبنوك بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩، وكذا فى ضوء أحكام القوائىن 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 مصدره و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناه ، وذلك فى تاريخ التبادل مضافاً إليها اية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافى الأصول بما فى ذلك الالتزامات المحتملة المقتناه 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 للعملات التي أجريت بها تلك المعاملات على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ولأغراض تصوير القوائم المالية يتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى (بخلاف عملة الدولار الأمريكي) في نهاية كل فترة مالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات والفروق الناتجة عنها.
- بالنسبة للإستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (ذات الطبيعة غير النقدية)، فيتم الاعتراف بالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف بالدخل الشامل الأخر بحقوق الملكية.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (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 والفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف بقائمة الدخل، ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الأخر بحقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- 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 المبنية 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 الأخر ضمن بنود الدخل الشامل الأخر بحقوق الملكية ببند احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

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 الأخر.
- 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 وتدققها النقدية التعاقدية.

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

- ١- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
 - ٢- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.
- ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
- ١- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
 - ٢- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.
- عند الاعتراف الأولي بأداة حقوق ملكية ليست محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه يمكن للبنك القيام باختيار لا رجعة فيه بأن يتم عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. ويكون هذا الاختيار لكل استثمار على حده.
- يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

تقييم نموذج الأعمال

- يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:
- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية 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 أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية

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

طرق القياس وفقاً لنماذج الأعمال		الأداة المالية
القيمة العادلة		
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل	التكلفة المستهلكة
المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الأولي ولا يتم الرجوع فيه	لا ينطبق
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 وإعداد نموذج / نماذج الأعمال (Business Models) بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما يعكس استراتيجية البنك الموضوعية لإدارة الأصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

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

توزيع و قياس الأصول المالية و الإلتزامات المالية

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

٢٠٢٣/١٢/٣١

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

٢٠٢٢/١٢/٣١

إجمالي القيمة الدفترية	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أنواع 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 خزينة
				قروض وتسييلات العملاء
٢٢١,٧٤٣,٢٦٨	٢٨,٥٧٩,٥٢٣	١٩٣,١٦٣,٧٤٥	--	استثمارات مالية :
١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	--	--	١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢١,٦٠١,٧٩٤	--	--	٢١,٦٠١,٧٩٤	- بالتكلفة المستهلكة
٣,٤٠٢,٦٠٧,٤٩٦	٢٨,٥٧٩,٥٢٣	٧٤٣,٦٠٦,٥٥٩	٢,٦٣٠,٤٢١,٤١٤	أصول أخرى (إيرادات مستحقة)
				إجمالي الأصول المالية
٤١,١٢٤,٢٧٩	--	--	٤١,١٢٤,٢٧٩	الالتزامات المالية
٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨	--	--	٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٢,٩٠٩,١٨٧	--	--	١٠٢,٩٠٩,١٨٧	ودائع العملاء
٢٠,٤٥٨,١١١	--	--	٢٠,٤٥٨,١١١	قروض أخرى
٣,١١٠,٠٦٢,١٦٥	--	--	٣,١١٠,٠٦٢,١٦٥	التزامات أخرى (عوائد مستحقة)
				إجمالي الالتزامات المالية

الاعتراف والقياس الأولي:

- يقوم البنك بالاعتراف الأولي بالأصول والالتزامات المالية في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- يتم قياس الأصل أو 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 الأخر، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، ويمتد التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول المالية وتدققاتها النقدية التعاقدية.

١/٥- الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

- يحفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الاعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- الهدف من نموذج الاعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد
- البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج والشروط الواردة في المعيار المتمثلة في: وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.
- اقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة، حيث لا يجب أن يكون هدف نموذج الأعمال لدى البنك عند الإقتناء التخلص من هذه الأدوات قبل حلول موعد الإستحقاق المتعاقد عليه إلا في الحدود التي يسمح بها المعيار وهي [حالات بيع غير مادية أو غير متكررة أو قريبة من موعد الإستحقاق] .
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

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

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الاعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.
- مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية

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

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

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

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

الالتزامات المالية

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

إعادة التقييم:

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

الاستبعاد:

الأصول المالية

- يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري إلى طرف آخر.
- عند استبعاد أصل مالي في أداة دين يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمناً أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصوماً من أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها و تراكمت ضمن إحتياطي القيمة العادلة للأصول المالية في أدوات دين المبوية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
- اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل بحيث يتم تحويل الفروق التي تخصها مباشرة إلى بند الأرباح المحتجزة. وإن أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفى شروط الاستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.
- عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الإعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنه يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.
- بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل أو التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة كبير 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 للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في أن واحد.

- وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزائنة مع الالتزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أذون الخزائنة.

ط- إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

ي- إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولى ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر — مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت — وذلك عند استكمال المعاملة المعنية، ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة، ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة التي يتم أداء الخدمة فيها.

ك- إيرادات توزيعات الأرباح

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

ل- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول 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 مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولى بها ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدار حياة الأصل.
- المرحلة الثالثة : الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها والتي 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/١/٢- المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

اذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الاحداث التالية:

- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الاجل الى طويل الاجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.
- تمدد 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:

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

م/٢- الترقى بين المراحل الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

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

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

- ١- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- ٢- سداد ٢٥% من أرصدة الاصل المالي المستحقة بعد سداد العوائد المستحقة المجنبية / 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 تكديدها، ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة، وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين فى فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

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

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

س/٢- الأصول غير الملموسة الأخرى

تتمثل فى الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلى (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية، التراخيص، منافع عقود 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 الإنتاجية المقدرة لها، وبالنسبة للأصول التى ليس لها عمر انتاجى محدد، فلا يتم استهلاكها، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال فى قيمتها سنوياً وتُحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل.

ع- الأصول الثابتة

تتمثل الأراضى والمباني بصفة أساسية فى مقار المركز 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 الاستيعادات 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 الاضمحلال 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 الاضمحلال، 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 الاضمحلال التي سبق الاعتراف بها وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية. ويتم الاعتراف بما يتم رده من خسارة اضمحلال فوراً في الربح أو الخسارة بقائمة الدخل و لكن في حدود قيمة خسارة الاضمحلال التي سبق الاعتراف بها في قائمة الدخل عن السنوات السابقة.

ص- الإيجارات

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

ص/١- الاستئجار

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

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

ق- النقدية وما في حكمها

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

ر- المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد 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 الفترة في مجموع الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها في ربح أو خسارة الفترة بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند الدخل الشامل الآخر أو حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

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

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

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

خ- الاقتراض

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

ذ- رأس المال

ذ/١- تكلفة رأس المال

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

ذ/٢- توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في السنة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات، وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون. ولا يعترف بأى التزام على البنك تجاه العاملين وأعضاء مجلس الإدارة في الأرباح المحتجزة إلا عندما ينقرر 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 الفترة التي يقدم فيها موظفي البنك الخدمة التي يستحقون بموجبها تلك المزايا.

٢/ع - مزايا المعاش

تتمثل مزايا المعاش في حصة البنك في التأمينات الاجتماعية لموظفيه والتي يقوم بسدادها للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية طبقاً لقانون التأمين الاجتماعي رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته. يقوم البنك بسداد حصته إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية عن كل فترة ويتم تحميل تلك الحصة على قائمة الدخل ضمن الأجور والمرتببات ببند المصروفات الإدارية وذلك عن الفترة التي يقدم فيها موظفي البنك خدماتهم. ويتم المحاسبة عن التزامات البنك بسداد مزايا المعاش بإعتبارها 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 والأضرار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

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

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

أ - خطر الائتمان

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

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

أدوات الدين وأدوات الخزائنة والأدوات الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأدوات، 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 والأدوات على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

٢/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة 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 ل ضمانات 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 الى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الإضمحلال 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 بحفظة من الأدوات المالية.

٣. الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

المالي المتعلقة بالفروض والتسهيلات لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

تقييم البنك	٢٠٢٣/١٢/٣١		٢٠٢٢/١٢/٣١	
	فروض وتسهيلات للعملاء	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	فروض وتسهيلات للعملاء	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
	%	%	%	%
١. ديون جيدة	٦٧,٥٨	٢١,٩٧	١٨,٣٣	٦٧,٥٣
٢. المتابعة العادية	٢٦,٤٨	١٧,٦٨	١٢,٨٤	٢٦,٥٧
٣. المتابعة الخاصة	٠,٦٠	٣,١٣	٠,٨٥	٠,٤٤
٤. ديون غير منتظمة	٥,٣٤	٥٧,٢٢	٦٧,٩٨	٥,٤٦
	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠

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

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

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

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

٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في (إيضاح ١/١)، 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 (١/٣٢) 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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٣٨,٩١٠,٦٥٠	٥٠٥,٨٢١,٩٣٢	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
--	٣١,٩٩٦,١٥١	أذون خزائنة (بالصافي)
		قروض وتمهيلات للبنوك (بالصافي)
		قروض وتمهيلات للعملاء (بالصافي)
		أفراد
٥٠,١٨٤,٠٣٠	٢١,٧٨٠,٦٨٣	حسابات جارية مدينة
١٠,٩٤٠,٠٦٥	١١,٠٩٣,٦٥٣	بطاقات ائتمان
٢٩٣,٥٥٤,٣٣٣	٣١١,٦٢٣,٦٢٩	قروض شخصية
٤٠,٩١١,٩٥٧	٣٣,٤٨٠,٥٠٠	قروض عقارية
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤٤٥,١٢١,٤٦٠	٣٥٩,٨٢٣,٤٤٦	حسابات جارية مدينة
٢٧٣,٣٤٤,٩٦٩	٢٣٢,٠٣١,١٥٠	قروض مباشرة
٤٦٥,٧١٥,٤١٤	٤٢٦,٩٧١,٢٠٢	قروض مشتركة
٣,٢٢٠,٩٦٦	٥,٧٣٨,٦١٨	قروض أخرى
١,٥٨٢,٩٩٣,١٩٤	١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
		استثمارات مالية: (بالصافي)
		- أدوات دين
٣٢٨,٠٦٦,١٠١	٣٦٦,٨٢٤,٩١٤	أصول أخرى
٦٠,٠٦٧,٤٢٧	٧٤,١١٥,٩٢٨	الإجمالي
٣,١٦٠,٤٨٠,١٨٦	٣,٠٨٧,١٩٦,٤٨٥	
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)
--	٥,٤٧٣,٨١٦	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
١١٥,٤٥٨,٤٢١	٥٩,٠٠٨,٣٤٨	إعتمادات مستندية
١٦٥,٩٩٩,٨٠٥	١٢٨,٦٤٥,٤٧٤	خطابات ضمان
٢٨١,٤٥٨,٢٢٦	٢٠٣,١٢٧,٦٣٨	الإجمالي

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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 ٤٦,٤٧% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل ٥٠,٠٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١١,٨٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل ١٠,٣٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- 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:
- ٩٤,٠٦% من محفظة القروض والتسهيلات للعملاء مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٤,١٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- ٩٢,٥٢% من محفظة القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩١,١٣% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- أكثر من ٩٥,٧٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل ٩٨,٩٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزائنة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال السنة:

٢٠٢٣/١٢/٣١				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٥٠٦,٠٦٠,٨٤٥	--	٨٨,٠٣٦,٠٠٠	٤١٨,٠٢٤,٨٤٥	درجة الائتمان ديون جيدة
٥٠٦,٠٦٠,٨٤٥	--	٨٨,٠٣٦,٠٠٠	٤١٨,٠٢٤,٨٤٥	
(٢٢٨,٩١٣)	--	(١٣٤,٢٣٣)	(١٠٤,٦٨٠)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة الدفترية
٥٠٥,٨٢١,٩٣٢	--	٨٧,٩٠١,٧٦٧	٤١٧,٩٢٠,١٦٥	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أنون الخزينة
٧٢٧,٧٦٧,٤٥٦	--	--	٧٢٧,٧٦٧,٤٥٦	درجة الائتمان ديون جيدة
٧٢٧,٧٦٧,٤٥٦	--	--	٧٢٧,٧٦٧,٤٥٦	
(٢١,٧٥٩,٦١٣)	--	--	(٢١,٧٥٩,٦١٣)	عوائد لم تستحق بعد تسويات القيمة العادلة
(١١٣,١٦٤)	--	--	(١١٣,١٦٤)	القيمة الدفترية
٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩	--	--	٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	--	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	--	درجة الائتمان ديون جيدة
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	--	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	--	
(٢,٨٤٩)	--	(٢,٨٤٩)	--	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة الدفترية
٣١,٩٩٦,١٥١	--	٣١,٩٩٦,١٥١	--	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للأفراد
١٣٢,١٨٣,٩٧٢	٤,٨٥٤,٩٤٣	٧,٧٢٦,٩٤٩	١١٩,٦٠٢,٠٨٠	درجة الائتمان ديون جيدة
٢٥٦,٩٨٥,٢١٦	٦,٤٠٤,٥١٣	٦,٧١٠,٥٠٩	٢٤٣,٨٧٠,١٩٤	المتابعة العادية ديون غير منتظمة
٢٠٠,٢٧,٥١٨	١٤,٨٣٢,١٢٢	٥,١٩٥,٣٩٦	--	
٤٠٩,١٩٦,٧٠٦	٢١,٠٩١,٥٧٨	١٩,٦٣٢,٨٥٤	٣٣٣,٤٧٢,٢٧٤	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عوائد مجنيه
(٢٦,٣١٢,٨٥٣)	(١٥,٧١٣,٨٥٣)	(١,٥١٢,١٧١)	(٩,٠٣٦,٨٢٩)	عوائد مقدمة القيمة الدفترية
(٥٩,٠٢٦)	(٥٨,٨٦٦)	--	(١٦٠)	
(٤,٨٤٦,٣٦٢)	(٤٢,٦١٣)	(١٠,٥٢٥)	(٤,٧٩٢,٢٢٤)	
٣٧٧,٩٧٨,٤٦٥	١٠,٢٢٥,٢٤٦	١٨,١١٠,١٥٨	٣٤٩,٦٤٣,٠٦١	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للشركات
٨٧٧,٩٣٣,٦٥٨	--	٣٢,٧٠٠,٠٩٦	٨٤٥,٢٣٣,٥٦٢	درجة الائتمان ديون جيدة
١٣٨,٩٦٢,١٦٣	--	٤٣,٧١٦,٣٩٤	٩٥,٢٤٥,٧٦٩	المتابعة العادية متابعة خاصة ديون غير منتظمة
٨,٩٥٤,٨٦٨	٦,٠٨٨,٩١٠	٢,٨٦٥,٩٥٨	--	
٥٩,٧٩٤,٦٨٧	٥٩,٧٩٤,٦٨٧	--	--	
١,٠٨٥,٦٤٥,٣٧٦	٦٥,٨٨٣,٥٩٧	٧٩,٢٨٢,٤٤٨	٩٤٠,٤٧٩,٣٣١	يخصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصصة يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عوائد مجنيه
(٣٣٦,٤٠٧)	--	--	(٣٣٦,٤٠٧)	عوائد مقدمة القيمة الدفترية
(٥٩,٦٢١,٣٥٠)	(٤٠,٠٧٨,٦٣٥)	(٣,٠٥٤,٧٠٤)	(١٦,٤٨٨,٠١١)	
(٥٤١,٠٤٨)	(٥٤١,٠٤٨)	--	--	
(٥٨٢,١٥٥)	--	(١٠,٧٣٦)	(٥٧١,٤٢٤)	
١,٠٢٤,٥٦٤,٤٦٦	٢٥,٢٦٣,٩١٤	٧٦,٢١٧,٠١٣	٩٢٣,٠٨٣,٤٨٩	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٩,٢٦٥,٤٠١	--	--	١٠٩,٢٦٥,٤٠١	درجة الائتمان ديون جيدة القيمة الدفترية
١٠٩,٢٦٥,٤٠١	--	--	١٠٩,٢٦٥,٤٠١	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٢٥٨,٤٩٢,٩٥١	--	--	٢٥٨,٤٩٢,٩٥١	درجة الائتمان ديون جيدة
(٩٣٣,٤٣٨)	--	--	(٩٣٣,٤٣٨)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة الدفترية
٢٥٧,٥٥٩,٥١٣	--	--	٢٥٧,٥٥٩,٥١٣	



بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢/١٢/٣١

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	أرصدة لدى البنوك	درجة الائتمان ديون جيدة
٦٣٩,١٧٤,٢٧٩	--	٨٥,٠٠٠,٠٧٩	٥٥٤,١٧٤,٢٠٠		
٦٣٩,١٧٤,٢٧٩	--	٨٥,٠٠٠,٠٧٩	٥٥٤,١٧٤,٢٠٠		
(٢٦٣,٦٢٩)	--	(١٥٢,٨٠٦)	(١١٠,٨٢٣)		يخضع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة الدفترية
٦٣٨,٩١٠,٦٥٠	--	٨٤,٨٤٧,٢٧٣	٥٥٤,٠٦٣,٣٧٧		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	أذون الخزانة	درجة الائتمان ديون جيدة
٥٦٢,٣٤١,٨٩٤	--	--	٥٦٢,٣٤١,٨٩٤		
٥٦٢,٣٤١,٨٩٤	--	--	٥٦٢,٣٤١,٨٩٤		
(١١,٧٤٦,٢٦٤)	--	--	(١١,٧٤٦,٢٦٤)		عوائد لم تستحق بعد تسويات القيمة العادلة القيمة الدفترية
(١٥٢,٨١٦)	--	--	(١٥٢,٨١٦)		
٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	--	--	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	قروض و تسهيلات للأفراد	درجة الائتمان ديون جيدة المتابعة العادية ديون غير منتظمة
١١٩,١٦٢,٩٩٨	٣,٨٦٤,٢٠٩	٧,٦١١,٢٥٠	١٠٧,٦٨٧,٥٣٩		
٢٤٤,٧٢٩,١٥٢	١٤,٠٤٨,١٣٤	٦,٠٣٦,١٦٥	٢٧٤,٦٤٤,٨٥٣		
٢٨,٢٧٧,٧٧٨	١٩,٩٣٧,٠١٧	٨,٧٤٠,٧٦١	--		
٤٤٢,٥٦٩,٩٢٨	٢٧,٨٤٩,٣٦٠	٢٢,٣٨٨,١٧٦	٣٨٢,٣٣٢,٣٩٢		
(٢٥,٦١٩,٥٤١)	(١٥,٥٧١,٨٩٦)	(٢,٦٥٤,٨٤٨)	(٧,٣٩٢,٧٩٧)		يخضع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عوائد مجنيه
(٩٠,٨٧٤)	(٩٠,٦٧٥)	--	(١٩٩)		عوائد مقدمة القيمة الدفترية
(٢١,٢٦٩,١٢٨)	(٥٤,٢٥٠)	(١٧٢,١٨٠)	(٢١,١٩٧,٦٩٨)		
٣٩٥,٥٩٠,٣٨٥	٢٢,١٣٢,٥٣٩	١٩,٧١٦,١٤٨	٣٥٣,٤٤١,٦٩٨		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	قروض و تسهيلات للشركات	درجة الائتمان ديون جيدة المتابعة العادية متابعة خاصة ديون غير منتظمة
١,٠٢١,٤٢١,٣٥٦	٢١٦,٢٨٠	١٢,٢١٢,٥٦٩	١,٠٠٨,٩٩٢,٥٠٧		
١٥٤,٢٩٦,٢٣٠	٨	٣٢,٨٤٨,٧٩٢	١٢١,٤٤٧,٤٣٠		
٧,٣٨٦,٢٢٧	--	٧,٣٨٦,٢٢٧	--		
٦٣,٦١٠,٥٤٧	٦٣,٦١٠,٥٤٧	--	--		
١,٢٤٦,٧١٤,٤٦٠	٦٣,٨٢٦,٨٣٥	٥٢,٤٤٧,٦٨٨	١,١٣٠,٤٣٩,٩٣٧		
(٥٧,٧٠٦,٠٣٢)	(٤٠,٥١٦,٧٨٣)	(١,٢٩٩,٣٤٧)	(١٥,٨٨٩,٩٠٢)		يخضع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عوائد مجنيه
(٨٦٥,١٦٥)	(٨٦٥,١٦٥)	--	--		عوائد مقدمة القيمة الدفترية
(٧٤٠,٤٥٤)	--	(٢٣,٧١٢)	(٧٠٦,٦٦٢)		
١,١٨٧,٤٠٢,٨٠٩	٢٢,٤٤٤,٨٨٧	٥١,١٤٤,٥٤٩	١,١١٣,٨٤٣,٣٧٣		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	درجة الائتمان ديون جيدة القيمة الدفترية
١٩٣,١٦٣,٧٤٥	--	--	١٩٣,١٦٣,٧٤٥		
١٩٣,١٦٣,٧٤٥	--	--	١٩٣,١٦٣,٧٤٥		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	درجة الائتمان ديون جيدة يخضع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة الدفترية
١٣٥,١٠٢,٥٤٨	--	--	١٣٥,١٠٢,٥٤٨		
(٢٠٠,١٩٢)	--	--	(٢٠٠,١٩٢)		
١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	--	--	١٣٤,٩٠٢,٣٥٦		

٢٠٢٣/١٢/٣١				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٢٦٣,٦٢٩	--	١٥٢,٨٠٦	١١٠,٨٢٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٣
(٢٤,٧١٦)	--	(١٨,٥٧٣)	(٦,١٤٣)	صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٣٨,٩١٣	--	١٣٤,٢٣٣	١٠٤,٦٨٠	الرصيد في آخر السنة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات الخزنة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٣٨٥,٨٠٠	--	--	١,٣٨٥,٨٠٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٣
(٧,٥٤٧)	--	--	(٧,٥٤٧)	صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٣٧٨,٢٥٣	--	--	١,٣٧٨,٢٥٣	الرصيد في آخر السنة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للبنوك
--	--	--	--	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٣
٣,٨٤٩	--	٣,٨٤٩	--	صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٨٤٩	--	٣,٨٤٩	--	الرصيد في آخر السنة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للأفراد
٢٥,٦١٩,٥٤١	١٥,٥٧١,٨٩٦	٢,٦٥٤,٨٤٨	٧,٣٩٢,٧٩٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٣
١٧,١٤٨,٥٥١	٨,٥٧٧,٣٧٤	(١٢٢,٠٧٩)	٩,١٩٣,٢٥٦	صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥,٥٠٩,٧٧٩)	(٥,٥٠٩,٧٧٩)	--	--	الإعدام خلال السنة
١٩٨,٦٩٥	١٩٨,٦٩٥	--	--	الإسترداد خلال السنة
(١١,١٤٤,١٥٥)	(٣,٠٧٤,٣٣٣)	(٥٢٠,٥٩٨)	(٧,٥٤٩,٢٢٤)	فروق ترجمة عملات
٢٦,٣١٢,٨٥٣	١٥,٧٦٣,٨٥٣	١,٥١٢,١٧١	٩,٠٣٦,٨٢٩	الرصيد في آخر السنة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للشركات
٥٧,٧٠٦,٠٣٢	٤٠,٥١٦,٧٨٣	١,٢٩٩,٣٤٧	١٥,٨٨٩,٩٠٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٣
٧,٨٧١,٧٣٤	١٠,٨٧١,٨٢٩	١,٩٩٥,٠٩٣	(٤,٩٩٥,١٨٨)	صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦,٦٩٠,٩٦٤)	(٦,٦٩٠,٩٦٤)	--	--	الإعدام خلال السنة
٢١,٢٤١	٢١,٢٤١	--	--	الإسترداد خلال السنة
٧١٣,٣٠٧	(٤,٦٤١,٢٥٤)	(٢٣٩,٧٣٦)	٥,٥٩٣,٢٩٧	فروق ترجمة عملات
٥٩,٦٢٦,٣٥٠	٤٠,٠٧٨,٦٣٥	٣,٠٥٤,٧٠٤	١٦,٤٨٨,٠١١	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 الآخر
٧٨٠,٥٢٥	--	--	٧٨٠,٥٢٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٣
٣,٤٥٢	--	--	٣,٤٥٢	صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٧٤٣,٨٦٩)	--	--	(٧٤٣,٨٦٩)	إعادة تقيؤب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى التكلفة المستهلكة
٤٠,١٠٨	--	--	٤٠,١٠٨	الرصيد في آخر السنة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٠٠,١٩٢	--	--	٢٠٠,١٩٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٣
(١٠,٦٢٣)	--	--	(١٠,٦٢٣)	صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٤٣,٨٦٩	--	--	٧٤٣,٨٦٩	إعادة تقيؤب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى التكلفة المستهلكة
٩٣٣,٤٣٨	--	--	٩٣٣,٤٣٨	الرصيد في آخر 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	--	٧٤,٥٩١	١٢,١٠٣	صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٦٣,٦٢٩	--	١٥٢,٨٠٦	١١٠,٨٢٣	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	٢,١٧٢,٤٥٦	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

٦/ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٢٠٢٢/١٢/٣١		٢٠٢٣/١٢/٣١		
دولار أمريكي		دولار أمريكي		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء	
--	١,٥٣٩,٣٨٥,٥٤٢	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٨٠,٦١٠,٤٣٧	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
--	٥٧,٦١٠,٥٢١	--	٣٤,٤٠٩,٤٤٠	متأخرات ليست محل اضمحلال
--	٩٢,٢٨٨,٣٢٥	--	٧٩,٨٢٢,٢٠٥	محل اضمحلال
--	١,٦٨٩,٢٨٤,٣٨٨	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٩٤,٨٤٢,٠٨٢	الإجمالي
				يخص:
--	(٦٦,٨٩٥,١٠٠)	--	(٥٧,٢٣١,٩٤٧)	مخصص خسائر الاضمحلال
--	(٩٥٦,٠٣٩)	--	(٦٠٠,٠٧٤)	العوائد المجتنب
--	(٢٢,٠٠٩,٥٨٢)	--	(٥,٤٢٨,٥١٧)	العوائد المقدمة
--	--	--	(٣٣٦,٤٠٧)	خصم غير مكتسب لأوراق التجارية المخصومة
--	١,٥٩٩,٤٢٣,٦٦٧	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٣١,٢٤٥,١٣٧	الصافي

- بلغ إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك ٣ ٨٤٩ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، ويتضمن (إيضاح ١٨) معلومات إضافية عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن القروض والتسهيلات للبنوك.
- بلغ إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعلماء ٢٠٣ ٩٣٤ ٨٥ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل ٨٣ ٣٢٥ ٥٧٣ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، ويتضمن (إيضاح ١٩) معلومات إضافية عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن القروض والتسهيلات للعلماء.

- 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:

٢٠٢٣/١٢/٣١					
بالدولار الأمريكي					
أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	
--	٣٨,٧٩٨	٢٣,١٨٨,٠٣٦	١,٥٢٩,٧٨١	٢٤,٧٥٦,٦١٥	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
--	--	--	٦٦,٦٥٨	٦٦,٦٥٨	متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً
--	--	--	٥,٤٦٦	٥,٤٦٦	متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً
--	٣٨,٧٩٨	٢٣,١٨٨,٠٣٦	١,٦٠١,٩٠٥	٢٤,٨٢٨,٧٣٩	الإجمالي
--	٥,٨١٣	١٤,٦٠٧,٢٨١	١,٠٩٤,٤٧٢	١٥,٧٠٧,٥٦٦	القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي	
٣٥٩,٣٢٥	٧,٦٥٥,٥٧٣	--	٧٩٨,٠٢٦	٨,٨١٢,٩٢٤	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
--	١,٨٦٣	--	١١,١٩٠	١٣,٠٥٣	متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً
٢١,١٩٨	٥٩٢,٤٦٤	--	١٤١,٠٦٢	٧٥٤,٧٢٤	متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً
٣٨٠,٥٢٣	٨,٢٤٩,٩٠٠	--	٩٥٠,٢٧٨	٩,٥٨٠,٧٠١	الإجمالي
١٠٦,٦٢٩	٨٢,٥٢٢	--	١٤٠,٩٨٣	٣٢٠,١٣٤	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.

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

- قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة
• قروض وتسهيلات للمعام

- بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخت في الاعتبار التفتحات النقدية من الاضمانات ٢٠٥ ٨٢٢ ٧٩ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل ٣٢٥ ٢٨٨ ٩٢ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

		٢٠٢٢/١٧٣١		٢٠٢٢/١٧٣١		٢٠٢٢/١٧٣١		٢٠٢٢/١٧٣١	
		بالدولار الأمريكي		بالدولار الأمريكي		بالدولار الأمريكي		بالدولار الأمريكي	
إجمالي القروض والتسهيلات للمعام	قروض أخرى	٤,٨١٦,٥٩٣	٣٣,٣٧١,٨٣٥	٣,٩٥١,٧١٩	١٧,٦٥١,٥٤٠	٣١٩,٣٢٩	١٩,٧٠٧,٤٨٣	٧٠.٦	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
	قروض مباشرة	٦٣٣,٦٢٤	٨,٥١٠,٧٦٥	٩٠٦,٥٥٢	٤,٣٩٨,٧٥٧	٤١,٠٢٦	٢,٣٦٢,٣٠٦	٣١٩	القيمة العادلة للضمائم
		١٥,٨٥٢,٣٦٠		١٥,٨٥٢,٣٦٠		١٥,٨٥٢,٣٦٠		١٥,٨٥٢,٣٦٠	

		٢٠٢٢/١٧٣١		٢٠٢٢/١٧٣١		٢٠٢٢/١٧٣١		٢٠٢٢/١٧٣١	
		بالدولار الأمريكي		بالدولار الأمريكي		بالدولار الأمريكي		بالدولار الأمريكي	
إجمالي القروض والتسهيلات للمعام	قروض أخرى	١٠,٩٧٤,١٧٣	٤٠,٩٢٥,١٤٢	٤,٩٢٥,١٤٢	٤٧,٧٠٦,٢٣١	٤٤٩,٣٠٩	٢٦,٦٩٤,١٤٥	١,٥٣٤,٣٢٥	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
	قروض مباشرة	٤١٣,٧١٢	١,١٤٠,١٧٠	١,١٤٠,١٧٠	٩,٢٩٨,١١٠	--	--	٤,٧٠٥,٢٥٣	القيمة العادلة للضمائم
		١١,٣٨٨,٨٨٥		١١,٣٨٨,٨٨٥		١١,٣٨٨,٨٨٥		١١,٣٨٨,٨٨٥	

- 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.

٢٠٢/١٢/٣١	٢٠٢/١٢/٣١	
٢	٣	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٧٣,٩٦١	٧٣٥,٨٤٨	أفراد قروض شخصية

٧/ أدوات دين واذون خزانة (بالصافي)

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

	٢٠٢٣/١٢/٣١		
الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	اذون خزانة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٥,٥٤٦,٣٣٠	٤٥,٥٤٦,٣٣٠	-	+AA إلى AA
١,٠٢٧,١٧٣,٢٦٣	٣٢١,٢٧٨,٥٨٤	٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩	أقل من A-
١,٠٧٢,٧١٩,٥٩٣	٣٦٦,٨٢٤,٩١٤	٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩	

	٢٠٢٢/١٢/٣١		
الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	اذون خزانة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,٩٨٥,٩٠٥	٨,٩٨٥,٩٠٥	-	+AA إلى AA
٨٦٩,٥٢٣,٠١٠	٣١٩,٠٨٠,١٩٦	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	أقل من A-
٨٧٨,٥٠٨,٩١٥	٣٢٨,٠٦٦,١٠١	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	

٨/ الإستحواذ على الضمانات

- قام البنك خلال السنة المالية الحالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلي:

القيمة الدفترية (بالدولار الأمريكي)	طبيعة الأصل
٩,٣٩٤,٨٩٩	عقارات

- يتم تبويب الأصول التي تم الإستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالمركز المالي و يتم بيع هذه الأصول كلما كان هذا عملياً.

