٢/١٠  
١٤/٤-١القاهرة فى ٢٠٢١/٨/١٠

الساده/ بورصة الاوراق المالية - بالقاهرة

الموضوع : المركز المالى فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١

تحية طيبة وبعد ،،،

نتشرف بأن نرفق لسيادتكم القوائم المالية والايضاحات المتممة لها فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١  
والمعتمدة من مراقبى حسابات البنك .

برجاء التكرم بالإستلام ،،

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،

رئيس القطاع المالى  
محمد مختار



بنك الشركة المصرفية العربية الدولية  
" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية  
عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١  
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

KRESTON EGYPT  
محاسبون قانونيون ومستشارون

١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٣	قائمة الدخل عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٤	قائمة الدخل الشامل عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٥	قائمة التدفقات النقدية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٧-٧٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

تقرير فحص محدود على القوائم المالية الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للمركز المالي المرفق لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية، وتقتصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعادلة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية.

القاهرة في: ١٠ أغسطس ٢٠٢١

مراقبا الحسابات

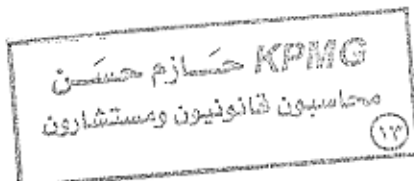


سامي عبد الحفيظ أحمد إبراهيم

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٧"

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون



تامر محمد نبراوي

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٨٩"

تامر نبراوي وشركاه

KRESTON EGYPT

محاسبون قانونيون ومستشارون



**بنك الشركة المصرفية العربية الدولية**  
( شركة مساهمة مصرية )  
**قائمة المركز المالي**  
**في ٣٠ يونيو ٢٠٢١**

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	رقم
٣٠٣,٩٣٠,١٩٣	٣٤٥,٤٦١,٤١٥	(١٥)
٤٤٥,٣٩٦,٩٥٣	٥١٤,٦٤٤,١٠٩	(١٦)
٦٥٠,٥١٢,٥٨٦	٦٦٣,٤٦١,٧٣٥	(١٧)
١٠,٣٣١,٣٤٥	١٠,٧١٩,١٣٩	(١٨)
١,٦٧٣,٧٢٩,٤٩٦	١,٩٠٣,٧٨٦,٦٨٦	(١٩)
٥١٧,٨٨٤,٢٧٣	٥٣٤,١٥١,٩٥٢	(٢٠)
٦٣٨,٤٦٢,٦٠٧	٤٩٩,٣٣٥,٨٤٧	(٢٠)
٢٨,٣١٦	٨,٥٧١,٩٧٧	(٢١)
١,٦٩٤,٢٨٦	٢,٢٤٧,٨١٤	(٢٢)
٧٤,٠٢٦,٣٨٩	٧٥,٦١٧,٢٧٠	(٢٣)
٥٩,٤١٩	٢٥٧,٩٧١	(٣٠)
٢٩,٨٠٥,٠٦٨	٢٨,٦٣٥,١٩٤	(٢٤)
٤,٣٤٥,٨٦٠,٩٣١	٤,٥٨٦,٨٩١,١٠٩	

**الأصول:**

نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي  
أرصدة لدى البنوك  
أذون خزائن  
قروض وتمهيلات للبنوك  
قروض وتمهيلات للعملاء  
استثمارات مالية:

- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل  
- بالتكلفة المستهلكة  
استثمارات في شركات شقيقة  
أصول غير ملموسة  
أصول أخرى  
أصول ضريبية مؤجلة  
أصول ثابتة  
إجمالي الأصول

**الالتزامات وحقوق الملكية:**

**الالتزامات:**

أرصدة مستحقة للبنوك  
ودائع العملاء  
قروض أخرى  
التزامات أخرى  
مخصصات أخرى  
إجمالي الالتزامات

٣٨,٩٠٦,٨٩٤	٥٩,٨٦٩,٦٤٧	(٢٥)
٣,٧٩٤,٠٤١,٧٣٦	٤,٠٢٣,١٨٣,٥٦٦	(٢٦)
١٠١,٥٨٩,٧٤٥	٩٨,٣٤٣,٢٢٦	(٢٧)
٥٦,٧٤٠,٩٦٤	٥٦,٩٧٧,٥٧٧	(٢٨)
٣,٧٦٩,٢٣٩	٢,٤٨٣,٩٧٥	(٢٩)
٣,٩٩٥,٠٤٨,٥٧٨	٤,٢٤٠,٨٥٧,٩٩١	

**حقوق الملكية:**

رأس المال المصدر و المدفوع  
مجنب تحت حساب زيادة رأس المال  
احتياطيات  
أرباح محتجزة متضمنة صافي أرباح الفترة / السنة  
إجمالي حقوق الملكية  
إجمالي الالتزامات و حقوق الملكية

١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣١)
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	(٣١)
١٣٠,٥٧٠,٥٢٠	١٢٤,٨٦٢,٣٣٩	(٣٢)
٦٢,٧٤١,٨٣٣	٦٣,٦٧٠,٧٧٩	(٣٢)
٣٥٠,٨١٢,٣٥٣	٣٤٦,٠٣٣,١١٨	
٤,٣٤٥,٨٦٠,٩٣١	٤,٥٨٦,٨٩١,١٠٩	

- تقرير الفحص المحدود مرفق.  
- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة  
العضو المنتدب  
طارق الخولي



رئيس  
القسطاع المالي  
محمد مختار



بنك الشركة المصرفية العربية الدولية  
(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل

عن السمة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الثلاثة أشهر		السمة أشهر		إيضاح رقم	
من ٢٠٢٠/٤/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ دولار أمريكي	من ٢٠٢١/٤/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ دولار أمريكي	من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠ دولار أمريكي	من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠ دولار أمريكي		
٩٧,٥٢٤,٩٤٤	١٠٠,٢٣٢,٦٨٢	٢٠٩,١٨٦,١٠١	١٩٧,٧٩٨,٨٨٧	(٦)	عائد القروض والايرادات المشابهة
(٦٥,٧٧٣,٥٥٥)	(٦٦,٩٥٦,٨٢٤)	(١٤٦,٨٢٩,٩١١)	(١٣١,٣٨٢,٤٠٦)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣١,٧٥١,٣٨٩	٣٣,٢٧٥,٨٥٨	٦٢,٣٥٦,١٩٠	٦٦,٤١٦,٤٨١		صافي الدخل من العائد
٤,٥١٨,٥٦٨	٧,٣٦١,٢١٣	١٠,١٥١,٩٧٥	١٣,٩٤٨,٤٢٨	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١,٠٩٨,٨٧٦)	(٢,٦٣٩,٤٠٦)	(٢,٣٨٠,٨٠٢)	(٥,٢٣٦,٨٠٠)	(٧)	مصرفوات الأتعاب والعمولات
٣,٤١٩,٦٩٢	٤,٧٢١,٨٠٧	٧,٧٧١,١٧٣	٨,٧١١,٦٢٨		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١١١,١٤١	٢٢٧,٧٧٠	٨٠٠,٥٨٧	٢٢٧,٧٧٠	(٨)	توزيعات أرباح
١,٠٠٦,٠٤٧	١,٢٩٩,٥٦٩	٢,٦٨١,٦٣٣	٣,٢٤٣,٩٨٤	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٢,١٦٤,٦٥٢	٢٦٨,٨٠٤	١,٥٦٥,٧٩١	١,٩٨٨,٦٥٤	(٢٠)	أرباح الاستثمارات المالية
(١,٠٥٧,٢١٢)	(٤,١٨٣,٠٣٨)	(٢,٧٩٣,١٦٥)	(٩,١٥٧,٨٨٤)	(١٢)	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٢٥,٠٤٢,٢١٦)	(٢٤,٥٩٦,٣١٩)	(٤٨,٠٧٥,٧٤٠)	(٤٩,٣١٩,٨٢٨)	(١٠)	مصرفوات إدارية
(٢٥٩,٤٠٨)	٢٢٩,٩٣٦	٥٤٩,١١٥	(٢١٧,٢٠٥)	(١١)	(مصرفوات) إيرادات تشغيل أخرى
(٩,٩٨٦)	٢٢٠,١٤٠	(٢٢,٧٠٥)	٢,٤٨٣,٣٧٨	(٢١)	أرباح (خسائر) استثمارات في شركات شقيقة
١٢,٠٨٤,٠٩٩	١١,٤٦٤,٥٢٧	٢٤,٨٣٢,٨٧٩	٢٤,٤٧٦,٩٧٨		الربح قبل ضرائب الدخل
(٨,٢٢٣,٢٧٦)	(٧,٧٦٤,١٥٧)	(١٦,٨٥٦,٩٦٢)	(١٥,٥٢٦,٠٤٩)	(١٣)	(مصرفوات) ضرائب الدخل
٣,٨٦٠,٨٢٣	٣,٧٠٠,٣٧٠	٧,٩٧٥,٩١٧	٨,٩٥٠,٩٢٩		صافي أرباح الفترة
٠,٢٦	٠,٢٥	٠,٥٣	٠,٦٠	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة (دولار أمريكي / سهم)

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.



بنك الشركة المصرفية العربية الدولية  
(شركة مساهمة مصرية)  
قائمة الدخل الشامل  
عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الثلثة أشهر		السنة أشهر		إيضاح
من ٢٠٢٠/٤/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠	من ٢٠٢١/٤/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠	من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠	من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠	رقم
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٨٦٠,٨٢٣	٣,٧٠٠,٣٧٠	٧,٩٧٥,٩١٧	٨,٩٥٠,٩٢٩	صافي أرباح الفترة
				<u>الدخل الشامل الآخر:</u>
١٨,٧٣٨,٤٤١	٥,٧٤٨,٣٣١	(١٣,٣٦٤,٤٩٩)	(٨,٧٢٩,٢١٢) ج/٣٢	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨٩,٩٦٩)	(٢٠٨,٦٦٥)	٥٥٨,٣٠١	(١٢٣,١٩٩) ج/٣٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨,٦٤٨,٤٧٢	٥,٥٣٩,٦٦٦	(١٢,٨٠٦,١٩٨)	(٨,٨٥٢,٤١١)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر عن الفترة المالية
٢٢,٥٠٩,٢٩٥	٩,٢٤٠,٠٣٦	(٤,٨٣٠,٢٨١)	٩٨,٥١٨	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة المالية

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية  
(شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية

عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	رقم
٢٤,٨٣٢,٨٧٩	٢٤,٤٧٦,٩٧٨	
٣,٩٥٤,٢٣٤	٣,٤٦٠,٩٨٣	(١٠)
٢,٧٩٣,١٦٥	٩,١٥٧,٨٨٤	(١٢)
(١,٠٩٥,٧٥٢)	(٥٧٥,٥٣٩)	(١١)
(١,٠٢٣,٠٧١)	(٧١٩,٢٨٣)	
(٨٠٠,٥٨٧)	(٢٢٧,٧٧٠)	(٨)
٣٤٢,٤٤٣	٣٣٢,٩٩١	(٢٠)
(١,٥٣٨,٨٠٥)	(١,١٣٨,٢٨٤)	(٢٠)
(١,٥٦٥,٧٩١)	(١,٩٨٨,٦٥٤)	(٢٠)
٢٢,٧٠٥	(٢,٤٨٣,٣٧٨)	(٢١)
٢,٤٨٦,٤٧٤	(٢,٢٨٤,٧٣٣)	
٢٨,٤٠٧,٨٩٤	٢٨,٠١١,١٩٥	
١٧٢,٤٠٦,٣٢٧	(٢٨,٣٨٦,١٨٩)	
(١٠٠,٧٠٥,٥٦٢)	(١٤,٣٢٢,٢٥٣)	
(٢,٥٠١,٩١١)	(٣٥١,٧٠٣)	
(٢٦,٠٤٥,٢٤٧)	(٢٣٩,٠٦٨,٢٠٠)	
(١١,٣٧٨,٨٩٨)	٧٧١,٤٤٧	
(٦٢,٨٨٢,١٦٣)	٢٠,٩٦٢,٧٥٣	
(٢٣٩,٠٢١,٧٢٩)	٢٢٩,١٤١,٨٣٠	
٨٦٩,٢٩٣	٨٣٦,٣٤٣	
(١٧,٨٥٣,٢٤٢)	(١٦,٣٢٤,٣٣١)	
(٢٥٨,٧٠٥,٢٣٨)	(١٨,٧٢٩,١٠٨)	
(٢,٦٨٤,٨٣٩)	(٣,٥٨٨,١٣٦)	
(١٧٧,٤٤٣)	(٩٧٦,١٨٥)	
٢٢٢,١٦٤,١٣٥	٢٢٧,٥٨٥,٠٧٧	
(١٦,٣٦٧,٨٠٠)	(١٤,٨٨٤,٧٠٢)	
٨٠٠,٥٨٧	٢٢٧,٧٧٠	
٢٠٣,٧٣٤,٦٤٠	١٠٨,٣٦٣,٨٢٤	
٧١٦,٨٢١	٩,٩٠٧,١٩١	
(٤,٩١٥,٠٨٤)	(١٣,٢٥٨,٨٣٠)	
(٣,٨٨٩,٤٠٩)	(٤,٨٧٧,٧٥٣)	
(٨,٠٨٧,٦٧٢)	(٨,٢٢٩,٣٩٢)	
(٦٣,٠٥٨,٢٧٠)	٨١,٤٠٥,٣٢٤	
٥٠٣,٦٦٢,٧٢٤	٣٨٧,٤٥٦,٤٣٢	
٤٤٠,٦٠٤,٤٥٤	٤٦٨,٨٦١,٧٥٦	
٢٩٨,٦٥٧,٨٤٥	٣٤٥,٤٦١,٤١٥	(١٥)
٤٦٤,٩٤٢,٦٤٩	٥١٤,٦٤٤,١٠٩	(١٦)
٦٠٤,٠٥٢,٢٣٨	٦٦٣,٤٦١,٧٣٥	(١٧)
(٢٧٨,٤٥٢,٩٤٠)	(٣٢٥,٧٨٦,٧٨٩)	(١٥)
(٦٢,٠٣٢,٤٢٠)	(٦٥,٠٠٧,٢٧٦)	
(٥٨٦,٥٦٢,٩١٨)	(٦٦٣,٤١١,٤٣٨)	
٤٤٠,٦٠٤,٤٥٤	٤٦٨,٨٦١,٧٥٦	(٣٣)

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

أرباح الفترة قبل الضرائب

تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

إهلاك واستهلاك

عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

(رد) المخصصات الأخرى

(المستخدم من) المخصصات الأخرى

توزيعات أرباح

إستهلاك علاوة إصدار سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و بالتكلفة المستهلكة

إستهلاك خصم إصدار سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و بالتكلفة المستهلكة

(أرباح) الاستثمارات المالية

(أرباح) خسائر استثمارات في شركات شقيقة

فروق ترجمة (معاملات غير نقدية)

أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات المستخدمة بأنشطة التشغيل

صافي (الزيادة) النقص في الأصول والالتزامات

أرصدة لدى البنوك

أنون خزانة

قروض وتسهيلات للبنوك

قروض وتسهيلات للعملاء

أصول أخرى

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

التزامات أخرى

ضرائب الدخل المسددة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل (١)

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

منقوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز القروض

مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة

متحصلات من بيع الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

توزيعات أرباح محصلة

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار (٢)

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

المحصل من قروض أخرى

المسد إلى القروض الأخرى

توزيعات الأرباح المدفوعة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل (٣)

صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة (٣+٢+١)

رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة

رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أنون الخزانة

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

أنون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

= الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.



# بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

## (شركة مساهمة مصرية)

### قائمة التغير في حقوق الملكية

عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الإجمالي يولاء أمريكي	أرباح مختارة يولاء أمريكي	احتياطي القيمة العادلة / أصول مطابقة بقلبية العادلة من خلال الدخل		احتياطي رأسمالي يولاء أمريكي	احتياطي عام يولاء أمريكي	احتياطي خاص يولاء أمريكي	احتياطي المخاطر البديعة العام يولاء أمريكي		احتياطي قانوني يولاء أمريكي	موجب تحت حساب زيادة رأس المال يولاء أمريكي	رأس المال المطروح يولاء أمريكي	إيضاح رابط
		يولاء أمريكي	يولاء أمريكي									
٣١١,٧٣٨,٤٦٠	٤٥,٨٥٩,٨٤٩	٢١,١٧٦,٩٣٧	١٨,٢٩١,٤٩٣	١,٤٣٧,٢٦٦	١٨,٢٩١,٤٩٣	١٣٧,٧٧٦	١٩٦,٨٩٠	٧١,٦٤٨,٢٥٤	--	--	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
١٠٣,٦٢٨	٦٥٣,٦٢٨	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	الرصيد في ٢٠٢٠/١/١ كما سبق إصدارها
١,٠٨٥,٢١١	١٦,١٤٧,٧٨٩	(١,٢٩٥,٥٧٨)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	تسويات - دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
٣٢٢,٢٤٤,٢٩٩	٥٥,٦٦٦,٢١٦	٢٢,٨٧٦,٣٥٩	١٨,٢٩١,٤٩٣	١,٤٣٧,٢٦٦	١٨,٢٩١,٤٩٣	١٣٧,٧٧٦	١٩٦,٨٩٠	٧١,٦٤٨,٢٥٤	--	--	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠٢٠/١/١ بعد التعديل
--	(٤٠,١٩,٧٩٣)	--	--	٤,٠١٩,٢٩٣	--	--	--	--	--	--	--	تسويات - أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
--	(١٤٠,٢٠٧)	--	--	--	--	--	١٤٠,٢٠٧	--	--	--	--	الرصيد في ٢٠٢٠/١/١
--	(٨٣٧,١٥٥)	--	--	--	--	--	--	٨٣٧,١٥٥	--	--	--	الرصيد في ٢٠٢٠/١/١ بعد التعديل
(٣,٨٨٩,٤٠٩)	(٣,٨٨٩,٤٠٩)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	الحصول إلى احتياطي رأسمالي
--	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	الحصول إلى احتياطي المخاطر البديعة العام
(١٢,٨٠٦,١٩٨)	--	(١٢,٨٠٦,١٩٨)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	الحصول إلى احتياطي المخاطر القانوني
٧,٩٧٥,٤١٧	٧,٩٧٥,٤١٧	--	--	--	--	--	--	--	--	٧,٥٠٠,٠٠٠	--	توزيعات أرباح عام ٢٠١٩
٣١٤,٥٢٤,٦٠٩	٥٠,٢٥١,٠١٩	١٠,٠٧٠,١٦٦	١٨,٢٩١,٤٩٣	٥,٤٥٦,٥٥٤	١٨,٢٩١,٤٩٣	١٣٧,٧٧٦	٣٢٢,١٩٧	٧٢,٤٨٥,٤٠٩	--	--	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	موجب تحت حساب زيادة رأس المال
٢٥٠,٨١٢,٣٥٢	٦٢,٧٤١,٨٣٣	٣٣,٨٦٧,٠٩١	١٨,٢٩١,٤٩٣	٥,٤٥٦,٥٥٤	١٨,٢٩١,٤٩٣	١٣٧,٧٧٦	٣٢٢,١٩٧	٧٢,٤٨٥,٤٠٩	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	--	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
--	(١٦٠,٤٤١)	--	--	١٩١,٤٤٩	--	--	--	--	--	--	--	صافي أرباح الفترة
--	(٧٠,٢٤,٩١١)	--	--	--	--	--	--	٧٠,٢٤,٩١١	--	--	--	الرصيد في ٢٠٢١/١/١
(٤,٨٧٧,٧٥٣)	(٤,٨٧٧,٧٥٣)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	الحصول إلى احتياطي رأسمالي
--	(١٢٧,٨٤٠)	٩٢٧,٨٤٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--	الحصول إلى احتياطي القانوني
(٨,٨٥٢,٤١١)	--	(٨,٨٥٢,٤١١)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠
٨,٩٥٠,٩٢٩	٨,٩٥٠,٩٢٩	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	بنود متصلة إلى الإرباح المختارة - استبعاد احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق
٣٤٦,٠٣٢,١١٨	٦٣,٦٧٠,٧٧٩	٢٥,٨٤٢,٥٢٠	١٨,٢٩١,٤٩٣	٥,٦٤٨,٠٠٣	١٨,٢٩١,٤٩٣	١٣٧,٧٧٦	٣٢٢,١٩٧	٧٢,٥١٠,٣٥٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	--	الملكبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	صافي أرباح الفترة
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	الرصيد في ٢٠٢١/١/١

- الإيضاحات المرتبطة بنقطة التوائم المالية وتقرأ معها

**بنك الشركة المصرفية العربية الدولية**  
**( شركة مساهمة مصرية )**  
**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية**  
**عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١**  
**(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 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 ٣٤ فرعاً ويوظف عدد ١٥٨٥ موظفاً فى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مقارنة بعدد ١٥٣٣ موظفاً فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تم اعتماد القوائم المالية للبنك من قبل مجلس الادارة بتاريخ ٩ أغسطس ٢٠٢١.

**٢- ملخص أهم السياسات المحاسبية**

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

**أ- أسس إعداد القوائم المالية**

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

**ب- الشركات الشقيقة**

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر تأثيراً قوياً عليها لا يصل الى حد السيطرة، أو يكون للبنك حصة ملكية من (٢٠%) الى (٥٠%) من أسهمها أو من حقوق التصويت ، وفقاً لأحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠. يتم استخدام طريقة الشراء فى المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذى قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك فى تاريخ التبادل مضافاً إليها اية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافى الأصول بما فى ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة 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 ميدنياً 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 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 الفترة المالية طبقاً للعملات التي أجريت بها تلك المعاملات على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ولأغراض تصوير القوائم المالية يتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى (بخلاف عملة الدولار الأمريكي) في نهاية كل فترة مالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عنها.

- بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (ذات الطبيعة غير النقدية)، فيتم الاعتراف بالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف بالدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية.

- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف بقائمة الدخل، ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

### هـ - الأصول والالتزامات المالية

#### تصنيف الأصول والالتزامات المالية

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

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

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

- ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
- ١- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول 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 يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ، بالرغم من إستيفائه لشروط التوبيخ كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص - بشكل جوهري - التضارب الذي قد ينشأ في القياس المحاسبي.