يمثل الجدول التالي تحليلاً للقيمة الاجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ، عند إعداد هذا الجدول تم توزيع المخاطر علي القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

- القطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	دول أخرى	اجمالي (بالدولار الأمريكي)
أذون خزائنة	٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩	--	--	--	٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)	--	--	--	٣١,٩٩٦,١٥١	٣١,٩٩٦,١٥١
قروض وتسهيلات للملاء (بالصافي)	١,٢١٩,٨٩٦,٧٤٠	١٦٤,٢٩٦,١٨٢	١٤,٠٠٤,٣٢٤	٤,٣٤٥,٦٣٥	١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١
استثمارات مالية	--	--	--	--	--
- أدوات دين (بالصافي)	٢٢٢,٩٧٥,٧٤٥	--	--	١٤٣,٨٤٩,١٦٩	٣٦٦,٨٢٤,٩١٤
الإجمالي في ٣١/١٢/٢٠٢٣	٢,١٤٨,٧٦٧,١٦٤	١٦٤,٢٩٦,١٨٢	١٤,٠٠٤,٣٢٤	١٨٠,١٩٠,٩٥٥	٢,٥٠٧,٢٥٨,٦٢٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	دول أخرى	اجمالي (بالدولار الأمريكي)
أذون خزائنة	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	--	--	--	٥٥٠,٤٤٢,٨١٤
قروض وتسهيلات للملاء (بالصافي)	١,٣٥٠,١٠٣,٠٦٩	٢٠٧,٥٣٨,٤٢٦	١٨,٦١٥,١٢٢	٦,٧٢٦,٥٧٧	١,٥٨٢,٩٩٣,١٩٤
استثمارات مالية	--	--	--	--	--
- أدوات دين (بالصافي)	٢٠٢,٩٥٤,٨٧٧	--	--	١٢٥,١١١,٢٢٤	٣٢٨,٠٦٦,١٠١
الإجمالي في ٣١/١٢/٢٠٢٢	٢,١٠٣,٥٠٠,٧٦٠	٢٠٧,٥٣٨,٤٢٦	١٨,٦١٥,١٢٢	١٣١,٨٤٧,٨٠١	٢,٤٦١,٥٠٢,١٠٩

قطاعات النشاط

ويمثل الجدول التالي تحليلاً لقيمة أهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية موزعة حسب النشاط الذي يؤوله صلاصه البنك:

الإجمالي	القرض	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط تجاري	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٧٠,٥٨٩٤,١٧٩	--	--	٧٠,٥٨٩٤,١٧٩	--	--	--	٣١,٩٩٦,١٥١	أذون خزائنية قروض وسهولت البنوك (بالصافي) قروض وسهولت للملاءم (بالصافي)
٣١,٩٩٦,١٥١	--	--	--	--	--	--	--	قروض لأفراد: - قروض تجارية مديئة - قروض شخصية - قروض عقارية
٢١,٧٨٠,٦٨٣	٢١,٧٨٠,٦٨٣	--	--	--	--	--	--	حسابات تجارية مديئة حسابات التكميلية
١١,٠٩٣,٦٥٣	١١,٠٩٣,٦٥٣	--	--	--	--	--	--	قروض مديئة
٣١١,٦٣٣,٦٢٩	٣١١,٦٣٣,٦٢٩	--	--	--	--	--	--	قروض مشتركة
٣٣,٤٨٠,٥٠٠	٣٣,٤٨٠,٥٠٠	--	--	--	--	--	--	قروض أخرى
٢٥٩,٨٢٣,٤٤٦	--	٨٩,٠٣٦,٦٨٥	--	٥٥,٩٥٤,٧٩٤	٣,٠٣٩,٦٤٩	١٥٠,٣٤٥,٧٨٤	٦١,٤٤٦,٥٣٤	- قروض لمؤسسات: حسابات تجارية مديئة
٢٣٢,٠٣٦,١٥٠	--	٩٩,٩١٩,٣١٣	--	٢٣,٣٧١,٦١٢	٨,٧٧١,٦٥٤	١٧٠,٢٦١,٧٦٦	٨٣,٠٤٦,٢٠٥	حسابات تجارية مديئة
٤٢٦,٩٧١,٢٠٢	--	٢٩٣,٩٩٥,٢٦٩	--	١٨٨,٦٩٠	١٠,٩٠٣,٥٧٢	٢١,٨٨٣,١٧١	--	قروض مشتركة
٥,٧٣٨,٦١٨	--	١,٣٢٦,١٢٣	--	٢,٤٢٩,٧٥٧	--	١,٩٨٢,٦٢٨	--	قروض أخرى
٢٢٦,٨٢٤,٩١٤	--	--	٢٢٦,٢٧٨,٥٨٤	--	--	--	٤٥,٥٤٦,١٣٠	استثمارات مالية: (بالصافي)
٢,٥٠٧,٢٥٨,٦٢٥	٢٧٧,٩٧٨,٤٦٥	٥٨٤,٣٧٧,٥٠٠	١,٠٢٧,١٧٣,٦٦٣	٨١,٨٤٤,٨٥٣	٢٢,٧٧٤,٤٧٥	١٩١,٢٣٨,٨٤٩	٢٢٢,٠٣١,٢٢٠	أذون خزائنية قروض وسهولت للملاءم (بالصافي)
٥٥١,٤٤٢,٨١٤	--	--	٥٥١,٤٤٢,٨١٤	--	--	--	--	قروض لأفراد: - قروض تجارية مديئة حسابات تجارية مديئة بطاقات التكميلية قروض شخصية قروض عقارية
٥٠,١٨٤,١٣٠	٥٠,١٨٤,١٣٠	--	--	--	--	--	--	- قروض لمؤسسات: حسابات تجارية مديئة
١,٠٩٤,١٠٦٥	١,٠٩٤,١٠٦٥	--	--	--	--	--	--	حسابات تجارية مديئة
٢٩٣,٥٥٤,٣٣٣	٢٩٣,٥٥٤,٣٣٣	--	--	--	--	--	--	قروض مشتركة
٤٠,٩١١,٩٥٧	٤٠,٩١١,٩٥٧	--	--	--	--	--	--	قروض أخرى
٤٤٥,١٢١,٤٦٠	--	١٥٢,٣٢٦,١٩١	--	٧٠,٧٥٤,٨٥١	٢,٤٩,٣٨٣	١٩٨,٨٧٦,٦٣٢	٢٢,٧٤٨,٤٠٣	قروض لمؤسسات: حسابات تجارية مديئة
٢٧٣,٢٤٤,٩٦٩	--	١٢٩,٤٩٦,٥٦٠	--	١٢,٧٤٤,٢١٢	١١,٦٤٤,٦٠٥	٢٩,١٧٢,٦١٠	٩٠,٢٨٦,٣٨٢	حسابات تجارية مديئة
٤٢٥,٧١٥,٤١٤	--	٤٢١,٦٣٦,٠٠٠	--	٧٥٩,٤٤٨	٦,٧٨٩,٧٨٤	١٧,٨٠١,٠٣٧	٩,٧٣٤,١٤٥	قروض مشتركة
٢,٣٢,٩٢٦	--	٤١٦,٦٥٦	--	١,٦٥١,٢٦٨	٦٥٤,٣٤٩	٨١٧,٨٩٣	--	قروض أخرى
٣٢٨,٦٦١,١٠١	--	--	٢١٩,٠٨٠,١٦٦	--	--	--	٨,٩٨٥,٩٠٥	استثمارات مالية: (بالصافي)
٢,٤١١,٥٠٢,١٠٩	٢٩٥,٥٩٠,٣٨٥	٧١٣,٩٤,٧٠٧	٨٩٩,٥٢٣,٠١٠	٨٥,٤٦٠,٢٧٩	١٨,٥٣٨,١٢١	٢٤٦,٧٤٨,٧٧٢	١٢١,٧٥٠,٨٣٥	أذون بنوك الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ب- خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير في أسعار السوق، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية 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 عرض المتاجرة.

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

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 عرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء علي عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تحملها من قبل البنك للمتاجرة و غير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يوميا بمعرفة ادارة المخاطر بالبنك.

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

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

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة و غير المتاجرة ويتم تقسيمها علي 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 لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلي الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحويلات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحويلات حادة واختبار ضغوط خاصة، تتضمن أحداثاً 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)

اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١			السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١,٦٠٧	٨٥٧,٢٢٥	١٦٦,١٧٧	١٠,٤٦٠	٥٧٥,٥٠٦	١٤١,٠٢٩	خطر أسعار الصرف
١,٦٠٧	٨٥٧,٢٢٥	١٦٦,١٧٧	١٠,٤٦٠	٥٧٥,٥٠٦	١٤١,٠٢٩	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١			السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١,٦٠٧	٨٥٧,٢٢٥	١٦٦,١٧٧	١٠,٤٦٠	٥٧٥,٥٠٦	١٤١,٠٢٩	خطر أسعار الصرف
١,٦٠٧	٨٥٧,٢٢٥	١٦٦,١٧٧	١٠,٤٦٠	٥٧٥,٥٠٦	١٤١,٠٢٩	إجمالي القيمة عند الخطر

ب/ دخل تغطيات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التغطيات 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 من اقتيها الحظاً. ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية، ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية مؤزعة بالعملات المكونة لها.

٢٠٢٣/١٢/٣١

(المعامل باليورو الأمريكي)	صناعات أخرى	تجارة	جنيه استرليني	دولار أمريكي	جنيه مصري	
الإجمالي	١٩٠,٢٠٥	٤٤٩,٠١١	١١٠,٩٢٧	٢,٢٣٤,١٢٧	٣١٢,٩٨٢,٠٦٤	الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١
٣١٧,٣٧٠,٣٣٤	٢٧٧,٧٨٩	١١,٤٥٤,٥٥١	٢,٩٩٦,٥٢٥	٣٨٦,٥٩٢,١٥٢	١٠٤,١٠٠,٩١٥	الأصول المالية
٥٠٥,٨٢١,٩٣٢	-	٧١,٣٥٦,٤٧٤	-	٣١٤,٩١١,٧٤٤	٣١٤,٧٣٦,٤٦١	تقنية أرصدة لدى البنك المركزي
٧٠٥,٨٩٤,٢٧٩	-	-	-	٣١,٩٩٦,١٥١	-	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
٣١,٩٩٦,١٥١	-	-	-	٤٣٨,٠٣٨,٣٠٦	-	أدوات خزائنة
١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١	٧٢	١١,٧٢١	١	-	٩٦٤,٤٩٢,٧٨١	قروض وسهولت للتوك (بالصافي)
١٣٩,٧٢٢,٣١١	-	-	-	٣٨,٢٣٩,٤٧٧	١٠١,٤٨٢,٨٣٤	قروض وسهولت للعملاء (بالصافي)
٢٥٧,٥٥٩,٥١٣	-	-	-	١٣٦,٠٦٦,٠٣	١٢١,٤٩٢,٩١٠	استثمارات مالية:
٢٣,٥٧٣,٩٠٨	-	٦,٨٩٣	٥,٦٩٣	٧,٢٧٩,٧٢٤	١٦,٢٨١,٥٩٨	- بالقيمة العادلة من خلال المحل الشامل الأخر
٣,٣٨٤,٤٨١,٧٠٩	٨٦٨,٠٦٦	٨٣,١٧٨,٦٥٠	٣,١١٣,١٤٦	١,٣٥٥,٧٥٨,٢٨٤	١,٩٤١,٥٦٣,٥٦٣	- بالتكلفة المستحقة (بالصافي)
١٨٢,٧٠٢,١٩٧	-	٢٠,٦٥٤,٠٤٦	١٧٤	١٢٢,٠٤٥,٦٤٩	٢,٣٢٨	أرصدة مستحقة البنوك
٢,٧٥٦,٨٨٢,١١٠	٧٤٩,٣٨٨	٦١,٨٢٠,٦٠٤	٣,١٠٧,٦٤٥	٧٧٣,٢٩٧,٧٤٤	١,٩١٧,٩١١,٧٢٩	وإذاع للعملاء
٨٠,٥٩٩,٧٥٤	-	-	-	٧٤,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٩٩,٧٥٤	قروض أخرى
٢١,٩٤٨,٥٤٦	-	١٣,٥٥٠	٧٦٤	٦,١٠٨,٨٣٥	١٥,٧٥٨,٤٠٧	التزامات أخرى (عوائد مستحقة)
٣,٤٢,١٨٢,٦٠٧	٧٤٩,٣٨٨	٨٢,٦٠٥,٣٠٠	٣,١٠٣,٥٨٣	١,٠١٥,٤٥٢,٣١٨	١,٩٤٠,٢٧٢,٢١٨	إجمالي الالتزامات المالية
٣٤٢,٢٤٩,١٠٢	١١٨,٦٧٨	٥٧٢,٤٥٠	٩,٥٦٣	٣٤٠,٣٠٦,٠٦٦	١,٢٩١,١٣٤٥	صافي المركز المالي في ٢٠٢٣/١٢/٣١

٢٠٢٢/١٢/٣١

(المعامل بالدولار الأمريكي)	الإجمالي	صلاات أخرى	بيروق	حظه استراتيجي	دولار أمريكي	حظه مصري	الرصيد في ٢٠٢٢/١٢/٣١
٢٥٢,٠١٣,٤٤٢٠	١٨٥,٤٧٧	٢٤٠,٥٣١	١٠١,٧٦٠	٢,٢٨٥,٥٠٩	٢٤٩,٢٠٠,١٤٢	الأصول المالية	
٢٣٨,٩١٠,٦٥٠	١,٤٦٨,٠٩٦	٥٨٧,٨٤٤	٢,١٧٧,٩٥٩	٢٢٢,٨٧٢,٢١٥	٢٥٩,٨٥٢,٥٣٦	تقديرة وأرصدة لدى البنك المركزي	
٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	—	٦٩,٦٥٤,٤٢١	—	٢١٢,١٢٣,٣٨٥	١٦٨,٦٦٥,٠٠٨	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)	
١,٥٨٢,٩٩٣,١٩٤	٦٩	٨٦,٢٣٢	٤	٤٨٢,٥١٧,٧١٢	١,١٠٠,٢٨٩,١٧٥	أفون خزائنة	
٢٢١,٧٤٣,٢٦٨	—	—	—	١١٦,٧٠٢,٢٥٧	١٠٥,٠٤٠,٩١١	قروض وتسهيلات للملاء (بالصافي)	
١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	—	—	—	٣٦,٩٨٨,٣٨٩	٩٧,٩١٢,٩٢٧	استثمارات مالية:	
٢١,٣٠١,٧٩٤	—	١,٤٧٧	٤,٥٩٢	٦,٥٨٩,٠٤١	١٥,٠٠٦,٦٨٤	- باقية العاطلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٣,٤٠٢,٦٠٧,٤٩٦	١,٦٥٣,٦٤٢	٧٠,٥٧٠,٥٠٦	٣,٢٨٤,٣١٥	١,٢٣٦,٠٢٩,٦٠٩	٢,٠٩٦,٠٩٤,٤٢٤	- والتكلفة المستبقة (بالصافي)	
٤١,١٢٤,٢٧٩	—	٥,٩٥٧,٢٨٠	—	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٦,٩٩٩	أرصدة مستحقة للتوك	
٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨	١,٥٠٤,٥٩٩	٦٣,٠٤٥,٣٨٢	٢,٢٩١,١٥٦	٨٢١,٥٤٢,٨٥٢	٢,٠٥٦,١٨٦,٥٩٩	ودائع للملاء	
١٠٢,٩٠٩,١٨٧	—	—	—	٩٣,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩٠٩,١٨٧	قروض أخرى	
٢,٤٥٨,١١١	—	١,٠٨٨٩	٢,٠١١	٤,٣٩٦,٦٤٤	١٦,٠٤٨,٥٦٧	القوائم الأخرى (عائد مستحقة)	
٣,١١٠,٦٢,١٦٥	١,٥٠٤,٥٩٩	٦٩,٠١٣,٥٥١	٣,٢٩٣,١٢٧	٤٥٢,٩٣٩,٤٩٦	٢,٠٨٢,٣١١,٣٥٢	إجمالي الأثرات المالية	
٢٩٢,٥٤٥,٣٣١	١٤٩,٠٤٣	١,٥٥٦,٩٥٥	(٨,٨٥٢)	٢٧٧,٠٩٠,١١٣	١٣,٧٥٨,٠٧٢	صافي المركز المالي في ٢٠٢٢/١٢/٣١	

٢٠٢٢/١٢/٣١

البيانات الأمريكية)	البيانات الإجمالي	٢٠٢٢/١٢/٣١						
		بيرون عائد	أقل من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أقل من شهر حتى ثلاثة شهور	حتى شهر واحد	
٢٥٢,١٣,٤٢٠	٢٥٢,١٣,٤٢٠	٢١٢,٦٢٩	٠	٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩١,٦٠,٢٢٧	٣٨٧,٥٧٣,٠٥٢	
١٣٨,٩١٠,٦٥٠	(٢١٣,٦٢٩)	٠	٠	٠	٧٨٤,٨٩٧,٣٩٠	٢٤٧,٨٢٤,٣٨٣	١٧,٧٢٣,٠٤١	
٥٥,١٤٤,٨١٤	٠	٠	٠	٤٣٨,٦٢٢,٨١١	٤١,٧٢٦,٧٨٧	٥٧٣,٠٨٧,٨٩٢	٢٤٢,١١٨,٨١٩	
١,٥٨٧,٩٩٢,١٩٤	(١٠٦,٢٩١,١٩٤)	٣٩٢,٢١٨,٠٧٩	٠	٠	٠	٠	٠	
٢٢١,٧٤٣,٣١٨	٢٨,٥٧٩,٥٢٣	٨٠,٣١٦,٥٥٤	٧٢,٤٢٧,٠٦٤	٣١,٢٢٦,٩٥٦	٢,٠٧٠,٦٦٧	٦,٠٩٧,٥٠٤	٠	
١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	(٢٠,١١٩٢)	٧٨,٠٢٨,٨٩٨	٧٧,٧٠٩,٥٤٧	٠	٢٩,٣٤١,١٠٣	٠	٠	
٢١,٦٠١,٧٩٤	٢١,٦٠١,٧٩٤	٠	٠	٠	٠	٠	٠	
٣٤٠٢,٢٠٧,٤٩٦	١٥٥,٤٢٩,٧٢٢	٥٠٢,٠٢٣,٥٣١	٥٨٨,٨٠٤,٤٢٢	٤٠٧,٨٤١,١٣٣	١,٠٤٤,٩٤٦,٧٧٢	٦٦٢,٥١٢,٤١٩	٠	
٤١,١٢٤,٢٧٩	٠	٠	٠	٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,١٢٤,٢٧٩	٠	
٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨	٢٦١,١٤٢,٦٤٠	٢,٧٨٣,٩١٥	٦٦,٥٠١,٢٣٣	٢٥١,٤٥٠,٦٩٧	٧٧٤,٢١٦,٨٢٢	٩١٠,٤٢٤,٢٨١	٠	
١٠٢,٩٠٩,١٨٧	٠	٧,٣٤٧,٢١٢	٦٩,٢١٠,٣٨٧	٩,٨٧٧,٣١١	١٦,٤٧٤,٢٧٧	٠	٠	
٢٠,٤٥٨,١١١	٢٠,٤٥٨,١١١	٠	٠	٠	٠	٠	٠	
٣,١١٠,٠١٢,١٦٥	٧٨٦,٩٠١,٧٥١	١,٠١٣,١,١٢٧	٧٢٩,٧١١,٦٢٠	٢٦١,٣٢٨,٠٠٨	٨٢٥,٧٤١,٠٩٩	٩٩٦,٥٤٨,٥٢٠	٠	
٢٩٢,٥٤٥,٣٣١	(٩١,١٢١,٠٢٩)	٤٩١,٩٣٢,٤٠٤	(١٤,٠٩٠,٧١٩٨)	١٤٦,٥١٣,١٧٥	٢١٩,٢٠٥,١٧٣	(٣٣٣,٠٣٦,١٤٤)	٠	

الرصيد في ٢٠٢٢/١٢/٣١
الأصول المالية:
تتبع وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى البنوك *
أثر الخزائز
قروض وتسيولات للملاءم **
استثمارات مالية:
استثمارات مالية بقيمة الملاءم من خلال الدخل الكامل الأخر
استثمارات مالية والتكلفة المتوقعة ***
أصول أخرى (الإيرادات المتوقعة)
إجمالي الأصول المالية

الائتمانات المالية:
أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع العملاء
قروض أخرى
أثر ائتمانات أخرى (جوانب مستحقة)
إجمالي الإئتمانات المالية
قوة إعادة تسعير العائد

* يتضمن بند أرصدة لدى البنوك - بيرون عائد مبلغ ٢٦٢,٦٢٩ دولار أمريكي تتصل في مخصص الجسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (البيانات رقم ١٦).
** يتضمن بند قروض وتسيولات للملاءم - بيرون عائد مبلغ ١٠٦,٢٩١,١٩٤ دولار أمريكي تتصل في مخصص الجسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٨٢,٣٢٥,٥٧٢ دولار أمريكي وعرائد محتملة بمبلغ ٩٥١,٠٣٩ دولار أمريكي وعرائد مقومة بمبلغ ٢٢,٠٠٩,٥٨٢ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (البيانات رقم ١٩).
*** يتضمن بند استثمارات مالية بالتكلفة المتوقعة - بيرون عائد مبلغ ٢٠٠,١٩٢ دولار أمريكي تتصل في مخصص الجسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (البيانات رقم ٢٠).

ج- خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها ويمكن ان ينتج عن ذلك الاخفاق 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 تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض.
- ولأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم و الاسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية 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 و اثر 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، العنصر البشري أو أحداث خارجية، وكذا المخاطر القانونية و أى أحداث تشغيلية تؤثر سلباً على سمعة البنك، على استمرارية النشاط و/أو القيمة السوقية للبنك.

إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية

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

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

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

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

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

ذ- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

- يحدد البنك القيمة العادلة علي اساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل الإلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الإخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلتزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلتزام في تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والتوقيت 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 الترتامات 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 الترتام 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 الترتام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنه (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 ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٣٨,٩١٠,٦٥٠	٦٣٨,٩١٠,٦٥٠	٥٠٥,٨٢١,٩٣٢	٥٠٥,٨٢١,٩٣٢	الأصول المالية
--	--	٣١,٩٩٦,١٥١	٣١,٩٩٦,١٥١	أرصدة لدى البنوك
١,٥٨٢,٩٩٣,١٩٤	١,٥٨٢,٩٩٣,١٩٤	١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١	١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١	قروض وتسهيلات للبنوك
١٢٥,٨٦٤,٤٦٣	١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	٢١٠,٤٣٧,٢٩٢	٢٥٧,٥٥٩,٥١٣	قروض وتسهيلات للعملاء
٦,٣٥٠,٢٥٤	٥,٧٩٥,٤٦٧	٥,٤٣٢,٧٥٨	٥,٤٩٧,٩٣٨	استثمارات مالية:
٤١,١٢٤,٢٧٩	٤١,١٢٤,٢٧٩	١٨٢,٧٠٢,١٩٧	١٨٢,٧٠٢,١٩٧	- بالتكلفة المستهلكة
٩٢٦,٩٦٨,١١٧	٩٢٦,٩٦٨,١١٧	٧٨٧,٢٩٢,٤٤٠	٧٨٧,٢٩٢,٤٤٠	استثمارات في شركات شقيقة
٢,٠١٨,٦٠٢,٤٧١	٢,٠١٨,٦٠٢,٤٧١	١,٩٦٩,٥٨٩,٦٧٠	١,٩٦٩,٥٨٩,٦٧٠	الالتزامات المالية
				أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء:
				- أفراد
				- مؤسسات

قروض و تسهيلات للبنوك و للعملاء

تظهر القروض و التسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدوات دين الميوبة بالتكلفة المستهلكة

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

ودائع العملاء و المستحق لبنوك أخرى

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

٨ - إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك علي الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ علي قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (الممثلة في البنك المركزي المصري) بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإدائها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

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 أية خسائر مرحلة.

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

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ 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 الأزمة، و التخفيف على البنوك و تمكينها من استخدام بعض الدعامات المالية التي سبق تكوينها لمقابلة تركيز المحافظ الائتمانية. لذا فقد قرر مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٢ إبريل ٢٠٢٠ ما يلي:

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

ويهدف 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"

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

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	
<u>بدون الأخذ في</u>	<u>بعد الأخذ في</u>	
<u>الإعتبار تأثير أكبر</u>	<u>الإعتبار تأثير أكبر</u>	
<u>٥٠ عميل</u>	<u>٥٠ عميل</u>	
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	
١٥٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	الشريحة الأولى بعد الإستيعادات
٩٨,٩٣٩,٤٩٦	٣,٣٣٧,٢٢٤	رأس المال الأساسي المستمر:
٦٨,٥٧٩,٢٥٣	١٥,٠٧٨,٤٣٥	رأس المال المصدر والمدفوع
٣,١٥٤,٥٠٠	٣١,١٥٥,٩٦١	الاحتياطات (قانوني، عام، رأسمالي)
(١٣,٢٤٠,١٢٤)	١٨,٤٩٠,٣٥١	الأرباح المحتجزة
(٩,٠٨٣,١٦٧)	(١٠,٠٦٩,٨٨٨)	صافي أرباح السنة
٣٣٢,٨٤٩,٩٥٨	٣٨٩,٠١٧,٠٨٣	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التحديلات الرقابية
٣٣٢,٨٤٩,٩٥٨	٣٨٩,٠١٧,٠٨٣	إجمالي الإستيعادات من رأس المال الاساسي المستمر
		رأس المال الأساسي المستمر بعد الإستيعادات
		إجمالي الشريحة الأولى بعد الإستيعادات
٦١,٩٩٩	٦١,٩٩٩	الشريحة الثانية بعد الإستيعادات
٢٤٩,٦٥٤	-	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٥٠,٠٠٠,٠٠١	٣٨,٣٣٣,٣٣٣	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات
٢٣,٨٩٨,١٨٧	٢٦,٧٨٠,٤٣١	الشفقة
٧٤,٢٠٩,٨٤٠	٦٥,١٧٥,٧٩٣	القرض المماند
٤٠٧,٠٥٩,٧٩٨	٤٥٤,١٩٢,٨٤٦	رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية
		والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
		إجمالي الشريحة الثانية بعد الإستيعادات
		إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستيعادات
٢,١٦٢,٢٧٧,٣٢٠	٢,٢١٩,٠٣٦,٨٢٤	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
١٠,٧٤٩,٦٥٥	-	مخاطر الائتمان
١٥٠,٢٥٤,٨٦٣	١٢٠,٣٤٤,٥٤٩	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٢,٣٣٣,٢٨١,٨٣٨	٢,٣٣٩,٣٨١,٣٧٣	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
%١٧,٥٢	%١٩,٤٢	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
		معيار كفاية رأس المال

نسبة الرافعة المالية:

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

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

وذلك تمهيداً للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن، وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الإستبعادات)، وأصول البنك (داخل وخارج المركز المالي) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة:

أ - مكونات البسط

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

ب - مكونات المقام

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

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

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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٣٢,٨٤٩,٩٥٨	٣٨٩,٠١٧,٠٨٣	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات
٣,٥٢٦,٢٩٦,٥٦٨	٣,٥٠٧,٢٣٧,٣٠٢	إجمالي التعرضات داخل الميزانية
١٦٣,٥٦٤,٤٠٩	١٤٧,٦٦٣,٢٠٨	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٣,٦٨٩,٨٦٠,٩٧٧	٣,٦٥٤,٩٠٠,٥١٠	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٩,٠٢%	١٠,٦٤%	نسبة الرافعة المالية

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

أ) الخسائر الائتمانية المتوقعة في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس ربع سنوي على الأقل، ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أي بيانات 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 الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند.

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة، سوف يتم تخفيض القيمة الدفترية بمبلغ ٤٧ ١٢٢ ٢٢١ 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 الفترة 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 والعاقد 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- قوائم النشاط

الإصول و المصروفات وفقا لقوائم النشاط	٢٠٢٣ ديسمبر		٢٠٢٢ ديسمبر	
	٢٠٢٣ ديسمبر	٢٠٢٢ ديسمبر	٢٠٢٣ ديسمبر	٢٠٢٢ ديسمبر
الإيرادات و المصروفات وفقا لقوائم النشاط				
إيرادات النشاط القاطن	٢٠٨,٨٩٨,٤١٨	٢٤٤,٣٧٤	١٢٢,٨٧٩,٢٩٩	١٢٢,٨٧٩,٢٩٩
مصروفات النشاط القاطن	١٩٢,٢٠٣,٦٤٦	١٠٩,٠٠٠	٨,٥٩٠,٠١٨	٨,٥٩٠,٠١٨
نتيجة أصل القاطن	١٦,٦٩٤,٧٧٢	١٣٥,٣٧٠	١١٤,٢٨٩,٢٨١	١١٤,٢٨٩,٢٨١
ربح السنة قبل الضريبة				
الضريبة				
ربح السنة				
الإصول و الإيرادات وفقا لقوائم النشاط				
إجمالي أصول النشاط القاطن	١,٧٢,٠٥٥,٩٤٣	١٧٠,٧٧٢,٠٠٧	١,١٠٨,٦٧٤,٤٤٥	٣٧٤,٤٠٥,٠٨٤
إجمالي الإيرادات النشاط القاطن	٢,١٤٤,٢٧٩,٤٨٩	١٢٠,٤٧٠,٥١٥	--	٢٠,٢٤٨,٦٢٧
الإيرادات و المصروفات وفقا لقوائم النشاط				
إيرادات النشاط القاطن	١٢٧,٢٦٦,٧٩٩	٣٧,٠٣٩,٧٤٨	١١١,٥١٥,٥٣١	٧٧,٨٢٣,٦٦٢
مصروفات النشاط القاطن	١٤٤,٧٣٥,٧٩٩	٥,١٧٧,٤٩٣	٧,٤٩٨,٥١٨	٨٩,٦٨٩,٦٤٤
نتيجة أصل القاطن	٢٢,٥٣١,٠٠٠	٣١,٨٦٢,٢٥٥	١٠٤,٠١٦,٩١٣	(١١,٨٥٥,٩٨٢)
ربح السنة قبل الضريبة				
الضريبة				
ربح السنة				
الإصول و الإيرادات وفقا لقوائم النشاط				
إجمالي أصول النشاط القاطن	١,٨٦٠,٨٩٥,٧٤٠	٢٣٩,١٠٧,١٢٧	٩١٢,٨٨٣,٩٠٤	٣٩٢,٧٩٨,٨٦٩
إجمالي الإيرادات النشاط القاطن	٢,٠٣٢,٩٢٨,٣٩٨	١٤٩,٣٨٨,٩٧٣	--	٩٣٩,٨٤١,٢٠٠
إجمالي إيرادات النشاط القاطن				
إجمالي إيرادات النشاط القاطن	٣,٤٨٤,٦٢٨,٣١٣	١١٠,٢٣٠,٨٣٤	٣,٤٨٤,٦٢٨,٣١٣	٣,٤٨٤,٦٢٨,٣١٣
إجمالي إيرادات النشاط القاطن	٣,٠٨٥,٠٧١,٣٦٨	٢٠,٢٤٨,٦٢٧	٨٠٠,٠٧٥,٧٣٧	٢٠,٢٤٨,٦٢٧
إجمالي إيرادات النشاط القاطن				
إجمالي إيرادات النشاط القاطن	٤٣٠,١٥٢,٩٢٠	٣٦٤,٤٩٧,١٨٠	٣٦٤,٤٩٧,١٨٠	٣٦٤,٤٩٧,١٨٠
إجمالي إيرادات النشاط القاطن	٣٨١,٧٥٦,٩١٦	١٣٤,٦٥٥,٥١٢	١٣٤,٦٥٥,٥١٢	١٣٤,٦٥٥,٥١٢
إجمالي إيرادات النشاط القاطن	٤٨,٣٩٦,٠٠٤	(٩٨,١٥٨,٢٣٢)	(٩٨,١٥٨,٢٣٢)	(٩٨,١٥٨,٢٣٢)
إجمالي إيرادات النشاط القاطن	(١٨,٢٤١,٥٠٤)			
إجمالي إيرادات النشاط القاطن	٢٠,١٥٤,٥٠٠			
إجمالي إيرادات النشاط القاطن	٣,٤٨٤,٦٢٨,٣١٣	٣,٤٨٤,٦٢٨,٣١٣	٣,٤٨٤,٦٢٨,٣١٣	٣,٤٨٤,٦٢٨,٣١٣
إجمالي إيرادات النشاط القاطن	٣,٠٨٥,٠٧١,٣٦٨	٢٠,٢٤٨,٦٢٧	٢٠,٢٤٨,٦٢٧	٢٠,٢٤٨,٦٢٧
إجمالي إيرادات النشاط القاطن				
إجمالي إيرادات النشاط القاطن	٤٣٠,١٥٢,٩٢٠	٣٦٤,٤٩٧,١٨٠	٣٦٤,٤٩٧,١٨٠	٣٦٤,٤٩٧,١٨٠
إجمالي إيرادات النشاط القاطن	٣٨١,٧٥٦,٩١٦	١٣٤,٦٥٥,٥١٢	١٣٤,٦٥٥,٥١٢	١٣٤,٦٥٥,٥١٢
إجمالي إيرادات النشاط القاطن	٤٨,٣٩٦,٠٠٤	(٩٨,١٥٨,٢٣٢)	(٩٨,١٥٨,٢٣٢)	(٩٨,١٥٨,٢٣٢)
إجمالي إيرادات النشاط القاطن	(١٨,٢٤١,٥٠٤)			
إجمالي إيرادات النشاط القاطن	٢٠,١٥٤,٥٠٠			