#### تقييم نموذج الأعمال

- يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:
- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.
  - كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك
  - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر
  - عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.
- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية

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

الأداة المالية	طرق القياس وفقاً لنماذج الأعمال	
	التكلفة المستهلكة	القيمة العادلة
أدوات حقوق الملكية	لا ينطبق	من خلال الدخل الشامل
		من خلال الأرباح أو الخسائر
أدوات الدين	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع

(٢) يقوم البنك بإعداد وتوثيق واعتماد 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:

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

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

لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للاداة المالية بأنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. 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 الاداة المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للاداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. ولإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:

- الاحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الرافعة المالية (سعر العائد، الأجل، نوع العملة ...).
- شروط السداد المعجل ومد الأجل.
- الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بتدفقات نقدية من أصول معينة.
- الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود (إعادة تحديد سعر العائد دوريا).
- لا يقوم البنك بإعادة التقييم بين مجموعات الأصول المالية الا فقط وعندما يتم تغيير نموذج الاعمال وهذا ما يحدث نادرا او يكون بصفة غير متكررة وغير جوهرية او عند تدهور في القدرة الائتمانية لاحد ادوات الدين بالتكلفة المستهلكة.

تقييم و قياس الأصول المالية و الإلتزامات المالية

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

٢٠٢١/٦/٣٠

التكلفة المستهلكة	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	ادوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الأخر	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	إجمالي القيمة الدفترية
<b>الأصول المالية</b>				
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي	٣٤٥,٤٦١,٤١٥	--	--	٣٤٥,٤٦١,٤١٥
أرصدة لدى البنوك	٥١٤,٦٤٤,١٠٩	--	--	٥١٤,٦٤٤,١٠٩
أذون خزينة	--	٦٦٣,٤٦١,٧٣٥	--	٦٦٣,٤٦١,٧٣٥
قروض وتسهيلات للبنوك	١٠,٧١٩,١٣٩	--	--	١٠,٧١٩,١٣٩
قروض وتسهيلات للعملاء	١,٩٠٣,٧٨٦,٦٨٦	--	--	١,٩٠٣,٧٨٦,٦٨٦
استثمارات مالية :				
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	--	٢٢,٧٢٣,٢٩٣	--	٥٣٤,١٥١,٩٥٢
- بالتكلفة المستهلكة	٤٩٩,٣٣٥,٨٤٧	--	--	٤٩٩,٣٣٥,٨٤٧
أصول أخرى (إيرادات مستحقة)	٥١,٠٩١,٦٤١	--	--	٥١,٠٩١,٦٤١
إجمالي الأصول المالية	٣,٣٢٥,٠٣٨,٨٣٧	١,١٧٤,٨٩٠,٣٩٤	٢٢,٧٢٣,٢٩٣	٤,٥٢٢,٦٥٢,٥٢٤
<b>الإلتزامات المالية</b>				
أرصدة مستحقة للبنوك	٥٩,٨٦٩,٦٤٧	--	--	٥٩,٨٦٩,٦٤٧
ودائع العملاء	٤,٠٢٣,١٨٣,٥٦٦	--	--	٤,٠٢٣,١٨٣,٥٦٦
قروض أخرى	٩٨,٣٤٣,٢٢٦	--	--	٩٨,٣٤٣,٢٢٦
اللتزامات أخرى (عوائد مستحقة)	٢٥,٢٢٥,٤٧٩	--	--	٢٥,٢٢٥,٤٧٩
إجمالي الإلتزامات المالية	٤,٢٠٦,٦٢١,٩١٨	--	--	٤,٢٠٦,٦٢١,٩١٨

٢٠٢٠/١٢/٣١					
إجمالي القيمة الدفترية	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المستهلكة	
٣٠٣,٩٣٠,١٩٣	—	—	—	٣٠٣,٩٣٠,١٩٣	الأصول المالية
٤٤٥,٣٩٦,٩٥٣	—	—	—	٤٤٥,٣٩٦,٩٥٣	تقنية و أرصدة لدى البنك المركزي
٦٥٠,٥١٢,٥٨٦	—	—	٦٤٨,٨٢٤,٢٩٨	١,٦٨٨,٢٨٨	أرصدة لدى البنوك
١٠,٣٣١,٣٤٥	—	—	—	١٠,٣٣١,٣٤٥	أذون خزينة
١,٦٧٣,٧٢٩,٤٩٦	—	—	—	١,٦٧٣,٧٢٩,٤٩٦	قروض وتسهيلات للبنوك
—	—	—	—	—	قروض وتسهيلات للعملاء
—	—	—	—	—	استثمارات مالية :
٥١٧,٨٨٤,٢٧٣	—	٢٩,٢٤١,٠٠٧	٤٨٨,٦٤٣,٢٦٦	—	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٣٨,٤٦٢,٦٠٧	—	—	—	٦٣٨,٤٦٢,٦٠٧	- بالتكلفة المستهلكة
٥٤,٦٧٨,٥٤١	—	—	—	٥٤,٦٧٨,٥٤١	أصول مالية أخرى (إيرادات مستحقة)
٤,٢٩٤,٩٢٥,٩٩٤	—	٢٩,٢٤١,٠٠٧	١,١٣٧,٤٦٧,٥٦٤	٣,١٢٨,٢١٧,٤٢٣	إجمالي الأصول المالية
٣٨,٩٠٦,٨٩٤	—	—	—	٣٨,٩٠٦,٨٩٤	الالتزامات المالية
٣,٧٩٤,٠٤١,٧٣٦	—	—	—	٣,٧٩٤,٠٤١,٧٣٦	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠١,٥٨٩,٧٤٥	—	—	—	١٠١,٥٨٩,٧٤٥	ودائع العملاء
٢٣,٠٩٦,٤٦٧	—	—	—	٢٣,٠٩٦,٤٦٧	قروض أخرى
٣,٩٥٧,٦٣٤,٨٤٢	—	—	—	٣,٩٥٧,٦٣٤,٨٤٢	الالتزامات مالية أخرى (عوائد مستحقة)
—	—	—	—	—	إجمالي الالتزامات المالية

#### الاعتراف والقياس الأولي:

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

#### التبويب:

##### الأصول المالية

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

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

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

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

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

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

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

## وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

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

## الالتزامات المالية

- عند 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 التبويب:

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



## الاستبعاد:

### الأصول المالية

- يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري إلى طرف آخر.
- عند استبعاد أصل مالي في أداة دين يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمناً أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصوماً من أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها و تراكت ضمن إحتياطي القيمة العادلة للأصول المالية في أدوات دين المبوبة 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 الإقرار بها في قائمة المركز المالي، ولكنة يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.
- بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل أو التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) أو 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 الإجمالية كأرباح أو خسائر ضمن الأرباح والخسائر. أما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية للمقترض، فإن الأرباح يتم تأجيلها وتعرض مع مجمع خسائر الاضمحلال في حين يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الأرباح والخسائر.
- إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المعترف به بالتكلفة المستهلكة ليست مختلفة جوهرياً، فإن التعديل لا ينتج عنه استبعاد الأصل المالي.

#### الالتزامات المالية

- يقوم البنك بتعديل التزام مالي عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة اختلافاً جوهرياً. في هذه الحالة يتم الاعتراف بالالتزام المالي 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 خزانة مع الالتزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أذون الخزانة.

#### ط- إيرادات ومصروفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكلفة المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحْمَل 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 مضمحة (المرحلة الثالثة) بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي:

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد 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 المضمحة (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 تعويضا عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

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

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

#### ك- إيرادات توزيعات الأرباح

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

#### ل- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مخصصة من أرصدة أذون الخزانة بالمركز المالي ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مضافا 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 ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.
- المرحلة الثانية : الأصول المالية التي حدث زيادة جوهريّة في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولى بها ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدار حياة الأصل.
- المرحلة الثالثة : الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها و التي يتوفر دليل / أدلة على انها 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 اضمحلال في قيمة الأصول المالية (الخسائر الائتمانية المتوقعة) على النحو التالي :

- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولى في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهريّة في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.
- في حالة وجود مؤشرات اضمحلال في قيمة الاداة المالية فيتم نقلها الى المرحلة الثالثة.

- يتم تصنيف الأصول المالية التي أنشأها أو اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولى بالمرحلة الثانية مباشرة ، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الأصل.

#### م/١- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

#### م/١/١- المعايير الكمية:

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

#### م/١/٢- المعايير النوعية:

##### قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الاحداث التالية:

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

##### قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

#### م/٣/١- التوقف عن السداد:

إعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات ، والمشروعات المتوسطة ، والصغيرة ، ومتناهية الصغر ، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية إذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر و تقل عن (٩٠) يوم. علما بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض بمعدل (١٠) ايام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق (علما بأنه تم تخفيض تلك الفترة لتصبح (٤٠) يوم على الأكثر بدءا من ١ يناير ٢٠٢١ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

#### 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 في السداد و استيفاء شروط المرحلة الأولى.

### التقدم من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

- لا يتم نقل الأصل المالى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:
- ١- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- ٢- سداد ٢٥% من أرصدة الأصل المالى المستحقة بعد سداد العوائد المستحقة المجنية / المهمشة حسب الاحوال.
- ٣- الانتظام فى السداد لمدة ١٢ شهرا على الأقل.

### س- الأصول غير الملموسة

#### س/١- برامج الحاسب الآلى

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

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

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقعة 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 المتوقعة تحققها منها، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها، وبالنسبة للأصول التى ليس لها عمر إنتاجى محدد، فلا يتم استهلاكها، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال فى قيمتها سنوياً وتحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل.

#### ع- الأصول الثابتة

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

يتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها، ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح فى الفترة التى يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

ولا يتم إهلاك الأراضي ويتم حساب الإهلاك للأصول الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية المناسبة كالتالي:

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

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز مالي، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً، ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

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

#### ف- اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة 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 ليحث ما إذا كان ينبغي رد خسارة الإضمحلال التي سبق الاعتراف بها وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

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

#### ص- الإيجارات

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

#### ص/١- الاستئجار

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

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية 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 المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحددة لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام — دون تأثيره 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 وتمثل تلك الضريبة ما يخص الفترة الجارية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية المستخدمة في احتساب الربح الضريبي، هذا ويتم تحديد قيمة

الضريبة المؤجلة بناء 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- الافتراض

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

#### ذ- رأس المال

##### 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.

##### ٢/ذ- توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تقرر 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 يقرر توزيعها.

#### ض- أنشطة الأمانة

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

#### ظ- أرقام المقارنة

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

#### ع- مزايا العاملين

##### ١/ع - مزايا العاملين قصيرة الأجل

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

##### ٢/ع - مزايا المعاش

تتمثل مزايا المعاش في حصة البنك في التأمينات الاجتماعية لموظفيه والتي يقوم بسدادها للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية طبقاً لقانون التأمين الاجتماعي رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته. يقوم البنك بسداد حصته إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية عن كل فترة ويتم تحميل تلك الحصة على قائمة الدخل ضمن الأجور والمرتبات ببند المصروفات الإدارية وذلك عن الفترة التي يقدم فيها موظفي البنك خدماتهم. ويتم المحاسبة عن التزامات البنك بسداد مزايا المعاش



باعتبارها نظم اشتراكات محددة وبالتالي فلا ينشأ التزام إضافي على البنك فيما يتعلق بمزايا المعاش لموظفيه بخلاف حصته في التأمينات الاجتماعية التي يستحق عليه سدادها عنهم للهيئة.

### ٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

#### أ- خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل 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 لمسؤولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً، ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

#### فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

#### أدوات الدين وأذون الخزنة والأذون الأخرى

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

#### ٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

#### وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

##### ٢. الضمانات

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

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

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

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزينة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Securities Asset-Backed والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظه 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 الاعتمادات 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 الاعتمادات 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 خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

تقييم البنك	٢٠٢١/٦/٣٠		٢٠٢٠/١٢/٣١	
	قروض وتسهيلات للعملاء	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات للعملاء	مخصص خسائر الاضمحلال
	%	%	%	%
١. ديون جيدة	٦١,٤٣	٩,٧٩	٦٦,٠٨	١٠,٩٥
٢. السابعة العادية	٣٢,٠٩	١٥,١٧	٢٩,١٧	٢٠,٠٦
٣. السابعة الخاصة	٢,٤٧	٥,٨٩	٠,٨٥	٠,٤٦
٤. ديون غير منتظمة	٤,٠١	٦٩,١٥	٣,٩٠	٦٨,٥٣
	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 الاضمحلال 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 خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

#### ٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى 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 المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال 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 الفترة المالية.

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

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

#### ٥/أ الحد الأقصى لخطر الائتمان

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠	البند المعرض لخطر الائتمان في الميزانية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٤٥,٣٩٦,٩٥٣	٥١٤,٦٤٤,١٠٩	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
٦٥٠,٥١٢,٥٨٦	٦٦٣,٤٦١,٧٣٥	أذون خزائنة (بالصافي)
١٠,٣٣١,٣٤٥	١٠,٧١٩,١٣٩	قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)
		قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
		أفراد
١٠٥,٦٢٢,٧٢٤	١٥٠,١٥٣,٤٨٥	حسابات جارية مدينة
٧,٠٦١,١٦٤	٨,٩٢٢,٥٣٧	بطاقات ائتمان
٢٢٧,١٩٧,٦٦١	٣١٧,٤١١,٩٦٩	قروض شخصية
٢٩,٤٠١,٣٦٥	٣٢,١٣١,٣٨١	قروض عقارية
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٣٧٩,٧٠٩,٠٣٢	٤٨١,١٩٢,٩٨٦	حسابات جارية مدينة
٢٣٤,٧٧٧,٣٤٠	٢٥١,٧٢٤,١٨٧	قروض مباشرة
٦٨٨,٦٣٨,٥٠٤	٦٦١,١١٦,٧١١	قروض مشتركة
١,٣٢١,٧٠٦	١,١٣٣,٤٣٠	قروض أخرى
١,٦٧٣,٧٢٩,٤٩٦	١,٩٠٣,٧٨٦,٦٨٦	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
		استثمارات مالية: (بالصافي)
١,١٢٧,١٠٥,٨٧٣	١,٠١٠,٧٦٤,٥٠٦	- أدوات دين
٧٤,٠٢٦,٣٨٩	٧٥,٦١٧,٢٧٠	أصول أخرى
٣,٩٨١,١٠٢,٦٤٢	٤,١٧٨,٩٩٣,٤٤٥	الإجمالي
		البند المعرض لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)
٥,٠١٨,٠٨٤	١,٥١٢,٠٧١	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٨١,٤٧١,٠٨١	٩٩,٩٦٥,٥٤٠	اعتمادات مستندية
١٤٤,١١٨,٩٦١	١٥٢,٦٧٢,٤١٩	خطابات ضمان
٢٣٠,٦٠٨,١٢٦	٢٥٤,١٥٠,٠٣٠	الإجمالي

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبند المركز المالي، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في المركز المالي.
- وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٤٥,٨١% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مقابل ٤٢,٣٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٤,١٩% في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مقابل ٢٨,٣١% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- وثائق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:
- ٩٣,٥٢% من محفظة القروض والتسهيلات للعملاء مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٥,٢٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- ٩٣,٤٤% من محفظة القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٤,٠٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١.
- أكثر من ٩٩,٥٩% في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مقابل ٩٩,٥٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزائنة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

**يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة / السنة:**

٢٠٢١-٦-٣٠

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك	درجة الائتمان ديون جيدة
٥١٤,٨٥٢,٤٧٠	--	١١٠,٤٠٠,٣٩٥	٤٠٤,٤٥٢,٠٧٥		
٥١٤,٨٥٢,٤٧٠	--	١١٠,٤٠٠,٣٩٥	٤٠٤,٤٥٢,٠٧٥		
(٢٠٨,٣٦١)	--	(١٠٧,٠٢٨)	(١٠١,٣٢٣)		يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٥١٤,٦٤٤,١٠٩	--	١١٠,٢٩٣,٣٦٧	٤٠٤,٣٥٠,٧٥٢		القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات الخزينة	درجة الائتمان ديون جيدة
٦٨١,٨٣٦,٢٣٠	--	--	٦٨١,٨٣٦,٢٣٠		
٦٨١,٨٣٦,٢٣٠	--	--	٦٨١,٨٣٦,٢٣٠		
(١٨,٥٠٠,٥٩٥)	--	--	(١٨,٥٠٠,٥٩٥)		عوائد لم تستحق بعد
١٢٦,١٠٠	--	--	١٢٦,١٠٠		ومعبد تسويات القيمة العادلة
٦٦٣,٤٦١,٧٣٥	--	--	٦٦٣,٤٦١,٧٣٥		القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للبنوك	درجة الائتمان ديون جيدة
١٠,٧٨٤,٦٥٦	--	١٠,٧٨٤,٦٥٦	--		
١٠,٧٨٤,٦٥٦	--	١٠,٧٨٤,٦٥٦	--		
(٥٨,٦١٧)	--	(٥٨,٦١٧)	--		خسوم غير مكتسب للأوراق التجارية المضمومة
(٦,٩٠٠)	--	(٦,٩٠٠)	--		يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
١٠,٧١٩,١٣٩	--	١٠,٧١٩,١٣٩	--		القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للأفراد	درجة الائتمان ديون جيدة
٤٢,٣٦٨,٦٨٩	٤٨٣,٦٤٦	٥١٨,٩٦٤	٤١,٣٦٦,٠٧٩		
٤٨٠,١٢٧,٥٠٦	٢,٢٤٢,٣٤٤	٢,٦٣٨,٨٥٧	٤٧٥,٢٤٦,٣٠٥		المتابعة العادية
١٧,٢٥١,١٠١	٩,٠٦١,٨٦٣	٣,٧٢٥,١٢٧	٤,٤٦٣,٦١١		ديون غير منتظمة
٥٢٩,٧٤٧,٢٩٦	١١,٧٨٧,٨٥٣	٦,٨٨٣,٤٤٨	٥٢١,٠٧٥,٩٩٥		يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
(١٤,٩٣٥,٩٣١)	(٧,٢٦٩,٩١٥)	(١,٤٠٢,٤٥٦)	(٦,٢٦٣,٥٦٠)		عوائد مجنيه
(١٤٧,٣٤٤)	(١٤٧,٣٤٤)	--	--		عوائد مقدمة
(١٦,٠٤٤,٦٤٩)	(١٢٢,٩٨٤)	(٢٨٣,٥٨٦)	(١٥,٣٢٨,٧٩٥)		القيمة الدفترية
٥٠٨,٦١٩,٣٧٢	٣,٩٣٧,٦١٠	٥,١٩٧,٤٠٦	٤٩٩,٤٨٤,٣٥٦		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للشركات	درجة الائتمان ديون جيدة
١,١٨٤,٣٩١,٨٥٤	٢,٥٩٤,٩٠٣	٤,٨١٥,٦٣٨	١,١٧٦,٩٨١,٣١٢		
١٦٠,٩٢٤,٩٠٣	٩٠٣,٣٧٥	٥١,٤٥٤,٥٥٤	١٠٨,٥٦٦,٩٧٤		المتابعة العادية
٤٩,٢٧٧,٤٥٤	٨٤٩,٠٥٥	٢٤,٩٨٢,٨٥٥	٢٣,٤٤٥,٥٤٤		متابعة خاصة
٦٢,٩٣٧,١٧١	٦٢,٩٣٧,١٧١	--	--		ديون غير منتظمة
١,٤٥٧,٥٣١,٣٨٢	٦٧,٢٨٤,٥٠٤	٨١,٢٥٣,٠٤٧	١,٣٠٨,٩٩٣,٨٣١		يخصم غير مكتسب للأوراق التجارية المضمومة
(٥٩٨,٤٩٩)	--	--	(٥٩٨,٤٩٩)		يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
(٥٩,٠٠٠,٣٦٩)	(٤٤,٠٣٥,١٨٣)	(٥,٠٢٣,٨٨٣)	(٩,٩٤١,٣٠٣)		عوائد مجنيه
(٢٠,٧٥٠,٣٧٣)	(٢,٠٧٥,٣٧٣)	--	--		عوائد مقدمة
(٦٨٩,٨٢٧)	(٨,٠٣٩)	(٢,٧٢٤)	(٦٧٩,٠٦٤)		القيمة الدفترية
١,٣٩٥,١٦٧,٣١٤	٢١,١٦٥,٩٠٩	٧٦,٢٢٦,٤٤٠	١,٢٩٧,٧٧٤,٩٦٥		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	درجة الائتمان ديون جيدة
٥١١,٤٢٨,٦٥٩	--	--	٥١١,٤٢٨,٦٥٩		
٥١١,٤٢٨,٦٥٩	--	--	٥١١,٤٢٨,٦٥٩		القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهكة	درجة الائتمان ديون جيدة
٤٩٩,٣٩٧,٣٨٣	--	--	٤٩٩,٣٩٧,٣٨٣		
(٦١,٥٣٦)	--	--	(٦١,٥٣٦)		يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٤٩٩,٣٣٥,٨٤٧	--	--	٤٩٩,٣٣٥,٨٤٧		القيمة الدفترية