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

القوائم الجغرافية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإيرادات و المصروفات وفقا للقوائم الجغرافية

إجمالي (باليولز الأمريكي)	مخالفات أخرى	الوجه القليل	الامتدادية والذات وإستاء	القاهرة الكبرى
٤٤٦,٩٢٨,٤٨٩	٢٧٧٨,٦٦٥	١,٩٤٨,٨٤٧	٧٧,٧٣٧,٠٢٢	٤١٢,٤٦٤,٢٥٥
٣٩٥,٦٢٧,٨٢٩	٧,٦١٤,٨٨٦	٢,٨٩٥,٨٥٩	٢٧,٩٥٦,٤٨٦	٢٤٧,١٢٠,٥٩٨
٥١,٣٠٠,١٢٠	(٣,٨٣٦,٥٢٦)	(٩٤٧,٠١٢)	(١٠,٢٦٩,٤٦٤)	٦٦,٣٠٢,٦٥٧
٥١,٣٠٠,١٢٠				
(٢٠,١٤٤,٦٩٩)				
٣١,١٥٥,٩٢١				

الإصول و الالتزامات وفقا للقوائم الجغرافية

إجمالي (باليولز الأمريكي)	مخالفات أخرى	الوجه القليل	الامتدادية والذات وإستاء	القاهرة الكبرى
٣,٤٨٤,٦٢٨,٣١٣	٥٣,١٨٦,٨٢٤	١٤,٦٦١,١١٨	١٤٨,٣٤٠,٨٧٥	٣,٢٦٨,٤٨٩,٤٩٦
٣,٠٨٥,٠٧١,٣٦٨	٨٠,٩٦٦,٤٧٤	٢٦,٣٦٦,٥٤٤	٣٢٢,٥١٧,٥٣٢	٢,٦٦١,١٢٠,٨٦٨

إجمالي (باليولز الأمريكي)

مخالفات أخرى

الوجه القليل

الامتدادية والذات وإستاء

القاهرة الكبرى

الإيرادات و المصروفات وفقا للقوائم الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤٣,٠١٥٢,٩٢٠	٤,١٢٩,٢٥١	٢,٤٦٨,٤٠٦	٢٢,٥٠٠,٧٨٧	٣٩,٠٠٥٤,٤٧٦
٣٨١,٧٥٦,٩٦٦	٨,٢٠٩,١١٧	٢,١٢٩,٦٠٠	٢٥,٢٨٦,٧١٧	٣٥٠,١٢١,٤٨٢
٤٨,٣٩٦,٠٠٤	(٤,٧٩٩,٨٦٦)	٣٣٨,٨٠٦	(٢,٧٨٥,٩٣٠)	٥٤,٩٢٢,٩٩٤
٤٨,٣٩٦,٠٠٤				
(١٨,٢٤١,٥٠٤)				
٣٠,١٥٤,٥٠٠				

الإصول و الالتزامات وفقا للقوائم الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إجمالي (باليولز الأمريكي)	مخالفات أخرى	الوجه القليل	الامتدادية والذات وإستاء	القاهرة الكبرى
٣,٤٨٩,١٣٢,٢٩٥	٤٩,٦٦٦,٠٣٣	١٧,٤٢٧,٥٠١	١٧٢,٨١٧,٣٧٢	٣,٢٤٩,١٧١,٣٤٩
٣,١٤٦,٧٢٩,٦٩٧	٧٨,٨٥٩,٦١٥	٢٠,٢٢٤,٦٠٣	٣٨٧,٠١٦,٧٧٨	٢,٦٥٠,٦٣٧,٧٠١

إجمالي أصول النشاط الطاسي
إجمالي التزامات النشاط الطاسي

٦- صافي الدخل من العائد

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
-	١,٠٩٥,٣٤٢
٢٣٤,١٥٩,١٦٧	٢٣٥,٨٤٢,٦٧٨
١٠٢,٨١٤,٠١٥	١٠٦,٧١٦,٧٩٨
٤٢,٧٥٢,٠٩٧	٦٠,٢٨٣,٨٧١
٣٧٩,٧٢٥,٢٧٩	٤٠٤,٠٣٨,٦٨٩
(١,٧٥٦,٤٧٦)	(٦,٤٦٣,٢٢٦)
(٢٣٠,٦٧٩,٧٨٠)	(٢٤٧,٦٦٢,١٣٨)
(٣٣٨,٢٠٧)	-
(٣,٧٧٧,٨٤٦)	(٦,٤٢٧,٤٦٧)
(٢٣٦,٥٥٢,٣٠٩)	(٢٦٠,٥٥٢,٨٣١)
١٤٣,١٧٢,٩٧٠	١٤٣,٤٨٥,٨٥٨

عائد القروض والائرادات المشابهة من:

قروض وتسهيلات:

- للبنوك

- للعملاء

أذون وسندات

ودائع وحسابات جارية

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

ودائع وحسابات جارية:

- للبنوك

- للعملاء

عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء

قروض أخرى

الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٥,٩٤٦,٩٨٤	١٨,٧٦٣,٧٠٠
٥٦٧,٢٨٥	٣٣٨,٩١٠
٥,٧١٩,٣٩٣	٥,٦٥٧,٨٠٩
٣٢,٢٣٣,٦٦٢	٢٤,٧٦٠,٤١٩
(١٠,٢٢٦,٥٨٩)	(٦,٩٢٥,٧٧٩)
(١٠,٢٢٦,٥٨٩)	(٦,٩٢٥,٧٧٩)
٢٢,٠٠٧,٠٧٣	١٧,٨٣٤,٦٤٠

إيرادات الأتعاب والعمولات:

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء

أتعاب أعمال الأمانة والحفظ

أتعاب أخرى

مصروفات الأتعاب والعمولات:

أتعاب أخرى مدفوعة

الصافي

٨- توزيعات أرباح

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٧٠,٥١٦	٨٢٨,٢٧٣
٥٧٠,٥١٦	٨٢٨,٢٧٣

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٩- صافي دخل المتاجرة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨,٦٤٧,٨١٣	٤,٩٣٨,٧٠٩
٢,٣١٩,٣٦٧	١,٧١٣,١٢٩
١٠,٩٦٧,١٨٠	٦,٦٥١,٨٣٨

عمليات النقد الأجنبي وفروق التقييم

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

١٠ - مصروفات إدارية

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٥٧,٢٨٩,٢٠٥)	(٦١,٧٢٧,٦٠٠)	تكلفة العاملين
(١,٧٦٥,٦٢٨)	(١,٣٠٩,١٥٣)	أجور ومرتبات
٥٩,٠٥٤,٨٣٣)	(٦٣,٠٣٦,٧٥٣)	تأمينات اجتماعية
((
(٧,٧٠٨,٠٣٥)	(٨,١٠٩,٦٢٣)	إهلاك واستهلاك
(٣١,٠٢٢,٤٦٧)	(٢١,٠٧٨,٥٣٦)	مصروفات إدارية أخرى *
٩٧,٧٨٥,٣٣٥)	(٩٢,٢٢٤,٩١٢)	
((

* 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 يقاضاه العثرون أصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٤٤٩,٠١٦ دولار أمريكي و ذلك عن السنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٤٣٨,٤٤٩ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

١١ - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٥٧,٥٢٧	٢٨١,٣٣٤	أرباح بيع أصول ثابتة
(١,٢٥٣,٠٧٥)	(٨٧٠,٥٤٤)	تأجير تشغيلي
(٤٨٣,٠٤٢)	(٢٤٩,٦٠٣)	تأجير تمويلي *
(٦٩٥,٠٣٢)	٦٣٤,٦٦٧	رد (عبء) مخصصات اخري (إيضاح ٢٩)
٧٤,١٧٤	(١٦٣,٨٤٥)	أخرى
(١,٩٩٩,٤٤٨)	(٣٦٧,٩٩١)	

* تتمثل مصروفات التأجير التمويلي في أقساط سيارات بموجب عقود تأجير تمويلي مع الشركة الدولية للتأجير التمويلي - إنكوليس ويوضح الإيضاح رقم ٣٥/ج تحليل الارتباطات عن عقود التأجير التمويلي حسب تواريخ إستحقاقها.

١٢ - (عبء) رد الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٨٦,٦٩٤)	٢٤,٧١٦	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٦)
-	(٣,٨٤٩)	قروض وتسهيلات للبنوك (إيضاح ١٨)
(٢٧,٤٥٧,١٢١)	(٢٥,٠٢٠,٢٨٥)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٩)
(١٣٧,٦٧٤)	١٠,٦٢٣	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة - أدوات دين (إيضاح ٢٠)
(٢٧,٦٨١,٤٨٩)	(٢٤,٩٨٨,٧٩٥)	

١٣ - (مصروفات) ضرائب الدخل

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(١٧,٨٩٢,٢٠١)	(١٩,٧٤٢,٣٢٥)	الضرائب الحالية *
(٣٤٩,٣٠٣)	(٤٠٢,٣٧٤)	الضرائب المؤجلة (إيضاح ٣٠)
(١٨,٢٤١,٥٠٤)	(٢٠,١٤٤,٦٩٩)	

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

تسويات لإحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٨,٣٩٦,٠٠٤	٥١,٣٠٠,٦٦٠	الربح قبل ضرائب الدخل
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة وفقا لقانون الضرائب
١٠,٨٨٩,١٠١	١١,٥٤٢,٦٤٩	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
		بضامنا / يخصم :
٢٦,١٢٠,٥٥٢	٢٥,٥٢٢,٤١٨	مصروفات غير قابلة للخصم
(٢١,٩٥٣,٣٢٢)	(٢٧,٠٢٧,١٤٢)	إعفاءات ضريبية
٣,١٨٥,١٧٣	١٠,١٠٦,٧٧٤	فرق ضريبة قطعية
١٨,٢٤١,٥٠٤	٢٠,١٤٤,٦٩٩	مصروفات ضرائب الدخل
%٣٧,٧	%٣٩,٣	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.

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢,٨٥٨,١٠٩	٢٣,٣٢٥,٩٩٠	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع على مساهمي البنك (١)
٣٣,١٠٢,٥٠٠	٣٣,١٠٢,٥٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة (٢) *
٠,٦٩	٠,٧٠	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 إحتساب نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح السنوات المالية المعروضة (٢٠٢٣/٢٠٢٢) على إجمالي عدد الاسهم بعد الزيادة غير النقدية وذلك بأثر رجعي لأن تلك الزيادة في رأس المال نتيجة إصدار أسهم مجانية بمبلغ ١٧٣,٥٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي.

١٥ - نقدية وارصدة لدى البنك المركزي

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨,٣٤٤,٦٤٢	٨,٧٩٠,٣٣٨
٢٤٣,٦٦٨,٧٧٨	٢٠٨,٥٧٩,٩٩٦
٢٥٢,٠١٣,٤٢٠	٣١٧,٣٧٠,٣٣٤

نقدية
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,٦٧٦,٦٨٣	١,٨٨٥,٨٤٠
٦٣٥,٤٩٧,٥٩٦	٥٠٤,١٧٥,٠٠٥
٦٣٩,١٧٤,٢٧٩	٥٠٦,٠٦٠,٨٤٥
(٢٦٣,٦٢٩)	(٢٣٨,٩١٣)
٦٣٨,٩١٠,٦٥٠	٥٠٥,٨٢١,٩٣٢
٢٣٤,٢٤٨,٥٣٩	١٩٣,٧١٧,٩٩٩
٣٦٠,١٨١,٥٧٦	٢٨٦,٣٣٦,٠٠٠
٤٤,٧٤٤,١٦٤	٢٦,٠٠٦,٨٤٦
(٢٦٣,٦٢٩)	(٢٣٨,٩١٣)
٦٣٨,٩١٠,٦٥٠	٥٠٥,٨٢١,٩٣٢
٢,٧٥٠,٥٩٢	١,٢١٤,٨٤٣
٦١,٥٤٨,٣١٨	٦٧٠,٩٩٧
٥٧٤,٨٧٥,٣٦٩	٥٠٤,١٧٥,٠٠٥
(٢٦٣,٦٢٩)	(٢٣٨,٩١٣)
٦٣٨,٩١٠,٦٥٠	٥٠٥,٨٢١,٩٣٢
٦٣٨,٩١٠,٦٥٠	٥٠٥,٨٢١,٩٣٢
٦٣٨,٩١٠,٦٥٠	٥٠٥,٨٢١,٩٣٢

حسابات جارية
ودائع

يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
بنوك محلية
بنوك خارجية

يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد متغير
أرصدة ذات عائد ثابت
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

أرصدة متداولة

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٧٦,٩٣٥	٢٦٣,٦٢٩
٨٦,٦٩٤	(٢٤,٧١٦)
٢٦٣,٦٢٩	٢٣٨,٩١٣

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

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١١٠,٨٢٣	١٠٤,٦٨٠
١٥٢,٨٠٦	١٣٤,٢٣٣
٢٦٣,٦٢٩	٢٣٨,٩١٣

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

١٧ - أذون خزائنة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١٨,٦٢٦,٥٨٣	٢٦٩,٣٨٧,٨٢٥	أذون خزائنة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
٤١,٤٢٤,١٧٨	٣٦,٩١٥,٢٠١	أذون خزائنة استحقاق ٩١ يوماً
٤٠٢,٢٩١,١٣٣	٤٢١,٤٦٤,٤٣٠	أذون خزائنة استحقاق ١٨٢ يوماً
٥٦٢,٣٤١,٨٩٤	٧٢٧,٧٦٧,٤٥٦	أذون خزائنة استحقاق ٣٦٤ يوماً
(١١,٧٤٦,٢٦٤)	(٢١,٧٥٩,٦١٣)	اجمالي أذون خزائنة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٥٢,٨١٦)	(١١٣,١٦٤)	عوائد لم تستحق بعد
٥٥٠,٤٤٢,٨١٤	٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩	تسويات القيمة العادلة
		أذون خزائنة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- في إطار مبادرة البنك المركزي المصري لتنشيط قطاع التمويل العقاري لمحدودي ومتوسطى الدخل ومبادرة تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة تم تجميد اذون خزائنة قيمتها الاسمية ٢٤٣ ٩٥٠ ٠٠٠ جنيه مصري بما يعادل ٧ ٨٩٦ ٥٨٥ ٠٠٠ دولار أمريكي لدى البنك المركزي المصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، مقابل ما قيمته الاسمية ٢٦٧ ١٧٥ ٠٠٠ جنيه مصري بما يعادل ١٠ ٧٩٧ ٨٢٩ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تحليل حركة تسويات القيمة العادلة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٨٨,٧٣٠	(١٥٢,٨١٦)	الرصيد في أول السنة المالية
(٧٩٤,٧٠٥)	٩٠,٧١٧	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة المالية (إيضاح ٣٢/ج)
٥٣,١٥٩	(٥١,٠٦٥)	فروق ترجمة
(١٥٢,٨١٦)	(١١٣,١٦٤)	الرصيد في آخر السنة المالية

١٨ - قروض وتسهيلات للبنوك

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	قروض بنوك
-	(٣,٨٤٩)	يخصم:
-	٣١,٩٩٦,١٥١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	٣١,٩٩٦,١٥١	ارصدة متداولة
-	٣١,٩٩٦,١٥١	

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات للبنوك

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	-	الرصيد في أول السنة المالية
-	٣,٨٤٩	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٢)
-	٣,٨٤٩	الرصيد في آخر السنة المالية

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
-	٣,٨٤٩	المرحلة الثانية - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
-	٣,٨٤٩	الاجمالي

١٩ - قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥١,٥٧٠,١٩٥	٢٥,٩٤٧,٢٣١	أفراد
١٢,٤٣٨,٢١٠	١٢,٤٧٧,٧٤٧	حسابات جارية مدينة
٣١٥,٨٢٩,٢٩١	٣٣١,٨٦٨,٧٥٩	بطاقات ائتمان
٦٢,٧٣٢,٢٣٢	٣٨,٩٠٢,٩٦٩	قروض شخصية
٤٤٢,٥٦٩,٩٢٨	٤٠٩,١٩٦,٧٠٦	قروض عقارية
		إجمالي (١)
٤٧٨,٦٢٢,٣٤٠	٣٨١,٤٤١,٤١٠	مؤسسات
٢٨٣,٣٨٩,١٥٤	٢٤٥,١٠٨,٢١١	شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤٧١,٧٥٥,٣٧٩	٤٤٩,٠٩٤,٥٤٨	حسابات جارية مدينة
١٢,٩٤٧,٥٨٧	١٠,٠٠١,٢٠٧	قروض مبلترة
١,٢٤٦,٧١٤,٤٦٠	١,٠٨٥,٦٤٥,٣٧٦	قروض مشتركة
١,٦٨٩,٢٨٤,٣٨٨	١,٤٩٤,٨٤٢,٠٨٢	قروض أخرى
		إجمالي (٢)
	(٣٣٦,٤٠٧)	إجمالي القروض والتسهيلات (٢+١)
(٨٣,٣٢٥,٥٧٣)	(٨٥,٩٣٤,٢٠٣)	يخصم:
(٩٥٦,٠٣٩)	(٦٠٠,٠٧٤)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة
(٢٢,٠٠٩,٥٨٢)	(٥,٤٢٨,٥١٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٥٨٢,٩٩٣,١٩٤	١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١	عوائد مجتبه
		عوائد مقدمة
		الصافي
٦٤١,٢٣٠,٤٥١	٥٠٢,٥٤٢,٦٣١	أرصدة متداولة
٩٤١,٧٦٢,٧٤٣	٩٠٠,٠٠٠,٢٥٠	أرصدة غير متداولة
١,٥٨٢,٩٩٣,١٩٤	١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١	

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٣,٣٧٤,٦٥٨	٨٣,٣٢٥,٥٧٣	الرصيد في أول السنة المالية
٢٧,٤٥٧,١٢١	٢٥,٠٢٠,٢٨٥	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٢)
(١,٥٤٥,١٠٦)	(١٢,٢٠٠,٧٤٣)	مبالغ تم إعدامها خلال السنة المالية
١٠٣,١٧٠	٢١٩,٩٣٦	مبالغ مستردة خلال السنة المالية
(٢٦,٠٦٤,٢٧٠)	(١٠,٤٣٠,٨٤٨)	فروق ترجمة
٨٣,٣٢٥,٥٧٣	٨٥,٩٣٤,٢٠٣	الرصيد في آخر السنة المالية

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٣/١٢/٣١			
الإجمالي	مؤسسات	أفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٥,٥٢٤,٨٤٠	١٦,٤٨٨,٠١١	٩,٠٣٦,٨٢٩	المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
٤,٥٦٩,٨٧٥	٣,٠٥٤,٧٠٤	١,٥١٢,١٧١	المرحلة الثانية - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
٥٥,٨٤٢,٤٨٨	٤٠,٠٧٨,٦٣٥	١٥,٧٦٣,٨٥٣	المرحلة الثالثة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
٨٥,٩٣٤,٢٠٣	٥٩,٦٢١,٣٥٠	٢٦,٣١٢,٨٥٣	الإجمالي

٢٠٢٢/١٢/٣١

الإجمالي	مؤسسات	أفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٣,٢٨٢,٦٩٩	١٥,٨٨٩,٩٠٢	٧,٣٩٢,٧٩٧	المرحلة الأولى - 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	الإجمالي

٢٠ - استثمارات مالية

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩٣,١٦٣,٧٤٥	١٠٩,٢٦٥,٤٠١	١- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		أدوات دين - بالقيمة العادلة:
		- مدرجة في السوق (مستوى ٢)
٢٦,٧١٥,٥٩٣	٢٨,٣٩٢,٩٣٤	أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة:
٢٦,٧١٥,٥٩٣	٢٨,٣٩٢,٩٣٤	- غير مدرجة في السوق (مستوى ٢)
		وثائق صناديق استثمار - بالقيمة العادلة:
١,٨٦٣,٩٣٠	٢,٠٦٣,٩٧٦	- غير مدرجة في السوق - (مستوى ١) (إيضاح ٣٧) *
٢٢١,٧٤٣,٢٦٨	١٣٩,٧٢٢,٣١١	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
		٢- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة:
		- مدرجة في السوق
١٣٥,١٠٢,٥٤٨	٢٥٨,٤٩٢,٩٥١	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٠٠,١٩٢)	(٩٣٣,٤٣٨)	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	٢٥٧,٥٥٩,٥١٣	إجمالي استثمارات مالية (١ + ٢)
٣٥٦,٦٤٥,٦٢٤	٣٩٧,٢٨١,٨٢٤	أرصدة متداولة
٢٥١,٠٩٨,٠٨٧	١٨٥,٢١٢,٠٥٨	أرصدة غير متداولة
١٠٥,٥٤٧,٥٣٧	٢١٢,٠٦٩,٧٦٦	
٣٥٦,٦٤٥,٦٢٤	٣٩٧,٢٨١,٨٢٤	
٣١٩,٩٨٣,١٢٨	٣٥٥,٠٥٤,١٠٠	أدوات دين ذات عائد ثابت
٨,٠٨٢,٩٦٣	١١,٧٧٠,٨١٤	أدوات دين ذات عائد متغير
٣٢٨,٠٦٦,١٠١	٣٦٦,٨٢٤,٩١٤	

* 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).

٢٠٢٣/١٢/٣١			
الإجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٥٦,٦٤٥,٦٢٤	١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	٢٢١,٧٤٣,٢٦٨	الرصيد في أول السنة
١١٣,٦٥٢,٥١٣	٥٧,٦٤٧,١٣٥	٥٦,٠٠٥,٣٧٨	إضافات
(٦٧,٧٢٧,٢٢٨)	(٢٥,٥٩٣,٤٤٣)	(٤٢,١٢٣,٧٨٥)	استيعادات (بيع/استرداد)
--	١٠٨,٧١٠,٦٤٤	(١٠٨,٧١٠,٦٤٤)	إعادة توييب سندات من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إلى إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٧٤٣,٨٦٩)	(٧٤٣,٨٦٩)	--	إعادة توييب الخصائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إلى التكلفة المستهلكة (إيضاح ٣٢/ج)
(٤١,١٣٨,٠٠٤)	(١٩,٥٠٠,٢٨٣)	(٢١,٦٣٧,٧٢١)	فروق ترجمة
٣,٤٤١,١٩٠	--	٣,٤٤١,١٩٠	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (إيضاح ٣٢/ج)
٣٠,٥١٠,٣٣٤	--	٣٠,٥١٠,٣٣٤	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (إيضاح ٣٢/ج)
١٠,٦٢٣	١٠,٦٢٣	--	رد خصائر الائتمانية المتوقعة استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢,٨٤٣,٤٥٨	٢,٣٢٩,٨٩٨	٥١٣,٥٦٠	إستهلاك خصم إصدار
(٢١٢,٨١٧)	(٢٠٣,٥٤٨)	(٩,٢٦٩)	إستهلاك علاوة إصدار
٣٩٧,٢٨١,٨٢٤	٢٥٧,٥٥٩,٥١٣	١٣٩,٧٢٢,٣١١	الرصيد في آخر السنة

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)	(٧٩,٢٤٦,٢٦١)	(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 ٣٢/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 ٣٢/ج)
(١٣٧,٦٧٤)	(١٣٧,٦٧٤)	--	(عبء) خصائر الائتمانية المتوقعة استثمارات 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



بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٢,٥١٨	٢٠٠,١٩٢	الرصيد في أول السنة المالية
١٣٧,٦٧٤	(١٠,٦٢٣)	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٢)
-	٧٤٣,٨٦٩	إعادة تويبب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال
٢٠٠,١٩٢	٩٣٣,٤٣٨	الدخل الشامل الآخر إلى التكلفة المستهلكة (إيضاح ٣٢ ج)
		الرصيد في آخر السنة المالية

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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠٠,١٩٢	٩٣٣,٤٣٨	المرحلة الأولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
٢٠٠,١٩٢	٩٣٣,٤٣٨	الاجمالي

أرباح الاستثمارات المالية

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٣٦٨,٩٧٦	١,٧٨١	أرباح بيع سندات خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨٦,٨٩٦	٣٧٣,٤٠٢	أرباح بيع اذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٧,٠١١	٤,٠٩٥	رد خسائر الائتمانية المتوقعة أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٣٢ ج)
١,٦٣٢,٨٨٣	٣٧٩,٢٧٨	

٢٢- أصول غير ملموسة

الاجمالي دولار أمريكي	حق انتفاع دولار أمريكي	برامج الحاسب الآلي دولار أمريكي	
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
<u>٥,١٤٨,٦٩٧</u>	<u>١٧,٢٦٩</u>	<u>٥,١٣١,٤٢٨</u>	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١٢/٣١
٥,١٤٨,٦٩٧	١٧,٢٦٩	٥,١٣١,٤٢٨	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١/١
٢,٣٠١,٦٣٧	-	٢,٣٠١,٦٣٧	إضافات خلال السنة
(٣٥٦)	-	(٣٥٦)	استيعادات
(١,٢٩٥,٠٦٤)	(١,٢٠٦)	(١,٢٩٣,٨٥٨)	استهلاك خلال السنة
١٧٧	-	١٧٧	مجمع اهلاك الاستيعادات
<u>٦,١٥٥,٠٩١</u>	<u>١٦,٠٦٣</u>	<u>٦,١٣٩,٠٢٨</u>	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١٢/٣١

٢٣- أصول أخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١ دولار أمريكي	٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكي	
٢١,٦٠١,٧٩٤	٢٣,٥٧٣,٩٠٨	الإيرادات المستحقة
٢,٣٥٩,٨٣٠	٥,٥٧٢,٧٢١	المصروفات المقدمة
٩,١٩٩,٦١٤	٨,٣٤٠,٧٦٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة وغير ملموسة
١٧,٠٢٨,٠١٣	٢٦,٤٢٢,٩١٢	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وقاء لديون (بعد خصم مخصص الإضمحلال)
١١,٣٨٩	١٤,٤٩٠	التأمينات والمعهد
٩,٨٦٦,٧٨٧	١٠,١٩١,١٣٧	أخرى *
<u>٦٠,٠٦٧,٤٢٧</u>	<u>٧٤,١١٥,٩٢٨</u>	الإجمالي

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

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦٦,٩٩٩	٥,٣٩٥,٩٥٧	حسابات جارية
٤٠,٩٥٧,٢٨٠	١٧٧,٣٠٦,٢٤٠	ودائع
<u>٤١,١٢٤,٢٧٩</u>	<u>١٨٢,٧٠٢,١٩٧</u>	
٥,٩٦٠,١٠٤	٨١,٢٧٢,٥٦٨	بنوك محلية
٣٥,١٦٤,١٧٥	١٠١,٤٢٩,٦٢٩	بنوك خارجية
<u>٤١,١٢٤,٢٧٩</u>	<u>١٨٢,٧٠٢,١٩٧</u>	
--	٥,٣٩٣,٦٢٩	أرصدة بدون عائد
٤١,١٢٤,٢٧٩	١٧٧,٣٠٨,٥٦٨	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٤١,١٢٤,٢٧٩</u>	<u>١٨٢,٧٠٢,١٩٧</u>	
٤١,١٢٤,٢٧٩	١٨٢,٧٠٢,١٩٧	أرصدة متداولة
<u>٤١,١٢٤,٢٧٩</u>	<u>١٨٢,٧٠٢,١٩٧</u>	

٢٦ - ودائع العملاء

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٥٨,٥٥٣,٨٤٠	٢٨٦,٩٠٢,٩٥٧	ودائع تحت الطلب
١,٧٨٢,٢٠٣,٩٧٤	١,٩٥٦,٥٥٩,٦١٧	ودائع لأجل وبيخاطر
٥٧٨,٥٨٣,٧٣٨	٣٦٤,٩٩٨,١٨١	شهادات ادخار وإيداع
١٠١,٦٠٦,٩٨٣	٧٤,٢١٥,٠٨٨	ودائع توفير
١٢٤,٦٢٢,٠٥٣	٧٤,٢٠٦,٢٦٧	ودائع أخرى
<u>٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨</u>	<u>٢,٧٥٦,٨٨٢,١١٠</u>	
٢,٠١٨,٦٠٢,٤٧١	١,٩٦٩,٥٨٩,٦٧٠	ودائع مؤسسات
٩٢٦,٩٦٨,١١٧	٧٨٧,٢٩٢,٤٤٠	ودائع أفراد
<u>٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨</u>	<u>٢,٧٥٦,٨٨٢,١١٠</u>	
٢٦٦,١٤٣,٦٤٠	٢٠٦,٩٣٩,٦٠٠	أرصدة بدون عائد
٦٠٨,٦٢١,٦٤٨	٦١٩,٣٨٥,٣٨٦	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٠٧٠,٨٠٥,٣٠٠	١,٩٣٠,٥٥٧,١٢٤	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨</u>	<u>٢,٧٥٦,٨٨٢,١١٠</u>	
٢,٢٧٧,٥٦٦,٤٨٤	٢,٢٠٤,١٩٨,٢٢٥	أرصدة متداولة
٦٦٨,٠٠٤,١٠٤	٥٥٢,٦٨٣,٨٨٥	أرصدة غير متداولة
<u>٢,٩٤٥,٥٧٠,٥٨٨</u>	<u>٢,٧٥٦,٨٨٢,١١٠</u>	

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٦٤,٨٦٥	١٨٥,٥٤٣	قرض الصندوق الاجتماعي للتنمية - مشروع تنمية المشروعات الصغيرة (الجديدة والقائمة)
١٨,٨٨٣	-	قرض التنمية الزراعية - (البنك الراشد/ البنك التجاري الدولي)
٧,٨٠٨,٧٤٣	٥,٨٣٩,٢٤٦	مبادرة التمويل العقاري لصالح محدودى ومتوسطى الدخل - (البنك المركزى المصرى)
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	قرض مساند - المصرف العربى الدولى*
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠	قرض الصندوق العربى للإنماء الإقتصادى والإجتماعى
١,٧١٦,٦٩٦	٥٧٤,٩٦٥	مبادرة تشجيع تمويل الآلات والمعدات وخطوط الإنتاج للشركات المتوسطة المنتظمة الصناعية والزراعية - (البنك المركزى المصرى)
٢١,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	قرض بنك ثنائى - يوبى**
١٠٢,٩٠٩,١٨٧	٨٠,٥٩٩,٧٥٤	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 وفقاً لمقررات بازل وذلك للحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزى المصرى.

- مدة هذا القرض خمس سنوات تبدأ من ٢ نوفمبر ٢٠١٦ وتنتهى فى ١ نوفمبر ٢٠٢١ على أن يكون القرض مسدداً بالكامل فى نهاية المدة دفعة واحدة بطول 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 وبناءً عليه تم مد أجل العقد اعتباراً من الأول من نوفمبر ٢٠١٩ لمدة خمس سنوات ينتهى فى ١ نوفمبر ٢٠٢٤ على أن يكون مسدداً بالكامل فى نهاية المدة، ويحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع ٤% (أربعة فى المائة) فوق سعر الليبور عن ستة أشهر مع بقاء باقى الشروط الواردة فى القرض المساند المشار إليه كما هى دون تعديل.