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٠٢٠-١٢-٣١

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك	
٤٤٥,٦٢٤,٥٨١	—	٥٠,٨٢٤,٣٣٤	٣٩٤,٨٠٠,٢٤٧	درجة الائتمان	
٤٤٥,٦٢٤,٥٨١	—	٥٠,٨٢٤,٣٣٤	٣٩٤,٨٠٠,٢٤٧	ديون جيدة	
(٢٢٧,٦٢٨)	—	(١٢٩,٠٠٧)	(٩٨,٦٢١)	يخضع مخصص خسائر الائتمانات	
٤٤٥,٣٩٦,٩٥٣	—	٥٠,٦٩٥,٣٢٧	٣٩٤,٧٠١,٦٢٦	القيمة الدفترية	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون الخزينة	
٦٧٠,٩١٤,١٠٣	—	—	٦٧٠,٩١٤,١٠٣	درجة الائتمان	
٦٧٠,٩١٤,١٠٣	—	—	٦٧٠,٩١٤,١٠٣	ديون جيدة	
(٢٠,٧١٠,٥٤٩)	—	—	(٢٠,٧١٠,٥٤٩)	عوائد لم تستحق بعد	
٣٠٩,٠٣٢	—	—	٣٠٩,٠٣٢	رصيد تسويات القيمة العادلة	
٦٥٠,٥١٢,٥٨٦	—	—	٦٥٠,٥١٢,٥٨٦	القيمة الدفترية	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للبنوك	
١٠,٧٨٤,٦٥٦	—	١٠,٧٨٤,٦٥٦	—	درجة الائتمان	
١٠,٧٨٤,٦٥٦	—	١٠,٧٨٤,٦٥٦	—	ديون جيدة	
(٤١٠,٣٢٠)	—	(٤١٠,٣٢٠)	—	خضع غير مكتسب للأوراق التجارية المضمومة	
(٤٢,٩٩١)	—	(٤٢,٩٩١)	—	يخضع مخصص خسائر الائتمانات	
١٠,٣٣١,٣٤٥	—	١٠,٣٣١,٣٤٥	—	القيمة الدفترية	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للأفراد	
٤١,٠٥٦,٩٩٤	٣٦٢,١٠٥	٢٧٧,٠٣٨	٤٠,٤١٧,٨٥١	درجة الائتمان	
٣٤٥,٩٤٢,٢٨١	٢,٠١٢,٥٨٥	١,٢٠٦,٩١٦	٣٤٢,٧٢١,٨٨٠	ديون جيدة	
٧,٦١٣,٥٥٤	٢,٨٥١,٢٥٠	٧٢٣,٧٣٥	٤,٠٣٨,٥٦٩	المتابعة العادية	
٣٩٤,٦١٢,٨٢٩	٥,٢٢٦,٩٤٠	٢,٢٠٧,٦٨٩	٣٨٧,١٧٨,٢٠٠	ديون غير منتظمة	
(٧,٨٥٣,٥٢٨)	(٢,٣٥٣,١٢٩)	(٣٠٢,١٥٨)	(٥,١٩٨,٢٤١)	يخضع مخصص خسائر الائتمانات	
(١٣٤,١٧٧)	(١٣٤,١٧٧)	—	—	عوائد محليه	
(١٧,٣٤٢,٢٠٩)	(٤٢٥,٣٤٠)	(١٨٩,٦٤٣)	(١٦,٧٢٧,٢٢٦)	عوائد مقدمة	
٣٦٩,٢٨٢,٩١٥	٢,٣١٤,٢٩٤	١,٧١٥,٨٨٨	٣٦٥,٢٥٢,٧٣٣	القيمة الدفترية	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للشركات	
١,١٢٢,٠٩٩,٩٦٠	٤,٢٨١,٧٩٥	٩,٥٩٠,٩٤٣	١,١٠٨,٢٢٧,٢٢٢	درجة الائتمان	
١٦٧,٨١٣,٠٨٧	٧٠٧,٢٣٠	٥٢,٣٣٨,٦٠٣	١١٤,٧٦٦,٩٥٤	ديون جيدة	
١٥,٠١٤,٨٨٨	٢,٤٥٠,٢٧٠	١٢,٨٦٩,٥١٨	—	المتابعة العادية	
٦١,٠٠٥,٣٣٦	٦١,٠٠٥,٣٣٦	—	—	متابعة خاصة	
١,٣١٥,٩٣٣,١٧١	٦٨,١٣٩,٦٣١	٧٤,٧٩٩,٣٦٤	١,٢٢٢,٩٩٤,١٧٦	ديون غير منتظمة	
(٣٠٢,٩٩٣)	—	—	(٣٠٢,٩٩٣)	يخضع مخصص خسائر الائتمانات	
(٥٨,٥٢٤,٦٦٨)	(٤٥,٤٦٤,٢٦٢)	(٢,٠٤٢,٨٥٦)	(١١,٠١٧,٥٥٠)	عوائد محليه	
(٢٠,٩٢,٧٣٠)	(٢,٠٩٢,٧٣٠)	—	—	عوائد مقدمة	
(٥٦٦,٢٢٩)	(٢٣,٨١٨)	—	(٥٤٢,٤١١)	القيمة الدفترية	
١,٣٠٤,٤٤٦,٥٨١	٢٠,٥٥٨,٨٢١	٧٢,٧٥٦,٥٠٨	١,٢١١,١٣١,٤٥٢		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٤٨٨,٦٤٣,٢٦٦	—	—	٤٨٨,٦٤٣,٢٦٦	درجة الائتمان	
٤٨٨,٦٤٣,٢٦٦	—	—	٤٨٨,٦٤٣,٢٦٦	ديون جيدة	
	—	—		القيمة الدفترية	
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المسهولة	
٦٣٨,٤٧٢,٢٣٦	—	—	٦٣٨,٤٧٢,٢٣٦	درجة الائتمان	
(٩,٦٢٩)	—	—	(٩,٦٢٩)	ديون جيدة	
٦٣٨,٤٦٢,٦٠٧	—	—	٦٣٨,٤٦٢,٦٠٧	يخضع مخصص خسائر الائتمانات	
	—	—		القيمة الدفترية	

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الإنتمائية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة:

٢٠٢١-٦-٣٠

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	٩٨,٦٢١	١٢٩,٠٠٧	--	٢٢٧,٦٢٨
صافي عبء الإضمحلال	٢,٧١٢	(٢١,٩٧٩)	--	(١٩,٢٦٧)
الرصيد في آخر الفترة المالية	١٠١,٣٣٣	١٠٧,٠٢٨	--	٢٠٨,٣٦١
أفون الخزائن - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	١,٥٨٨,٨١٥	--	--	١,٥٨٨,٨١٥
صافي عبء (رد) الإضمحلال	(٦٧,٨١٧)	--	--	(٦٧,٨١٧)
الرصيد في آخر الفترة المالية	١,٥٢٠,٩٩٨	--	--	١,٥٢٠,٩٩٨
قروض وتسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	--	٤٢,٩٩١	--	٤٢,٩٩١
صافي عبء (رد) الإضمحلال	--	(٣٦,٠٩١)	--	(٣٦,٠٩١)
الرصيد في آخر الفترة المالية	--	٦,٩٠٠	--	٦,٩٠٠
قروض و تسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	٥,١٩٨,٢٤١	٣٠٢,١٥٨	٢,٣٥٣,١٢٩	٧,٨٥٣,٥٢٨
صافي عبء (رد) الإضمحلال	١,٠٥٠,٢٤٤	١,٠٩٧,٥١٤	٤,٨٩٢,٨٧٢	٧,٠٤٠,٦٣٠
الإعدام خلال الفترة	--	--	(٢,٧٨٥)	(٢,٧٨٥)
الاسترداد خلال الفترة	--	--	١٤,٥٥٥	١٤,٥٥٥
فروق ترجمة عملات	١٥٠,٧٥٥	٢,٧٨٤	١٢,١٤٤	٣٠٠,٠٠٣
الرصيد في آخر الفترة المالية	٦,٢٦٣,٥٦٠	١,٤٠٢,٤٥٦	٧,٢٦٩,٩١٥	١٤,٩٣٥,٩٣١
قروض و تسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	١١,٠١٧,٥٥٠	٢,٠٤٢,٨٥٦	٤٥,٤٦٤,٢٦٢	٥٨,٥٢٤,٦٦٨
صافي عبء (رد) الإضمحلال	(١,١٠٣,٦٨٥)	٢,٩٨٣,٠٥٦	٢٤١,٣٣٤	٢,١٢٠,٧٠٥
الإعدام خلال الفترة	--	(٧,٢٨٤)	(١,٧٥٩,٧٧١)	(١,٧٦٧,٠٥٥)
الاسترداد خلال الفترة	--	--	١,٧٢٩	١,٧٢٩
فروق ترجمة عملات	٢٧,٤٣٨	٥,٢٥٥	٨٧,٦٢٩	١٢٠,٣٢٢
الرصيد في آخر الفترة المالية	٩,٩٤١,٣٠٣	٥,٠٢٣,٨٨٣	٤٤,٠٣٥,١٨٣	٥٩,٠٠٠,٣٦٩
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	٩٧٠,٤٨٢	--	--	٩٧٠,٤٨٢
صافي عبء (رد) الإضمحلال	(٥٥,٣٨٢)	--	--	(٥٥,٣٨٢)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٩١٥,١٠٠	--	--	٩١٥,١٠٠
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	٩,٦٢٩	--	--	٩,٦٢٩
صافي عبء الإضمحلال	٥١,٩٠٧	--	--	٥١,٩٠٧
الرصيد في آخر الفترة المالية	٦١,٥٣٦	--	--	٦١,٥٣٦



٢٠٢٠-١٢-٣١

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	١٢٨,٤٧٢	١٣٧,٨٨٢	--	٢٦٦,٣٥٤
صافي عبء الإضمحلال	(٢٩٥,٨٥١)	(٨,٨٧٢)	--	(٣٨,٧٢٣)
فروق ترجمة عملات	--	(٣)	--	(٣)
الرصيد في آخر السنة المالية	٩٨,٦٢١	١٢٩,٠٠٧	--	٢٢٧,٦٢٨
أنون الخزينة - بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٩٩٧,٠١٥	--	--	٩٩٧,٠١٥
صافي عبء الإضمحلال	(٩٩٥,٤٣٩)	--	--	(٩٩٥,٤٣٩)
فروق ترجمة عملات	(١,٥٧٦)	--	--	(١,٥٧٦)
الرصيد في آخر السنة المالية	--	--	--	--
أنون الخزينة - بقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٠٢٧,١٥٧	--	--	١,٠٢٧,١٥٧
صافي عبء الإضمحلال	٥٦١,٦٥٨	--	--	٥٦١,٦٥٨
الرصيد في آخر السنة المالية	١,٥٨٨,٨١٥	--	--	١,٥٨٨,٨١٥
قروض وتسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	--	٢١١,٤٤٨	--	٢١١,٤٤٨
صافي عبء الإضمحلال	--	(١٦٨,٤٥٧)	--	(١٦٨,٤٥٧)
الرصيد في آخر السنة المالية	--	٤٢,٩٩١	--	٤٢,٩٩١
قروض و تسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٢,٥٧٠,٨٣٧	٥٧,١٧٠	٢,٠٨٨,٦٥٦	٤,٧١٦,٦٦٣
صافي عبء الإضمحلال	٢,٥٧٨,١٩١	٢٤٧,٧٢١	٢٢٥,١٨٨	٣,٠٥١,١٠٠
الإعدام خلال السنة	--	--	(٤٢,٧٥٣)	(٤٢,٧٥٣)
الإسترداد خلال السنة	--	--	٤١,٠٧٩	٤١,٠٧٩
فروق ترجمة عملات	٤٩,٢١٣	(٢,٧٣٣)	٤١,٩٥٩	٨٨,٤٣٩
الرصيد في آخر السنة المالية	٥,١٩٨,٢٤١	٣٠٢,١٥٨	٢,٣٥٣,١٢٩	٧,٨٥٣,٥٢٨
قروض و تسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٦,٥٢٤,٣٦٥	٥,٤٠٣,٤١٦	٣٩,٤٩٩,١٥١	٥١,٤٢٦,٩٣٢
صافي عبء الإضمحلال	٤,٢٩٤,٩٧٥	(٣,٣٨١,١٤٩)	٥,٥٢٢,٤٣٠	٦,٤٣٦,٢٥٦
الإعدام خلال السنة	--	--	(٩٦,٥٢٩)	(٩٦,٥٢٩)
الإسترداد خلال السنة	--	--	٤٠,٦٩	٤٠,٦٩
فروق ترجمة عملات	١٩٨,٢١٠	٢٠,٥٨٩	٥٢٥,١٤١	٧٤٣,٩٤٠
الرصيد في آخر السنة المالية	١١,٠١٧,٥٥٠	٢,٠٤٢,٨٥٦	٤٥,٤٦٤,٢٦٢	٥٨,٥٢٤,٦٦٨
أنوات دين بقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٩٥٤,٩١٨	--	--	٩٥٤,٩١٨
صافي عبء الإضمحلال	١٥,٥٦٤	--	--	١٥,٥٦٤
الرصيد في آخر السنة المالية	٩٧٠,٤٨٢	--	--	٩٧٠,٤٨٢
أنوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠	٥١,٩٩٨	--	--	٥١,٩٩٨
صافي عبء الإضمحلال	(٤٢,٣٦٩)	--	--	(٤٢,٣٦٩)
الرصيد في آخر السنة المالية	٩,٦٢٩	--	--	٩,٦٢٩

#### ٦/١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٢٠٢٠/١٢/٣١		٢٠٢١/٦/٣٠		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
١٠,٧٨٤,٦٥٦	١,٦٥٥,٣٨٨,٧٢٤	١٠,٧٨٤,٦٥٦	١,٨٦٥,٥٣٦,٣٦٦	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
--	٣٦,٥٣٨,٣٨٥	--	٥١,٥٥٤,٠٣٩	متأخرات ليست محل اضمحلال
--	٦٨,٦١٨,٨٩١	--	٨٠,١٨٨,٢٧٣	محل اضمحلال
١٠,٧٨٤,٦٥٦	١,٧٦٠,٥٤٦,٠٠٠	١٠,٧٨٤,٦٥٦	١,٩٩٧,٢٧٨,٦٧٨	الإجمالي
--	(٥٥,٨١٥,٦٢٠)	--	(٦٧,٤٧١,١٤٢)	يخصم:
--	(٢,٢٢٦,٩٠٧)	--	(٢,٢٢٦,٧١٧)	مخصص خسائر الإضمحلال
--	(١٧,٩٠٨,٤٣٨)	--	(١٦,٧٣٤,٤٧٦)	العوائد المجنية
(٤١٠,٣٢٠)	(٣٠٢,٩٦٣)	(٥٨,٦١٧)	(٥٩٨,٤٩٩)	العوائد المقدمة
١٠,٣٧٤,٣٣٦	١,٦٨٤,٢٩٢,٠٧٢	١٠,٧٢٦,٠٣٩	١,٩١٠,٢٥١,٨٤٤	خصم غير مكتتب للأوراق التجارية المخصصة
				الصافي

- بلغ إجمالي مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء ٣٠٠ ٩٣٦ ٧٣ دولار أمريكي في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مقابل ١٩٦ ٣٧٨ ٦٦ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، ويتضمن (إيضاح ١٩) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.

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

### القروض والتسهيلات للعملاء

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات				أفراد				التقييم
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١,٢١٧,٢٢٩,٢٦٦	-	٥٦٨,٣٣٠,٥٩٥	٢١٠,٢٦٦,٩١٦	٣٩٨,٦٨٨,٨٢٢	٤٠,١٦٨,٠٤٣	-	-	-	١- جيدة
٦,١٢٦,٨٩٦	-	٦٥,٧٧٣,٢٢٢	٤٠,٩٦٦,٢٢١	٣٩,٤٤١,٢٧٤	٤,٥٦٦,٦٦٨	٢٩٤,٧١٧,٦٢٧	٧,٥١٨,٩٩٧	١٤٨,٢٨٠,٧٨٧	٢- المتأخرة العادية
٤٧,٠٣٩,٠٩٤	-	-	٦,٦٨١,٥٠١	٤,٣٥٧,٥٩٣	-	-	-	-	٣- المتأخرة الخاصة
١,٨٩٥,٥٣٦,٣٦٦	-	٦٣٤,١٠٣,٨١٧	٢٥٨,٣١٢,٦٣٨	٤٧٧,٨١٧,٦٨٩	٤٤,٧٣٤,٨١١	٢٩٤,٧١٧,٦٢٧	٧,٥١٨,٩٩٧	١٤٨,٢٨٠,٧٨٧	الإجمالي

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

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات				أفراد				التقييم
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١,١٥٤,٢٨٨,٤٩٤	٥,٢٤٠	٥٩٢,٣٨٣,٠٢٠	١٧٦,٦٣٩,٨١٨	٣٤٧,٢٣٣,٥٩٦	٣٨,٠٢٦,٨٢٠	-	-	-	١- جيدة
٤٨٧,٧٤٩,٧٥٧	٤٥	٨٢,٣٤٩,٤٠٧	٦٤,٣١٠,٥١٥	١٦,٤٥٤,٩٧٦	٣,٦٦٧,٨٩٦	٢٠,٩١٣,٨٠٠	٦,٠٧٧,١٣١	١٠٥,٧٥١,٧٨٧	٢- المتأخرة العادية
١٢,٢٥٠,٤٧٣	-	٤٨٠,٩٥٥	-	١٢,٨٦٩,٥١٨	-	-	-	-	٣- المتأخرة الخاصة
١,٦٥٠,٣٨٨,٧٢٤	٥,٢٨٥	٦٧٥,٧٣٣,٣٨٢	٢٤٠,٩٥٠,٣٣٣	٣٧٦,٥٥٨,٠٩٠	٤١,٦٩٤,٧١٦	٢٠,٩١٣,٨٠٠	٦,٠٧٧,١٣١	١٠٥,٧٥١,٧٨٧	الإجمالي

## القروض والتسهيلات للبنوك

التقييم	٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٠/١٢/٣١
	مؤسسات بالدولار الأمريكي	مؤسسات بالدولار الأمريكي
	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للبنوك
١ - جيدة	١٠,٧٨٤,٦٥٦	١٠,٧٨٤,٦٥٦
الإجمالي	١٠,٧٨٤,٦٥٦	١٠,٧٨٤,٦٥٦

## 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:

٢٠٢١/٦/٣٠					
بالدولار الأمريكي					
أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات الائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١,٣٨١,٢٥٠	١٩,٧٨٠,٤٨٥	١,٨٧٠,٨٣٤	٢٣,٠٣٢,٥٦٩	
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً	--	١,١١٠,٤٣١	٢٦٤,٧٩١	١,٣٧٥,٢٢٢	
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً	--	٢,٥٣١,١١٨	٣٠٥,٠٦٥	٢,٨٣٦,١٨٣	
الإجمالي	١,٣٨١,٢٥٠	٢٣,٤٢٢,٠٣٤	٢,٤٤٠,٦٩٠	٢٧,٢٤٣,٩٧٤	
القيمة العادلة للضمانات	١١٧	١١,٩٩٠,١٧٦	١١,٩٩٠,٢٩٣	٢٣,٩٨٠,٥٨٦	
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي	
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٥٦٧,٩٤٠	١٦,٢٤٦,٦٤٤	٢٨٣,٤٩٥	٢٠,٥٩٩,١٧٧	
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً	--	--	٣٧,٢٧٩	٣٥٥,٩٦٦	
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً	--	٢,٢٦٤,٧٧٨	٧٥٢,١٧٦	٣,٠٢٠,٩٥٢	
الإجمالي	٥٦٧,٩٤٠	١٨,٥١١,٤٢٢	١,٠٧٢,٩٥٠	٢٤,٣٥٢,٣١٢	
القيمة العادلة للضمانات	٧,٢٢٠	١٧٧,٠٥٤	٦,٤٤٥,٢٠٤	٦,٩٢٢,٤٧٨	

- 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.

٢٠٢٠/١٢/٣١  
بالدولار الأمريكي  
أفراد

الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٢٠,١٣٥,٧٦١	٢,٦٩٠,٣٦٧	١٦,٥٠٨,٩٨٧	٩٣٦,٤٠٧	--
٢,٨٩٤,٨٠٧	٣١٩,٣٦٣	٢,٥٧٥,٤٤٤	--	--
١,٣٠٧,٠٧٢	٢٦٠,٤٩٧	١,٠٤٦,٦٠٥	--	--
٢٤,٣٣٧,٦٤٠	٣,٢٧٠,١٩٧	٢٠,١٣١,٠٣٦	٩٣٦,٤٠٧	--
١٠,٦٣٥,٨٠٠	١,١٥٨,٨١٠	٩,٤٧٦,٩٥٠	٤٠	--

متأخرات حتى ٣٠ يوماً  
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً  
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً  
الإجمالي  
القيمة العادلة للضمانات

مؤسسات

الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
٢,٨٦٢,٦٢٢	٦١٠,٣٦٨	٨٣٥,٤١٨	٥١٧,٣٣٨	٨٩٩,٤٩٨
٧٨١,٥٢٠	٣٦,٠١٥	--	٧٥,٦٩٩	٦٦٩,٨٠٦
٨,٥٥٦,٦٠٣	٣٧,٤٠٢	٢,٥٤٤,٨٠٩	١,٣٤٥,٦٩٢	٤,٦٢٨,٧٠٠
١٢,٢٠٠,٧٤٥	٦٨٣,٧٨٥	٣,٣٨٠,٢٢٧	١,٩٣٨,٧٢٩	٦,١٩٨,٠٠٤
٢,٤٠٩,٢٦٠	--	١,٥١٠,٠٧٠	٢٨٣,٩٧٠	٦١٥,٢٢٠

متأخرات حتى ٣٠ يوماً  
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً  
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً  
الإجمالي  
القيمة العادلة للضمانات

- قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة  
• قروض وتسهيلات للعملاء

- بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٢٧٣ ١٨٨ ٨٠ دولار أمريكي في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مقابل ٢١٨ ٨٩١ ٦٨ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات					بالتدوير الأمريكي ٢٠٢١/٢٠٢٠					أفراد					قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات				
	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض	مشتري	مباشرة	مدينة	حسابات جارية	قروض	عقارية	مدينة	قروض شخصية	بطاقات	حسابات جارية	مدينة	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة القيمة العادلة للضمانات
٨٠٠,١٨٨,٢٧٣	٨٠٠,١٨٨,٢٧٣	١٢,٣٧٠,٠٠٠	٢٧,٩٦١,٠٢٣	٢٠,٧١٦,٢٢٨	٢,٠٥٣٤,٨٧٧	٧٣٨,١٢٠	١٣,٣٩٥,٤١٦	٧٩١,٥٢١	٢,٣٦٦,٠٤٣	٧٩١,٥٢١	١٣,٣٩٥,٤١٦	٧٩١,٥٢١	٢,٣٦٦,٠٤٣	٧٩١,٥٢١	١٣,٣٩٥,٤١٦	٧٩١,٥٢١	٢,٣٦٦,٠٤٣	٧٩١,٥٢١	٢,٣٦٦,٠٤٣	٧٩١,٥٢١
١٢,٥٨٤,٢٢٨	١٢,٥٨٤,٢٢٨	٣٧٩,٤٨٢	٨,٢٧٠,٥٤٤	٣٥٦,١٨٧	٧١٤,٥٣٩	--	٢,٨١٢,٠٧٣	٦,٠٣	--	٢,٨١٢,٠٧٣	٦,٠٣	--	--	--	٢,٨١٢,٠٧٣	٦,٠٣	--	--	--	--
مؤسسات																				
بالتدوير الأمريكي ٢٠٢٠/٢٠٢١																				
أفراد																				
بالتدوير الأمريكي ٢٠٢٠/٢٠٢١																				
٦٨,٦١٨,٨٩١	٦٨,٦١٨,٨٩١	١٤,٣٢٨,٨٤٠	٢٧,٩٦١,٠٢٣	٢,٠٥٩,٠٥٥	١٦,٦٥٦,٤١٩	٩١١,٥٠٨	١٣,٣٩٥,٤١٦	٣٧٠,٥٥٠	٦٠,٧٥٢	٣٧٠,٥٥٠	١٣,٣٩٥,٤١٦	٣٧٠,٥٥٠	٦٠,٧٥٢	٣٧٠,٥٥٠	١٣,٣٩٥,٤١٦	٣٧٠,٥٥٠	٦٠,٧٥٢	٣٧٠,٥٥٠	٦٠,٧٥٢	٣٧٠,٥٥٠
٩,٣٠٩,٤٠٦	٩,٣٠٩,٤٠٦	٤٨٢,٥٠٤	٨,٢٧٠,٥٤٤	٢٨٩,٠٦٥	٩٣,٢٩٧	--	١٧٣,٩٩٦	--	--	١٧٣,٩٩٦	١٧٣,٩٩٦	--	--	--	١٧٣,٩٩٦	--	--	--	--	--

#### ٧/ أدوات دين واذون خزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية ، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله.

٢٠٢٠/١٢/٣١			٢٠٢١/٦/٣٠			
الاجمالي	استثمارات في أوراق مالية	اذون خزانة	الاجمالي	استثمارات في أوراق مالية	اذون خزانة	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,٦٨٤,٦٢٨	٨,٦٨٤,٦٢٨	--	٦,٩٥٠,٣٩٥	٦,٩٥٠,٣٩٥	--	AA- إلى AA+
٣١,٢٨٣	٣١,٢٨٣	--	--	--	--	A- إلى A+
١,٧٦٨,٩٠٢,٥٤٨	١,١١٨,٣٨٩,٩٦٢	٦٥٠,٥١٢,٥٨٦	١,٦٦٧,٢٧٥,٨٤٦	١,٠٠٣,٨١٤,١١١	٦٦٣,٤٦١,٧٣٥	أقل من A-
١,٧٧٧,٦١٨,٤٥٩	١,١٢٧,١٠٥,٨٧٣	٦٥٠,٥١٢,٥٨٦	١,٦٧٤,٢٢٦,٢٤١	١,٠١٠,٧٦٤,٥٠٦	٦٦٣,٤٦١,٧٣٥	

#### ٨/ الإستحواذ على الضمانات

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

#### ٩/ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

##### - القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليلاً للقيمة الاجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ، عند إعداد هذا الجدول تم توزيع المخاطر علي القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

٣٠ يونيو ٢٠٢١	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	دول أخرى	الاجمالي (بالدولار الأمريكي)
اذون خزانة	٦٨١,٨٣٦,٢٣٠	--	--	--	٦٨١,٨٣٦,٢٣٠
قروض وتسهيلات للبنوك	--	--	--	١٠,٧٨٤,٦٥٦	١٠,٧٨٤,٦٥٦
قروض وتسهيلات للعملاء	١,٦٦٨,٥١٦,٦٤٥	٢٨٨,٣٦٦,٦٨٤	٢٦,٥٥٨,٢٦٩	١٣,٨٣٧,٠٨٠	١,٩٩٧,٢٧٨,٦٧٨
استثمارات مالية	--	--	--	--	--
- أدوات دين	١,٠١٠,٨٢٦,٠٤٢	--	--	--	١,٠١٠,٨٢٦,٠٤٢
الاجمالي في ٢٠٢١/٦/٣٠	٣,٣٦١,١٧٨,٩١٧	٢٨٨,٣٦٦,٦٨٤	٢٦,٥٥٨,٢٦٩	٢٤,٦٢١,٧٣٦	٣,٧٠٠,٧٢٥,٦٠٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	دول أخرى	الاجمالي (بالدولار الأمريكي)
اذون خزانة	٦٧٠,٩١٤,١٠٣	--	--	--	٦٧٠,٩١٤,١٠٣
قروض وتسهيلات للبنوك	--	--	--	١٠,٧٨٤,٦٥٦	١٠,٧٨٤,٦٥٦
قروض وتسهيلات للعملاء	١,٤٧٩,٣٣٤,٢٠٦	٢٤٧,٦٣٨,٠١٠	١٧,٩٥٦,٣٨٣	١٥,٦١٧,٤٠١	١,٧٦٠,٥٤٦,٠٠٠
استثمارات مالية	--	--	--	--	--
- أدوات دين	١,١٢٧,١١٥,٥٠٢	--	--	--	١,١٢٧,١١٥,٥٠٢
الاجمالي في ٢٠٢٠/١٢/٣١	٣,٢٧٧,٣٦٣,٨١١	٢٤٧,٦٣٨,٠١٠	١٧,٩٥٦,٣٨٣	٢٦,٤٠٢,٠٥٧	٣,٥٦٩,٣٦٠,٢٦١

## - قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليلاً للقيمة الاجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك:

الإجمالي	الفراك	النشطة الأخرى	قطاع حكومي	نشاط تجاري	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٣٠ يونيو ٢٠٢١
٦٨١,٨٣٦,٢٣٠	-	-	٦٨١,٨٣٦,٢٣٠	-	-	-	-	أقون خزائنة
١٠٠,٧٨٤,٦٥٦	-	-	-	-	-	-	١٠,٧٨٤,٦٥٦	قروض وتسهيلات للبنوك
١٥٠,٦٠٦,٨٣٠	١٥٠,٦٠٦,٨٣٠	-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للعملاء
٩,٦٩١,٧٦٨	٩,٦٩١,٧٦٨	-	-	-	-	-	-	- قروض لأفراد:
٣٣١,٥٣٥,٠٧٧	٣٣١,٥٣٥,٠٧٧	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينية
٤٧,٩١٣,٦٢١	٤٧,٩١٣,٦٢١	-	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمانية
٥٠٢,٥٦٠,٣١٤	-	١٢٦,٣٩١,٥٨٩	-	١,٢٠٢,٢٣,٥١٥	٣,١٢٣,٨١٨	٣٢٦,٥٥٩,٩٥٩	-	قروض مخصصة
٢٦,٠٥١,٨٠٦	-	١٢٣,٥٨١,٦٥١	-	٤١,٣٢٢,٢٤٥	١٦,١٨٨,١٣١	٤١,٧٣٦,٤١٨	٣٣,٤٦١,٤٣٣	قروض عقارية
٢٨,٠٥٦,٢٦٢	-	٦٠٨,٩٨٣,٩٣٢	-	٨٥٥,٧٨٨	-	٧,٠٧٣,٥٤٢	٣٨,١٢٢,٢٦١	- قروض لمؤسسات:
١٣,٤٤٣,٠٠٠	-	٢,١١٢,٨١٥	-	٦,٠٤٩,٢٩٨	-	٥,٢٨٠,٦٥٨	-	حسابات جارية مدينية
١,٠١٠,٨٢٦,٠٤٢	-	-	١,٠٠٢,٨٧٥,٦٤٧	-	-	-	٢٢٩	قروض مباشرة
٣,٧٠٠,٧٢٥,٦٠٦	٥٣٩,٧٤٧,٢٩٦	٨٦١,٠٦٩,٩٨٧	١,٢٨٥,٧١١,٨٧٧	١٥١,٢٥١,٩٤٦	١٩,٣١١,٩٤٩	٣٥٤,٣١٣,٥٧٧	٦,٩٥٠,٣٩٥	قروض مشتركة
							٨٩,٣١٨,٩٧٤	قروض أخرى
								استثمارات مالية:
								- أدوات دين
								الإجمالي في ٢٠٢١/٦/٣٠



الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط تجاري	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٦٧,٠٩١,٤١٠,٣	--	--	٦٧,٠٩١,٤١٠,٣	--	--	--	--	أثون خزائنة
١٠,٧٨٤,٦٥٦	--	--	--	--	--	--	١٠,٧٨٤,٦٥٦	قروض وتسهيلات للبنوك
١٠,٥٨١,٧٥٣,٩	١٠,٥٨١,٧٥٣,٩	--	--	--	--	--	--	قروض وتسهيلات للعلام
٧,٣٨٤,٠٨٨	٧,٣٨٤,٠٨٨	--	--	--	--	--	--	- قروض لأفراد:
٢٣٥,٥٣٤,٧٨١	٢٣٥,٥٣٤,٧٨١	--	--	--	--	--	--	حسابات جارية مدينة
٤٥,٨٧٦,٤٢١	٤٥,٨٧٦,٤٢١	--	--	--	--	--	--	بطاقات ائتمانية
٣٩٩,٤١٢,٥١٣	--	٧٨,٢٤٦,٧٤٧	--	٨٩,٩٩٣,٤٧٦	١٥,٠٠٥٦	٢٠,٤٨٦,١٤٧	٢٦,١٦١,٠٨٧	قروض شخصية
٢٤٤,٩٤٨,١١٧	--	١١,٠٥٦,١٩٤	--	٣٢,٥٢٥,٩٤٨	١١,٨٢٨,٨٧٤	٤٦,٤١٣,٥٣٧	٤٨,٦٥٣,٥٦٤	قروض عقارية
٧,٦,٥٥٤,٦٣١	--	٦٢٤,١٢٥,٩٤٨	--	٢,٥٥٩,١٥٥	١,٩٦٩,٤٨٠	٧٧,٩٠٠,٤٨	--	- قروض لمؤسسات:
١٥,٠١٧,٩١٠	--	٢,٧٣١,٣٦٩	--	١٠,٨٠١,٦٩٩	--	١,٤٨٠,٢٠٥	٤,٦٣٧	حسابات جارية مدينة
١,١٢٧,١٥,٥٠٢	--	--	١,١١٨,٣٩٩,٥٩١	--	--	--	٨,٧١٥,٩١١	قروض مباشرة
٣,٥٦٩,٣٦٠,٢٦١	٣٩٤,٦١٢,٨٢٩	٨١٥,٦٢٠,٣٥٨	١,٧٨٩,٣١٣,٦٩٤	١٣٥,٨٨٠,٢٧٨	١٣,٩٥٨,٤١٠	٣٢٥,٦٥٤,٩٣٧	٩٤,٣١٩,٨٥٥	قروض مشتركة
								قروض أخرى
								استثمارات مالية:
								- أدوات دين
								الإجمالي في ٢٠٢٠/١٢/٣١

## ب- خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد 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 أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة او لغير غرض المتاجرة.

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك و يتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين و يتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الادارة و رؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء او مع السوق، اما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتشأ بصفة اساسيه من ادارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الاجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

## ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

## القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها علي وحدات النشاط . ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود 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 التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة ، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز و مناطق معينة ، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

### ب/ ٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

(دولار أمريكي)

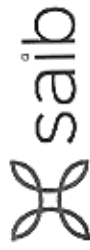
٦ شهور حتى نهاية الفترة الحالية في ٢٠٢١-٦-٣٠			١٢ شهراً حتى نهاية السنة المقارنة في ٢٠٢٠-١٢-٣١		
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
٣٣,١٥٢	٩٩,٤٧١	١,٢٩١	١٣,٦٧٢	٣٥,١٨٣	٣٥٠
٣٣,١٥٢	٩٩,٤٧١	١,٢٩١	١٣,٦٧٢	٣٥,١٨٣	٣٥٠

خطر أسعار الصرف  
إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٦ شهور حتى نهاية الفترة الحالية في ٢٠٢١-٦-٣٠			١٢ شهراً حتى نهاية السنة المقارنة في ٢٠٢٠-١٢-٣١		
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
٣٣,١٥٢	٩٩,٤٧١	١,٢٩١	١٣,٦٧٢	٣٥,١٨٣	٣٥٠
٣٣,١٥٢	٩٩,٤٧١	١,٢٩١	١٣,٦٧٢	٣٥,١٨٣	٣٥٠

خطر أسعار الصرف  
إجمالي القيمة عند الخطر



بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

### ب/ ٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

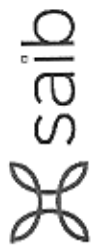
(المعادن بالدولار الأمريكي)

٢٠٢١-٦-٣٠

الإجمالي	صلاات أخرى	يورو	جنيه استرليني	دولار أمريكي	جنيه مصري
٣٤٥,٤٦١,٤١٥	٢١٣,٨٩٣	٩٩٥,٥٢٥	١٠٠,١٠٧	٥٠,٧٩,٣٩٩	٣٣٩,٠٧٢,٥٩١
٥١٤,٦٤٤,١٠٩	١,٦٩٤,٤٥٧	٧٨٢,٥٣٦	٤,٨٠٠,٥٤١	٢٢٣,٥٥٩,٦٣٨	٢٨٣,٨٠٦,٩٣٧
٦٦٣,٤٦١,٧٣٥	--	٧٨,٥٧٩,٣٧٠	--	٣٣٢,٣٠٢,٤٢٩	٢٥٢,٥٧٩,٩٣٦
١٠,٧١٩,١٣٩	--	--	--	١٠,٧١٩,١٣٩	--
١,٩٠٣,٧٨٦,٦٨٦	٧٦	١,٧٠٧,٤٩٤	٤٨	٤٧٠,٥٠٤,٤١٤	١,٤٣١,٥٧٤,٦٥٤
٥٣٤,١٥١,٩٥٢	--	--	--	١٧٢,٧٢٢,٦٢٣	٣٦١,٤٢٩,٣٦٩
٤٩٩,٣٣٥,٨٤٧	--	--	--	٨,٦٦٤,١١٩	٤٩٠,٦٧١,٧٢٨
٥١,٠٩١,٦٤١	--	١٠,١٧	٤٩٦	٣,٢٢٩,٣٥٦	٤٧,٨٦٠,٧٧٢
٤,٥٢٢,٦٥٢,٥٢٤	١,٩٠٨,٤٢٦	٨٢,٠٦٥,٩٤٢	٤,٩٠١,١٩٢	١,٢٢٦,٧٨١,٠١٧	٣,٢٠٦,٩٩٥,٩٤٧
٥٩,٨٦٩,٦٤٧	١٩,١٠٨	١٥,١٧٣,٢٤٦	--	٣٨,٢٩٦,٣٤١	٦,٣٨٠,٨٥٢
٤,٠٢٣,١٨٣,٥٦٦	١,٩٣٢,٦٨٩	٦٩,٥٥٧,٤٣٠	٤,٩٤٥,٥٩٠	٨٢٥,٤٢٨,١٠٧	٣,١٢١,٣١٩,٧٥٠
٩٨,٣٤٣,٢٢٦	--	--	--	٧٧,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٣٤٣,٢٢٦
٢٥,٢٢٥,٤٧٩	--	١٦,٠٢٨	١١٢	٥,٣٢٣,٧٨٧	١٩,٧٤١,٥٥٢
٤,٢٠٦,٦٢١,٩١٨	١,٩٥١,٧٩٧	٨٤,٨٩٠,٨٠٤	٤,٩٤٥,٧٠٢	٩٤٦,٠٤٨,٢٣٥	٣,١٦٨,٧٨٥,٣٨٠
٣١٦,٠٣٠,٦٠٦	(٤٣,٣٧١)	(٢,٨٢٤,٨٦٢)	(٤٤,٥١٠)	٢٨٠,٧٣٢,٧٨٢	٣٨,٢١٠,٥٦٧

### الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك  
ودائع العملاء  
قروض أخرى  
التزامات أخرى (عوائد مستحقة)  
إجمالي الالتزامات المالية  
صافي المركز المالي في ٢٠٢١/٦/٣٠



بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة/شهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٠٢٠-١٢-٣١

الإجمالي	عملات أخرى	دولار	جنيه استرليني	جنيه مصري	الرصيد في ٢٠٢٠/١٢/٣١
٣٠,٣٩٣,١٩٣	٣٦٤,٣٦٤	٩٥٢,٩٨٨	٩٩,٣٧٢	٢٩٩,٧٦٣,٦٦٢	الأصول المالية
٤٤٥,٣٩٦,٩٥٣	١,٠٨٣,٤٠٥	٧٢٦,٥٣٧	٥,١٥٠,٤٦٦	٢٥٨,٩٩٧,٣٠٣	تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦٥٠,٥١٢,٥٨٦	--	٨٠,٥٨٤,٥٦٩	--	٢٣٧,٥٦٩,٤٧٦	أرصدة لدى البنوك
١٠,٣٣١,٣٤٥	--	--	--	--	أخرى خزائنة
١,٦٧٣,٧٢٩,٤٩٦	١٠٣	١,٠٠١,٩٣١	١٦٠	١,١٨٢,٨٠٩,١٤١	قروض وتسهيلات للبنوك
٥١٧,٨٨٤,٢٧٣	--	--	--	٣٣٣,٢٥٩,٥٢٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٦٣٨,٤٦٢,٦٠٧	--	--	--	٦٢٩,٣٢٢,٣٦١	استثمارات مالية:
٧٤,٠٢٦,٣٨٩	--	٢,١٧٥	٣٦٩	٦٢,٨٠٢,٦٥٥	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٣١٤,٢٧٣,٨٤٢	١,٣٤٧,٨٧٢	٨٣,٢٦٨,٢٠٠	٥,٢٥٠,٣٦٧	٣,٠٠٤,٥٢٤,١٢٢	- بالكلفة المستهلكة
٣٨,٩٠٦,٨٩٤	--	١٣,٦١٢,١٣٨	--	٣,٥٤٥	أصول أخرى
٣,٧٩٤,٠٤١,٧٣٦	١,٢٦٥,٨٩٩	٦٩,٨٦٤,٨١٢	٥,٢٥١,٨٥٠	٢,٩٢١,٩٩٨,٤٩٦	إجمالي الالتزامات المالية
١٠١,٥٨٩,٧٤٥	--	--	--	٢٣,٥٨٩,٧٤٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٦,٧٤٠,٩٦٤	١٧,٤٥٣	١٦٧,٠٦٥	٤,٢٦٦	٥٠,٨٥٤,٤٦١	ودائع للعملاء
٣,٩٩١,٢٧٩,٣٣٩	١,٢٨٣,٣٥٢	٨٣,٦٤٤,٠١٥	٥,٢٥٦,١١٦	٢,٩٩٦,٤٤٦,٢٤٧	قروض أخرى
٣٢٢,٩٩٤,٥٠٣	٦٤,٥٢٠	(٣٧٥,٨١٥)	(٥,٧٤٩)	٨,٠٧٧,٨٧٥	التزامات أخرى
					إجمالي الالتزامات المالية
					صافي المركز المالي في ٢٠٢٠/١٢/٣١

#### ب/ ٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة المخاطر بالبنك. و يلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للادوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو أنواع الإستحقاق أيهما أقرب.

٢٠٢١/٦/٣٠

(بالدولار الأمريكي)

حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
<b>الرصيد في ٢٠٢١/٦/٣٠</b>						
<b>الأصول المالية:</b>						
١٩٩,٠٢٦,٤٨٨	٢٧٥,٨٢٥,٩٨٢	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	٣٤٥,٤٦١,٤١٥	٣٤٥,٤٦١,٤١٥
١٢,٥٥٨,٠٣٣	١٢٢,٤١٦,٤٧٦	٥٢٨,٤٨٧,٢٢٦	—	—	(٢٠٨,٣٦١)	٥١٤,٦٤٤,١٠٩
—	١٠,٧٨٤,٦٥٦	—	—	—	(٦٥,٥١٧)	٦٦٣,٤٦١,٧٣٥
٥٧٣,٢٧١,٧٨٨	٥٧٣,١٩٢,٦٣٤	١٠٩,٤٥١,٩٦٤	٤٢٩,٧١٧,٤٩٧	٣١١,٦٤٤,٧٩٥	(٩٣,٤٩١,٩٩٢)	١,٩٠٣,٧٨٦,١٨٦
<b>إستثمارات مالية:</b>						
—	—	٤٧,٠٠٠,١٥٩	٣٣٥,٧٧٩,٢٠٨	١٢٨,٦٤٩,٢٩٢	٢٢,٧٢٣,٢٩٣	٥٣٤,١٥١,٩٥٢
١٢٩,٦٠٢,٥٣٣	—	١٧٠,٣٣٦,٥٢٤	١٩٩,٣٩٦,٧٩٠	—	—	٤٩٩,٣٣٥,٨٤٧
—	—	—	—	—	٥١,٠٩١,٦٤١	٥١,٠٩١,٦٤١
٩١٤,٤٥٨,٨٤٢	٩٨٢,٢١٩,٧٤٨	٨٦٥,٢٧٥,٨٧٣	٩٦٤,٨٩٣,٤٩٥	٤٤٠,٢٩٤,٠٨٧	٣٢٥,٥١٠,٤٧٩	٤,٥٢٢,٦٥٢,٥٢٤
<b>الالتزامات المالية:</b>						
٢٩,٨٦٩,٦٤٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	—	٥٩,٨٦٩,٦٤٧
١,٨٧١,٣٠٥,١١٥	٧٩٤,٨٤٢,١١٦	٤٠٤,٤٧٧,٣٦٥	٦٤٧,٤٤٤,٧١٣	٥٩,٠٢,٧٠٢	٢٩٩,٢١١,٥٥٥	٤,٠٢٣,١٨٣,٥٦٦
—	٥٢,٥٤٥	١٦,٠٨٤,٤٦٨	٦٤,٥٤٢,٦٦١	١٧,٦٦٢,٥٥٢	—	٩٨,٣٤٣,٢٢٦
—	—	—	—	—	٢٥,٢٢٥,٤٧٩	٢٥,٢٢٥,٤٧٩
١,٩٠١,١٧٤,٧٩٢	٨١٤,٨٩٤,٦٦١	٤٣٠,٥٦١,٨٣٣	٧١١,٩٨٧,٣٧٤	٢٣,٥٦٦,٢٥٤	٣٢٤,٤٣٧,٠٣٤	٤,٢٠٦,٦٢١,٩١٨
(٩٨٦,٧١٥,٩٢٠)	١٦٧,٣٢٥,٠٨٧	٤٦٤,٧١٤,٠٤٠	٢٥٢,٩٠٦,١٢١	٤١٦,٧٢٧,٨٣٣	١,٠٧٣,٤٤٥	٣١٦,٠٣٠,٦٠٦

\* يتضمن بند أرصدة لدى البنوك - بدون عائد مبلغ ٢٠٨,٣٦١ دولار أمريكي تتمثل في مخصص خسائر الإضمحلال في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (إيضاح رقم ١٦).

\*\* يتضمن بند قروض وتسهيلات للبنوك - بدون عائد مبلغ ٦٥,٥١٧ دولار أمريكي تتمثل في خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة بمبلغ ٥٨,٦١٧ دولار أمريكي ومخصص خسائر الإضمحلال بمبلغ ٦,٩٠٠ دولار أمريكي في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (إيضاح رقم ١٨).

\*\*\* يتضمن بند قروض وتسهيلات للعملاء - بدون عائد مبلغ ٩٣,٤٩١,٩٩٢ دولار أمريكي تتمثل في خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة بمبلغ ٥٩٨,٤٩٩ دولار أمريكي ومخصص خسائر الإضمحلال بمبلغ ٧٣,٩٣٦,٣٠٠ دولار أمريكي وعوائد مجانية بمبلغ ٢,٢٢٢,٧١٧ دولار أمريكي وعوائد مقدمة بمبلغ ١٦,٧٣٤,٤٧٦ دولار أمريكي في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (إيضاح رقم ١٩).

٢٠٢٠/١٢/٣١

(بالدولار الأمريكي)	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ستة أشهر	أكثر من ستة أشهر حتى تسعة أشهر	أكثر من تسعة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
<b>الرصيد في ٢٠٢٠/١٢/٣١</b>									
<b>الأصول المالية:</b>									
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٨٣,٠٩٧,٥٣٠	١١٢,٥٢٧,٠٥١	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	—	—	٢٠٣,٩٣٠,١٩٢	٢٠٣,٩٣٠,١٩٢
أرصدة لدى البنوك*	١٨,٨٢٠,٥٦٤	١٧٢,٥٤٢,٥٨٨	١٢٩,١٤٩,٤٣١	—	—	—	—	٤٥٥,٣٩٦,٩٥٣	٤٥٥,٣٩٦,٩٥٣
أذون الخزانة	—	—	١٠,٧٨١,٦٥٦	—	—	—	—	١٠,٣٣٦,٣٥٥	١٠,٣٣٦,٣٥٥
قروض وتسهيلات للبنوك**	٥٥٦,١٨٩,٢٨٩	٣١٥,٨١٥,٠٢٣	١٧٩,٨٨٩,٤٤٦	—	—	—	—	١,٠٥١,٨٩٣,٧٥٨	١,٠٥١,٨٩٣,٧٥٨
قروض وتسهيلات للعملاء***	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>استثمارات مالية:</b>									
استثمارات مالية بقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	—	—	٥٣,٤٣١,٣٥٦	—	—	—	—	٥٣,٤٣١,٣٥٦	٥٣,٤٣١,٣٥٦
استثمارات مالية بالتكلفة المستهقة	—	٩,١٤٠,٢٤٦	٢٦٩,١٩٠,٠٦٥	—	—	—	—	٩٨٨,١٠٧,٣٨٣	٩٨٨,١٠٧,٣٨٣
أصول أخرى (الإيرادات المستهقة)	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٩٨٨,١٠٧,٣٨٣</b>	<b>٩٨٨,١٠٧,٣٨٣</b>	<b>٩٨٨,١٠٧,٣٨٣</b>	<b>٩٨٨,١٠٧,٣٨٣</b>	<b>٩٨٨,١٠٧,٣٨٣</b>	<b>٩٨٨,١٠٧,٣٨٣</b>	<b>٩٨٨,١٠٧,٣٨٣</b>	<b>٩٨٨,١٠٧,٣٨٣</b>	<b>٩٨٨,١٠٧,٣٨٣</b>
<b>الالتزامات المالية:</b>									
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٨,٩٠٦,٨٩٤	١,٧١٧,٨٢٥,١٥٨	٣٨٧,١٠٢,١٢٧	—	—	—	—	٣٨٧,١٠٢,١٢٧	٣٨٧,١٠٢,١٢٧
ودائع العملاء	١,٣٢٥,٣٥٥	٨٥٦,٧٢٥	١,٢٧٨,٠٣٠	—	—	—	—	١,٣٢٥,٣٥٥	١,٣٢٥,٣٥٥
قروض أخرى	—	—	—	—	—	—	—	—	—
الالتزامات أخرى (عوائد مستهقة)	١,٧٥٨,٠٥٧,٤٠٧	٧٢٦,٩٦٤,٣٠٧	٣٩١,٢٨٠,١٥٧	—	—	—	—	٢,٨٧٦,٣٠١,٩٢١	٢,٨٧٦,٣٠١,٩٢١
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٢,٨٧٦,٣٠١,٩٢١</b>	<b>٢,٨٧٦,٣٠١,٩٢١</b>	<b>٢,٨٧٦,٣٠١,٩٢١</b>	<b>٢,٨٧٦,٣٠١,٩٢١</b>	<b>٢,٨٧٦,٣٠١,٩٢١</b>	<b>٢,٨٧٦,٣٠١,٩٢١</b>	<b>٢,٨٧٦,٣٠١,٩٢١</b>	<b>٢,٨٧٦,٣٠١,٩٢١</b>	<b>٢,٨٧٦,٣٠١,٩٢١</b>
<b>فجوة (إعادة تسعير العائد)</b>	<b>(٨٨٨,١٠٧,٣٨٣)</b>	<b>(٨٨٨,١٠٧,٣٨٣)</b>	<b>(٨٨٨,١٠٧,٣٨٣)</b>	<b>(٨٨٨,١٠٧,٣٨٣)</b>	<b>(٨٨٨,١٠٧,٣٨٣)</b>	<b>(٨٨٨,١٠٧,٣٨٣)</b>	<b>(٨٨٨,١٠٧,٣٨٣)</b>	<b>(٨٨٨,١٠٧,٣٨٣)</b>	<b>(٨٨٨,١٠٧,٣٨٣)</b>

\* يتضمن بند أرصدة لدى البنوك - بدون عائد مبلغ ٢٢٧,٦٢٨ دولار أمريكي تتمثل في مخصص خسائر الإضمحلال في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (إيضاح رقم ١٦).

\*\* يتضمن بند قروض وتسهيلات للبنوك - بدون عائد مبلغ ٤٥٣,٣١١ دولار أمريكي تتمثل في خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصصة بمبلغ ٤١٠,٣٢٠ دولار أمريكي ومخصص خسائر الإضمحلال بمبلغ ٤٢,٩٩١ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (إيضاح رقم ١٨).

\*\*\* يتضمن بند قروض وتسهيلات للعملاء - بدون عائد مبلغ ٨٦,٨١٦,٥٠٤ دولار أمريكي تتمثل في خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصصة بمبلغ ٣٠٢,٩٦٣ دولار أمريكي ومخصص خسائر الإضمحلال بمبلغ ٦٦,٣٧٨,١٩٦ دولار أمريكي وعوائد مجانية بمبلغ ٢,٢٢٦,٩٠٧ دولار أمريكي وعوائد مقدمة بمبلغ ١٧,٩٠٨,٤٣٨ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (إيضاح رقم ١٩).

### ج- خطر السيولة

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

#### - إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

#### - منهج التمويل

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

#### د- مخاطر التشغيل

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

#### أطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية

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

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

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



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

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

#### د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

- يحدد البنك القيمة العادلة على أساس أنها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الالتزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الالتزام في تاريخ القياس حيث تشمل هذه الخصائص على حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.
  - يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار أن هذا المنهج يستخدم الأسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندما يقتضي اختيار المضاعف الملان من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
  - عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
  - عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق أو منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنه (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث أن 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 الالتزامات 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 ٢٠٢٠		٣٠ يونيو ٢٠٢١		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
٤٤٥,٣٩٦,٩٥٣	٤٤٥,٣٩٦,٩٥٣	٥١٤,٦٤٤,١٠٩	٥١٤,٦٤٤,١٠٩	<b>الأصول المالية</b>
١٠,٣٣١,٣٤٥	١٠,٣٣١,٣٤٥	١٠,٧١٩,١٣٩	١٠,٧١٩,١٣٩	أرصدة لدى البنوك
١,٦٧٣,٧٢٩,٤٩٦	١,٦٧٣,٧٢٩,٤٩٦	١,٩٠٣,٧٨٦,٦٨٦	١,٩٠٣,٧٨٦,٦٨٦	قروض وتسهيلات للبنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
١٩,٤٤٢,٧٢٠	١٩,٤٤٢,٧٢٠	١٩,٥٠٤,٢١٧	١٩,٥٠٤,٢١٧	<b>استثمارات مالية:</b>
٦٤٤,٢٣٩,٥١٩	٦٣٨,٤٦٢,٦٠٧	٥٠٣,٤٢١,٠٧٧	٤٩٩,٣٣٥,٨٤٧	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (غير مدرجة)
٢٨,٣١٦	٢٨,٣١٦	٨,٥٧١,٩٧٧	٨,٥٧١,٩٧٧	- بالتكلفة المستهلكة
				استثمارات في شركات شقيقة
٣٨,٩٠٦,٨٩٤	٣٨,٩٠٦,٨٩٤	٥٩,٨٦٩,٦٤٧	٥٩,٨٦٩,٦٤٧	<b>الالتزامات المالية</b>
				أرصدة مستحقة للبنوك
١,٤٠٩,٤٧٥,٢٢٦	١,٤٠٩,٤٧٥,٢٢٦	١,٤٢٣,٧٨٣,٤٨٨	١,٤٢٣,٧٨٣,٤٨٨	ودائع العملاء:
٢,٣٨٤,٥٦٦,٥١٠	٢,٣٨٤,٥٦٦,٥١٠	٢,٥٩٩,٤٠٠,٠٧٨	٢,٥٩٩,٤٠٠,٠٧٨	- أفراد
				- مؤسسات

**قروض و تسهيلات للعملاء**  
تظهر القروض و التسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال

**أدوات دين المبوبة بالتكلفة المستهلكة**  
يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة "سندات الخزانة المصرية" طبقاً لآخر أسعار معلنة من البنك المركزي المصري.

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

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

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

**ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:**

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه 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:** وهي رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المصدر والمدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

**الشريحة الثانية:** وهي رأس المال المساند ويتكون بما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال 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 أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) بالإضافة إلى ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات في شركات شقيقة و ٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص.

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

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

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

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

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

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

"الإستمرار في إعفاء البنوك من تطبيق البند ثانياً من قرار مجلس إدارة البنك المركزي بتاريخ ٦ يناير ٢٠١٦ الصادر بموجب الكتاب الدوري بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٦ الخاص بحدود تركيز محافظ البنوك الائتمانية لدى أكبر ٥٠ عميل و الأطراف المرتبطة به حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢١"

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

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠
بدون الأخذ في الاعتبار	بدون الأخذ في الاعتبار
تأثير أكبر ٥٠ عميل	تأثير أكبر ٥٠ عميل
%١٦,٤٥	%١٥,١٠

معيار كفاية رأس المال

### نسبة الرافعة المالية:

أصدر مجلس إدارة البنك المركزى المصرى فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوى وذلك على النحو التالى:

- كنسبة إسترشادية اعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.
- كنسبة رقابية ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨.
- وذلك تمهيداً للنظر فى الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفى المصرى ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية فى هذا الشأن.
- وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة فى معيار كفاية رأس المال (بعد الإستبعادات)، وأصول البنك (داخل وخارج المركز المالى) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

### مكونات النسبة:

#### ١ - مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستبعادات) المستخدمة فى بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حالياً وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى.

#### ب - مكونات المقام

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

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

وفيما يلى نسبة الرافعة المالية كما يتم إخطارها للبنك المركزى المصرى:

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠
%٧,٦١	%٧,١١
نسبة الرافعة المالية	

#### ٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

##### (أ) خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل، ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال 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 المقرضين على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر انتمائية 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 مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند.

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ٢٣٠ ٠٨٥ ٤ 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 والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى.

ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي:

### المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

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

### الاستثمار

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

### الأفراد

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

### أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

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

## ب- قطاعات النشاط

٣٠ يونيو ٢٠٢١

### الإيرادات والمصروفات وفقا لقطاعات النشاط

المتنشات الكبيرة	المتنشات المتوسطة والصغيرة	استثمار	أفراد طبيعون	أنشطة أخرى	اجمالي (بالدولار الأمريكي)
٦٩,٨٧٨,٥٦٨	١٢,٢٥٣,٣٤١	٩٨,١٣٥,٣٧٩	٣٢,٥٥٩,٧١٠	٩,٢٠٧,٩١٠	٢٢٢,٠٣٤,٨٥٨
٧٠,٩٦٨,٥٦٨	١٢,٦٠٣,٢٨٠	٢,٣٦٠,٤٥٦	٦٠,٠١٠,٤٧٥	٦٢,٦١٥,١٠١	١٩٧,٥٥٧,٨٨٠
(١,٠٩٠,٠٥٠)	١٠,٦٥٠,٠٦١	٩٥,٧٧٤,٩٢٣	(٢٧,٤٥٠,٧٦٥)	(٥٣,٤٠٧,١٩١)	٢٤,٤٧٦,٩٧٨
--	--	--	--	--	٢٤,٤٧٦,٩٧٨
--	--	--	--	--	(١٥,٥٢٦,٠٤٩)
--	--	--	--	--	٨,٩٥٠,٩٢٩

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

### الأصول والالتزامات وفقا لقطاعات النشاط

المتنشات الكبيرة	المتنشات المتوسطة والصغيرة	استثمار	أفراد طبيعون	أنشطة أخرى	اجمالي (بالدولار الأمريكي)
١,٣٦٦,٥٧٢,٩٠٤	٩٠٠,٥٦٠,٤٠٢	١,٧٠٤,٩٣٠,٢٨٦	٥٠٨,٨١٠,٨٥٣	--	٤,٤٨٠,٨٧٤,٤٤٥
--	--	--	--	١٠٦,٠١٦,٦٦٤	١٠٦,٠١٦,٦٦٤
١,٣٦٦,٥٧٢,٩٠٤	٩٠٠,٥٦٠,٤٠٢	١,٧٠٤,٩٣٠,٢٨٦	٥٠٨,٨١٠,٨٥٣	١٠٦,٠١٦,٦٦٤	٤,٥٨٦,٨٩١,١٠٩
١,٧٢٨,٢٨٨,٨٥٩	١,٠٣١,٢٥٩,٥٢٥	--	١,٤٢٣,٨٦٥,٢٥٤	--	٤,١٨٣,٤٦٣,٦٣٨
--	--	--	--	٥٧,٤٤٤,٣٥٣	٥٧,٤٤٤,٣٥٣
١,٧٢٨,٢٨٨,٨٥٩	١,٠٣١,٢٥٩,٥٢٥	--	١,٤٢٣,٨٦٥,٢٥٤	٥٧,٤٤٤,٣٥٣	٤,٢٤٠,٨٥٧,٩٩١

أصول النشاط القطاعي  
أصول غير مصنفة  
اجمالي الأصول  
الالتزامات النشاط القطاعي  
الالتزامات غير مصنفة  
اجمالي الالتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

### الإيرادات والمصروفات وفقا لقطاعات النشاط

المتنشات الكبيرة	المتنشات المتوسطة والصغيرة	استثمار	أفراد طبيعون	أنشطة أخرى	اجمالي (بالدولار الأمريكي)
٨٤,٠١٢,٦٧٣	٩٣,٩٠٣,٤٠٨	٢٠٩,٧٧٦,٧٣٤	٢٢,٤٠٦,٢٦٨	٤١,٠٤٢,٠٤٥	٤٦١,١٤١,١٢٨
٩٧,٩٠١,٢٧٧	٥٠,١٢٣,٢٨٣	١٢,١١٦,٣٧٩	١٢٧,٣٩٠,٢٤٩	١٢,٢٥٤,٠٩٢	٤٠٧,٧٨٥,٢٨٠
(١٣,٨٨٨,٦٠٤)	٤٣,٧٨٠,١٢٥	١٩٧,٦٦٠,٣٥٥	(٩٤,٩٨٣,٩٨١)	(٧٩,٢١٢,٠٤٧)	٥٣,٢٥٥,٨٤٨
--	--	--	--	--	٥٣,٢٥٥,٨٤٨
--	--	--	--	--	(٣٢,٩١٤,٩٩٣)
--	--	--	--	--	٢٠,٤٤٠,٨٥٥

إيرادات النشاط القطاعي  
مصروفات النشاط القطاعي  
نتيجة أصل القطاع  
ربح السنة قبل الضرائب  
الضريبة  
ربح السنة

### الأصول والالتزامات وفقا لقطاعات النشاط

المتنشات الكبيرة	المتنشات المتوسطة والصغيرة	استثمار	أفراد طبيعون	أنشطة أخرى	اجمالي (بالدولار الأمريكي)
١,٩٤٤,٩٢٧,٢٧٠	٧٩٨,٨٢١,٠٠٩	١,١١٨,٠٦٥,٢٤٣	٣٧٩,٢٤٣,٥٩٨	--	٤,٢٤١,٠٥٧,١٢٠
--	--	--	--	١٠٤,٨٠٣,٨١١	١٠٤,٨٠٣,٨١١
١,٩٤٤,٩٢٧,٢٧٠	٧٩٨,٨٢١,٠٠٩	١,١١٨,٠٦٥,٢٤٣	٣٧٩,٢٤٣,٥٩٨	١٠٤,٨٠٣,٨١١	٤,٢٤٥,٨١٠,٩٣١
١,٥٧٤,٥٩٤,٣٣٥	٩٥١,٥٩٥,٦٩٨	--	١,٤٠٩,٥٤٥,٧٠٥	--	٣,٩٣٥,٧٣٥,٧٣٨
--	--	--	--	٥٩,٣١٢,٨٤٠	٥٩,٣١٢,٨٤٠
١,٥٧٤,٥٩٤,٣٣٥	٩٥١,٥٩٥,٦٩٨	--	١,٤٠٩,٥٤٥,٧٠٥	٥٩,٣١٢,٨٤٠	٣,٩٩٥,٠٤٨,٥٧٨

أصول النشاط القطاعي  
أصول غير مصنفة  
اجمالي الأصول  
الالتزامات النشاط القطاعي  
الالتزامات غير مصنفة  
اجمالي الالتزامات

### القطاعات الجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠٢١

#### الإيرادات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	محافظات أخرى	إجمالي (بالدولار الأمريكي)
٢٠٦,٠٤٢,٥٨١	١٢,٩١٩,٣٦٣	١,٣٣٨,٥٩٥	١,٧٣٤,٣١٩	٢٢٢,٠٣٤,٨٥٨
١٧١,١٠١,٣١٣	٢٠,١٤٢,٥٩٢	١,٥١٧,٨٢٣	٤,٧٩٦,١٥٢	١٩٧,٥٥٧,٨٨٠
٣٤,٩٤١,٢٦٨	(٧,٢٢٣,٢٢٩)	(١٧٩,٢٢٨)	(٣,٠٦١,٨٣٣)	٢٤,٤٧٦,٩٧٨
--	--	--	--	٢٤,٤٧٦,٩٧٨
--	--	--	--	(١٥,٥٢٦,٠٤٩)
--	--	--	--	٨,٩٥٠,٩٢٩

إيرادات القطاعات الجغرافية  
مصروفات القطاعات الجغرافية  
نتيجة أعمال القطاع  
ربح الفترة قبل الضرائب  
الضريبة  
ربح الفترة

#### الأصول و الالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	محافظات أخرى	إجمالي (بالدولار الأمريكي)
٤,٢٦٩,٢٢٠,٥٤٧	٢٣٨,٥٠٣,١٥٩	٢٣,٦٩١,٥٣٣	٥٥,٤٧٥,٨٧٠	٤,٥٨٦,٨٩١,١٠٩
٤,٢٦٩,٢٢٠,٥٤٧	٢٣٨,٥٠٣,١٥٩	٢٣,٦٩١,٥٣٣	٥٥,٤٧٥,٨٧٠	٤,٥٨٦,٨٩١,١٠٩
٣,٩٠٩,١٤٨,٢٩٤	٢٤٩,٣٣٤,٩٣٩	٢٣,٦٠٩,٣٩٨	٥٨,٧٦٥,٣٦٠	٤,٢٤٠,٨٥٧,٩٩١
٣,٩٠٩,١٤٨,٢٩٤	٢٤٩,٣٣٤,٩٣٩	٢٣,٦٠٩,٣٩٨	٥٨,٧٦٥,٣٦٠	٤,٢٤٠,٨٥٧,٩٩١

أصول القطاعات الجغرافية  
إجمالي الأصول  
الالتزامات القطاعات الجغرافية  
إجمالي الالتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

#### الإيرادات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	محافظات أخرى	إجمالي (بالدولار الأمريكي)
٤٣٣,٥٨٢,٧٤٥	٢٣,٠١٦,٩٥٣	٢,٠٤٢,١٨٣	٢,٤٩٩,٢٤٧	٤٦١,١٤١,١٢٨
٣٥١,٨٦٠,٩٢٨	٤٢,٣١٤,٨٤٢	٢,٩٢٣,٣٣١	١٠,٦٨٦,١٧٩	٤٠٧,٧٨٥,٢٨٠
٨١,٧٢١,٨١٧	(١٩,٢٩٧,٨٨٩)	(٨٨١,١٤٨)	(٨,١٨٦,٩٣٢)	٥٣,٣٥٥,٨٤٨
--	--	--	--	٥٣,٣٥٥,٨٤٨
--	--	--	--	(٣٢,٩١٤,٩٩٣)
--	--	--	--	٢٠,٤٤٠,٨٥٥

إيرادات القطاعات الجغرافية  
مصروفات القطاعات الجغرافية  
نتيجة أعمال القطاع  
ربح الفترة قبل الضرائب  
الضريبة  
ربح الفترة

#### الأصول و الالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	محافظات أخرى	إجمالي (بالدولار الأمريكي)
٤,٠٧٤,٧٣١,١٠٦	٢٠٧,٩٩٤,٢٦٦	١٧,٢٤٠,٨٢٩	٤٥,٨٩٤,٧٣٠	٤,٣٤٥,٨٦٠,٩٣١
٤,٠٧٤,٧٣١,١٠٦	٢٠٧,٩٩٤,٢٦٦	١٧,٢٤٠,٨٢٩	٤٥,٨٩٤,٧٣٠	٤,٣٤٥,٨٦٠,٩٣١
٣,٧٢٩,٢٩٤,٠٠٥	٢٠٢,٤٧٨,١٤٩	١٦,٤٦٥,٢٥٦	٤٦,٨١١,١٦٨	٣,٩٩٥,٠٤٨,٥٧٨
٣,٧٢٩,٢٩٤,٠٠٥	٢٠٢,٤٧٨,١٤٩	١٦,٤٦٥,٢٥٦	٤٦,٨١١,١٦٨	٣,٩٩٥,٠٤٨,٥٧٨

أصول القطاعات الجغرافية  
إجمالي الأصول  
الالتزامات القطاعات الجغرافية  
إجمالي الالتزامات

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



#### ٦- صافي الدخل من العائد

##### عائد القروض والإيرادات المشابهة من:

قروض وشهادات:

- تليو ك

- للعملاء

أذون وسندات

ودائع وحسابات جارية

##### تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:

ودائع وحسابات جارية:

- تليو ك

- للعملاء

قروض أخرى

الصافي

#### ٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

##### إيرادات الأتعاب والعمولات:

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان

أتعاب أعمال الأمانة والحفظ

أتعاب أخرى

##### مصرفات الأتعاب والعمولات:

أتعاب أخرى منقوعة

الصافي

#### ٨- توزيعات أرباح

أنواع حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

#### ٩- صافي دخل المتاجرة

عمليات النقد الأجنبي

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

#### ١٠ - مصروفات إدارية

السنة أشهر		الثلثة أشهر	
من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠	من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٩,١٨٢,٢٤٠	١٤,٦٧٩,٧٢٣	٢٧,٤٧٨,٣٤٧	١٤,٠٤٤,٨٥٣
(٨٧٥,٢١٧)	(٤٤١,٧٢٢)	(٧١٢,٤٠١)	(٣٥٦,٩٩٢)
٣٠,٠٥٧,٤٥٧	١٥,١٢١,٤٤٥	٢٨,١٩٠,٧٤٨	١٤,٤٠١,٨٤٥
٣,٤٦٠,٩٨٣	١,٧١٠,٠٢١	٣,٩٥٤,٢٣٤	١,٩٣٨,٦٤٤
(١٥,٨٠١,٣٨٨)	(٧,٧٦٤,٨٥٣)	(١٥,٩٣٠,٧٥٨)	(٨,٧٠١,٧٢٧)
(٤٩,٣١٩,٨٢٨)	(٢٤,٥٩٦,٣١٩)	(٤٨,٠٧٥,٧٤٠)	(٢٥,٠٤٢,٢١٦)

تكلفة العاملين  
أجور ومرتبات  
تأمينات اجتماعية

إهلاك واستهلاك  
مصروفات إدارية أخرى \*

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

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

السنة أشهر		الثلثة أشهر	
من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠	من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
(٥٨٨,٦٧٠)	(٢٨٤,٩٤٦)	(٣٢٠,٨٨٠)	(١٤٦,٧٩٠)
(٢٦١,٥١٦)	(١٢٤,٥٠٤)	(٢٠٢,٠٩٨)	(١٠٦,٤٠٩)
٥٧٥,٥٣٩	٦٣٣,٨٧٥	١,٠٩٥,٧٥٢	(٦,٣٢١)
٣٧,٤٤٢	٥,٥١١	(٢٣,٦٥٩)	١١٧
(٢٦١,٢٠٥)	٢٢٩,٩٣٦	٥٤٩,١١٥	(٢٥٩,٤٠٨)

تأجير تشغيلي  
تأجير تمويلي \*  
رد (عبء) مخصصات أخرى (إيضاح ٢٩)  
أخرى

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

#### ١٢ - (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

السنة أشهر		الثلثة أشهر	
من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠	من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٩,٢٦٧	(٧١,٥٦٨)	٧٢,٠١٠	(٥٣,١١٣)
--	--	٩٦٨,٤٣٣	١٣٤,٥٩٥
٣٦,٠٩١	١٨,٥١٣	١٢٣,٥٦٣	(١٦,٢٠٨)
(٩,١٦١,٣٣٥)	(٤,١٢٩,٤٧٥)	(٣,٩٦٧,٧٩٤)	(١,١٣٧,٥٩٨)
(٥١,٩٠٧)	(٥٠٨)	١٠,٦٢٣	١٥,١١٢
(٩,١٥٧,٨٨٤)	(٤,١٨٣,٠٣٨)	(٢,٧٩٣,١٦٥)	(١,٠٥٧,٢١٢)

أرصدة لدى البنوك  
أذون خزينة بالتكلفة المستهلكة  
قروض وتمهيلات للبنوك  
قروض وتمهيلات للعملاء  
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة - أدوات دين

### ١٣ - (مصروفات) ضرائب الدخل

الفترة أشهر		الفترة أشهر	
من ٢٠٢٠/٤/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠	من ٢٠٢١/٤/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠	من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠	من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
(٨,٣٤١,٨٧١)	(٧,٨٣٦,٩٧٥)	(١٧,١٢١,٠٣٨)	(١٥,٧٢٤,٦٠١)
١١٨,٥٩٥	٧٢,٨١٨	٢٦٤,٠٧٦	١٩٨,٥٥٢
(٨,٢٢٣,٢٧٦)	(٧,٧٦٤,١٥٧)	(١٦,٨٥٦,٩٦٢)	(١٥,٥٢٦,٠٤٩)

الضرائب الحالية \*  
الضرائب المؤجلة (إيضاح ٣٠)

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

### تسويات لإحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٤,٨٣٢,٨٧٩	٢٤,٤٧٦,٩٧٨	الربح قبل ضرائب الدخل
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة وفقا لقانون الضرائب
٥,٥٨٧,٣٩٨	٥,٥٠٧,٣٢٠	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
		يضاف / يخصم :
٩,١٥٨,٦٥١	١٠,٦٢٥,١١٠	مصروفات غير قابلة للخصم
(٥,٥٦٦,٩٢٥)	(٨,١٣٥,٨٢٣)	إعفاءات ضريبية
٧,٦٧٧,٨٣٨	٧,٥٢٩,٤٤٢	فرق ضريبة قطعية
١٦,٨٥٦,٩٦٢	١٥,٥٢٩,٠٤٩	(مصروفات) ضريبة الدخل
%٦٧,٩	%٦٣,٤	سعر الضريبة الفعلي

### ١٤ - نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

يحسب نصيب السهم في الربح بقسمة صافي أرباح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

الفترة أشهر		الفترة أشهر	
من ٢٠٢٠/٤/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠	من ٢٠٢١/٤/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠	من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠	من ٢٠٢١/١/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,٨٦٠,٨٢٣	٣,٧٠٠,٣٧٠	٧,٩٧٥,٩١٧	٨,٩٥٠,٩٢٩
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
٠,٢٦	٠,٢٥	٠,٥٣	٠,٦٠

صافي أرباح الفترة (١)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة (٢)

نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة ( دولار أمريكي / سهم ) (٢/١)

١٥ - نقدية وارصدة لدى البنك المركزي

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٤,٥٨٧,٠٠٦	١٩,٦٧٤,٦٢٦
٢٨٩,٣٤٣,١٨٧	٣٢٥,٧٨٦,٧٨٩
٣٠٣,٩٣٠,١٩٣	٣٤٥,٤٦١,٤١٥

نقدية  
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤,١١٤,٩٠٣	٥,١٥٤,٩٨٥
٤٤١,٥٠٩,٦٧٨	٥٠٩,٦٩٧,٤٨٥
٤٤٥,٦٢٤,٥٨١	٥١٤,٨٥٢,٤٧٠
(٢٢٧,٦٢٨)	(٢٠٨,٣٦١)
٤٤٥,٣٩٦,٩٥٣	٥١٤,٦٤٤,١٠٩
١١٢,٥٧٧,٠٥٠	٢٧٠,٤٤٢,٩٧٣
٣٠٨,١٥٤,٦٧٧	٢١٧,٧٧٨,٢٧٤
٢٤,٨٩٢,٨٥٤	٢٦,٦٣١,٢٢٣
(٢٢٧,٦٢٨)	(٢٠٨,٣٦١)
٤٤٥,٣٩٦,٩٥٣	٥١٤,٦٤٤,١٠٩
١,٦٩٥,٢٧٥	٣,٣١١,٦٧٨
٢٦,١٩٢,٦٧٨	١٨٠,٣٩٤,٢٣٩
٤١٧,٧٣٦,٦٢٨	٣٣١,١٤٦,٥٥٣
(٢٢٧,٦٢٨)	(٢٠٨,٣٦١)
٤٤٥,٣٩٦,٩٥٣	٥١٤,٦٤٤,١٠٩
٤٤٥,٦٢٤,٥٨١	٥١٤,٨٥٢,٤٧٠
(٢٢٧,٦٢٨)	(٢٠٨,٣٦١)
٤٤٥,٣٩٦,٩٥٣	٥١٤,٦٤٤,١٠٩

حسابات جارية  
ودائع  
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي  
بنوك محلية  
بنوك خارجية  
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

أرصدة بدون عائد  
أرصدة ذات عائد متغير  
أرصدة ذات عائد ثابت  
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

أرصدة متداولة  
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال

- بتاريخ ١ أبريل ٢٠١٩ أخطر البنك المركزي المصري مصرفنا بإلزام بنك الشركة المصرفية العربية الدولية بإيداع لدى البنك المركزي المصري بدون عائد نتيجة منح تسهيلات ائتمانية في إطار مبادرة البنك المركزي بسعر عائد منخفض ٥% لشركات صغيرة ذات ملاءة مالية مرتفعة أو شركات تتبع كيانات كبرى، علماً بأن منح تلك التسهيلات تم خلال سنوات سابقة على أن يتم الإيداع بدء من أول أبريل ٢٠١٩ حتى ٤ أكتوبر ٢٠٢٠، وذلك على النحو الوارد بالجدول أدناه:

قيمة الجزاء المالي المطلوب إيداعه بالبنك المركزي بالمليون جنيه	مدة الإيداع لدى البنك المركزي المصري	تاريخ استحقاق الوديعة
٢٥,٠	٤ شهور	٤ أغسطس ٢٠١٩
٠,٥	٦ شهور	٢ أكتوبر ٢٠١٩
١٣١٨,٠	عام	٢ أبريل ٢٠٢٠
٣٢,٨	عام ونصف	٤ أكتوبر ٢٠٢٠
١٣٧٦,٣		
الاجمالي		

بتاريخ ٢ أبريل ٢٠١٩ تم تقدير فروق القيمة الحالية للودائع المذكورة أعلاه بمبلغ ٦٨١ ٢٠٤ ١١ دولار أمريكي وتحميلها ببند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى - أخرى - (إيضاح رقم ١١) ليتم تعليقها على قائمة الدخل لاحقاً خلال الفترة من ٢ أبريل ٢٠١٩ حتى ٣ أكتوبر ٢٠٢٠ ببند عائد القروض والإيرادات المشابهة - (إيضاح رقم ٦)، علماً بأنه تم استحقاق واسترداد آخر وديعة لدى البنك المركزي المصري بتاريخ ٤ أكتوبر ٢٠٢٠.

#### تحليل مخصص خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك

الرصيد في أول الفترة / السنة المالية (رد) الاضمحلال فروق ترجمة الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية	٢٠٢١/٦/٣٠ دولار أمريكي	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكي
	٢٢٧,٦٢٨	٢٦٦,٣٥٤
	(١٩,٢٦٧)	(٣٨,٧٢٣)
	--	(٣)
	٢٠٨,٣٦١	٢٢٧,٦٢٨

#### تحليل مخصص خسائر الاضمحلال للأرصدة لدى البنوك مقسمة بالمراحل:

المرحلة الاولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر الاجمالي	٢٠٢١/٦/٣٠ دولار أمريكي	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكي
	١٠١,٣٣٣	٩٨,٦٢١
	١٠٧,٠٢٨	١٢٩,٠٠٧
	٢٠٨,٣٦١	٢٢٧,٦٢٨

## ١٧ - أذون خزانة

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٠٤٤,٠٤٤	٥١,٠١٥
٣٣,٤٨٥,٦٧٦	٦٠,٨٠٧,٧٥٢
٦٩,٩٢٠,٧٣٤	٥٢,٧٧٤,٥٥٤
٥٦٤,٧٥٦,٩٤٧	٥٦٨,٢٠٢,٩٠٩
٦٦٩,٢٠٧,٤٠١	٦٨١,٨٣٦,٢٣٠
(٢٠,٦٩٢,١٣٥)	(١٨,٥٠٠,٥٩٥)
٣٠٩,٠٣٢	١٢٦,١٠٠
٦٤٨,٨٢٤,٢٩٨	٦٦٣,٤٦١,٧٣٥
١,٧٠٦,٧٠٢	--
١,٧٠٦,٧٠٢	--
(١٨,٤١٤)	--
١,٦٨٨,٢٨٨	--
٦٥٠,٥١٢,٥٨٦	٦٦٣,٤٦١,٧٣٥

### ١- أذون خزانة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما
اجمالي أذون خزانة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
عوائد لم تستحق بعد
رصيد تسويات القيمة العادلة
صافي أذون خزانة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)

### ٢- أذون خزانة - بالتكلفة المستهلكة:

أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما
اجمالي أذون خزانة - بالتكلفة المستهلكة
عوائد لم تستحق بعد
صافي أذون خزانة - بالتكلفة المستهلكة (٢)
اجمالي أذون خزانة (٢+١)

- في إطار مبادرة البنك المركزي المصري لتنشيط قطاع التمويل العقاري لمحدودي ومتوسطي الدخل ومبادرة تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة تم تجميد اذون خزانة قيمتها الاسمية ٣٦٥ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري بما يعادل ٣٨٩ ٢٧٥ ٢٣ دولار أمريكي لدى البنك المركزي المصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

### تحليل مخصص خسائر اضمحلال اذون خزانة بالتكلفة المستهلكة

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩٩٧,٠١٥	--
(٩٩٥,٤٣٩)	--
(١,٥٧٦)	--
--	--

الرصيد في أول الفترة / السنة المالية  
(رد) الاضمحلال  
فروق ترجمة  
الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

### تحليل حركة رصيد تسويات القيمة العادلة

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
--	٣٠٩,٠٣٢
٣٠٩,٠٣٢	(١٨٢,٩٠٠)
--	(٣٢)
٣٠٩,٠٣٢	١٢٦,١٠٠

### أذون خزانة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الرصيد في أول الفترة / السنة المالية  
صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ٣٢/ج)  
فروق ترجمة  
الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

#### ١٨ - قروض وتسهيلات للبنوك

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠,٧٨٤,٦٥٦	١٠,٧٨٤,٦٥٦	أوراق تجارية مضمومة
(٤١٠,٣٢٠)	(٥٨,٦١٧)	<b>يخصم:</b>
(٤٢,٩٩١)	(٦,٩٠٠)	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المضمومة
١٠,٣٣١,٣٤٥	١٠,٧١٩,١٣٩	مخصص خسائر الاضمحلال

#### تحليل مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات للبنوك

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١١,٤٤٨	٤٢,٩٩١	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
(١٦٨,٤٥٧)	(٣٦,٠٩١)	(د) الاضمحلال
٤٢,٩٩١	٦,٩٠٠	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

#### ١٩ - قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٥,٨١٧,٥٣٩	١٥٠,٦٠٦,٨٣٠	أفراد
٧,٣٨٤,٠٨٨	٩,٦٩١,٧٦٨	حسابات جارية مدينة
٢٣٥,٥٣٤,٧٨١	٣٣١,٥٣٥,٠٧٧	بطاقات ائتمان
٤٥,٨٧٦,٤٢١	٤٧,٩١٣,٦٢١	قروض شخصية
٣٩٤,٦١٢,٨٢٩	٥٣٩,٧٤٧,٢٩٦	قروض عقارية
		<b>إجمالي (١)</b>
٣٩٩,٤١٢,٥١٣	٥٠٢,٥٦٠,٣١٤	مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٢٤٤,٩٤٨,١١٧	٢٦٠,٩٥١,٨٠٦	حسابات جارية مدينة
٧٠٦,٥٥٤,٦٣١	٦٨٠,٥٧٦,٢٦٢	قروض مباشرة
١٥,٠١٧,٩١٠	١٣,٤٤٣,٠٠٠	قروض مشتركة
١,٣٦٥,٩٣٣,١٧١	١,٤٥٧,٥٣١,٣٨٢	قروض أخرى
١,٧٦٠,٥٤٦,٠٠٠	١,٩٩٧,٢٧٨,٦٧٨	<b>إجمالي (٢)</b>
		<b>إجمالي القروض والتسهيلات (٢+١)</b>

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٣٠٢,٩٦٣)	(٥٩٨,٤٩٩)	<b>يخصم:</b>
(٦٦,٣٧٨,١٩٦)	(٧٣,٩٣٦,٣٠٠)	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المضمومة
(٢,٢٢٦,٩٠٧)	(٢,٢٢٢,٧١٧)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١٧,٩٠٨,٤٣٨)	(١٦,٧٣٤,٤٧٦)	عوائد مجنبة
١,٦٧٣,٧٢٩,٤٩٦	١,٩٠٣,٧٨٦,٦٨٦	عوائد مقدمة
		<b>الصافي</b>

### مخصص خسائر الاضمحلال

#### تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٦,١٤٣,٥٩٥	٦٦,٣٧٨,١٩٦
٩,٤٩٧,٣٥٦	٩,١٦١,٣٣٥
(١٤٠,٢٨١)	(١,٧٦٩,٨٤٠)
٤٥,١٤٨	١٦,٢٨٤
٨٣٢,٣٧٨	١٥٠,٣٢٥
٦٦,٣٧٨,١٩٦	٧٣,٩٣٦,٣٠٠

الرصيد في أول الفترة / السنة المالية

عبء الاضمحلال

مبالغ تم إعدامها خلال الفترة / السنة المالية

مبالغ مستردة خلال الفترة / السنة المالية

فروق ترجمة

الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

#### تحليل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٢٠٢١/٦/٣٠	مؤسسات	أفراد
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٦,٢٠٤,٨٦٣	٩,٩٤١,٣٠٢	٦,٢٦٣,٥٦٠
٦,٤٢٦,٣٣٩	٥,٠٢٣,٨٨٣	١,٤٠٢,٤٥٦
٥١,٣٠٥,٠٩٨	٤٤,٠٣٥,١٨٣	٧,٢٦٩,٩١٥
٧٣,٩٣٦,٣٠٠	٥٩,٠٠٠,٣٦٩	١٤,٩٣٥,٩٣١

المرحلة الأولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر

المرحلة الثانية - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر

المرحلة الثالثة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر

الاجمالي

٢٠٢٠/١٢/٣١	مؤسسات	أفراد
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٦,٢١٥,٧٩١	١١,٠١٧,٥٥٠	٥,١٩٨,٢٤١
٢,٣٤٥,٠١٤	٢,٠٤٢,٨٥٦	٣٠٢,١٥٨
٤٧,٨١٧,٣٩١	٤٥,٤٦٤,٢٦٢	٢,٣٥٣,١٢٩
٦٦,٣٧٨,١٩٦	٥٨,٥٢٤,٦٦٨	٧,٨٥٣,٥٢٨

المرحلة الأولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر

المرحلة الثانية - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر

المرحلة الثالثة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر

الاجمالي



## ٢٠ - استثمارات مالية

٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكي	٢٠٢١/٦/٣٠ دولار أمريكي
٤٨٨,٦٤٣,٢٦٦	٥١١,٤٢٨,٦٥٩
٦,٧٠٢,٩٢٧	--
١٩,٤٤٢,٧٢٠	١٩,٥٠٤,٢١٧
٢٦,١٤٥,٦٤٧	١٩,٥٠٤,٢١٧
٣,٠٩٥,٣٦٠	٣,٢١٩,٠٧٦
٥١٧,٨٨٤,٢٧٣	٥٣٤,١٥١,٩٥٢
٦٣٨,٤٧٢,٢٣٦	٤٩٩,٣٩٧,٣٨٣
(٩,٦٢٩)	(٦١,٥٣٦)
٦٣٨,٤٦٢,٦٠٧	٤٩٩,٣٣٥,٨٤٧
١,١٥٦,٣٤٦,٨٨٠	١,٠٣٣,٤٨٧,٧٩٩
٧٨٧,٠٧٤,٣٣٧	٨٣٤,٠٩١,٠١٠
٣٦٩,٢٧٢,٥٤٣	١٩٩,٣٩٦,٧٨٩
١,١٥٦,٣٤٦,٨٨٠	١,٠٣٣,٤٨٧,٧٩٩
١,١٢٧,١٠٥,٨٧٣	١,٠١٠,٧٦٤,٥٠٦
١,١٢٧,١٠٥,٨٧٣	١,٠١٠,٧٦٤,٥٠٦

١- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
أدوات دين - بالقيمة العادلة:  
- مدرجة في السوق (مستوى ٢)

أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة:  
- مدرجة في السوق (مستوى ٢) - (إيضاح ٢١)  
- غير مدرجة في السوق (مستوى ٢)

وثائق صناديق استثمار - بالقيمة العادلة:  
- غير مدرجة في السوق - (مستوى ١) (إيضاح ٣٦) \*

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

٢- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة  
أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة:

- مدرجة في السوق  
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال  
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)

إجمالي استثمارات مالية (١ + ٢)

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عائد ثابت

\* 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).

٢٠٢١/٦/٣٠		
الإجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,١٥٦,٣٤٦,٨٨٠	٦٣٨,٤٦٢,٦٠٧	٥١٧,٨٨٤,٢٧٣
١١٤,٨٨٤,٧٠٢	--	١١٤,٨٨٤,٧٠٢
(٢٢٥,٤٩٧,٠١٦)	(١٤٠,٦٠٥,٥٧١)	(٨٤,٨٩١,٤٤٥)
(٦,٧٠٢,٩٢٧)	--	(٦,٧٠٢,٩٢٧)
٢,٢٤٩,٠٨٦	١,١٣٦,٠٧٨	١,١١٣,٠٠٨
(٨,٥٤٦,٣١٢)	--	(٨,٥٤٦,٣١٢)
(٥١,٩٠٧)	(٥١,٩٠٧)	--
١,١٣٨,٢٨٤	٦٧٤,٩٧٨	٤٦٣,٣٠٦
(٣٣٢,٩٩١)	(٢٨٠,٣٣٨)	(٥٢,٦٥٣)
١,٠٣٣,٤٨٧,٧٩٩	٤٩٩,٣٣٥,٨٤٧	٥٣٤,١٥١,٩٥٢

الرصيد في أول الفترة المالية

إضافات

استيعادات (بيع/استرداد)

محول إلى استثمارات في شركات شقيقة (إيضاح ٢١)

فروق ترجمة

صافي التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٣٢/ج)

(عبء) اضمحلال استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

إستهلاك خصم إصدار

إستهلاك علاوة إصدار

الرصيد في آخر الفترة المالية

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٠٢٠/١٢/٣١

الاجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٣٦٤,٦٧٤,٠٨٨	٨٦٩,٤٣٩,٢٩٨	٤٩٥,٢٣٤,٧٩٠
١٠,٨٥٢,٢١١	—	١٠,٨٥٢,٢١١
١,٣٧٥,٥٢٦,٢٩٩	٨٦٩,٤٣٩,٢٩٨	٥٠٦,٠٨٧,٠٠١
٦٩,٣٩٢,٢٤٧	—	٦٩,٣٩٢,٢٤٧
(٣٢٢,٠٠٥,٥٩٧)	(٢٤٧,١١٧,٥٨٢)	(٧٤,٨٨٨,٠١٥)
٢١,٢٥١,٩٠٤	١٤,٨٣٠,٦٩٧	٦,٤٢١,٢٠٧
١٠,١٠٤,٤٧٨	—	١٠,١٠٤,٤٧٨
٤٢,٣٦٩	٤٢,٣٦٩	—
٢,٦٨٠,٧٧٩	١,٨١٢,٨٥٢	٨٦٧,٩٢٧
(٦٤٥,٥٩٩)	(٥٤٥,٠٢٧)	(١٠٠,٥٧٢)
١,١٥٦,٣٤٦,٨٨٠	٦٣٨,٤٦٢,٦٠٧	٥١٧,٨٨٤,٢٧٣

الرصيد في أول السنة المالية كما سبق إصدارها  
تسويات - أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
الرصيد في أول السنة بعد التعديل  
إضافات  
استبعادات (بيع/استرداد)  
فروق ترجمة  
صافي التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٣٢/ج)  
رد اضمحلال استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة  
إستهلاك خصم إصدار  
إستهلاك علاوة إصدار  
الرصيد في آخر السنة المالية

تحليل مخصص خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥١,٩٩٨	٩,٦٢٩
(٤٢,٣٦٩)	٥١,٩٠٧
٩,٦٢٩	٦١,٥٣٦

الرصيد في أول الفترة / السنة المالية  
عبء (رد) الإضمحلال  
الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

تحليل مخصص خسائر الإضمحلال استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩,٦٢٩	٦١,٥٣٦
٩,٦٢٩	٦١,٥٣٦

المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر  
الاجمالي

أرباح الاستثمارات المالية

الثلثة أشهر	الستة أشهر
من ٢٠٢٠/٤/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠	من ٢٠٢٠/١/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٩٠٢,١١٤	١,٩٢٧,٩٨٩
—	—
١٧٢,٥٦٩	١٩٦,١٠٣
٨٩,٩٦٩	(٥٥٨,٣٠١)
٢,١٦٤,٦٥٢	١,٥٦٥,٧٩١
٢٦,٢٥٠	١,٢٤٢,٨٧٨
٣٣,٨٨٩	٥٥٥,٤٦٩
٢٠٨,٦٦٥	٦٧,١٠٨
٢٦٨,٨٠٤	١٢٣,١٩٩
	١,٩٨٨,٦٥٤

أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
أرباح بيع استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة  
أرباح بيع أدوات خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
رد (عبء) اضمحلال أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٣٢/ج)

٢١ - استثمارات في شركات شقيقة  
يوضح الجدول التالي البيانات الأساسية للشركات الشقيقة ونسبة مساهمة البنك فيها:

نسبة المساهمة	الرصيد في ٢٠٢١/٦/٣٠		التوزيعات / أرباح	معلومات استثمارية في شركات شقيقة (طريقة حقوق الملكية)	معلومات استثمارية في شركات شقيقة (طريقة حقوق الملكية)	الرصيد في ٢٠٢١/٦/٣٠	البلد	مقر الشركة	قوائم مالية	خسائر / أرباح الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (إيدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	شركة القاهرة الوطنية لتداول الأوراق المالية	شركة القاهرة للتأمين - إيكوليس*	شركة القاهرة للتأمين الإجمالي
	نسبة	الرصيد																		
٢٠١٩	٨,٥٥٦,٠٧٩	(٦٤٦,٦٤٤)	٦,٤٩٥,٧٩٦	٦,٧٠٢,٩٢٧	-	٢٠٢١/٠٣/٣١	جمهورية	جمهورية	٢٠٢١/٠٣/٣١	١,٠٢٥,٧٤٧	٦,٤٠٢,٦٠٨	٦٦,٦٢٤,٠٢٦	٢٢٠,٣٦٨,٤٨٤	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٨,١٦٩,٥٢٠	٢٢٠,٣٦٨,٤٨٤	٤٨٣,٨٨٤
٣٢	١٥,٨٩٨	-	(١٢,٤١٨)	-	٢٨,٣٦٦	٢٠٢١/٠٣/٣١	جمهورية	جمهورية	٢٠٢١/٠٣/٣١	(٦,٣١٢)	٢٦,٣٠٠	٨,١١٩,٨٣٩	٨,١٦٩,٥٢٠	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٢,٨٩٣,١٦٤	٢,٨٩٣,١٦٤	٤٨٣,٨٨٤
٤٠	٨,٥٧١,٩٧٧	(١٤٦,٦٤٤)	٦,٤٨٣,٣٧٨	٦,٧٠٢,٩٢٧	-	٢٠٢٠/١٢/٣١	جمهورية	جمهورية	٢٠٢٠/١٢/٣١	(٥٠٠,٣٤٢)	١١٢,٦٩١	٣,٨٩٣,١٦٤	٤٨٣,٨٨٤	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	٢,٨٩٣,١٦٤	٢,٨٩٣,١٦٤	٤٨٣,٨٨٤

نسبة المساهمة	الرصيد في ٢٠٢٠/١٢/٣١		فوائد ترجمة	إجمالي استثمارات في شركات شقيقة (طريقة حقوق الملكية)	الرصيد في ٢٠٢٠/١/١		مقر الشركة	قوائم مالية آخر	إجمالي أرباح الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (إجمالي حقوق الملكية)	أصول الشركة	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	شركة القاهرة الوطنية للتأمين الإجمالي
	نسبة	قيمة			نسبة	قيمة											
٣٢	٢٨,٣١٦	٩٦٦	(٢٦,١٣٠)	٥٣,٤٨٠	٥٣,٤٨٠	جمهورية العربية	جمهورية العربية	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	(٤٢,٨٢١)	٦٧,٧٩٠	٤١٠,٠٨٥	٤٩٧,٨٨٦	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	شركة القاهرة الوطنية للتأمين الإجمالي
٤٠	٢٨,٣١٦	٩٦٦	(٢٦,١٣٠)	٥٣,٤٨٠	٥٣,٤٨٠	جمهورية العربية	جمهورية العربية	٢٠٢٠/٠٩/٣٠	(٢٩٣,٩١٠)	١٥,٤٦٠	٣,٦٨٣,٢٣١	٤,٨٤١,٦٨٣	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	شركة القاهرة للتأمين الإجمالي

\* تم تصنيف الشركة الدولية للتأمين التمولي - إنكوليس ضمن استثمارات في شركات شقيقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١، وفقاً مع أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ (إيضاح ٢/ب).  
\*\* تطبيقاً لطريقة حقوق الملكية فقد تم تخفيض القيمة الدفترية لمساهمة مصر فنا في شركة التاوه الوطنية للتأمين لتعكس خسائر الشركة التي تجاوزت إجمالي حقوق الملكية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ واستمرار تلك الخسائر حتى آخر مركز مالي معتمد للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

## ٢٢ - أصول غير ملموسة

برامج الحاسب الآلي	حق انتفاع	الإجمالي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٢٠١,١٧٩	٢٠,٨٩٣	٢,٢٢٢,٠٧٢	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١/١
٢٠٩,٦٠١	--	٢٠٩,٦٠١	تسويات خلال ( محول من أصول ثابتة )
٢٧٤,٢٦٠	--	٢٧٤,٢٦٠	إضافات خلال العام
(١,٠١٠,٤٣٩)	(١,٢٠٨)	(١,٠١١,٦٤٧)	استهلاك خلال العام
١,٦٧٤,٦٠١	١٩,٦٨٥	١,٦٩٤,٢٨٦	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١٢/٣١
١,٦٧٤,٦٠١	١٩,٦٨٥	١,٦٩٤,٢٨٦	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١/١
٩٧٦,١٨٥	--	٩٧٦,١٨٥	إضافات خلال الفترة
(٤٢٢,٠٥٣)	(٦٠٤)	(٤٢٢,٦٥٧)	استهلاك خلال الفترة
٢,٢٢٨,٧٣٣	١٩,٠٨١	٢,٢٤٧,٨١٤	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/٦/٣٠

## ٢٣ - أصول أخرى

٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٠/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥١,٠٩١,٦٤١	٥٤,٦٧٨,٥٤١	الإيرادات المستحقة
١٠,٤٢٣,٦٩٩	٥,٥٧٦,٦٣٤	المصروفات المقدمة
١٠,٦٦٢,٤٢٦	٨,٩٤٢,٧٤٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة وغير ملموسة
٣٣٢,١٩٧	٣٣٢,١٩٧	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال)
٤٤٤,٨٩٠	٤٧٣,٣٨٣	التأمينات والعهد
٢,٦٦٢,٤١٧	٤,٠٢٢,٨٩٢	أخرى *
٧٥,٦١٧,٢٧٠	٧٤,٠٢٦,٣٨٩	الإجمالي

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

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٤ - أصول ثابتة

الإجمالي	دولار أمريكي	أثاث	دولار أمريكي	أجهزة ومعدات	دولار أمريكي	تجهيزات وتجهيزات	دولار أمريكي	وسائل نقل والتقال	دولار أمريكي	نظم البيع متكاملة	دولار أمريكي	مباني والشات	الأرض	دولار أمريكي	الرصيد في ٢٠٢٠/١/١
٧٨,٥٨٢,٥٩٨	١,٢٢٨,٥١١	٣,٧١٢,٧٩٦	٢٠,٤٩٦,٠٩٤	٣٥٩,٤٢٢	١٩,٤٦٥,٤٩٨	٣٧,٩١٦,٤٥٩	٤٠٨,٨١٨	٣٦,٩١٦,٤٥٩	٤٠٨,٨١٨	٣٦,٩١٦,٤٥٩	٤٠٨,٨١٨	٣٦,٩١٦,٤٥٩	٤٠٨,٨١٨	٣٦,٩١٦,٤٥٩	٣٦,٩١٦,٤٥٩
(٤٤,٨١٥,٢٢٥)	(٨٧٠,٥٥٥)	(٣,٢٤١,٦٨٧)	(١٤,٧٦٤,٣٧٥)	(٣٥٧,٥٨٧)	(١٤,٥٠١,٣٦٧)	(١٤,٧٦٤,٣٧٥)	--	(٣٥٧,٥٨٧)	(١٤,٥٠١,٣٦٧)	(١٤,٥٠١,٣٦٧)	--	(١٤,٧٦٤,٣٧٥)	--	(١٤,٧٦٤,٣٧٥)	(١٤,٧٦٤,٣٧٥)
٣٣,٧٧٢,٣٧٣	٣٥٧,٩٥٦	٤٧١,١٠٩	٥,٧٣١,٧١٩	١,٨٣٥	٤,٩٦٤,١٣١	٥,٧٣١,٧١٩	٤٠٨,٨١٨	١,٨٣٥	٤,٩٦٤,١٣١	٤,٩٦٤,١٣١	٤٠٨,٨١٨	٤,٩٦٤,١٣١	٤٠٨,٨١٨	٤,٩٦٤,١٣١	٤,٩٦٤,١٣١
٣٣,٧٧٢,٣٧٣	٣٥٧,٩٥٦	٤٧١,١٠٩	٥,٧٣١,٧١٩	١,٨٣٥	٤,٩٦٤,١٣١	٥,٧٣١,٧١٩	٤٠٨,٨١٨	١,٨٣٥	٤,٩٦٤,١٣١	٤,٩٦٤,١٣١	٤٠٨,٨١٨	٤,٩٦٤,١٣١	٤٠٨,٨١٨	٤,٩٦٤,١٣١	٤,٩٦٤,١٣١
٣٠,١٦٠,١٤٤	٢٩٠,٧١٤	٧٨٩,٥٣١	١,٣٦١,٣٤٢	٥,٤٦٥	٢٢٧,٧٠٤	١,٣٦١,٣٤٢	٤٠٨,٨١٨	٥,٤٦٥	٢٢٧,٧٠٤	٢٢٧,٧٠٤	٤٠٨,٨١٨	٢٢٧,٧٠٤	٤٠٨,٨١٨	٢٢٧,٧٠٤	٢٢٧,٧٠٤
(٢٢٥,٤١٧)	--	--	--	--	(٢٢٥,٤١٧)	--	--	--	(٢٢٥,٤١٧)	(٢٢٥,٤١٧)	--	--	--	--	--
(١)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
(٦,٧٧٣,٧١٧)	(١٤٣,٢٩٣)	(٣٢١,٤٦٠)	(٢,٨٥٦,٧١٥)	(١,٩١٦)	(١,٨٥٨,٤٣٠)	(٢,٨٥٦,٧١٥)	(١,٨٥٨,٤٣٠)	(١,٩١٦)	(١,٨٥٨,٤٣٠)	(١,٨٥٨,٤٣٠)	(١,٨٥٨,٤٣٠)	(١,٨٥٨,٤٣٠)	(١,٨٥٨,٤٣٠)	(١,٨٥٨,٤٣٠)	(١,٨٥٨,٤٣٠)
٢٥,٨١٦	--	--	--	--	٢٥,٨١٦	--	٢٥,٨١٦	--	٢٥,٨١٦	٢٥,٨١٦	--	--	--	--	٢٥,٨١٦
٢٩,٨٠٥,٠٦٨	٥٠٥,٣٧٧	٩٣٩,١٨٠	٤,٢٣٦,٢٦٦	٥,٣٨٣	٣,١٢٣,٨٠٤	٤,٢٣٦,٢٦٦	٤٠٨,٨١٨	٥,٣٨٣	٣,١٢٣,٨٠٤	٣,١٢٣,٨٠٤	٤٠٨,٨١٨	٣,١٢٣,٨٠٤	٤٠٨,٨١٨	٣,١٢٣,٨٠٤	٣,١٢٣,٨٠٤
٨١,٣٦٨,١٩٤	١,٥١٩,٢٢٥	٤,٥٠٢,٣٢٧	٢١,٨٥٧,٤٣٦	٣٦٤,٨٨٦	١٩,٤٥٧,٧٨٥	٢١,٨٥٧,٤٣٦	٤٠٨,٨١٨	٣٦٤,٨٨٦	١٩,٤٥٧,٧٨٥	١٩,٤٥٧,٧٨٥	٤٠٨,٨١٨	٣٦٤,٨٨٦	٤٠٨,٨١٨	٣٦٤,٨٨٦	٣٦٤,٨٨٦
(٥١,٥٦٣,١٢٦)	(١,٠١٣,٨٤٨)	(٣,٥٦٣,١٤٧)	(١٧,٦٢١,١٧٠)	(٣٥٩,٥٠٣)	(١٦,٣٢٣,٩٨١)	(١٧,٦٢١,١٧٠)	--	(٣٥٩,٥٠٣)	(١٦,٣٢٣,٩٨١)	(١٦,٣٢٣,٩٨١)	--	(١٦,٣٢٣,٩٨١)	--	(١٦,٣٢٣,٩٨١)	(١٦,٣٢٣,٩٨١)
٢٩,٨٠٥,٠٦٨	٥٠٥,٣٧٧	٩٣٩,١٨٠	٤,٢٣٦,٢٦٦	٥,٣٨٣	٣,١٢٣,٨٠٤	٤,٢٣٦,٢٦٦	٤٠٨,٨١٨	٥,٣٨٣	٣,١٢٣,٨٠٤	٣,١٢٣,٨٠٤	٤٠٨,٨١٨	٣,١٢٣,٨٠٤	٤٠٨,٨١٨	٣,١٢٣,٨٠٤	٣,١٢٣,٨٠٤
٢٩,٨٠٥,٠٦٨	٥٠٥,٣٧٧	٩٣٩,١٨٠	٤,٢٣٦,٢٦٦	٥,٣٨٣	٣,١٢٣,٨٠٤	٤,٢٣٦,٢٦٦	٤٠٨,٨١٨	٥,٣٨٣	٣,١٢٣,٨٠٤	٣,١٢٣,٨٠٤	٤٠٨,٨١٨	٣,١٢٣,٨٠٤	٤٠٨,٨١٨	٣,١٢٣,٨٠٤	٣,١٢٣,٨٠٤
١,٨٦٨,٤٥٢	١٩٩,٠٢٤	١٥٦,١٨٣	٧٢٢,٧٣٩	--	٧٨٠,٥٠٦	٧٢٢,٧٣٩	--	--	٧٨٠,٥٠٦	٧٨٠,٥٠٦	--	--	--	--	١,٨٦٨,٤٥٢
(٣,٠٣٨,٣٢٦)	(٨٤,٤١١)	(١,٥٨٦,٠٣٠)	(١,٢٢٨,٤٣٨)	(٨٢٢)	(٧٧٦,٨٩٩)	(١,٢٢٨,٤٣٨)	--	(٨٢٢)	(٧٧٦,٨٩٩)	(٧٧٦,٨٩٩)	--	--	--	--	(٣,٠٣٨,٣٢٦)
٢٨,٦٣٥,١٩٤	٦١٩,٩٩٠	٩٣٦,٧٦٠	٣,٧٤٠,٥٦٧	٤,٥٦١	٣,١٢٣,٨٠٤	٣,٧٤٠,٥٦٧	٤٠٨,٨١٨	٤,٥٦١	٣,١٢٣,٨٠٤	٣,١٢٣,٨٠٤	٤٠٨,٨١٨	٣,١٢٣,٨٠٤	٤٠٨,٨١٨	٣,١٢٣,٨٠٤	٣,١٢٣,٨٠٤
٨٣,٢٣٦,٦٤٦	١,٧١٨,٢٤٩	٤,٦٥٨,٥١٠	٢٢,٥٩٠,١٧٥	٣٦٤,٨٨٦	٢٠,٢٣٨,٢٩١	٢٢,٥٩٠,١٧٥	٤٠٨,٨١٨	٣٦٤,٨٨٦	٢٠,٢٣٨,٢٩١	٢٠,٢٣٨,٢٩١	٤٠٨,٨١٨	٣٦٤,٨٨٦	٤٠٨,٨١٨	٣٦٤,٨٨٦	٣٦٤,٨٨٦
(٥٤,٦٠١,٤٥٢)	(١,٠٩٨,٢٥٩)	(٣,٧٢١,٧٥٠)	(١٨,٨٤٩,٦٠٨)	(٣٦٠,٣٢٥)	(١٧,١١٠,٨٨٠)	(١٨,٨٤٩,٦٠٨)	--	(٣٦٠,٣٢٥)	(١٧,١١٠,٨٨٠)	(١٧,١١٠,٨٨٠)	--	(١٧,١١٠,٨٨٠)	--	(١٧,١١٠,٨٨٠)	(١٧,١١٠,٨٨٠)
٢٨,٦٣٥,١٩٤	٦١٩,٩٩٠	٩٣٦,٧٦٠	٣,٧٤٠,٥٦٧	٤,٥٦١	٣,١٢٣,٨٠٤	٣,٧٤٠,٥٦٧	٤٠٨,٨١٨	٤,٥٦١	٣,١٢٣,٨٠٤	٣,١٢٣,٨٠٤	٤٠٨,٨١٨	٣,١٢٣,٨٠٤	٤٠٨,٨١٨	٣,١٢٣,٨٠٤	٣,١٢٣,٨٠٤

## ٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٠٨٢,٦٥٤	٨,٨٨٢,٨٨٨	حسابات جارية
٣٢,٨٢٤,٢٤٠	٥٠,٩٨٦,٧٥٩	ودائع
٣٨,٩٠٦,٨٩٤	٥٩,٨٦٩,٦٤٧	
٣,٥٠١,٠٦٥	٣١,٤٨٨,٣٩٢	بنوك محلية
٣٥,٤٠٥,٨٢٩	٢٨,٣٨١,٢٥٥	بنوك خارجية
٣٨,٩٠٦,٨٩٤	٥٩,٨٦٩,٦٤٧	
٦,٠٧٩,١٠٩	٨,٨٧٨,٨٥٥	أرصدة بدون عائد
٣٢,٨٢٧,٧٨٥	٥٠,٩٩٠,٧٩٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٨,٩٠٦,٨٩٤	٥٩,٨٦٩,٦٤٧	
٣٨,٩٠٦,٨٩٤	٥٩,٨٦٩,٦٤٧	أرصدة متداولة
٣٨,٩٠٦,٨٩٤	٥٩,٨٦٩,٦٤٧	

## ٢٦ - ودائع العملاء

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥١١,٩١٥,٦٦٧	٥٢٢,٢٩٠,٣٨٠	ودائع تحت الطلب
١,٩٢٣,٤٥٧,٢١٢	٢,٠٩٨,٨٧٩,٧٢٧	ودائع لأجل وبلخطار
٩٩٩,٠٨٤,٥٧٨	١,٠٠٣,٠٤٤,٥٢٨	شهادات ائتمان وإيداع
١٦٠,٢٥٤,٨١٩	١٩٩,٠٤٥,٠٠٢	ودائع توفير
١٩٩,٣٢٩,٤٦٠	١٩٩,٩٢٣,٩٢٩	ودائع أخرى
٣,٧٩٤,٠٤١,٧٣٦	٤,٠٢٣,١٨٣,٥٦٦	
٢,٣٨٤,٥٦٦,٥١٠	٢,٥٩٩,٤٠٠,٠٧٨	ودائع مؤسسات
١,٤٠٩,٤٧٥,٢٢٦	١,٤٢٣,٧٨٣,٤٨٨	ودائع أفراد
٣,٧٩٤,٠٤١,٧٣٦	٤,٠٢٣,١٨٣,٥٦٦	
٣١٦,٤٥٢,٦٧٧	٢٩٩,٢١١,٥٥٥	أرصدة بدون عائد
١,٠٩٣,٦٢٢,٥٩١	١,٠٧١,٩٤٩,٨٥٧	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٣٨٣,٩٦٦,٤٦٨	٢,٦٥٢,٠٢٢,١٥٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٣,٧٩٤,٠٤١,٧٣٦	٤,٠٢٣,١٨٣,٥٦٦	
٣,٠٩٧,٤٦٢,٤٠٢	٣,٣٤٥,٦٢٢,٩٩٦	أرصدة متداولة
٦٩٦,٥٧٩,٣٣٤	٦٧٧,٥٦٠,٥٧٠	أرصدة غير متداولة
٣,٧٩٤,٠٤١,٧٣٦	٤,٠٢٣,١٨٣,٥٦٦	

## ٢٧ - قروض أخرى

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٥٢٨,١٣٦	١,٢١٣,٠٤٩	قرض الصندوق الاجتماعي للتنمية - مشروع تنمية المشروعات الصغيرة (الجديدة والقائمة)
٦٣٧,٨٩٨	٢٠٥,٩١٦	قرض التنمية الزراعية - (البنك الرائد/ البنك التجاري الدولي)
١٣,٩٦٠,٧٢٦	١٣,٧١٤,٨١٥	مبادرة التمويل العقاري لصالح محدودى ومتوسطى الدخل - (البنك المركزى المصرى)
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	قرض مساند - المصرف العربى الدولى*
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	قرض الصندوق العربى للإنماء الإقتصادى والإجتماعى
٧,٤٦٢,٩٨٥	٦,٢٠٩,٤٤٦	مبادرة تشجيع تمويل الآلات والمعدات وخطوط الإنتاج للشركات المتوسطة المنتظمة الصناعية والزراعية - (البنك المركزى المصرى)
--	٩,٠٠٠,٠٠٠	قرض بنك ثنائى - يوبابى
١٠١,٥٨٩,٧٤٥	٩٨,٣٤٣,٢٢٦	إجمالى القروض الأخرى

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

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

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

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

## ٢٨ - التزامات أخرى

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٣,٠٩٦,٤٦٧	٢٥,٢٢٥,٤٧٩	عوائد مستحقة
٢,٥٤٦,٣٤١	٢,٧٨٧,٠٤٠	إيرادات مقدمة
٤,٠١٤,٨٩٧	٣,٧٨٠,٤٨٩	مصرفات مستحقة
٨,٧١٠,١٧٧	٦,١٥٠,٧٢٨	منظومة المدفوعات الإلكترونية
٢٤,٥٦٣	٢٣,٦٥٦	دائى توزيعات *
١١,٠٢٤,٢٣٨	١٠,٥٢٤,٦٢٥	ضرائب أذون و سندات خزانة
٧,٣٢٤,٢٨١	٨,٤٨٥,٥٦٠	أرصدة دائنة مكتوبة **
٥٦,٧٤٠,٩٦٤	٥٦,٩٧٧,٥٧٧	

\* يتمثل ذلك الرصيد فى توزيعات أرباح سنوات سابقة خاصة بمساهمين لم يتقدم أصحابها للصرف.

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



بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٩ - مخصصات أخرى

البيان	الرصيد في أول الفترة المالية	فروق ترجمة	المكون (المرتد) خلال الفترة المالية	المستخدم خلال الفترة المالية	الرصيد في آخر الفترة المالية
مخصصات أخرى	٣,٠٧٦,٧٨٦	٧,٨٥٨	(٧١٣,٨٧٦)	(٧١٩,٢٨٣)	١,٦٥١,٤٨٥
مخصص الالتزامات العرضية	٦٩٢,٤٥٣	١,٧٠٠	٤٨,٠٦٨	--	٧٤٢,٢٢١
مخصص قضايا	--	--	٩٠,٢٦٩	--	٩٠,٢٦٩
	٣,٧٦٩,٢٣٩	٩,٥٥٨	(٥٧٥,٥٣٩)	(٧١٩,٢٨٣)	٢,٤٨٣,٩٧٥

البيان	الرصيد في أول السنة المالية	فروق ترجمة	المكون (المرتد) خلال السنة المالية	المستخدم خلال السنة المالية	الرصيد في آخر السنة المالية
مخصصات أخرى	٢,٠٨١,٦٣٠	١٨,٣١١	٢,٢٦٥,٣٢٦	(١,٢٨٨,٤٨١)	٣,٠٧٦,٧٨٦
مخصص الالتزامات العرضية	١,٠٨١,٩٣٣	٢٢,٩٦٧	(٤١٢,٤٤٧)	--	٦٩٢,٤٥٣
مخصص قضايا	٢,٣٣٣,٨٥١	١,٢٨١	(٢,٢٥٠,٠٠٠)	(٨٥,١٣٢)	--
	٥,٤٩٧,٤١٤	٤٢,٥٥٩	(٣٩٧,١٢١)	(١,٣٧٣,٦١٣)	٣,٧٦٩,٢٣٩

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

تحليل مخصص خسائر الاضمحلال للالتزامات العرضية مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكي	٢٠٢١/٦/٣٠ دولار أمريكي
٢٥٠,٠٩٣	١٦٩,١١١
١٣٤,٤٠٩	٢٧٢,٠٣٢
٣٠٧,٩٥١	٣٠١,٠٧٨
٦٩٢,٤٥٣	٧٤٢,٢٢١

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

٣٠ - أصول ضريبية مؤجلة

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكي	٢٠٢١/٦/٣٠ دولار أمريكي
(٣٦٤,٣٩١)	٥٩,٤١٩
٤٢٣,٨١٠	١٩٨,٥٥٢
٥٩,٤١٩	٢٥٧,٩٧١

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

٣١ - رأس المال

عدد الأسهم	القيمة الاسمية للسهم	الإجمالي
(بالمليون)	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٥	١٠	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠
١٥	١٠	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠

الرصيد في ٢٠٢١/١/١  
الرصيد في ٢٠٢١/٦/٣٠

- يبلغ رأس المال المرخص به ٢٠٠ مليون دولار أمريكي بقيمة اسمية ١٠ دولار أمريكي للسهم، بلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع بالكامل مبلغ ١٥٠ مليون دولار أمريكي موزعا على عدد ١٥٠٠٠٠٠٠ سهم القيمة الاسمية للسهم ١٠ دولار أمريكي.
- بتاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٠ قررت الجمعية العامة للبنك اعتماد زيادة رأس المال بمبلغ ٧٠٠٠٠٠٠٠ دولار أمريكي من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين.



- بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠٢٠ أصدرت الهيئة العامة للإستثمار و المناطق الحرة موافقتها على زيادة رأس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ٧,٥ مليون دولار في صورة أسهم مجانية بشرط صدور موافقة البنك المركزي المصري على تلك الزيادة و لحين انتهاء اجراءات تسجيل تلك الزيادة فقد تم اثباتها ببند " المجنب تحت حساب زيادة رأس المال " ضمن بند حقوق الملكية.

### ٣٢- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٣٢,١٩٧	٣٣٢,١٩٧
٧٢,٤٨٥,٤٠٩	٧٤,٥١٠,٣٥٠
١٨,٢٩١,٤٩٣	١٨,٢٩١,٤٩٣
٥,٤٥٦,٥٥٤	٥,٦٤٨,٠٠٣
٣٣,٨٦٧,٠٩١	٣٥,٩٤٢,٥٢٠
١٣٧,٧٧٦	١٣٧,٧٧٦
١٣٠,٥٧٠,٥٢٠	١٢٤,٨٦٢,٣٣٩

#### الاحتياطيات

احتياطي المخاطر البنكية العام (أ)

احتياطي قانوني (ب)

احتياطي عام

احتياطي رأسمالي

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

احتياطي خاص (د)

إجمالي الاحتياطيات في آخر الفترة / السنة المالية

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي:

#### أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٩١,٨٩٠	٣٣٢,١٩٧
١٤٠,٣٠٧	--
٣٣٢,١٩٧	٣٣٢,١٩٧

الرصيد في أول الفترة / السنة المالية

محول من الأرباح المحتجزة - هـ/٣٢

الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

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

#### ب- احتياطي قانوني

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧١,٦٤٨,٢٥٤	٧٢,٤٨٥,٤٠٩
٨٣٧,١٥٥	٢,٠٢٤,٩٤١
٧٢,٤٨٥,٤٠٩	٧٤,٥١٠,٣٥٠

الرصيد في أول الفترة / السنة المالية

محول من أرباح الفترة - هـ/٣٢

الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

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

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

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٤,١٧١,٩٣٧	٣٣,٨٦٧,٠٩١
(١,٢٩٥,٥٧٨)	--
٢٢,٨٧٦,٣٥٩	٣٣,٨٦٧,٠٩١
١٠,١٠٤,٤٧٨	(٨,٥٤٦,٣١٢)
٣٠,٩٠٣٢	(١٨٢,٩٠٠)
٥٧٧,٢٢٢	(١٢٣,١٩٩)
--	٩٢٧,٨٤٠
٣٣,٨٦٧,٠٩١	٢٥,٩٤٢,٥٢٠

الرصيد في أول الفترة / السنة كما سبق إصدارها  
نسويات - أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
الرصيد في أول الفترة / السنة بعد التعديل  
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٠)  
صافي التغير في القيمة العادلة لأذون خزنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٧)  
الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٠)  
بنود محولة إلى الأرباح المحتجزة - استبعاد احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

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

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٩٨٢,٠٧٥	٢,٥٥٩,٢٩٧
٥٧٧,٢٢٢	(١٢٣,١٩٩)
٢,٥٥٩,٢٩٧	٢,٤٣٦,٠٩٨

الرصيد في أول الفترة / السنة المالية  
عبء الاضمحلال (إيضاح ٢٠)  
الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

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

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٥٨٨,٨١٥	١,٥٢٠,٩٩٨
١,٥٨٨,٨١٥	١,٥٢٠,٩٩٨

**أذون خزنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**

المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر  
الاجمالي

**استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**

المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر  
الاجمالي

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩٧٠,٤٨٢	٩١٥,١٠٠
٩٧٠,٤٨٢	٩١٥,١٠٠

#### د- احتياطي خاص

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

#### هـ - الأرباح المحتجزة

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٥,٨٥٩,٨٤٩	٦٢,٧٤١,٨٣٣	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية كما سبق إصدارها
٦٥٣,٦٢٨	--	تسويات - دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
١٥,٨١٠,٦٦٠	--	تسويات - أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣,٦٦٢,٨٧١)	--	(خسائر) إضمحلال أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة حتى ٢٠١٨/١٢/٣١
٥٨,٦٦١,٢٦٦	٦٢,٧٤١,٨٣٣	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية بعد التعديل
٢٠,٤٤٠,٨٥٥	٨,٩٥٠,٩٢٩	صافي أرباح الفترة / السنة المالية
٢٥,٨٧٦	(٩٢٧,٨٤٠)	بنود محولة إلى الأرباح المحتجزة
(٣,٥٠٠,٠٠٠)	(٤,١٠٠,٠٠٠)	حصة العاملين في أرباح العام السابق
(٣٨٩,٤٠٩)	(٥٧٥,٠٠٠)	مكافأة اعضاء مجلس الادارة من أرباح العام السابق
--	(٢٠٢,٧٥٣)	حصة صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي في أرباح العام السابق
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	--	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
(١٤٠,٣٠٧)	--	محول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام - ٣٢/١
(٨٣٧,١٥٥)	(٢,٠٢٤,٩٤١)	محول إلى الاحتياطي القانوني - ٣٢/ب
(٤,٠١٩,٢٩٣)	(١٩١,٤٤٩)	محول إلى الاحتياطي الرأسمالي
٦٢,٧٤١,٨٣٣	٦٣,٦٧٠,٧٧٩	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

#### ٣٣ - النقدية وما في حكمها

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

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠,٢٠٤,٩٠٥	١٩,٦٧٤,٦٢٦	نقدية (إيضاح ١٥)
٤٠٢,٩١٠,٢٢٩	٤٤٩,١٣٦,٨٣٣	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
١٧,٤٨٩,٣٢٠	٥٠,٢٩٧	أذون خزانة ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٤٤٠,٦٠٤,٤٥٤	٤٦٨,٨٦١,٧٥٦	

#### ٣٤ - التزامات عرضية وارتباطات

##### أ) - ارتباطات رأسمالية

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤,٥٢٤,٦٢٨	٣,٧٤٧,١١٢

تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية

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

#### د- احتياطي خاص

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

#### هـ - الأرباح المحتجزة

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٥,٨٥٩,٨٤٩	٦٢,٧٤١,٨٣٣	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية كما سبق إصدارها
٦٥٣,٦٢٨	--	تسويات - دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
١٥,٨١٠,٦٦٠	--	تسويات - أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣,٦٦٢,٨٧١)	--	(خسائر) إضمحلال أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة حتى ٢٠١٨/١٢/٣١
٥٨,٦٦١,٢٦٦	٦٢,٧٤١,٨٣٣	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية بعد التعديل
٢٠,٤٤٠,٨٥٥	٨,٩٥٠,٩٢٩	صافي أرباح الفترة / السنة المالية
٢٥,٨٧٦	(٩٢٧,٨٤٠)	بنود محولة الى الأرباح المحتجزة
(٣,٥٠٠,٠٠٠)	(٤١٠٠,٠٠٠)	حصة العاملين في أرباح العام السابق
(٣٨٩,٤٠٩)	(٥٧٥,٠٠٠)	مكافأة اعضاء مجلس الادارة من أرباح العام السابق
--	(٢٠٢,٧٥٣)	حصة صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي في أرباح العام السابق
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	--	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
(١٤٠,٣٠٧)	--	محول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام - ٣٢/أ
(٨٣٧,١٥٥)	(٢,٠٢٤,٩٤١)	محول إلى الاحتياطي القانوني - ٣٢/ب
(٤,٠١٩,٢٩٣)	(١٩١,٤٤٩)	محول إلى الاحتياطي الرأسمالي
٦٢,٧٤١,٨٣٣	٦٣,٦٧٠,٧٧٩	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

#### ٣٣ - النقدية وما في حكمها

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

٢٠٢٠/٦/٣٠	٢٠٢١/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠,٢٠٤,٩٠٥	١٩,٦٧٤,٦٢٦	نقدية (إيضاح ١٥)
٤٠٢,٩١٠,٢٢٩	٤٤٩,١٣٦,٨٣٣	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
١٧,٤٨٩,٣٢٠	٥٠,٢٩٧	أذون خزانة ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٤٤٠,٦٠٤,٤٥٤	٤٦٨,٨٦١,٧٥٦	

#### ٣٤ - التزامات عرضية وارتباطات

##### ١- ارتباطات رأسمالية

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٥٢٤,٦٢٨	٣,٧٤٧,١١٢	تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية

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

#### (ب) - ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

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

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦٤,٧٤٨,٨٨٩	٣٥٧,٤٦٣,٩٣٩	ارتباطات عن قروض
١٦,٣٨٩,٥٣٩	٣٧,٨٥٩,١٧٤	كمبيالات مقبولة ومظهرة
١٤٤,١١٨,٩٦١	١٥٢,٦٧٢,٤١٩	خطابات ضمان
٥١,٠٣٩,٣٠٧	٥٢,٥٠٥,٥١٦	اعتمادات مستندية استيراد
٣٠,٤٣١,٧٧٤	٤٧,٤٦٠,٠٢٤	اعتمادات مستندية تصدير
٤٠٦,٧٢٨,٤٧٠	٦٤٧,٩٦١,٠٧٢	

#### (ج) - ارتباطات عن عقود التأجير التمويلي

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

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٢٧,٩٧١	٣٨٢,٤٦٣	لا تزيد عن سنة واحدة
٨٧٧,٦٠٤	٧٠٣,٢٢٧	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١,٣٠٥,٥٧٥	١,٠٨٥,٦٩٠	

#### (د) - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٦٢٨,٤٤٢	٢,٥١٣,٣٦٠	لا تزيد عن سنة واحدة
٣,٠٦٧,٧١١	٤,١٤٥,٦٣٧	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١,١٨٩,١٤٥	١,١١٩,٨٧٧	أكثر من خمس سنوات
٧,٨٨٥,٢٩٨	٧,٧٧٨,٨٧٤	

#### ٣٥ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٠,٨٢٤,٣٣٣	١٠٤,٣٢٣,٣٤٥	بنود المركز المالي
١٠,٦٦٤,٥٠٦	١٠,٤٣٦,٣٤٦	أرصدة لدى البنوك
١٥٥,٠٢٩	٧١٠,١٧٣	قروض وتسهيلات للعملاء
٣,٥٤٥	٤,٠٣٣	أصول أخرى
١٤٠,٦٨٠,٧٤٩	١٥١,٣٢٧,٥٩٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع العملاء
١٣,٦٢٠	٣٢٧,٧٣٠	قروض أخرى
		التزامات أخرى

الثلثة أشهر	السنة أشهر	
من ٢٠٢٠/٤/١ حتى ٢٠٢٠/٦/٣٠	من ٢٠٢١/٤/١ حتى ٢٠٢١/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٦,٤٠٩	١٢٤,٥٠٤	بنود قائمة الدخل
(٩,٩٨٦)	٢٢٠,١٤٠	توزيعات أرباح
		مصفوفات تشغيل أخرى - تأجير تمويلي
		أرباح ( خسائر ) استثمارات في شركات شقيقة

٣٦ - 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 أنفستمنس 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 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 وقرر مجلس إدارة بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (بصفته الجهة المؤسسة للصندوق) بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢١ بالموافقة على عدم مد أجل الصندوق (الصندوق الأول التراكمي) وكذلك تعيين مصفى قانوني للقيام بأعمال التصفية.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٧٥٠,٧٤ وثيقة قيمتها الاسمية ٣٦٣ ٤٧٢ دولار أمريكي خصص للبنك ٧٥٠,٧٣ وثيقة منها قيمتها الاسمية ٩٨٦ ٤٦٥ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٩٠,٣٤ جنيه مصري بما يعادل ١٢,١٤ دولار أمريكي.

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

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة برايم أنفستمنس لإدارة الاستثمارات المالية.
- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٧٨) الصادر بتاريخ ٤ سبتمبر ١٩٩٧ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للوثيقة وبتاريخ ٦ مارس ٢٠١٨ 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 .
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٩٨٣ ١٦٦ وثيقة قيمتها الاسمية ٩٦٤ ٢١٢ دولار أمريكي خصص للبنك ١٧٥ ١٠١ وثيقة منها قيمتها الاسمية ٣٥ ١٢٩ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٢٠,٤٠ جنيه مصري بما يعادل ٧,٦٨ دولار أمريكي.

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

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة هيرمس لإدارة صناديق الإستثمار بدلا من شركة برايم أنفستمنس لإدارة الاستثمارات المالية حيث تم إنهاء عقد الادارة بتاريخ ٤ نوفمبر ٢٠١٣.
- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثالث بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٤٨) الصادر بتاريخ ٣١ ديسمبر ١٩٩٨ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للوثيقة.
- تم تعديل اسم الصندوق ليصبح اسمه صندوق استثمار الرابع بموجب موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٢ إبريل ٢٠٠٧.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٨٠,٠٦٠ وثيقة قيمتها الاسمية ٢١٠ ١٤٨ دولار أمريكي خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الاسمية ٨٤١ ٣١٨ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٢١٠,٧٢ جنيه مصري بما يعادل ١٣,٤٤ 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 بدلاً من شركة برايم أنفستمنٹس لإدارة الاستثمارات المالية حيث تم إنهاء عقد الإدارة بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠١١.
  - تم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة سي اي اسٹس مانجمنت بدلاً 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 ١٦١ ٠٨٧ وثيقة قيمتها الأسمية ١ ٠٢٧ ٢٢٣ دولار أمريكي خصص للبنك ٢٥ ٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الأسمية ١٥٩ ٤٢٠ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
  - وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٢٥,٧٧ جنيه مصري بما يعادل ٨,٠٢ 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 الاستثمار.
- 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 ١٦ ٣٧٢ ٠٠١ وثيقة قيمتها الأسمية ١٠ ٤٤٠ ١٢٩ دولار أمريكي خصص للبنك ٥٠٠ ٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الأسمية ٣١٨ ٨٤١ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٢١,٤٢ جنيه مصري بما يعادل ١,٣٧ دولار أمريكي.

### ٣٧- الموقف الضريبي

- ١- 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 إنهاء النزاع صلحاً بلجنة فض المنازعات وفقاً للتوصية النهائية المعتمدة من وزارة المالية.

#### السنوات من ٢٠٠٧ حتى عام ٢٠١٠

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

#### السنوات من ٢٠١١ حتى عام ٢٠١٢

- تم تقديم الاقرارات الضريبية طبقاً للقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية لمأمورية الضرائب المختصة وتم الفحص والاحالة إلى لجنة الطعن وتم الربط وتم رفع دعوى قضائية وتم تقديم طلب للجنة فض المنازعات، و تم الانتهاء من اللجنة و صدور توصية اللجنة و موافقة الوزير و تم انتهاء النزاع صلحا.
- 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 و حالات المثل و صدر قرار اللجنة بالغاء المادة ٨٧ مكرر.

#### السنوات من ٢٠١٣ حتى عام ٢٠١٤

- تم تقديم الاقرارات 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.

#### السنوات من ٢٠١٥ حتى عام ٢٠١٨

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

#### السنوات من ٢٠١٩ حتى عام ٢٠٢٠

- تم تقديم الاقرارات الضريبية في المواعيد القانونية و جاري التجهيز للفحص.

#### ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور:

##### بالنسبة للسنوات حتى ٢٠١٩

- تم الفحص و الربط و سداد الفروق المستحقة.

#### ثالثاً : ضريبة الدمغة:

##### بالنسبة للسنوات من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٨/١٢/٣١

- تم الفحص و سداد الفروق المستحقة.

##### بالنسبة لسنة ٢٠١٩

- تم الفحص و استلام النماذج.

##### بالنسبة لسنة ٢٠٢٠

- تم تجهيز المستندات و جارى الفحص.

#### التسويات

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

ب - بنك الشركة المصرفية - بورسعيد (بنك بورسعيد الوطنى للتنمية - سابقاً) المندمج في 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 في يوليو ١٩٨١ وحتى ٣٠ يونيو ١٩٩٧.



#### السنوات من ١٩٩٨ حتى ٢٠٠٣

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

#### السنوات من ٢٠٠٤ حتى ٢٠٠٧

- تم تقديم الاقرارات الضريبية طبقاً للقانون في المواعيد القانونية لمأمورية الضرائب المختصة وصدر قرار لجنة الطعن بإعادة الفحص وتم إعادة الفحص و في انتظار نتيجة اعادة الفحص.

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

##### السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٤

- تم المحاسبة وسداد كافة الضرائب المستحقة.

##### السنوات من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٧

- لم يتم فحص تلك السنوات حتى الآن.

#### ثالثاً : ضريبة الدمغة:

##### السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠٠٦/٧/٣١

- تم فحص و استلام النماذج و تم الانتهاء من لجان إنهاء المنازعات.
- جارى حالياً عمل التسويات الضريبية الخاصة بهذه السنوات.