- بتاريخ ٩ يونيو ٢٠٢١ تم سداد الجزء المستهلك البالغ ١٠ مليون دولار أمريكى (عشرة مليون دولار أمريكى) من القرض المساند الممنوح لمصرفنا من قبل المصرف العربى الدولى بتاريخ ١ نوفمبر ٢٠١٦ بمبلغ ٥٠ مليون دولار أمريكى لمدة خمس سنوات والذى تم مد أجله اعتباراً من الأول من نوفمبر ٢٠١٩ لمدة خمس سنوات ينتهى فى ١ نوفمبر ٢٠٢٤ وفقاً لملاحق 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، وبناءً عليه تم مد أجل القرض المساند البالغ فى ١٨ أكتوبر ٢٠٢٢ مبلغ ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكى وتعليته بإضافة ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكى كدعم جديد للقاعدة الرأسمالية ليصبح إجمالى القرض المساند ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكى لمدة ٥ سنوات تبدأ من ١٨ أكتوبر ٢٠٢٢ وتنتهى فى ١٧ أكتوبر ٢٠٢٧ على أن يكون القرض مسدداً بالكامل فى نهاية المدة، ويحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع ٤% فوق سعر

Term Reference Rate SOFR 6M عن ستة أشهر والمستخرج من شاشة رويترز (SR6M). ويتم سداد العائد كل ستة أشهر. - بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠٢٣ تم سداد ١٠ مليون دولار أمريكى من أصل القرض المساند ليصبح رصيد القرض المساند ٤٠ مليون دولار أمريكى.

** بتاريخ ١٤ مارس ٢٠٢٢ تم إبرام عقد قرض ثنائى لمدة عام مع بنك 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 وتستحق الفائدة فى نهاية كل ثلاثة أشهر، علماً بأنه بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٣ قد تم سداد القرض البالغ ١٦ مليون دولار أمريكى بالكامل.

- بتاريخ ٩ نوفمبر ٢٠٢٢ تم إبرام عقد قرض ثنائى جديد لمدة عام مع بنك 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 وتستحق الفائدة فى نهاية كل ثلاثة أشهر. علماً بأنه بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٢٣ قد تم سداد القرض البالغ ٥ مليون دولار أمريكى بالكامل.

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

٢٨ - التزامات أخرى

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠,٤٥٨,١١١	٢١,٩٩٨,٥٤٦	عوائد مستحقة
١,٧٩١,٢١٣	١,٩٠٧,٨٣٨	إيرادات مقدمة
٦,٦٦٣,٤٤٨	٦,٠٢٣,٥٩٤	مصروفات مستحقة
٦,١٦٨,٢٥٨	٥,٠٠٩,٩٩٢	منظومة المدفوعات الإلكترونية
٢٣,٤٣٣	٢٣,٤١٩	دائرو توزيعات *
٤,٥٠٣,١٥٠	٩,٤٠٩,٥٠٦	ضرائب الدخل **
١٦,١٢٤,٦٥٧	١٩,٥٥٥,٥١٩	أرصدة دائنة متنوعة ***
<u>٥٥,٧٣٢,٢٧٠</u>	<u>٦٣,٩٢٨,٤١٤</u>	

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

** تتضمن ضرائب أذون و سندات خزانة مصرية.

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

٢٩ - مخصصات أخرى

٢٠٢٣/١٢/٣١		٢٠٢٣/١٢/٣١		٢٠٢٢/١٢/٣١	
دولار أمريكي	الرصيد في أول السنة المالية	المكون (المرتد) خلال السنة المالية (إيضاح ١١)	فروق ترجمة	دولار أمريكي	الرصيد في أول السنة المالية
	٦٦٦,٦٥٢	(٦٣٠,٠٠٠)	(٧,٢٩٦)		٦٦٦,٦٥٢
	٦٢٥,٤٧٩	(٣٨,٩٣٤)	(١١٢,٦٩٦)		٦٢٥,٤٧٩
	٥٧,٢١٠	٣٤,٢٦٧	(١١,٣٩٨)		٥٧,٢١٠
	<u>١,٣٤٩,٣٤١</u>	<u>(٦٣٤,٦٦٧)</u>	<u>(١٣١,٣٩٠)</u>		<u>١,٣٤٩,٣٤١</u>
٢٠٢٢/١٢/٣١		٢٠٢٢/١٢/٣١		٢٠٢٢/١٢/٣١	
دولار أمريكي	الرصيد في أول السنة المالية	المكون (المرتد) خلال السنة المالية (إيضاح ١١)	فروق ترجمة	دولار أمريكي	الرصيد في أول السنة المالية
	٦٧٤,٦٢٢	٣٧٦,٢٧١	(١١٣,٧٧٥)		٦٧٤,٦٢٢
	٦١٨,٠٦٠	٣٠٢,٩٣٩	(٦٩٥,٥٢٠)		٦١٨,٠٦٠
	٩١,٦٥٩	١٥,٨٢٢	(٣٠,٣٠٦)		٩١,٦٥٩
	<u>١,٣٨٤,٣٤١</u>	<u>٦٩٥,٠٣٢</u>	<u>(٤٣٩,٦٠١)</u>		<u>١,٣٨٤,٣٤١</u>

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

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للالتزامات العرضية مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠٤,٤٧٣	٢١٧,٤٧٢	المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
١٤٥,٨٢١	١٠١,٤٢٣	المرحلة الثانية - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
١٧٥,١٨٥	١٥٤,٩٥٤	المرحلة الثالثة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
<u>٦٢٥,٤٧٩</u>	<u>٤٧٣,٨٤٩</u>	الاجمالي

٣٠- (التزامات) ضريبية مؤجلة
حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠٥,٧٧١	(٤٣,٥٣٢)	الرصيد في أول السنة المالية - (التزام) أصل ضريبي عن أصول غير ملموسة وأصول ثابتة
(٣٤٩,٣٠٣)	(٤٠٢,٣٧٤)	التغير خلال السنة المالية (إيضاح ١٣)
<u>(٤٤,٥٣٢)</u>	<u>(٤٤٥,٩٠٦)</u>	الرصيد في آخر السنة المالية - (التزام) ضريبي عن أصول غير ملموسة وأصول ثابتة

٣١- رأس المال

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

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

- بتاريخ ١١ إبريل ٢٠٢٢ وافقت الجمعية العامة غير العادية لمساهمي البنك على ما يلي:
 - ١- زيادة رأس المال المرخص من ٢٠٠ مليون دولار أمريكي إلى ٣٥٠ مليون دولار أمريكي.
 - ٢- زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٥٧,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (فقط مائه وخمسون مليون دولار أمريكي) إلى ١٥٧,٥٠٠,٠٠٠ 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 إلى ١٥٧,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي، كما وافقت لجنة قيد الأوراق المالية بالبورصة المصرية بجلستها المنعقدة في ٧ يوليو ٢٠٢٢ على قيد زيادة رأس المال المرخص به للبنك ليصبح ٣٥٠ مليون دولار أمريكي وكذلك قيد زيادة رأس المال المصدر والمدفوع ليصبح ١٥٧,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بجدول قيد الأوراق المالية المصرية "أسهم"، وبتاريخ ٥ يوليو ٢٠٢٢ تم قيد تلك الزيادة بالسجل التجاري للبنك برقم (٤٣٢٧٢).
- بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٣ قررت الجمعية العامة العادية للبنك اعتماد القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكذلك اعتماد زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١١,٠٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين، وبحيث تكون هذه الأسهم موزعة على عدد ١,١٠٢,٥٠٠ سهم وتوزع على السادة المساهمين كلا بقدر حصته في رأس المال المدفوع.
- بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٢٣ وافقت الجمعية العامة لمساهمي البنك على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٥٧,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (مائة وسبعة وخمسون مليون وخمسمائة الف دولار أمريكي) ليصبح ٣٣١,٠٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي (ثلاثمائة وواحد وثلاثون مليون وخمسة وعشرون الف دولار أمريكي) من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين عددها ١٧,٣٥٢,٥٠٠ سهم بقيمة اسمية تبلغ ١٧٣,٥٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي (التي تمثل قيمة رأس المال المصدر والمدفوع) بواقع ١,١٠١,٧٤٦ سهم مجاني تقريبا لكل سهم أصلي بالقيمة الاسمية البالغة ١٠ دولار أمريكي للسهم وبمراعاة جبر الكسور لصالح صغار المساهمين وتنقسم تلك الزيادة على النحو التالي:
 - ١- في صورة توزيع أسهم مجانية عددها ١٦,٢٥٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٦٢,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي على السادة المساهمين ممولة من الاحتياطات (القانوني والعام والرأسمالي) بمبلغ ٩٨,٩٣٩,٤٩٦ دولار أمريكي والأرباح المحتجزة متضمنة أرباح عام ٢٠٢١ بمبلغ ٦٣,٥٦٠,٥٠٤ دولار أمريكي وذلك وفقا للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ التي تم اعتمادها من الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٢ متضمنة مشروع توزيع أرباح عام ٢٠٢١.
 - ٢- في صورة توزيع أسهم مجانية عددها ١,١٠٢,٥٠٠ سهم بقيمة اسمية ١١,٠٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي ممولة من أرباح عام ٢٠٢٢ وفقا للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بموجب قائمة توزيع الأرباح المعتمدة من الجمعية العادية بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٣.

- بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٢٣ وافقت الجمعية العامة غير العادية على قرار زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٥٧,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي إلى ٣٣١,٠٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي في صورة أسهم مجانية كذلك وافقت على تعديل المواد رقم ٦ و ٧ من النظام الأساسي للبنك وبتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٣ تم تسجيل تلك الزيادة في السجل التجاري للبنك حيث تم التأشير في السجل تحت رقم ٨١٧٣٣.

٣٢- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٣٢,١٩٧	٣٣٢,١٩٧	احتياطي المخاطر البنكية العام (أ)
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٧٩,٦٩٧	احتياطي قانوني (ب)
١٨,٢٩١,٤٩٣	-	احتياطي عام
٥,٦٤٨,٠٠٣	٣٥٧,٥٢٧	احتياطي رأسمالي
(١٣,٢٤٠,١٢٤)	١٨,٤٩٠,٣٥٢	احتياطي القيمة العادلة - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (ج)
١٣٧,٧٧٦	١٣٧,٧٧٦	احتياطي خاص (د)
٨٦,١٦٩,٣٤٥	٢٢,٢٩٧,٥٤٩	إجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية

وتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي:

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٤,٥١٠,٣٥٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في أول السنة المالية
٤٨٩,٦٥٠	٢,٩٧٩,٦٩٧	محول من أرباح العام السابق - ٣٢/أ
-	(٧٥,٠٠٠,٠٠٠)	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال المصدر
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٧٩,٦٩٧	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 الأخر

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٣٢,٨٦٦,٨١٩)	(٢,٣٥٦,٤٨٥)	سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٩,٩١٥,٧٠٣	٢١,٥٩٣,٠٤٦	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢,٢٥١,٤٥٢)	(٢,٠٥١,٤٠٦)	وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٠٣,٨٨١)	(١١٣,١٦٤)	أذون خزائن بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,١٦٦,٣٢٥	١,٤١٨,٣٦١	مجمع الخصائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٣,٢٤٠,١٢٤)	١٨,٤٩٠,٣٥٢	

حركة احتياطي القيمة العادلة - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩,٩٨٢,٣٨٤	(١٣,٢٤٠,١٢٤)	الرصيد في أول السنة المالية
(٣,٠٩٩,٤٨٨)	٣,٤٤١,١٩٠	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٠)
١٥٧,٨٥٥	(١,٥٦٣,٨٠١)	بنود محولة إلى الأرباح المحتجزة - استبعاد احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٢/هـ)
(٢٩,٤٠٩,١٥٩)	٣٠,٥١٠,٣٣٤	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
(٧٩٤,٧٠٥)	٩٠,٧١٧	- سندات (إيضاح ٢٠)
(٣٠,٢٠٣,٨٦٤)	٣٠,٦٠١,٠٥١	- أدون خزانة (إيضاح ١٧)
-	(٧٤٣,٨٦٩)	إعادة توييب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى التكلفة المستهلكة (إيضاح ٢٠)
(٧٧,٠١١)	(٤,٠٩٥)	الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٠)
(١٣,٢٤٠,١٢٤)	١٨,٤٩٠,٣٥٢	الرصيد في آخر السنة المالية

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

أدون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٣٨٥,٨٠٠	١,٣٧٨,٢٥٣	المرحلة الأولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
١,٣٨٥,٨٠٠	١,٣٧٨,٢٥٣	
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٨٠,٥٢٥	٤٠,١٠٨	المرحلة الأولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
٧٨٠,٥٢٥	٤٠,١٠٨	
٢,١٦٦,٣٢٥	١,٤١٨,٣٦١	الإجمالي

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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٢٤٣,٣٣٦	٢,١٦٦,٣٢٥	الرصيد في أول السنة المالية
(٧٧,٠١١)	(٤,٠٩٥)	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٠)
-	(٧٤٣,٨٦٩)	إعادة توييب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى التكلفة المستهلكة (إيضاح ٢٠)
٢,١٦٦,٣٢٥	١,٤١٨,٣٦١	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 الأرباح المحتجزة الى احتياطي خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه الا بموافقة من البنك المركزي المصري .

هـ - الأرباح المحتجزة

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٤,٠٨٦,١٤٣	٩٨,٧٣٣,٧٥٣	الرصيد في أول السنة المالية
٣٠,١٥٤,٥٠٠	٣١,١٥٥,٩٦١	صافي أرباح السنة المالية
(١٥٧,٨٥٥)	١,٥٦٣,٨٠١	بنود محولة إلى الأرباح المحتجزة (إيضاح ٣٢/ج)
(٤,١٠٠,٠٠٠)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	حصة العاملين في أرباح العام السابق
(٥٧٥,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة من أرباح العام السابق
(١٨٤,٣٨٥)	(٢٩٦,٣٩١)	حصة صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي في أرباح العام السابق
-	(٧٤,٥٨٥,٥٠٤)	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
(٤٨٩,٦٥٠)	(٢,٩٧٩,٦٩٧)	محول إلى الاحتياطي القانوني من أرباح العام السابق - (إيضاح ٣٢/ب)
-	(٣٥٧,٥٢٧)	محول إلى الاحتياطي الرأسمالي من أرباح العام السابق
٩٨,٧٣٣,٧٥٣	٤٦,٢٣٤,٣٩٦	الرصيد في آخر السنة المالية

٣٣ - 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 ١٦,٥٥١,٢٥٠ دولار أمريكي على المساهمين عن سنة ٢٠٢٣ بالإضافة إلى توزيعات الأرباح على المساهمين يقترح مجلس الإدارة - وفقا لنظام البنك الأساسي - على الجمعية العامة للمساهمين المقبلة توزيع مبلغ ٦,٥٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي للعاملين حصة في الأرباح ومبلغ ٩٥٥,٥٨٧ دولار أمريكي مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة (بلغت التوزيعات الفعلية مبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي للعاملين ومبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة، وسوف يتم اثبات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة 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 ٢٠٢٤.

٣٤ - 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.

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,٣٤٤,٦٤٢	٨,٧٩٠,٣٣٨	نقدية (إيضاح ١٥)
٥٦٨,٩٦٦,٨٧٠	٤٦٦,٠٦٠,٨٤٥	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
١١٥,٦١٦,١٠٨	٢٦٠,٠٦٧,٢٦٦	أذون خزنة ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٦٩٢,٩٢٧,٦٢٠	٧٣٤,٩١٨,٤٤٩	

٣٥ - التزامات عرضية وارتباطات

(أ) - ارتباطات رأسمالية

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٢١٣,٠١٩	٤,٩٦٩,٧٣٧	تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية

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

(ب) - ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦٢,٧٨٤,٨٥٨	٤١٦,٦٠٤,٥٥٤	ارتباطات عن قروض
١٨,٣٢٩,٠٠٥	١,٥٩٢,٥٦٧	كمبيالات مقبولة ومظهرة
١٦٥,٩٩٩,٨٠٥	١٣٨,٦٤٥,٤٧٤	خطابات ضمان
١٤,٩١٩,٣٩٤	٣,٧٦٢,٤٤٩	إعتمادات مستندية استيراد
١٠٠,٥٣٩,٠٢٧	٥٥,٢٤٥,٨٩٩	إعتمادات مستندية تصدير
<u>٤٦٢,٥٧٢,٠٨٩</u>	<u>٦١٥,٨٥١,٩٤٣</u>	

(ج) - ارتباطات عن عقود التأجير التمويلي

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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩٦,٤٢٠	١٥٤,٩٦٨	لا تزيد عن سنة واحدة
٣٩٢,٦٤٩	١٤٥,٥٤٩	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
<u>٥٨٩,٠٦٩</u>	<u>٣٠٠,٥١٧</u>	

(د) - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢٩٢,٣١٠	٨٠٣,٨٣٥	لا تزيد عن سنة واحدة
٢,٧٦٦,٣٣٤	٣,٠٦٤,٦٩٨	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١٤,٣٤١,٢٢٦	١٢,٩١٠,٦٠٥	أكثر من خمس سنوات
<u>١٨,٣٩٩,٨٧٠</u>	<u>١٦,٧٧٩,١٣٨</u>	

٣٦- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود المركز المالي (أرصدة)
٢٩,٧٩٥,٨٧٣	١٩,٠٤٦,٢٣٥	أرصدة لدى البنوك
٨٦,٢٠٤	٥٢,٩٣٧	قروض وتسهيلات للعملاء
٢,٨٢٤	٢,٣٢٨	أصول أخرى
١٢١,٩٢٨,٧٦٢	١٢٥,٥٤٩,٤٤٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع العملاء
١,٤٠١,٤٥٩	٢٨,٢٠٦	قروض أخرى
<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	التزامات أخرى
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	
٥,٥٤٨,٤٣٥	٥,٨٧٨,٩٧٧	بنود معاملات قائمة الدخل
(٩,٨٣٠,٧٧٧)	(١٢,٥٨٧,٩٤٨)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٤٨٣,٠٤٢)	(٢٤٩,٦٠٣)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
(٢,٤٨٨,٣٤١)	(٢٩٧,٥٢٩)	مصروفات تشغيل أخرى - تأجير تمويلي
		حصة البنك في (خسائر) استثمارات في شركات شقيقة

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

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

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

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

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة برايم أنفستمننتس لإدارة الاستثمارات المالية.
- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٧٨) الصادر بتاريخ ٤ سبتمبر ١٩٩٧ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للوثيقة وبتاريخ ٦ مارس ٢٠١٨ اصدرت الهيئة العامة للرقابة المالية الموافقة المبدئية على تجزئة قيمة الوثيقة بنسبة ١ : ٥ لتصبح القيمة الاسمية للوثيقة ٢٠ جنيه مصري بدلاً من ١٠٠ جنيه مصري .
- 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 تنتهى في ٤ سبتمبر ٢٠٤٧.
- وبتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠٢٢ وافق مجلس إدارة البنك على مد أجل (الصندوق الثاني) لمدة ٢٥ عاماً تنتهى في ٤ سبتمبر ٢٠٤٧ وذلك رهناً بموافقة الهيئة العامة للرقابة المالية و البنك المركزى المصرى.
- وبتاريخ ٣١ أغسطس ٢٠٢٢ وافق مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية (قرار رقم ٧٦ لسنة ٢٠٢٢) على مد أجل صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (الصندوق الثاني - تراكمي مع عائد دورى ووثائق مجانية) لمدة خمسة و عشرون عاماً تبدأ من ٢٠٢٢/٩/٤، وذلك وفقاً لحكم المادة ١٧٥ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال الصادر بالقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.
- وبتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠٢٢ ورد خطاب من البنك المركزى المصرى يفيد بعدم وجود مانع من الموافقة على طلب مد أجل صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية الثاني - تراكمي مع عائد دورى ووثائق مجانية وذلك لمدة ٢٥ عاماً اخرى تبدأ من ٤ سبتمبر ٢٠٢٢.
- بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٣ وافق جماعة حملة وثائق الصندوق على تغيير مدير استثمار الصندوق و الموافقة على تعيين شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية و صناديق الاستثمار بدلا من شركة برايم انفستمننت.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٤٢ ٤٦٦ وثيقة قيمتها الاسمية ٩٢ ٢٣٢ دولار أمريكي خصص للبنك ١٧٥ ١٠١ وثيقة منها قيمتها الاسمية ٦٥ ٥٠٠ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالى ٢٧٨,٤٤ جنيه مصرى بما يعادل ٩,٠١ دولار أمريكى.

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

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة هيرومس لإدارة صناديق الإستثمار بدلا من شركة برايم أنفستمننتس لإدارة الإستثمارات المالية حيث تم إنهاء عقد الإدارة بتاريخ ٤ نوفمبر ٢٠١٣.
- أنشأ البنك صندوق الإستثمار الثالث بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٤٨) الصادر بتاريخ ٣١ ديسمبر ١٩٩٨ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للوثيقة.
- تم تعديل اسم الصندوق ليصبح اسمه صندوق إستثمار الرابع بموجب موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٢ إبريل ٢٠٠٧.
- بتاريخ ١٩ يونيو ٢٠٢٣ وافق مجلس إدارة البنك على مد أجل صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (الصندوق الثالث - ذو عائد دوري) لمدة ٢٥ عاما تنتهي في ٤ نوفمبر ٢٠٤٨، وذلك رهنا بالحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية و البنك المركزي المصري.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٧٥ ٠٨٥ وثيقة قيمتها الاسمية ٥٦٦ ٧٤٥ دولار أمريكي خصص للبنك ٥٠ ٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الاسمية ١٦١ ٨٤٨ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٢٧٦,٩٤ جنيه مصري بما يعادل ٨,٩٦ 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 الإستثمارات المالية حيث تم إنهاء عقد الإدارة بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠١١.
- تم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة سي اي استس مانجمنت بدلا من شركة إتش سي للأوراق المالية والاستثمار اعتباراً من الأول من يناير ٢٠٢٠.
- أنشأ البنك صندوق استثمار سنابل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (البنك الوطني للتنمية سابقاً) بموجب ترخيص الهيئة العامة لسوق المال رقم (٣٧٧) الصادر بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٦ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٨١ ٢٧٤ وثيقة قيمتها الاسمية ٥٨٦ ٧٧٨ دولار أمريكي خصص للبنك ٢٥ ٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الاسمية ٨٠ ٩٢٤ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٢٩٢,٦٦ جنيه مصري بما يعادل ٩,٤٧ دولار أمريكي.

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

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة بلتون لإدارة صناديق الإستثمار.
- أنشأ البنك الصندوق النقدي اليومي بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٦٩١) بتاريخ ٤ يونيو ٢٠١٤ بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٧ ٢٩٨ ٠٧٤ وثيقة قيمتها الاسمية ٥ ٥٩٩ ٣٣٣ دولار أمريكي خصص للبنك ٥٠٠ ٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الاسمية ١٦١ ٨٤٨ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٢٨,٨٦ جنيه مصري بما يعادل ٠,٩٣ دولار أمريكي.

أ - بنك الشركة المصرفية العربية الدولية:

أولاً : الضريبة على أرباح شركات الأموال وأرباح الأشخاص الاعتبارية:

السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٤

- تم المحاسبة وسداد كافة الضرائب المستحقة.

السنوات من ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٦

- تم إعداد وتقديم 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 انتهاء 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 ربط وتم رفع دعوى قضائية وتم تقديم طلب للجنة فض المنازعات، وتم الانتهاء من اللجنة و صدور توصية اللجنة و موافقة الوزير و تم انتهاء النزاع صلحاً.

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

السنوات من ٢٠١٣ حتى عام ٢٠١٤

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

- تم استلام نموذج (٩ حجز) حتى عام ٢٠١٤ و تم الطعن على النموذج تحت رقم وارد (٦٧٠٩) بتاريخ ٢٠٢٣/٠٧/٢٧ و جارى التنسيق مع المأمورية، كما تضمن النموذج انه حتى عام ٢٠١٠ تم سداد كامل الضريبة.

- بناء على طلب البنك تم تقديم مذكرة فنية خاصة بالضريبة الاضافية عن عام ٢٠١٤ وفقاً لقانون ٤٤ لسنة ٢٠١٤ وذلك لرفع دعوة قضائية من قبل البنك بخصوص هذا الأمر.

السنوات من ٢٠١٥ حتى عام ٢٠١٨

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

سنة ٢٠١٩

- جارى تجهيز الفحص بالتنسيق مع مأمورية الضرائب المختصة.

السنوات من ٢٠٢٠ حتى عام ٢٠٢٢

- تم تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية.

ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور:

السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢٠

- تم الفحص و الريط و سداد الفروق المستحقة.

بالنسبة للسنوات من ٢٠٢١ / ٢٠٢٣

- تم رفع إقرار ضريبة الاجور و المرتبات عن عام ٢٠٢١ / ٢٠٢٣ 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.

بالنسبة للسنوات من ٢٠٢١ / ٢٠٢٣

- تم تقديم نماذج ضرائب الدمغة على المنظومة الضريبية الجديدة في المواعيد القانونية المحددة و سداد الضريبة المستحقة.
- سيتم الفحص عن طريق المنظومة الضريبية الجديدة و لم يتم إخطار البنك حتى تاريخه.

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 الامورية المختصة و سداد الفروق الضريبية المستحقة و إحالة بند الخلاف للمحكمة و تم تقديم طلب تصالح فض المنازعات و تم إنهاء النزاع صلحاً بلجنة فض المنازعات وفقاً للتوصية النهائية المعتمدة من وزارة المالية بأحقية البنك فى إعفاء بند الخلاف حتى عام ٢٠٠١/٢٠٠٠ و جارى دراسة أحقية البنك فى الإعفاء عن عامى ٢٠٠١/٢٠٠٢ و ٢٠٠٢/٢٠٠٣.

السنوات من ٢٠٠٤ حتى ٢٠٠٧

- تم تقديم الاقرارات الضريبية طبقاً للقانون فى المواعيد القانونية لمأمورية الضرائب المختصة 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 ٢٠٠٧

- تم فحص السنوات اعلاه و سداد الفروق الضريبية.

ثالثاً : ضريبة الدمغة:

- جارى الإنتهاء من فرع بورسعيد .

- بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ صدر قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠، والذي ألغى قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد الصادر بالقانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣، ويسرى القانون على جهات من أهمها البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي المصري ويلتزم المخاطبون بأحكام القانون بتفريق أوضاعهم طبقاً لأحكامه وذلك خلال مدة لا تتجاوز سنة من تاريخ العمل به، ولمجلس إدارة البنك المركزي مد هذه المدة لمدة أو لمدد أخرى لا تتجاوز سنتين على أن يصدر البنك المركزي اللوائح والقرارات المنفذة لأحكام القانون.
- وفي ضوء السير في توفيق أوضاع بنك الشركة المصرفية العربية الدولية فيما يخص الحد الأدنى لرأس المال المصدر والمدفوع بالكامل بما يعادل خمسة مليارات جنيه مصري تطبيقاً لأحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠، فإنه بتاريخ ١١ أبريل ٢٠٢٢ وافقت الجمعية العامة غير العادية لمساهمي البنك على كل من:
 - أ- زيادة رأس المال المرخص به والموافق عليه من البنك المركزي المصري إلى ٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بدلاً من ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.
 - ب- زيادة رأس المال المصدر بقيمة ٧,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي عن 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 وبحيث تكون هذه الأسهم موزعة على عدد ٧٥٠ ألف سهم وتمثل نسبة ٥% من رأس المال المدفوع وتوزع على السادة المساهمين كلا بقدر حصته في رأس المال المدفوع بما يوازي عدد واحد سهم مجاني لكل ٢٠ سهم.
- وبتاريخ ٥ يوليو ٢٠٢٢ تم القيد والتأشير في السجل التجاري للبنك بزيادة رأس المال المرخص به ليصبح ٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بدلاً من ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي وكذلك زيادة رأس المال المصدر والمدفوع ليصبح ١٥٧,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بدلاً من ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.
- 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.
- بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٣ وافق مجلس إدارة البنك على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١٧٣,٥٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي ليصبح ٣٣١,٠٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي في صورة أسهم مجانية رهنا بموافقة الجمعية العامة لمساهمي البنك وموافقة البنك المركزي المصري، بحيث يتم تمويل تلك الزيادة على النحو التالي:
 - أ- أسهم مجانية بقيمة ١٦٢,٥ مليون دولار ممولة من الاحتياطات (القانوني والعام والراسمالي) والأرباح المحتجزة متضمنة أرباح العام وفقاً للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والمعتمدة من الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٢.
 - ب- أسهم مجانية بقيمة ١١,٠٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي ممولة من أرباح العام وفقاً للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بموجب قائمة توزيع الأرباح المعتمدة من الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٣.
- وبتاريخ ١١ يونيو ٢٠٢٣ وافق البنك المركزي المصري على طلب مجلس إدارة البنك بتعديل المادتين ٦ و ٧ من النظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بزيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١٧٣,٥٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي المشار إليه أعلاه، وبتاريخ ١٨ يوليو ٢٠٢٣ وافقت الهيئة العامة للاستثمار على تلك الزيادة، كما أنه بتاريخ ٢ أغسطس ٢٠٢٣ وافقت الهيئة العامة للرقابة المالية على نشر تقرير الإفصاح بغرض السير في إجراءات زيادة رأس المال المصدر والمدفوع.
- وافق مجلس إدارة البنك بجلسته المنعقدة بتاريخ ٧ أغسطس ٢٠٢٣ على الدعوة لعقد اجتماعين جمعيتين عامة عادية وغير عادية بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٢٣ وذلك بغرض اعتماد الموافقة على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٥٧,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي إلى ٣٣١,٠٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي بزيادة قدرها ١٧٣,٥٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي في صورة أسهم مجانية وتعديل مواد النظام الأساسي الخاص بالبنك رقم ٦ و ٧.

- بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٢٣ وافقت الجمعية العامة لمساهمي البنك على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٥٧,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (مائة وسبعة وخمسون مليون وخمسمائة ألف دولار أمريكي) ليصبح ٣٣١,٠٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي (ثلاثمائة واحد وثلاثون مليون وخمسة وعشرون ألف دولار أمريكي) من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين عددها ١٧,٣٥٢,٥٠٠ سهم بقيمة اسمية تبلغ ١٧٣,٥٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي (التي تمثل قيمة رأس المال المصدر والمدفوع) بواقع ١,١٠١٧٤٦ سهم مجاني تقريبا لكل سهم أصلى بالقيمة الاسمية البالغة ١٠ دولار أمريكي للاسهم وبمراعاة جبر الكسور لصالح صغار المساهمين و تنقسم تلك الزيادة على النحو التالي:
- ١- في صورة توزيع أسهم مجانية عددها ١٦,٢٥٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٦٢,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي على السادة المساهمين ممولة من الاحتياطي (القانوني والحام والراسمالي) بمبلغ ٩٨,٩٣٩,٤٩٦ دولار أمريكي والأرباح المحتجزة متضمنة أرباح عام ٢٠٢١ بمبلغ ٦٣,٥٦٠,٥٠٤ دولار أمريكي وذلك وفقا للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ التي تم اعتمادها من الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٢ متضمنة مشروع توزيع أرباح عام ٢٠٢١.
- ٢- في صورة توزيع أسهم مجانية عددها ١,١٠٢,٥٠٠ سهم بقيمة اسمية ١١,٠٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي ممولة من أرباح عام ٢٠٢٢ وفقا للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بموجب قائمة توزيع الأرباح المعتمدة من الجمعية العادية بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٣.
- بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٢٣ وافقت الجمعية العامة غير العادية على قرار زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٥٧,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي الى ٣٣١,٠٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي في صورة أسهم مجانية كذلك وافقت على تعديل المواد رقم ٦ و ٧ من النظام الأساسي للبنك، وبتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٣ تم تسجيل تلك الزيادة في السجل التجاري للبنك حيث تم التأشير في السجل التجاري للبنك تحت رقم ٨١٧٣٣، وبذلك يكون رأس المال المصدر والمدفوع لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية قد أصبح متوافقا مع أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠.