

٢١٤٧
٨١١١

القاهرة في ٢٠٢٢/٨/١١

السادة/ بورصة الاوراق المالية - بالقاهرة

الموضوع : المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

تحية طيبة وبعد ،،،

نتشرف بأن نرفق لسيادتكم صورة ضوئية من القوائم المالية والايضاحات المتممة لها
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ والمعتمدة من مراقبي حسابات البنك.

برجاء التكرم بالإستلام ،،

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،



(Handwritten signature)

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية
عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

KRESTON EGYPT
محاسبون قانونيون ومستشارون

١	تقرير فحص محدود على القوائم المالية الدورية
٢	قائمة المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٣	قائمة الدخل عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٤	قائمة الدخل الشامل عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٥	قائمة التدفقات النقدية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٧-٧٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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 ٢٠٢٢ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الستة 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، وتختصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

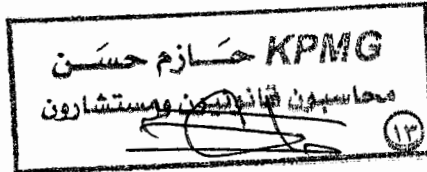
نطاق الفحص المحدود

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 بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الستة 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: ١١ أغسطس ٢٠٢٢



سامي عبد الحفيظ أحمد إبراهيم

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٧"

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقب الحسابات



تامر محمد نبيراي

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٨٩"

تامر نبيراي وشركاه

KRESTON EGYPT

محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	رقم	
٣٢١,٧٥٠,٨٠٦	٢٣٣,٦٢٦,١٩٢	(١٥)	<u>الأصول:</u>
٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣	٥٨٧,١٨٧,٩٣٣	(١٦)	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩	٥٣٠,٠٦١,٣١٦	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٢,٠٦٥,٨٠٢,٩١٩	٢,٠٣٤,٥٨٦,٦٣٤	(١٨)	أذون خزانة
			قروض وتسهيلات للعملاء
			<u>استثمارات مالية:</u>
٤٧٤,٦٣٢,٧٩٥	٢٥٦,٤٤٣,٩٤٥	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٦٨,٨٥٨,٢٦٤	٢٧٢,٠٨٠,٨٨٣	(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
٨,٨٣٦,٥٥٠	٧,٤٦٥,٦٤٤	(٢٠)	استثمارات في شركات شقيقة
٢,٩١١,٣٠١	٢,٩١٥,٨١٣	(٢١)	أصول غير ملموسة
٨١,٢٥٩,٦٣٦	٧٥,٢٤٦,٥٠٦	(٢٢)	أصول أخرى
٣٠٥,٧٧١	٣٣٨,٣٤٧	(٢٩)	أصول ضريبية مؤجلة
٢٨,٤٣١,٤٨٧	٣٣,٨٥٤,٤٤٤	(٢٣)	أصول ثابتة
٤,٥٣٤,١٦٤,٥٩١	٤,٠٣٣,٨٠٧,٦٥٧		إجمالي الأصول
			<u>الالتزامات وحقوق الملكية</u>
			<u>الالتزامات:</u>
٧٦,٢٤٢,٧٧٣	٤٢,٦٦٣,٣٠٧	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٩٦٠,٧٤٨,٧١٣	٣,٥٢٩,٠١٥,٥٥٨	(٢٥)	ودائع العملاء
٨٤,٢٥١,٣١٣	٨٤,٥٢٥,٤٧٠	(٢٦)	قروض أخرى
٦١,٠٤٩,١٥٥	٥٠,١٥٦,٩٤٦	(٢٧)	الالتزامات أخرى
١,٣٨٤,٣٤١	٢,٣٧٨,٢٢٦	(٢٨)	مخصصات أخرى
٤,١٨٣,٩٧٦,٢٤٥	٣,٧٠٨,٧٣٩,٥٠٧		إجمالي الالتزامات
			<u>حقوق الملكية:</u>
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٠)	رأس المال المصدر و المدفوع
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	(٣٠)	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
١١٨,٩٠٢,٢٠٣	٨٢,٨٢٦,٣٨١	(٣١)	احتياطات
٧٤,٠٨٦,١٤٣	٨٤,٧٤١,٧٦٩	(٣١)	أرباح محتجزة متضمنة صافي أرباح الفترة / السنة المالية
٣٥٠,٤٨٨,٣٤٦	٣٢٥,٠٦٨,١٥٠		إجمالي حقوق الملكية
٤,٥٣٤,١٦٤,٥٩١	٤,٠٣٣,٨٠٧,٦٥٧		إجمالي الالتزامات و حقوق الملكية

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

رئيس مجلس الإدارة
العضو المنتدب
طارق الخولي



رئيس
القطاع المالي
محمد مختار



بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل
عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الستة أشهر		الثلاثة أشهر		إيضاح رقم	
من ٢٠٢٢/١/١ إلى ٢٠٢٢/٦/٣٠	من ٢٠٢١/١/١ إلى ٢٠٢١/٦/٣٠	من ٢٠٢٢/٤/١ إلى ٢٠٢٢/٦/٣٠	من ٢٠٢١/٤/١ إلى ٢٠٢١/٦/٣٠		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١٨٤,٦٨٨,٥٠٨	١٩٧,٧٩٨,٨٨٧	٩٠,٤٨٢,٤٨٥	١٠٠,٢٣٢,٦٨٢	(٦)	عائد القروض والايرادات المشابهة
(١١٧,٧٩٦,٨٥٤)	(١٣١,٣٨٢,٤٠٦)	(٥٥,١٦٧,٦٦٧)	(٦٦,٩٥٦,٨٢٤)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٦٦,٨٩١,٦٥٤	٦٦,٤١٦,٤٨١	٣٥,٣١٤,٨١٨	٣٣,٢٧٥,٨٥٨		صافي الدخل من العائد
١٦,٦١٤,٣٠٥	١٣,٩٤٨,٤٢٨	٧,٤٤٤,٧٤٥	٧,٣٦١,٢١٣	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٥,٧٥٥,٨٨٧)	(٥,٢٣٦,٨٠٠)	(٢,٦٨٩,٥٦٦)	(٢,٤٢٠,٦٧١)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١٠,٨٥٨,٤١٨	٨,٧١١,٦٢٨	٤,٧٥٥,١٧٩	٤,٩٤٠,٥٤٢		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٧٢,٦٣٦	٢٢٧,٧٧٠	٢٧٢,٦٣٦	٢٢٧,٧٧٠	(٨)	توزيعات أرباح
٧,٥٣٤,٢٩٣	٣,٣٤٣,٩٨٤	١,٦٥٣,٣١٣	١,٢٩٩,٥٦٩	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١,٤٧٢,٣٥٤	١,٩٨٨,٦٥٤	١٩٧,٦٦٥	٢٦٨,٨٠٤	(١٩)	أرباح الاستثمارات المالية
(٧,٦٤٩,٤٩٧)	(٩,١٥٧,٨٨٤)	(٤,١٥٣,٠٧٤)	(٤,١٨٣,٠٣٨)	(١٢)	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥١,٧٤٧,٦١٣)	(٤٩,٣١٩,٨٢٨)	(٢٥,١٢٠,٨٢٥)	(٢٤,٨١٥,٠٥٤)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٢,٤٥١,٧٠٩)	(٢١٧,٢٠٥)	(١,٠٣٣,٧١٣)	٢٢٩,٩٣٦	(١١)	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
(٨١٨,١٦٩)	٢,٤٨٣,٣٧٨	(٩,٩١٨)	٢٢٠,١٤٠	(٢٠)	حصة البنك في (خسائر) أرباح استثمارات في شركات شقيقة
٢٤,٣٦٢,٣٦٧	٢٤,٤٧٦,٩٧٨	١١,٨٧٦,٠٨١	١١,٤٦٤,٥٢٧		الربح قبل ضرائب الدخل
(٨,٣٥٧,٧٠٦)	(١٥,٥٢٦,٠٤٩)	(٣,٥٥٠,٠٦٧)	(٧,٧٦٤,١٥٧)	(١٣)	(مصروفات) ضرائب الدخل
١٦,٠٠٤,٦٦١	٨,٩٥٠,٩٢٩	٨,٣٢٦,٠١٤	٣,٧٠٠,٣٧٠		صافي أرباح الفترة
١,٠٢	٠,٥٧			(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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الستة أشهر		الستة أشهر		إيضاح رقم	
من ٢٠٢٢/٤/١ إلى ٢٠٢٢/٦/٣٠ دولار أمريكي	من ٢٠٢١/٤/١ إلى ٢٠٢١/٦/٣٠ دولار أمريكي	من ٢٠٢٢/٤/١ إلى ٢٠٢٢/٦/٣٠ دولار أمريكي	من ٢٠٢١/٤/١ إلى ٢٠٢١/٦/٣٠ دولار أمريكي		
٣,٧٠٠,٣٧٠	٨,٣٢٦,٠١٤	٨,٩٥٠,٩٢٩	١٦,٠٠٤,٦٦١		صافي أرباح الفترة
<u>بنود لا يتم إعادة تدويرها في الأرباح أو الخسائر</u>					
٦٧,٧٥٧	(٨٢٩,٩١٦)	١٨٥,٢١٣	(٥,٢٦٤,٢٣٩)	ج/٣١	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
--	--	٩٢٧,٨٤٠	--	ج/٣١	بنود محولة إلى الأرباح المحتجزة - استبعاد احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>بنود قد يتم إعادة تدويرها في الأرباح أو الخسائر</u>					
٥,٦٨٠,٥٧٤	(٢٢,٦٦٩,٦٨٣)	(٨,٩١٤,٤٢٥)	(٣١,٢٩١,٧٣٠)	ج/٣١	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢٠٨,٦٦٦)	(١٥٥,٦٨١)	(١٢٣,٢٠٠)	(٩,٥٠٣)	ج/٣١	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥,٥٣٩,٦٦٥	(٢٣,٦٥٥,٢٨٠)	(٧,٩٢٤,٥٧٢)	(٣٦,٥٦٥,٤٧٢)		إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر عن الفترة
٩,٢٤٠,٠٣٥	(١٥,٣٢٩,٢٦٦)	١,٠٢٦,٣٥٧	(٢٠,٥٦٠,٨١١)		إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

- 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 ٢٠٢٢

٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠	إيضاح	رقم
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢٤,٤٧٦,٩٧٨	٢٤,٣٦٢,٣٦٧		
٣,٤٦٠,٩٨٢	٣,٧٧٨,٢٦٨	(١٠)	
٩,١٥٧,٨٨٤	٧,٦٤٩,٤٩٧	(١٢)	
(٥٧٥,٥٣٩)	١,٤٩١,٣٢٨	(١١)	
(٧١٩,٢٨٣)	(٢٨٧,٨٧٩)	(٢٨)	
(٢٢٧,٧٧٠)	(٢٧٢,٦٣٦)		
٣٣٢,٩٩١	٢٦٨,١٤٦	(١٩)	
(١,١٣٨,٢٨٤)	(٤٩٦,٣٢١)	(١٩)	
(١,٩٨٨,٢٥٤)	(١,٤٧٢,٣٥٤)	(١٩)	
(٢,٤٨٣,٣٧٨)	٨١٨,١٦٩	(٢٠)	
--	١٣٦,٨٦٥		
(٢,٢٨٤,٧٣٣)	٨٤,٦٩٠,٢٩١		
٢٨,٠١١,١٩٥	١٢٠,٦٦٥,٧٤١		
(٢٨,٣٨٦,١٨٩)	٨٩,٤٥٢,٤٩٦		
(١٤,٣٢٢,٢٥٣)	٤١,١٥٧,٣٨٣		
(٣٥١,٧٠٣)	--		
(٢٣٩,٠٦٨,٢٠٠)	١٣,٧١٧,٥٨٤		
٧٧١,٤٤٧	٥,٣٠٣,٠٠٣		
٢٠,٩٦٢,٧٥٣	(٣٣,٥٧٩,٤١٦)		
٢٢٩,١٤١,٨٣٠	(٤٣١,٧٣٣,١٥٥)		
٨٣٦,٣٤٣	(٩,٤١٥,٣٤٧)		
(١٦,٣٢٤,٣٣١)	(٩,٨٦٧,١٤٤)		
(١٨,٧٢٩,١٠٨)	(٢١٤,٢٩٨,٨٥٥)		
(٣,٥٨٨,١٣٦)	(٧,٣٩٧,٥٩٩)		
(٩٧٦,١٨٥)	(٥٣٣,١٩٦)		
٢٢٧,٥٨٥,٠٧٧	٢٠٠,٧٤٣,٠٥٦		
(١١٤,٨٨٤,٧٠٢)	--		
٢٢٧,٧٧٠	٢٦٠,٥٥٨		
١٠٨,٣٦٣,٨٢٤	١٩٣,٠٧٢,٨١٩		
٩,٩٠٧,١٩١	١٦,٠٠٠,٠٠٠		
(١٣,٢٥٨,٨٣٠)	(١٢,٦٣٦,٠٦٤)		
(٤,٨٧٧,٧٥٣)	(٤,٨٥٩,٣٨٥)		
(٨,٢٢٩,٣٩٢)	(١,٤٩٥,٤٤٩)		
٨١,٤٠٥,٣٢٤	(٢٢,٧٢١,٤٨٥)		
٣٨٧,٤٥٦,٤٣٢	٦١٦,٥٣٥,٢١٣		
٤٦٨,٨٦١,٧٥٦	٥٩٣,٨١٣,٧٢٨		
٣٤٥,٤٦١,٤١٥	٢٣٣,٦٢٦,١٩٢	(١٥)	
٥١٤,٦٤٤,١٠٩	٥٨٧,٤٢١,٧٠٧	(١٦)	
٦٦٣,٤٦١,٧٣٥	٥٣٠,٠٦١,٣١٦	(١٧)	
(٣٢٥,٧٨٦,٧٨٩)	(٢١٩,٩١٣,٣٢٠)	(١٥)	
(٦٥,٥٠٧,٢٧٦)	(٥١,٩٠٠,٦٤٨)		
(٦٦٣,٤١١,٤٣٨)	(٤٨٥,٤٨١,٥١٩)		
٤٦٨,٨٦١,٧٥٦	٥٩٣,٨١٣,٧٢٨	(٣٢)	

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

أرباح الفترة قبل الضرائب

تعديلات لمصوبة صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

إهلاك واستهلاك

عبء الخصائر الائتمانية المتوقعة عن خسائر الائتمان

عبء 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

حصة البنك في خسائر (أرباح) استثمارات في شركات شقيقة

تسويات ضرائب أرباح رأسمالية لسندات الخزانة

فروق ترجمة (معاملات غير نقدية)

أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة بأنشطة التشغيل

صافي (الزيادة) النقص في الأصول والالتزامات

أرصدة لدى البنوك

أذون خزانة

قروض وتسهيلات للبنوك

قروض وتسهيلات للعملاء

أصول أخرى

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

التزامات أخرى

ضرائب الدخل المبددة

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

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع

مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة

مكتسبات من استبعاد الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخصائر

مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخصائر

توزيعات أرباح محصلة

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار (٢)

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

المحصل من قروض أخرى

المسدد إلى القروض الأخرى

توزيعات الأرباح المدفوعة

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

صافي (النقص) الزيادة 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

أذون الخزانة

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار لمبة الاحتياطي الإلزامي

أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

- الإيضاحات المرفقة متممة للتوائم المالية وتقرأ معها.

[illegible]

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بعملة الدولار الأمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١- معلومات عامة

تأسس بنك الشركة المصرفية العربية الدولية شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ و لائحته التنفيذية و تعديلاته 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 ٣٦ فرعاً ويوظف عدد ١٦٥٠ موظفاً فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مقارنة بعدد ١٦٢٨ موظفاً فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تم اعتماد القوائم المالية للبنك من قبل مجلس الادارة بتاريخ ٨ أغسطس ٢٠٢٢.

٢- ملخص أهم السياسات المحاسبية

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية

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

ب- الشركات الشقيقة

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

يتم استخدام طريقة الشراء 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 مبدئياً بالتكلفة ثم يتم زيادة أو تخفيض رصيد الاستثمار لإثبات نصيب البنك فى أرباح أو خسائر الشركة المستثمر فيها بعد الاقتناء ويتم إثبات ذلك النصيب فيها ببند "أرباح (خسائر) استثمارات فى شركات شقيقة" بقائمة الدخل 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 / السنة المالية طبقاً للعملات التي أجريت بها تلك المعاملات على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ولأغراض تصوير القوائم المالية يتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى (بخلاف عملة الدولار الأمريكي) في نهاية كل فترة مالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عنها.
- بالنسبة للإستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ذات الطبيعة غير النقدية)، فيتم الاعتراف بالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف بالدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات مالية مبدئية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف بقائمة الدخل، ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبدئية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن بنود الدخل الشامل الآخر.

هـ- الأصول والالتزامات المالية

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

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

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

ويستند تصنيف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" بشكل عام إلى نماذج الاعمال لدي البنك والذي تدار به الاصول المالية 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 باختبار لا رجعة فيه بأن يتم عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. ويكون هذا الاختبار لكل استثمار على حده.

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

توبيخ و قياس الأصول المالية و الإلتزامات المالية

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

٢٠٢٢/٦/٣٠

التكلفة المستهلكة	ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	ادوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	إجمالي القيمة الدفترية
الأصول المالية			
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي	٢٣٢,٦٢٦,١٩٢	--	٢٣٢,٦٢٦,١٩٢
أرصدة لدى البنوك	٥٨٧,١٨٧,٩٣٣	--	٥٨٧,١٨٧,٩٣٣
أذون خزائنة	--	٥٣٠,٠٦١,٣١٦	٥٣٠,٠٦١,٣١٦
قروض وتسهيلات للعملاء	٢,٠٣٤,٥٨٦,٦٣٤	--	٢,٠٣٤,٥٨٦,٦٣٤
استثمارات مالية :			
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	--	٢٢٩,٨٢٨,٧٣٤	٢٥٦,٤٤٣,٩٤٥
- بالتكلفة المستهلكة	٢٧٢,٠٨٠,٨٨٣	--	٢٧٢,٠٨٠,٨٨٣
أصول أخرى (إيرادات مستحقة)	٢٩,٨١٨,٨٣٢	--	٢٩,٨١٨,٨٣٢
إجمالي الأصول المالية	٣,١٥٧,٣٠٠,٤٧٤	٧٥٩,٨٩٠,٠٥٠	٣,٩١٦,١٩٠,٥٢٤
الالتزامات المالية			
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٢,٦٦٣,٣٠٧	--	٤٢,٦٦٣,٣٠٧
ودائع العملاء	٣,٥٢٩,٠١٥,٥٥٨	--	٣,٥٢٩,٠١٥,٥٥٨
قروض أخرى	٨٤,٥٢٥,٤٧٠	--	٨٤,٥٢٥,٤٧٠
التزامات أخرى (عوائد مستحقة)	١٩,٧١٧,٢٢٥	--	١٩,٧١٧,٢٢٥
إجمالي الالتزامات المالية	٣,٦٧٥,٩٢١,٥٦٠	--	٣,٦٧٥,٩٢١,٥٦٠

٢٠٢١/١٢/٣١

التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(إجمالي القيمة الدفترية)
الأصول المالية			
٣٢١,٧٥٠,٨٠٦	--	--	٣٢١,٧٥٠,٨٠٦
٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣	--	--	٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣
--	٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩	--	٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩
٢,١٦٥,٨٠٢,٩١٩	--	--	٢,١٦٥,٨٠٢,٩١٩
--	٤٤٢,٧٥٣,٣٤٥	٣١,٨٧٩,٤٥٠	٤٧٤,٦٣٢,٧٩٥
٣٦٨,٨٥٨,٢٦٤	--	--	٣٦٨,٨٥٨,٢٦٤
٤٣,٢٥٠,٠٣٦	--	--	٤٣,٢٥٠,٠٣٦
٣,٤٥٥,٤٥٦,٤٢٨	٩٦٨,٣٣٤,٠٠٤	٣١,٨٧٩,٤٥٠	٤,٤٥٥,٦٦٩,٨٨٢
الالتزامات المالية			
٧٦,٢٤٢,٧٢٣	--	--	٧٦,٢٤٢,٧٢٣
٣,٩٦٠,٧٤٨,٧١٣	--	--	٣,٩٦٠,٧٤٨,٧١٣
٨٤,٢٥١,٣١٣	--	--	٨٤,٢٥١,٣١٣
٢٣,٩٥٢,٩٣٣	--	--	٢٣,٩٥٢,٩٣٣
٤,١٤٥,١٩٥,٦٨٢	--	--	٤,١٤٥,١٩٥,٦٨٢

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 الإقضاء 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/أ - 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 أصل مبلغ الاستثمار والعوائد
- البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج والشروط الواردة في المعيار المتمثلة في: وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.
- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة، حيث لا يجب أن يكون هدف نموذج الأعمال لدى البنك عند الإقضاء التخلص من هذه الأدوات قبل حلول موعد الإستحقاق المتعاقد عليه إلا في الحدود التي يسمح بها المعيار وهي [حالات بيع غير مادية أو غير متكررة أو قريبة من موعد الإستحقاق] .
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

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

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

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

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

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

الالتزامات المالية

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

إعادة التوبيب:

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

الاستبعاد:

الأصول المالية

- يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقد في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري 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 احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية في أدوات دين الميوبة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
- اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل بحيث يتم تحويل الفروق التي تخصها مباشرة إلى بند الأرباح المحتجزة. وإن أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفى شروط الاستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.
- عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الاعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنه يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.
- بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل أو التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) أو أقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

الالتزامات المالية

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

التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية:

الأصول المالية

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

الالتزامات المالية

- يقوم البنك بتعديل التزام مالي عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة اختلافاً جوهرياً. في هذه الحالة يتم الاعتراف 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 للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في أن واحد.
- وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع الالتزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أذون الخزانة.

ط- إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

ي- إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقرض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة)، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي

عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢- ط) وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

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

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

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

ك- إيرادات توزيعات الأرباح

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

ل- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

م- اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

يتم قياس 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.

- إذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.
- في حالة وجود مؤشرات اضمحلال في قيمة الاداة المالية فيتم نقلها الى المرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للاصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولى بالمرحلة الثانية مباشرة ، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الاصل.

م/١- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

م/١/١- المعايير الكمية:

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

م/٢/١- المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقرض واحدا أو أكثر من الاحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

إذا كان المقرض 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 المقرض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقرض.
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقرض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقرض.

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 ونقل عن (٩٠) يوم. علما بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستتخفض 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 ٢٠٢٢ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

٢/م- 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 الاولى وسداد كامل المتأخرات من الاصل المالي والعوائد و بعد مرور فترة ثلاثة شهور من الانتظام فى السداد و استيفاء شروط المرحلة الاولى.

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

- ١- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- ٢- سداد ٢٥% من أرصدة الاصل المالي المستحقة بعد سداد العوائد المستحقة المجنبية / المهمشة حسب الاحوال.
- ٣- الانتظام فى السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

س- الأصول غير الملموسة

س/١- برامج الحاسب الآلى

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلى كمصروف فى قائمة الدخل عند 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 تودى إلى الزيادة أو التوسع فى أداء برامج الحاسب الآلى عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

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

س/٢- الأصول غير الملموسة الأخرى

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

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

ع- الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

ف- اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة 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 إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي أعتُرف بخسارة اضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان ينبغي رد خسارة الاضمحلال التي سبق الإقرار بها وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية. ويتم الإقرار بما يتم رده من خسارة اضمحلال فوراً في الربح أو الخسارة بقائمة الدخل ولكن في حدود قيمة خسارة الاضمحلال التي سبق الإقرار بها في قائمة الدخل عن السنوات السابقة.

ص- الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإقرار والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد 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 ويُهْلِك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة.

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

ق- النقدية وما في حكمها

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

ر- المخصصات الأخرى

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

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

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

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

ش- عقود الضمانات المالية

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

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

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

ث- ضرائب الدخل

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

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

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

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

خ- الاقتراض

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

ذ- رأس المال

ذ ١- تكلفة رأس المال

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

ذ ٢- توزيعات الأرباح

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

ض- أنشطة الأمانة

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

ظ- أرقام المقارنة

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

ع- مزايا العاملين

ع ١/ - مزايا العاملين قصيرة الأجل

تتمثل مزايا العاملين قصيرة الأجل في الأجور والمرتبات واشتراكات التأمينات الاجتماعية، والإجازات السنوية المدفوعة والمكافآت إذا استحققت خلال إثني عشر شهراً من نهاية الفترة المالية والمزايا غير النقدية مثل الرعاية الطبية والإسكان والانتقال أو تقديم البضائع والخدمات المجانية أو المدعومة للعاملين الحاليين. ويتم تحميل مزايا العاملين قصيرة الأجل كمصروفات بقائمة الدخل عن الفترة التي يقدم فيها موظفو 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 موظفى البنك خدماتهم. ويتم المحاسبة عن التزامات البنك بسداد مزايا المعاش بإعتبارها نظم اشتراكات محددة وبالتالي فلا ينشأ التزام إضافي على البنك فيما يتعلق بمزايا المعاش لموظفيه بخلاف حصته في التأمينات الاجتماعية التي يستحق عليه سدادها عنهم للهيئة.

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

أ- خطر الائتمان

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية 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 الأجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً.

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

٢. الضمانات

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

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

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

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

٣. الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

تقييم البنك	٢٠٢٢/٦/٣٠		٢٠٢١/١٢/٣١	
	قروض وتسهيلات للعملاء	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	قروض وتسهيلات للعملاء	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
	%	%	%	%
١. ديون جيدة	٦٩,٢٥	٨,٩٥	٦٦,٥٩	١٠,٠٠
٢. المتابعة العادية	٢٦,٠٠	١٥,٧٧	٢٧,٠٦	١٥,٥٧
٣. المتابعة الخاصة	٠,٢٣	٤,٨٨	٢,٥١	٩,٩٣
٤. ديون غير منتظمة	٤,٥٢	٧٠,٤٠	٣,٨٤	٦٤,٥٠
	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠

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

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

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

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

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوبة للأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري وفي حالة زيادة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة، ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين، ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح رقم (٣١/أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة / السنة المالية .

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

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

٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	البند المعرض لخطر الائتمان في الميزانية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣	٥٨٧,١٨٧,٩٣٣	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩	٥٣٠,٠٦١,٣١٦	أذون خزانة (بالصافي)
		قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
		أفراد
١٢٩,٣٥٦,٨٦٠	٩٠,٥٩٢,٤٥٥	حسابات جارية مدينة
١٢,٢٨٠,٠١٥	١٢,١٩٥,٨٧٠	بطاقات ائتمان
٣٦٦,٤٢٦,٦٦٣	٣٥٧,٠١٢,٦٤٥	قروض شخصية
٤٥,٠٤٥,١٣٧	٤٦,٦٤٤,٧٥٧	قروض عقارية
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٥٥٩,٧٠٠,٩٣١	٦١٥,٥٢٦,٥٣٠	حسابات جارية مدينة
٣٧٦,٠٧١,٥٨٣	٣٦٠,٩٢٩,٦٠٤	قروض مباشرة
٥٧٤,٧٢٣,٤٥٣	٥٤٤,٦٠١,٨٩٠	قروض مشتركة
٢,١٩٨,٢٧٧	٧,٠٨٢,٨٨٣	قروض أخرى
٢,٠٦٥,٨٠٢,٩١٩	٢,٠٣٤,٥٨٦,٦٣٤	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
		استثمارات مالية: (بالصافي)
٨١١,٦١١,٦٠٩	٥٠١,٩٠٩,٦١٧	- أدوات دين
٨١,٢٥٩,٦٣٦	٧٥,٢٤٦,٥٠٦	أصول أخرى
٤,١٤٠,٠٤٩,٢٢٦	٣,٧٢٨,٩٩٢,٠٠٦	الإجمالي
		البند المعرض لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)
١٤٣,١٤٦,٤٢٨	٨٥,٨٣٥,٣٤٩	إعتمادات مستندية
١٦٠,٩٤٩,٥٥٥	١٧٣,٨٧٧,٩٣٤	خطابات ضمان
٣٠٤,٠٩٥,٩٨٣	٢٥٩,٧١٣,٢٨٣	الإجمالي

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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 ٥٤,٥٦% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مقابل ٤٩,٩٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٤,٦٠% في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مقابل ١٩,٦٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- وتتق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:
- ٩٥,٢٥% من محفظة القروض والتسهيلات للعملاء مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٣,٦٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- ٩٣,٠٣% من محفظة القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٣,٩٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.
- أكثر من ٩٩,٧٦% في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مقابل ٩٩,٦٣% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة:

٢٠٢٢/٦/٣٠				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٥٨٧,٤٢١,٧٠٧	--	١١٨,٣٠٨,٨٢٧	٤٦٩,١١٢,٨٨٠	درجة الائتمان
٥٨٧,٤٢١,٧٠٧	--	١١٨,٣٠٨,٨٢٧	٤٦٩,١١٢,٨٨٠	ديون جيدة
(٢٢٣,٧٧٤)	--	(١٢٦,٥٨٠)	(١٠٧,١٩٤)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٨٧,١٨٧,٩٣٣	--	١١٨,١٨٢,٢٤٧	٤٦٩,٠٠٥,٦٨٦	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون الخزينة
٥٤٢,٩٤٣,١٥١	--	--	٥٤٢,٩٤٣,١٥١	درجة الائتمان
٥٤٢,٩٤٣,١٥١	--	--	٥٤٢,٩٤٣,١٥١	ديون جيدة
(١٢,١٦٧,٦٢٤)	--	--	(١٢,١٦٧,٦٢٤)	عوائد لم تستحق بعد
(٧١٤,٢١١)	--	--	(٧١٤,٢١١)	تسويات القيمة العادلة
٥٣٠,٠٦١,٣١٦	--	--	٥٣٠,٠٦١,٣١٦	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للأفراد
١٩٩,٣٠٢,٤٥٩	٧,٩٤٢,٣٧٧	٨,٣٣٢,٩٦٦	١٨٣,٠٢٧,١١٦	درجة الائتمان
٣٣٨,٠٢٩,٢٣٢	١٠,٧٠٩,٧٧٧	١٢,٤١٤,٦٥٩	٣١٤,٩٠٤,٧٩٦	ديون جيدة
٣٢,٦٤٣,٤٢٧	١٩,٨٤٥,١٦٢	١٢,٧٩٨,٢٦٥	--	المتابعة العادية
٥٦٩,٩٧٥,١١٨	٣٨,٤٩٧,٣١٦	٣٣,٥٤٥,٨٩٠	٤٩٧,٩٣١,٩١٢	ديون غير منتظمة
(٢٤,٥٢٣,٨٣٣)	(١٣,٣٢٠,٠٣٧)	(٤,٥١٢,٤٣١)	(٦,٦٨١,٣٦٥)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١١٩,٨٨٦)	(١١٩,٦١٥)	--	(٢٧١)	عوائد مجنيه
(٣٨,٨٨٥,٦٧٨)	(٣٤٨,٣٢١)	(٥١٨,٥٣٢)	(٣٨,٠١٨,٨٢٥)	عوائد مقدمة
٥٠٦,٤٤٥,٧٢١	٢٤,٦٩٩,٣٤٣	٢٨,٥١٤,٩٢٧	٤٥٣,٢٣١,٤٥١	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للشركات
١,٢٩٣,٤٥٧,٦٣٠	٤٤٤,٥٥٥	٩٧,٧٧٢,١٧٦	١,١٩٥,٢٤٠,٨٩٩	درجة الائتمان
٢٢٢,٨٧٥,٧٢١	١,٢٤٩,٢٦٣	١٢٣,٤٧٥,٣٠٩	٩٨,١٥١,١٤٩	ديون جيدة
٤,٩١٧,٣٠٤	٣,٨٣٩,٨١٥	١,٠٧٧,٤٨٩	--	المتابعة العادية
٦٤,٩١٠,٩٦١	٦٤,٩١٠,٩٦١	--	--	متابعة خاصة
١,٥٨٦,١٦١,٦١٦	٧٠,٤٤٤,٥٩٤	٢٢٢,٣٢٤,٩٧٤	١,٢٩٣,٣٩٢,٠٤٨	ديون غير منتظمة
(٣٠٧,٩١٨)	--	--	(٣٠٧,٩١٨)	يخصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة
(٥٥,٣٠٠,١٤٦)	(٤٣,٩٩٩,٢٨٥)	(٥,١١٣,٠٩٠)	(٦,١٨٧,٧٧١)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٧٣٦,٦٢٥)	(١,٧٣٦,٦٢٥)	--	--	عوائد مجنيه
(٦٧٦,٠١٤)	--	(١٦,٢٠٤)	(٦٥٩,٨١٠)	عوائد مقدمة
١,٥٢٨,١٤٠,٩١٣	٢٤,٧٠٨,٦٨٤	٢١٧,١٩٥,٦٨٠	١,٢٨٦,٢٣٦,٥٤٩	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢٩,٨٢٨,٧٣٤	--	--	٢٢٩,٨٢٨,٧٣٤	درجة الائتمان
٢٢٩,٨٢٨,٧٣٤	--	--	٢٢٩,٨٢٨,٧٣٤	ديون جيدة
				القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٢٧٢,٣١٣,٣٠٥	--	--	٢٧٢,٣١٣,٣٠٥	درجة الائتمان
(٢٣٢,٤٢٢)	--	--	(٢٣٢,٤٢٢)	ديون جيدة
٢٧٢,٠٨٠,٨٨٣	--	--	٢٧٢,٠٨٠,٨٨٣	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية

٢٠٢١/١٢/٣١

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٦٥٥,٩٧١,٣٣٨	--	٣٠,٢٧٧,٩٥٠	٦٢٥,٦٩٣,٣٨٨	درجة الائتمان
٦٥٥,٩٧١,٣٣٨	--	٣٠,٢٧٧,٩٥٠	٦٢٥,٦٩٣,٣٨٨	ديون جيدة
(١٧٦,٩٣٥)	--	(٧٨,٢١٥)	(٩٨,٧٢٠)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣	--	٣٠,١٩٩,٧٣٥	٦٢٥,٥٩٤,٦٦٨	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون الخزائن
٥٤١,٥٠٢,٩٢٨	--	--	٥٤١,٥٠٢,٩٢٨	درجة الائتمان
٥٤١,٥٠٢,٩٢٨	--	--	٥٤١,٥٠٢,٩٢٨	ديون جيدة
(١٦,٥١٠,٩٩٩)	--	--	(١٦,٥١٠,٩٩٩)	عوائد لم تستحق بعد
٥٨٨,٧٣٠	--	--	٥٨٨,٧٣٠	تسويات القيمة العادلة
٥٢٥,٥٨٠,٩٥٩	--	--	٥٢٥,٥٨٠,٩٥٩	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للأفراد
١٩٣,٣١٣,٥٦٩	٥٤٦,٥٢٤	١,٣٥٤,٩٥١	١٩١,٤١٢,٠٩٤	درجة الائتمان
٣٨٨,٥٣٣,٥٣٨	١١,٥٩١,٦٦٥	٩,١٥٤,٦٦٩	٣٦٧,٧٨٧,٢٠٤	ديون جيدة
٢١,٣٨٤,٥٨٣	١٤,١٧٢,١٦٤	٥,٧٦١,٧٩٨	١,٤٥٠,٦٢١	المتابعة العادية
٦٠٣,٢٣١,٦٩٠	٢٦,٣١٠,٣٥٣	١٦,٢٧١,٤١٨	٥٦٠,٦٤٩,٩١٩	ديون غير منتظمة
(٢١,٤٩٥,٢٦١)	(١١,٦٣٢,٧٧٣)	(١,٨٦١,٠٨٩)	(٨,٠٠١,٣٩٩)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٤٣,٤٢٧)	(١٤٣,١٠٣)	--	(٣٢٤)	عوائد مجنيه
(٢٨,٤٨٤,٣٢٦)	(٤١٥,٧٠٧)	(٣٨٩,٤٢٨)	(٢٧,٦٧٩,١٩١)	عوائد مقدمة
٥٥٣,١٠٨,٦٧٦	١٤,١٨٨,٧٧٠	١٤,٠٢٠,٩٠١	٥٢٤,٩٦٩,٠٠٥	القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للشركات
١,٢٥٨,٨١٥,٢٦٤	٥٣٦,٣٧١	٤٦,١٨٩,١٩١	١,٢١٢,٠٨٩,٧٠٢	درجة الائتمان
٢٠١,٩٥٩,٠٠١	--	٥١,١٢٣,٠٨٥	١٥٠,٨٣٥,٩١٦	ديون جيدة
٥٤,٦٣٨,٤٥١	٧,٥٤٦,٠٩٤	٤٧,٠٩٢,٣٥٧	--	المتابعة العادية
٦٢,٤٠٦,٠٧٤	٦٢,٤٠٦,٠٧٤	--	--	متابعة خاصة
١,٥٧٧,٨١٨,٧٩٠	٧٠,٤٨٨,٥٣٩	١٤٤,٤٠٤,٦٣٣	١,٣٦٢,٩٢٥,٦١٨	ديون غير منتظمة
(٦٧٣,٧٤٠)	--	--	(٦٧٣,٧٤٠)	يخصم غير مكتسب للاوراق التجارية
(٦١,٨٧٩,٣٩٧)	(٤٦,٥٣٧,٣٨٢)	(٨,٧٠٠,٩٨٢)	(٦,٦٤١,٠٣٣)	المخصصة
(٢,٠٧٦,٥٠٦)	(٢,٠٧٦,٥٠٦)	--	--	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤٩٤,٩٠٤)	(٧٠٣)	--	(٤٩٤,٢٠١)	عوائد مجنيه
١,٥١٢,٦٩٤,٢٤٣	٢١,٨٧٣,٩٤٨	١٣٥,٧٠٣,٦٥١	١,٣٥٥,١١٦,٦٤٤	عوائد مقدمة
القيمة الدفترية				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٤٢,٧٥٣,٣٤٥	--	--	٤٤٢,٧٥٣,٣٤٥	درجة الائتمان
٤٤٢,٧٥٣,٣٤٥	--	--	٤٤٢,٧٥٣,٣٤٥	ديون جيدة
				القيمة الدفترية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٣٦٨,٩٢٠,٧٨٢	--	--	٣٦٨,٩٢٠,٧٨٢	درجة الائتمان
(٦٢,٥١٨)	--	--	(٦٢,٥١٨)	ديون جيدة
٣٦٨,٨٥٨,٢٦٤	--	--	٣٦٨,٨٥٨,٢٦٤	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية

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

٢٠٢٢/٦/٣٠				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
١٧٦,٩٣٥	--	٧٨,٢١٤	٩٨,٧٢١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٢
٥٦,٨٣٩	--	٤٨,٣٦٦	٨,٤٧٣	صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٣٣,٧٧٤	--	١٢٦,٥٨٠	١٠٧,١٩٤	الرصيد في آخر الفترة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون الخزائن - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٤٢٧,١٧٢	--	--	١,٤٢٧,١٧٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٢
١٤,٨٦٣	--	--	١٤,٨٦٣	صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٤٤٢,٠٣٥	--	--	١,٤٤٢,٠٣٥	الرصيد في آخر الفترة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للأفراد
٢١,٤٩٥,٢٦١	١١,٦٣٢,٧٧٣	١,٨٦١,٠٨٩	٨,٠٠١,٣٩٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٢
٦,٨٢٨,١٤٣	٣,٨٨١,٢٢٨	٣,٠٠٤,٩١٢	(٥٧,٩٩٧)	صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٨٢,٤٢٧)	(٢٨٢,٤٢٧)	--	--	الإعدام خلال الفترة
٤٢,٨٨٧	٤٢,٨٨٧	--	--	الإسترداد خلال الفترة
(٣,٥٦٠,٠٣١)	(١,٩٤٤,٤٢٤)	(٣٥٣,٥٧٠)	(١,٢٦٢,٠٣٧)	فروق ترجمة عملات
٢٤,٥٢٣,٨٣٣	١٣,٣٣٠,٠٣٧	٤,٥١٢,٤٣١	٦,٦٨١,٣٦٥	الرصيد في آخر الفترة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للشركات
٦١,٨٧٩,٣٩٧	٤٦,٥٣٧,٣٨٢	٨,٧٠٠,٩٨٢	٦,٦٤١,٠٢٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٢
٥٩٤,٦١١	٢,٦٨٢,٤٥٧	(٢,٥٢٣,١٦٧)	٤٣٥,٣٢١	صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٥٧,٩٤٦)	(٦٥٧,٩٤٦)	--	--	الإعدام خلال الفترة
(٦,٥١٥,٩١٦)	(٤,٥٦٢,٦٠٨)	(١,٠٦٤,٧٢٥)	(٨٨٨,٥٨٣)	فروق ترجمة عملات
٥٥,٣٠٠,١٤٦	٤٣,٩٩٩,٢٨٥	٥,١١٣,٠٩٠	٦,١٨٧,٧٧١	الرصيد في آخر الفترة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨١٦,١٦٤	--	--	٨١٦,١٦٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٢
(٢٤,٣٦٦)	--	--	(٢٤,٣٦٦)	صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٩١,٧٩٨	--	--	٧٩١,٧٩٨	الرصيد في آخر الفترة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٦٢,٥١٨	--	--	٦٢,٥١٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٢
١٦٩,٩٠٤	--	--	١٦٩,٩٠٤	صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٣٢,٤٢٢	--	--	٢٣٢,٤٢٢	الرصيد في آخر الفترة

٢٠٢١/١٢/٣١

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

٦/١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
٢,٠٤٨,٠٥٤,٤٤٠	٢,٠٠٥,٩٠٧,٩٤٤	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٤٩,٢٠٥,٣٨٣	٥٢,٦٧٤,٤٠٢	متأخرات ليست محل اضمحلال
٨٣,٧٩٠,٦٥٧	٩٧,٥٥٤,٣٨٨	محل اضمحلال
٢,١٨١,٠٥٠,٤٨٠	٢,١٥٦,١٣٦,٧٣٤	الإجمالي
		يخصم:
(٧٥,١٩٥,٧٤٢)	(٧٥,٠٦٦,١٣٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٢١٩,٩٣٣)	(١,٨٥٦,٥١١)	العوائد المجنبة
(٢٨,٩٧٩,٢٣٠)	(٣٩,٥٦١,٦٩٢)	العوائد المقدمة
(٦٧٣,٧٤٠)	(٣٠٧,٩١٨)	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المضمومة
٢,٠٧٣,٩٨١,٨٣٥	٢,٠٣٩,٣٤٤,٤٧٥	الصافي

- بلغ إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة القروض والتسهيلات للعملاء ٧٩ ٨٢٣ ٩٧٩ دولار أمريكي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مقابل ٦٥٨ ٨٣ ٣٧٤ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، ويتضمن (إيضاح ١٨) معلومات إضافية عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن القروض والتسهيلات للعملاء.

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

القروض والتسهيلات للمعامل

٢٠٢٢/١٢/٣٠ دولار أمريكي	أفراد	مؤسسات		مؤسسات		٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكي	
		حسابات جارية مدينة	قروض عينية	قروض مبدئية	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	قروض عينية
١- جيدة	٣٠,٥٨٩,٥٦٢	١,٩٥١,٧٠٤	٧٢,٤٨٠,٦٦٦	٨٢,٤٣٢,٢٩٢	٢٦٤,١٢٩,٢٨٤	١,٩٥١,٧٠٤	٧٢,٤٨٠,٦٦٦
٢- المتأجلة العادية	١٠,٩٣١,٤٥٨	١,٩٢٦,٣٨٤	٢٤٩,٧٦٨,٩٥٥	-	٩٢,٢٨٥,٩٠٨	١,٩٢٦,٣٨٤	٢٤٩,٧٦٨,٩٥٥
٣- المتأجلة الخاصة	-	-	-	-	٤,٨٤٩,٩٥٢	-	-
الإجمالي	٩١,٥٢١,٠٢٠	٨,٨٧٨,٠٨٨	٣٢٢,٢٤٩,٦٢١	٨٢,٤٣٢,٢٩٢	٣٦١,٢٦٥,١٤٤	٣,٩٨٣,٠٩٢	٣٢٢,٢٤٩,٦٢١

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

٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكي		مؤسسات		٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكي	
أفراد		حسابات جارية مدينة	قروض عينية	حسابات جارية مدينة	قروض عينية
١- جيدة	٤٢,٥٠٠,٤٩٠	٣,٦١٤,٤١٦	١٩,٤١٦,٨٨٩	٦٧,٦١٠,٣٧٢	٤٩٤,٧٩٩,٧٠٨
٢- المتأجلة العادية	٨٨,١٧٥,٠٥٢	٦,٥٨١,٢٥٨	٢٧١,٥٦٤,٣٠١	-	٣٢,٢٩٦,١٤٣
٣- المتأجلة الخاصة	-	-	-	-	٣٧,٣٤٠,٤٩٢
الإجمالي	١٣٠,٦٧٥,٥٤٢	١٠,١٩٥,٦٧٤	٢٤٠,٩٨٠,٤٩٠	٦٧,٦١٠,٣٧٢	٥٦٤,٤٣٦,٨٤٣

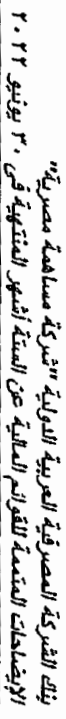
- قروض وتسهيلات للعملاء توجد عليها متأخرات وليس محل اضمحلال

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

٢٠٢٢/٦/٣٠ بالدولار الأمريكي أفـرـاد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات التمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
--	٣,٠١٠,٦٩٦	٢٦,٦٥١,٢٤٣	٢,٠٤٦,٢٠٠	٣١,٧٠٨,١٣٩	متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً
--	--	--	٤٩٩,٩٨٩	٤٩٩,٩٨٩	متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً
--	--	--	٤١,٥٤٧	٤١,٥٤٧	الإجمالي
--	٣,٠١٠,٦٩٦	٢٦,٦٥١,٢٤٣	٢,٥٨٧,٧٣٦	٣٢,٢٤٩,٦٧٥	القيمة العادلة للضمانات
--	٣,٠٨,٩٣٦	١١,٥٣٧,٩٠٥	--	١١,٨٤٦,٨٤١	
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٣٨٠,١٥٠	٤,١٨٢,٤٠٢	--	٣,٥١٦,٠٩٢	٨,٠٧٨,٦٤٤	متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً
٢٥٩,٩٣٤	--	--	٩٧٢,٠٧٣	١,٢٣٢,٠٠٧	متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً
٧٨,٧٤١	٤,٩٢٦,٥٤٠	٤,٣٠٠,٤٤٢	١,٨٠٨,٣٥٣	١١,١١٤,٠٧٦	الإجمالي
٧١٨,٨٢٥	٩,١٠٨,٩٤٢	٤,٣٠٠,٤٤٢	٦,٢٩٦,٥١٨	٢٠,٤٢٤,٧٢٧	القيمة العادلة للضمانات
١١٦,٥٠٦	١,٠٥١,٠٧١	--	١٢١,١٥٨	١,٢٨٨,٧٣٥	

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

٢٠٢١/١٢/٣١ بالدولار الأمريكي أفـرـاد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات التمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
--	٢,٢٣٨,٧٨٥	٢٥,١١٨,٦٥٨	٤,٥١١,٧٨٠	٣١,٨٦٩,٢٢٣	متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً
--	--	--	٨٠٢,٠٨٧	٨٠٢,٠٨٧	متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً
--	--	--	٦٣,٧٢٠	٦٣,٧٢٠	الإجمالي
--	٢,٢٣٨,٧٨٥	٢٥,١١٨,٦٥٨	٥,٣٧٧,٥٨٧	٣٢,٧٣٥,٠٣٠	القيمة العادلة للضمانات
--	١٢٧	١٠,٥١٢,٦١٤	--	١٠,٥١٢,٧٤١	
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢,٢١٥,٧٥٣	٣,٥٠٠,٨٥٨	--	٦٥٣,٥٦٥	٦,٣٧٠,١٧٦	متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً
٦٢٠,٣٠١	--	--	٥٢٢,١٨٥	١,١٤٢,٤٨٦	متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً
٩٨,٢٦٠	٤,٧٥٤,٣٧٣	٣,٥٦٦,٥٣٨	٥٣٨,٥٢٠	٨,٩٥٧,٦٩١	الإجمالي
٢,٩٣٤,٣١٤	٨,٢٥٥,٢٣١	٣,٥٦٦,٥٣٨	١,٧١٤,٢٧٠	١٦,٤٧٠,٣٥٣	القيمة العادلة للضمانات
٢٠٧,٣٩٥	٥٨٥,٣٩١	--	٨١,٢٢٥	٨٧٤,٠١١	



- قروض وتسهيلات للمعلاء

- وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفته مقفلة:

[illegible]

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

السنة الحالية
دولار أمريكي

سنة المقارنة
دولار أمريكي

--

٩٩٦,٢٦٠

أفراد
قروض شخصية

٧/ أدوات دين واذون خزانة (بالصافي)

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

٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١
أذون خزانة	أذون خزانة	أذون خزانة	أذون خزانة	أذون خزانة	أذون خزانة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
--	--	--	--	--	--
٢,٦٩٧,٩٢٣	٢,٦٩٧,٩٢٣	٢,٦٩٧,٩٢٣	٢,٦٩٧,٩٢٣	٢,٦٩٧,٩٢٣	٢,٦٩٧,٩٢٣
٤٩٩,٢١١,٦٩٤	٤٩٩,٢١١,٦٩٤	٤٩٩,٢١١,٦٩٤	٤٩٩,٢١١,٦٩٤	٤٩٩,٢١١,٦٩٤	٤٩٩,٢١١,٦٩٤
٥٣٠,٠٦١,٣١٦	٥٣٠,٠٦١,٣١٦	٥٣٠,٠٦١,٣١٦	٥٣٠,٠٦١,٣١٦	٥٣٠,٠٦١,٣١٦	٥٣٠,٠٦١,٣١٦
١,٠٢٩,٢٧٣,٠١٠	١,٠٢٩,٢٧٣,٠١٠	١,٠٢٩,٢٧٣,٠١٠	١,٠٢٩,٢٧٣,٠١٠	١,٠٢٩,٢٧٣,٠١٠	١,٠٢٩,٢٧٣,٠١٠
١,٠٣١,٩٧٠,٩٣٣	١,٠٣١,٩٧٠,٩٣٣	١,٠٣١,٩٧٠,٩٣٣	١,٠٣١,٩٧٠,٩٣٣	١,٠٣١,٩٧٠,٩٣٣	١,٠٣١,٩٧٠,٩٣٣
٥٠١,٩٠٩,٦١٧	٥٠١,٩٠٩,٦١٧	٥٠١,٩٠٩,٦١٧	٥٠١,٩٠٩,٦١٧	٥٠١,٩٠٩,٦١٧	٥٠١,٩٠٩,٦١٧
٥٣٠,٠٦١,٣١٦	٥٣٠,٠٦١,٣١٦	٥٣٠,٠٦١,٣١٦	٥٣٠,٠٦١,٣١٦	٥٣٠,٠٦١,٣١٦	٥٣٠,٠٦١,٣١٦

AA إلى AA+
أقل من A-

٨/ الإستحواذ على الضمانات

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

٩/ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

يمثل الجدول التالي تحليلاً للقيمة الاجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك، موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، عند إعداد هذا الجدول تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

- القطاعات الجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	دول أخرى	اجمالي (بالدولار الأمريكي)
أذون خزانة	٥٤٢,٩٤٣,١٥١	--	--	--	٥٤٢,٩٤٣,١٥١
قروض وتسهيلات للعملاء	١,٧٦١,٥٨١,٦٠٨	٣٥٣,٥٠٥,٥٤١	٢٩,٣٩٤,٤٤٥	١١,٦٥٥,١٤٠	٢,١٥٦,١٣٦,٧٣٤
استثمارات مالية	--	--	--	--	--
- أدوات دين	٣٨٢,٤٣٣,٨٧٦	--	--	١١٩,٧٠٨,١٦٣	٥٠٢,١٤٢,٠٣٩
الإجمالي في ٢٠٢٢/٦/٣٠	٢,٦٨٦,٩٥٨,٦٣٥	٣٥٣,٥٠٥,٥٤١	٢٩,٣٩٤,٤٤٥	١٣١,٣٦٣,٣٠٣	٣,٢٠١,٢٢١,٩٢٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	دول أخرى	اجمالي (بالدولار الأمريكي)
أذون خزانة	٥٤١,٥٠٢,٩٢٨	--	--	--	٥٤١,٥٠٢,٩٢٨
قروض وتسهيلات للعملاء	١,٨٣١,٣٦٩,٨٩٦	٣٠٣,٩٦٢,٨٢١	٣٠,٩٦٢,٢٥٧	١٥,٦٢١,٥٠٦	٢,١٨١,٠٥٠,٤٨٠
استثمارات مالية	--	--	--	--	--
- أدوات دين	٦٦٥,٣١٢,٢١٩	--	--	١٤٦,٣٦١,٩٠٨	٨١١,٦٧٤,١٢٧
الإجمالي في ٢٠٢١/١٢/٣١	٢,٠٣٨,١٨٥,٠٤٣	٣٠٣,٩٦٢,٨٢١	٣٠,٩٦٢,٢٥٧	١٦١,٩٨٣,٤١٤	٢,٥٣٤,٢٢٧,٥٣٥

قطاعات النشاط

يتمثل الجداول التالي تحليل القيمة الاجمالية لأهم مخاطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية موزعة حسب النشاط الذي يزاو له عمله عملاء البنك:

٢٠٢٢ يونيو	مؤسست مالية	مؤسست صناعية	نشاط عطلري	نشاط تجاري	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	إفراد	الاجمالي
أفون خزائنة	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض وتسهيولات للعملاء	-	-	-	-	-	-	-	-
- قروض لأفراد:	-	-	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-
بطاقات الائتمانية	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	-
أقروض عطلرية	-	-	-	-	-	-	-	-
- قروض لمؤسست:	-	-	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية مدينة	٥٦,٩١٧,١٨٧	٣٠,٥١١,٣٦٤	٤,٩٨١,٥٠٢	١٠,٩٧١,٤١٩	-	١٥٧,٤٣٨,٦٩	-	١٣٤,٩٦٤,٥٩٠
قروض مباشرة	١٠٩,١٦٣,٨٧٨	٣٧,٧٣٠,٠٣٣	١٣,٤٣٩,٣٦٦	٣٧,٠٣١,٨٨٦	-	١٧٣,٧٨٩,٧٨١	-	٣٧١,٦٤٤,٣٤٤
قروض مشتركة	١٣,١٦٣,٣٨٢	٥٧,٠٠٦,٧٦٥	٩,٤٥٤,٨٥٧	٣٦١,٧٧٥	-	٤٨١,٣٧٤,٣٩٥	-	٥٦١,٨٦١,١٧٤
قروض أخرى	-	١,٥١٨,١٩٠	١٧,٣٥٤	١٢,٥٩٩,١٨٩	-	٣,٥٥١,٧٦٩	-	١٧,٦٩١,٥٠٢
استثمارات مالية:	-	-	-	-	-	-	-	-
- أدوات دين	٢,٦٩٧,٩٢٣	-	-	-	٤٩٩,٤٤٤,١١٦	-	-	٥٠٢,١٤٢,٠٣٩
الاجمالي في ٢٠٢٢/٦/٣٠	١٨٢,٩٤٦,٣٧٠	٤٠٢,١٦٨,١٧٨	٢٧,٨٩٢,٩٧٩	١٥٩,٦٩٧,٠٤٢	١,٠٤٢,٣٨٧,٢٦٧	٨١٦,١٥٨,٥١٤	٥٦٩,٩٧٥,١٢٤	٢,٢٠١,٢٢١,٩٢٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	-	-	-	-	٥٤١,٥٠٢,٩٧٨	-	-	٥٤١,٥٠٢,٩٧٨
أفون خزائنة	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض وتسهيولات للبنوك	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض وتسهيولات للعملاء	-	-	-	-	-	-	-	-
- قروض لأفراد:	-	-	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	-
بطاقات الائتمانية	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض عطلرية	-	-	-	-	-	-	-	-
- قروض لمؤسست:	-	-	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية مدينة	٥٢,٩١٠,٤٣٨	٢٤٤,٤٧٧,٤٥٢	١٥,٩٥٢,٦٤٦	١١٤,٠٩٨,١٢٥	-	١٥٥,٣٥٢,٣٢٠	-	٥٨٢,٧٨٥,٨٨١
قروض مباشرة	٧١,٥٧٥,٦٠٦	٣٥,٨٧٤,٤٣٣	١٤,٣٨٠,٢٩٦	٥٠,٣٦٦,١٥٥	-	٢١١,٩٣٨,٧٥٨	-	٢٨٥,١٣٥,٢٨٨
قروض مشتركة	-	٦٥,٢٢١,٤٧٨	-	٤٤٣,٧٨٢	-	٥٣,٢٩٦,١٤٤	-	٥٥٥,٩٦٤,٤٠٤
قروض أخرى	-	٥,٠٣٢,٤٣١	٢٥١	٦,٢٤٣,٤٢٨	-	٢,٦٥٧,١٠٧	-	١٢,٩٣٣,٢١٧
استثمارات مالية:	-	-	-	-	-	-	-	-
- أدوات دين	٥,٠٤٢,٣٠٠	-	-	-	٨٠٦,٦٣١,٨٢٧	-	-	٨١١,٦٧٤,١٢٧
الاجمالي في ٢٠٢١/١٢/٣١	١٣٠,٥٢٨,٣٤٤	٣٥٠,٦٠٠,٨٢٤	٣٠,٣٣٣,١٩٣	١٧١,١٥١,٤٩٠	١,٣٤٨,١٣٤,٧٥٥	٩٠٠,٢٤٧,٢٢٩	٦٠٣,٢٣١,٦٩٠	٢,٥٣٤,٢٢٧,٥٣٥

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 إن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتضمن بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

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

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

Stress Testing الضغوط

تُعطي 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 مجتملة مؤثرة على مراكز و مناطق معينة ، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

ب/ ٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

(دولار أمريكي)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١			السنة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢/٦/٣٠			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١,٢٩١	٩٩,٤٧١	٢٧,٥٢٨	١,٦٠٧	١٦,٨٣٠	٧,١٩٨	خطر أسعار الصرف
١,٢٩١	٩٩,٤٧١	٢٧,٥٢٨	١,٦٠٧	١٦,٨٣٠	٧,١٩٨	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١			السنة أشهر المنتهية في ٢٠٢٢/٦/٣٠			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١,٢٩١	٩٩,٤٧١	٢٧,٥٢٨	١,٦٠٧	١٦,٨٣٠	٧,١٩٨	خطر أسعار الصرف
١,٢٩١	٩٩,٤٧١	٢٧,٥٢٨	١,٦٠٧	١٦,٨٣٠	٧,١٩٨	إجمالي القيمة عند الخطر

ب/٣ دخل تقديرات سعر صرف العملات الأجنبية

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

(المعدل بالدولار الأمريكي)

٢٠٢٢/١/٣٠

الإجمالي	علاات أخرى	يخلف	خفيه إستراتيجي	دولار أمريكي	خفيه مصري	الرصيد في ٢٠٢٢/١/٣٠
٢٣٣,٦٢٦,١٩٢	٤٠٨,٤٠٢	٧٣٢,٦٤٢	٨٠,٦٥٢	٣,٨٨٨,١٨٧	٢٢٨,٥٢٥,٣٠٧	للرصيد في ٢٠٢٢/١/٣٠
٥٨٧,١٨٧,٩٣٣	٢,٦٢٨,٠٥٢	٧٩٧,٨١٧	٣,١٤٤,٥٠٤	٢١١,٥١٦,١٣٩	٣١٩,١٠١,٤١١	الأصول المالية
٥٣٠,٦١,٣١٦	—	٦٩,٥٨٦,٦٥٥	—	٣١٢,٧٨٨,٧٦٤	١٤٧,٦٨٥,٨٩٧	تقدي وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٣٤,٥٨٦,٦٣٤	١٠٥	٤٦,٦٩٢	١١٤	٤٩٩,٤٦٦,٥٢٢	١,٥٣٥,٠٧٢,١٩١	أرصدة لدى البنوك
٢٥٦,٤٤٣,٩٤٥	—	—	—	١٠٩,٣٣٧,٦٣٤	١٤٧,١٠٦,٣١١	أون خزائنة
٢٧٢,٠٨٠,٨٨٣	—	—	—	٣٦,٧٥٢,٣١٨	٢٣٥,٣٢٧,٥٦٥	قرض وتسهيلات للملاء
٢٩,٨١٨,٨٣٢	—	٣٧٠	٧٤٧	٣,٤٥٥,٥١٦	٢٦,٣٦٢,١٩٩	إستثمارات مالية:
٣,٩٤٣,٨٠٥,٧٣٥	٣,٠٣٦,٥٦٠	٧١,١٦٥,١٨٧	٣,٢٢٦,٠١٧	١,٢٢٧,١٩٦,٠٩٠	٢,٦٣٩,١٨١,٨٨١	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٢,٦٦٣,٣٠٧	—	٥,١٥٦,٤٨٩	—	٣٧,٥٠٣,٣٠٣	٣,٦١٥	- بالكافة المستحقة
٣,٥٢٩,٠١٥,٥٥٨	٢,٨٤٩,٧١٧	٦١,٢٥٠,٦٠٨	٢,١٦١,٢٢٢	٨٤٢,٥١١,٠١٥	٢,٦١٤,٢٤٢,٩٩٥	أصول أخرى (الإيرادات المستحقة)
٨٤,٥٢٥,٤٧٠	—	—	—	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٥٢٥,٤٧٠	إجمالي الأصول المالية
١٩,٧١٧,٢٢٥	—	١٦,٨١٢	١,٦٤٥	٢,٢٥٣,٠٩٤	١٦,٤٤٥,١٧٤	الائتمات المالية
٣,٦٧٥,٩٢١,٥٦٠	٢,٨٤٩,٧١٧	٧١,٤٢٣,٩٠٩	٣,١٦٢,٨٦٨	٩٥٣,٢٦٧,٣١٢	٢,٦٤٥,٢١٧,٧٥٤	الائتمات المالية
٢٦٧,٨٨٤,١٧٥	١٨٦,٨٤٣	(٢٥٨,٧٢٢)	٦٣,١٤٩	٢٧٣,٩٢٨,٧٧٨	(٦,٠٣٥,٨٧٣)	صافي المركز المالي في ٢٠٢٢/١/٣٠

الائتمات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع للعملاء
قرضات أخرى
الائتمات المالية
إجمالي الائتمات المالية

٢٠٢١/١٢/٣١

الإجمالي	صلاات أخرى	موز	جنية إسترليني	دولار أمريكي	جنية مصري	الرصيد في ٢٠٢١/١٢/٣١
						<u>الأصول المالية</u>
٣٢١,٧٥٠,٨٠٦	١٨٢,٩٦٤	٧٢١,٩٢٥	٢٠٩,٨٣٩	٢,٣٠٢,٦٨٥	٣١٨,٣٣٢,٣٩٣	مفدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣	١,٤٥٦,٦٣٩	٦٦٨,٠١٥	٣,٣٩٢,٠٣٣	٢٣٤,٧٩٦,٠٨٤	٤١٥,٤٨١,٦٣٢	أرصدة لدى البنوك
٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩	—	٧٤,٧١٤,٠١٩	—	٣١٣,٩٤٤,٧٨٧	١٣٦,٩٢١,٨٥٣	أذون خزنة
٢,٠٦٥,٨٠٢,٩١٩	٥٥	١١٤,١٦٦	١٠	٤٥٤,١٠٢,٧٣٨	١,٦١١,٥٨٥,٩٦٠	قروض وتسييلات للملاءة
						<u>استثمارات مالية:</u>
٤٧٤,٦٣٣,٧٩٥	—	—	—	١٦٩,٣٧٠,٢٣٦	٣٠٥,٢١٢,٥٥٩	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣١٨,٨٥٨,٢٦٤	—	—	—	٨,٨٠٨,٦٠٣	٣١٠,٠٤٩,٦٦١	- بالقيمة المستقلة
٤٣,٢٥٠,٠٣١	—	١,٠٠٣	٩٧	٤,٠٨٢,٢١٤	٣٩,١٦٦,٧٢٢	أصول أخرى (الإيرادات المستحقة)
٤,٤٥٥,٦٦٩,٨٨٢	١,٦٤٠,٦٥٨	٧٦,٢١٩,١٢٨	٣,٦٠١,٩٧٩	١,١٨٧,٤٠٧,٣٣٧	٣,١٨٦,٨٠٠,٧٨٠	إجمالي الأصول المالية
						<u>الائتمانات المالية</u>
٧٦,٢٤٢,٧٢٣	—	١٦,٦٢٧,٥١٠	—	٣٨,٦١٤,١٢٥	٢١,٠٠١,٠٧٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٩٦٠,٧٤٨,٧١٣	١,٥٣١,٩٨٧	٦,٠٥٩,٢٠٤	٣,٥٧١,٢٠٨	٧٨٨,٧٨٧,٣٨٢	٢,١٠٦,٧٩٨,٩٣٢	ودائع للملاءة
٨٤,٢٥١,٣١٣	—	—	—	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٢٥١,٣١٣	قروض أخرى
٢٣,٩٥٢,٩٣٣	—	٧,٦٦١	٥٤	٣,٤٢٨,٧١٦	٢,٥١٦,٥٠٢	الائتمانات أخرى (حواء مستحقة)
٤,١٤٥,١٩٥,١٨٢	١,٥٣١,٩٨٧	٧٦,٦٩٤,٣٧٥	٣,٥٧١,٢١٢	٨٩٥,٨٣٠,٢٣٣	٢,١٢٧,٥٦٧,٨٢٥	إجمالي الائتمانات المالية
٣١٠,٤٧٤,٢٠٠	١٠٨,٦٧١	(٤٧٥,٢٤٧)	٣٠,٧١٧	٢٩١,٥٧٧,١٠٤	١٩,٢٣٢,٩٥٥	صافي المركز المالي في ٢٠٢١/١٢/٣١

بإدارة خفل سعر العائد

يتعرض البنك لأثر التقلبات في مستويات أسعار العائد المساندة في السوق وهو خطر التقلبات التقيمية لسعر العائد المتمثل في تثبيت التقلبات التقيمية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة المضافة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في أسهل العائد في السوق ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعلاء تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة المخاطر بالبنك.

و بالخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لتقلبات سعر العائد التي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أسس سعر تواريخ إعلاء التسعير أو أنواع الاستحقاق أيهما أقرب.

٢٠٢٢/٢/٣٠

(بالدولار الأمريكي)	دون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة شهور	حتى شهر واحد
٢٣٢,١٢٦,١٩٢	٢٣٢,١٢٦,١٩٢	--	--	--	--	--
٥٨٧,١٨٧,٩٣٣	(٢٣٢,٧٧٤)	--	--	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١٩,٣٢٢,٤٢٣	٣٣٨,٠٩٩,٢٨٤
٥٣٠,١٦١,٣١٦	--	--	--	٤٠٦,٧٧٢,١٨٣	١٢٣,٢٧٥,٩٢١	١٢,٣١٢
٢,٠٢٤,٥٨٦,١٣٤	(١١١,٥٥٠,١٠٠)	٢٤٥,٩٢٦,١٨١	٣١٢,٦٥١,٧٠١	٧٦,١٨٩,٥١٩	٦٢٣,٧٧٥,١٤٤	٦٧٦,٥٩٤,١٨٩
٢٥٦,٤٤٢,٩٤٥	٢١,٦١٥,٢١١	٧٥,٢٣٧,٤٠٥	١٢,٣٦٠,٨٢١	٢٤,٢٣٠,٥٠٨	--	--
٢٧٢,٠٨٠,٨٨٣	(٢٣٢,٤٢٢)	٢٧,٩٧١,٥٢٣	١٠٩,٣٢٠,٤٧٧	٣٥,٥٨٥,٨٥٧	١٠٦,٤٣٥,٤٤٨	--
٢٩,٨١٨,٨٣٢	٢٩,٨١٨,٨٣٢	--	--	--	--	--
٣,٩٤٢,٨٠٥,٧٣٥	١٦٨,٤٢٢,٩٣٩	٤٤٩,١٢٥,١٠٩	٥٩٦,٣٣٢,٩٩٩	٥٧٢,٧٧٨,٠٦٧	١,١٤٢,٨٠٨,٩٣٦	١,٠١٤,٧٠٦,٦٨٥
٤٢,٦١٣,٣٠٧	--	--	--	--	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٦٦٣,٣٠٧
٣,٥٣٩,١٥,٥٥٨	٢٥٦,٤٥١,٤٣٨	٤,٢٥٤,٢٨٧	٦٥٢,٩٤٧,٧٨٤	٢٧٤,٥١٣,٥٠٢	٥٥٠,١٢٨,٤٥٤	١,٦٨٩,٧٢٠,٠٩٢
٨٤,٥٢٥,٤٧٠	--	١١,٣٧٧,٥٩٤	٥٠,١٦٩,٥٣٢	٢٦,١٠٤,٣٣٠	٤٢,٨١٣	٣٠,١٩١
١٩,٧١٧,٢٢٥	١٩,٧١٧,٢٢٥	--	--	--	--	--
٣,١٧٥,٩٢١,٥١٠	٣٧٦,١٦٨,٦١٣	١٥,١٣١,٨٨١	٧٠,٤٩١,٧٣١	٢٩٦,٢١٧,٨٣٣	٥٨٥,١٧٢,٢٧٧	١,٦٩٧,٤١٣,٥٩٠
٢١٧,٨٨٤,١٧٥	(٢٠٨,١٢٤,٧٢٤)	٤٣٣,٥٠٢,٢٢٨	(١٠٨,٥٨٤,٣١٧)	٢٧٦,١٦٠,٢٣٤	٥٥٧,٦٣٦,٦٥٩	(١,٨٢٠,٦٠٩,٠٥٠)

الإلتزامات المالية:

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

قروض أخرى

القرضات أخرى (عوائد مستحقة)

إجمالي الإلتزامات المالية

قوة إعلاء تسعير العائد

* يتضمن بند أرصدة لدى البنوك - بدون عائد مبلغ ٢٣٢,٧٧٤ دولار أمريكي تتمثل في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (إيضاح رقم ١٦).

** يتضمن بند قروض وتسهيلات للعملاء - بدون عائد مبلغ ١,٠٠٠,٥٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي تتمثل في خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصوصة بمبلغ ٣٠٧,٩١٨ دولار أمريكي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٩٧٩,٨٢٣,٧٧٩ دولار أمريكي وعوائد مبنية بمبلغ ١,٨٥٦,٥١١ دولار أمريكي وعوائد مقدمة بمبلغ ١,٦٩٢,١٩٢ دولار أمريكي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (إيضاح رقم ١٨).

٢٠٢١/١٢/٣١

(بالدولار الأمريكي)

الإجمالي	بدون عطف	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة شهور	حتى شهر واحد
٣٢١,٧٥٠,٨٠١	٣٢١,٧٥٠,٨٠١	-	-	-	-	-
٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣	(١٧١,١٢٥)	-	-	٥٥,٤٥٠,١٣٥	١٦٢,١٩٢,٩٠١	٤٣٨,٣٢١,٧٩٧
٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩	-	-	-	٣٦٤,٠٧٦,٠١٢	١٦١,٤٢٥,٦٢٠	٧٩,٠١٧
٢,٠٦٥,٨٠٢,٩١٩	(١١٥,٢٤٧,٥٦٢)	٥٩١,٩٦٨,٢٠٠	٧٨١,٨٥٤,٢٢٥	٢٩٥,٩٧٨,٠٤٢	١٣,٢٩٠,٩٤٠	٣٧٥,٩٥٩,٠٧٤
٤٧٤,٦٣٢,٧٩٥	٣١,٨٧٩,٤٥٠	١٠٠,١٤٥,٢٩٧	٧٨,٠٦١٧,١٩٢	٣٢,٨٣٥,٦١٦	٢٩,١٠٤,٦٩٠	-
٣٦٨,٨٥٨,٦٦٤	-	-	٧١,٤٢٢,٦٠٠	١٢٧,٤٧١,٧٢٧	١٥٧,١٩٥,٠٤٣	١٢,٧٢٨,٨٨٤
٤٢,٢٥٠,٠٣٦	٤٢,٢٥٠,٠٣٦	-	-	-	-	-
٤,٤٥٥,٦٩٩,٨٨٢	٧٨١,٤٥٥,٧٩٥	٦٩٢,١١٣,٤٩٧	١,١٣٨,٩٨٤,٥١٧	٨٧٥,٨١٢,٠٩٢	٦٤٠,٣١٠,١٩٩	٨٢٧,٠٩٣,٧٨٢
٧٦,٢٤٢,٧٢٢	-	-	-	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٢٤٢,٧٢٢
٣,٩١٠,٧٤٨,٧١٣	٧٨٢,٩٥٤,٦٣٤	٥,٤٢٩,٤٤٧	٦٠٧,٢٨٨,٦٣٨	٤٩٨,١٣٣,٤٢٥	٦٥٦,٥٨١,٤١٥	١,٩٠٨,٨١٧,٤٥٤
٨٤,٢٥١,٣١٣	-	١٥,٢٢٤,١٦٩	٥٢,١٥٩,١٣٥	٥,٨٧٣,٨٩٦	٩٨٢,٦١٢	٩,٠٠٠,٠٠٠
٢٣,٩٥٢,٩٣٣	٢٣,٩٥٢,٩٣٣	-	-	-	-	-
٤,١٤٥,١٩٥,٦٨٢	٣٠٧,٩٠٧,٢٦٧	٢٠,٦١٣,٦١٦	٦١٠,٤٤٢,٢٧٣	٥٠٤,٥٠٧,٣٢١	٦٨٧,٥٦٥,٠٢٨	١,٩٦٤,١١٠,١٧٧
٢١٠,٤٧٤,٢٠٠	(٢١,٤٥١,٤٧٢)	٦٧١,٤٤٩,٨٨١	٤٧٨,٥٤٢,٧٤٤	٣٧١,٣٠٤,٧٧١	(٤٧,٣٥٤,٨٢٩)	(١,١٣٧,٠١٦,٣٩٥)

* يتضمن بند أرصدة لدى البنوك - بدون عطف مبلغ ١٧٩,٩٢٥ دولار أمريكي تتشكل في مخصص الضمان الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (إيضاح رقم ١٦).
** يتضمن بند قروض وتسجيلات العملاء - بدون عطف مبلغ ١١٥,٢٤٧,٥٦٢ دولار أمريكي تتشكل في خصم غير محسوب للأوراق التجارية المضمومة بمبلغ ٢٧٢,٧٤٠ دولار أمريكي ومخصص الضمان الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٨٢,٣٧٤,٦٥٨ دولار أمريكي وعوائد مجنية بمبلغ ٢,٢١٩,٩٢٣ دولار أمريكي وعوائد مقدمة بمبلغ ٢٨,٩٧٩,٢٢٠ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (إيضاح رقم ١٨).

ج- خطر السيولة

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

- إدارة مخاطر السيولة

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

ولأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم و الاسبوع والشهر التالي، 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 التناظر بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة واثار الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية.

- منهج التمويل

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

د- مخاطر التشغيل

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

إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية

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

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

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

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

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

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

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

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

أساليب التقييم المستخدمة فى تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

- الأسعار المعلنة للأصول أو الالتزامات المماثلة فى 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 فى 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:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
٥٨٧,١٨٧,٩٣٣	٥٨٧,١٨٧,٩٣٣	٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣	٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣	الأصول المالية
٢,٠٣٤,٥٨٦,٦٣٤	٢,٠٣٤,٥٨٦,٦٣٤	٢,٠٦٥,٨٠٢,٩١٩	٢,٠٦٥,٨٠٢,٩١٩	أرصدة لدى البنوك
٢٧٢,٠٨٠,٨٨٣	٢٧٢,٠٨٠,٨٨٣	٣٧٠,٥٧٦,١٠٧	٣٧٠,٥٧٦,١٠٧	قروض وتسهيلات للعملاء
٧,٤٦٥,٦٤٤	٧,٤٦٥,٦٤٤	٩,١٧٧,٠٤٩	٩,١٧٧,٠٤٩	استثمارات مالية:
				- بالتكلفة المستهلكة
				استثمارات في شركات شقيقة
٤٢,٦٦٣,٣٠٧	٤٢,٦٦٣,٣٠٧	٧٦,٢٤٢,٧٢٣	٧٦,٢٤٢,٧٢٣	الالتزامات المالية
١,٢٥٦,٤٨٥,٨٠١	١,٢٥٦,٤٨٥,٨٠١	١,٤٤٤,١١٢,٦٦٠	١,٤٤٤,١١٢,٦٦٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٢٦٠,٢٦٣,٢٦٢	٢,٢٦٠,٢٦٣,٢٦٢	٢,٥١٦,٦٣٦,٠٥٣	٢,٥١٦,٦٣٦,٠٥٣	ودائع العملاء:
				- أفراد
				- مؤسسات

قروض و تسهيلات للعملاء

تظهر القروض و التسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدوات دين المبوبة بالتكلفة المستهلكة

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

ودائع العملاء و المستحق لبنوك أخرى

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

هـ - إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك علي الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ علي قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (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 الدعمة 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول، والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض المساندة التي تزيد 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 بالنكفلة 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 ٢٠٢٢"

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠
بدون الأخذ في الاعتبار	بدون الأخذ في الاعتبار
تأثير أكبر ٥٠ عميل	تأثير أكبر ٥٠ عميل
%١٤,٣٣	%١٣,٠٣

معيار كفاية رأس المال

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

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

أ - 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:

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠
%٧,١٥	%٧,٤١

نسبة الرافعة المالية

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

(أ) الخسائر الائتمانية المتوقعة في القروض والتسهيلات

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

(ب) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة، سوف يتم تخفيض القيمة الدفترية بمبلغ ٤٦٣ ٨١٠ 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 الجاري 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

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

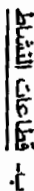
الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وطاقات 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

ب- قطاعات النشاط

[illegible]

القطاعات الجغرافية

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

٢٠ يونيو ٢٠٢٢		٢٠١٠ يونيو ٢٠١٠	
الايروانات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية		الايروانات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية	
ايروانات القطاعات الجغرافية		ايروانات القطاعات الجغرافية	
مصرفات القطاعات الجغرافية		مصرفات القطاعات الجغرافية	
نتيجة أعمال القطار		نتيجة أعمال القطار	
ربح الفترة قبل الضرائب		ربح الفترة قبل الضرائب	
الضريبة		الضريبة	
ربح الفترة		ربح الفترة	
الاصول و الائتمات وفقا للقطاعات الجغرافية		الاصول و الائتمات وفقا للقطاعات الجغرافية	
أصول القطاعات الجغرافية		أصول القطاعات الجغرافية	
إجمالي الأصول		إجمالي الأصول	
الترامت القطاعات الجغرافية		الترامت القطاعات الجغرافية	
إجمالي الائتمات		إجمالي الائتمات	

٦ - صافي الدخل من العائد

السنة أشهر		الثلثة أشهر	
من ٢٠٢٢/١/١ إلى ٢٠٢٢/٦/٣٠	من ٢٠٢٢/٤/١ إلى ٢٠٢٢/٦/٣٠	من ٢٠٢١/١/١ إلى ٢٠٢١/٦/٣٠	من ٢٠٢١/٤/١ إلى ٢٠٢١/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
عائد القروض والإيرادات المشابهة من:			
قروض وتسهيلات:			
- للبنوك	-	٣٥١,٧٠٣	١٧٥,٨٥١
- للعملاء	١١١,٥١٢,٦٥٥	٨٧,٦٠٣,٢٩٩	٤٥,٦٦٨,٠٠١
أذون وسندات	٥٢,١٨٣,٥٥٤	٩٠,٥٩١,٨٥١	٤٥,٢٠٣,٥١٤
ودائع وحسابات جارية	٢٠,٩٩٢,٢٩٩	١٩,٢٥٢,٠٣٤	٩,١٨٥,٣١٦
	١٨٤,٦٨٨,٥٠٨	١٩٧,٧٩٨,٨٨٧	١٠٠,٢٣٢,٦٨٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:			
ودائع وحسابات جارية:			
- للبنوك	(٦٤١,٩٣٠)	(٩٣٦,٧٧٧)	(٣٥٥,٥٨٧)
- للعملاء	(١١٥,٧١٣,٢٨٠)	(١٢٨,٥٧١,٢٩٠)	(٦٥,٦٧٦,٣١١)
قروض أخرى	(١,٤٤١,٦٤٤)	(١,٨٧٤,٣٨٩)	(٩٢٤,٩٢٦)
	(١١٧,٧٩١,٨٥٤)	(١٣٦,٣٨٢,٤٥٦)	(٦٦,٩٥٦,٨٢٤)
الصافي	٦٦,٨٩٦,٦٥٤	٦٦,٤١٦,٤٨١	٣٣,٢٧٥,٨٥٨

٧ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

السنة أشهر		الثلثة أشهر	
من ٢٠٢٢/١/١ إلى ٢٠٢٢/٦/٣٠	من ٢٠٢٢/٤/١ إلى ٢٠٢٢/٦/٣٠	من ٢٠٢١/١/١ إلى ٢٠٢١/٦/٣٠	من ٢٠٢١/٤/١ إلى ٢٠٢١/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
إيرادات الأتعاب والعمولات:			
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان			
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٤١٧,١٩٤	٦٣٨,٩٧١	٣١٠,٧٤٠
أتعاب أخرى	٢,٧٧١,٧٦٢	٢,٥٢٤,٧١١	١,٣١٥,٤١٦
	١٦,٦١٤,٣٠٥	١٣,٩٤٨,٤٢٨	٧,٣٦١,٢١٣
مصرفات الأتعاب والعمولات:			
أتعاب أخرى مدفوعة			
(٥,٧٥٥,٨٨٧)	(٥,٢٣٦,٨٠٠)	(٢,٦٨٩,٥٦٦)	(٢,٤٢٠,٦٧١)
(٥,٧٥٥,٨٨٧)	(٥,٢٣٦,٨٠٠)	(٢,٦٨٩,٥٦٦)	(٢,٤٢٠,٦٧١)
الصافي	١٠,٨٥٨,٤١٨	٨,٧١١,٦٢٨	٤,٩٤٠,٥٤٢

٨ - توزيعات أرباح

السنة أشهر		الثلثة أشهر	
من ٢٠٢٢/١/١ إلى ٢٠٢٢/٦/٣٠	من ٢٠٢٢/٤/١ إلى ٢٠٢٢/٦/٣٠	من ٢٠٢١/١/١ إلى ٢٠٢١/٦/٣٠	من ٢٠٢١/٤/١ إلى ٢٠٢١/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
أرباح حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٢٧٢,٦٣٦	٢٧٢,٦٣٦	٢٢٧,٧٧٠	٢٢٧,٧٧٠
٢٧٢,٦٣٦	٢٧٢,٦٣٦	٢٢٧,٧٧٠	٢٢٧,٧٧٠

٩- صافي دخل المتاجرة

السنة أشهر		السنة أشهر		عمليات النقد الأجنبي أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
من ٢٠٢١/٤/١	من ٢٠٢٢/٤/١	من ٢٠٢١/١/١	من ٢٠٢٢/١/١	
إلى ٢٠٢١/٦/٣٠	إلى ٢٠٢٢/٦/٣٠	إلى ٢٠٢١/٦/٣٠	إلى ٢٠٢٢/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١١٣,٢٨٩	١,٢٣٦,٧٧٨	٢,٨٠٨,٨٠٨	٦,٧٤٦,٤٢١	
١٨٦,٢٨٠	٤١٦,٥٣٥	٥٣٥,١٧٦	٧٨٧,٨٧٢	
١,٢٩٩,٥٦٩	١,٦٥٣,٣١٣	٣,٣٤٣,٩٨٤	٧,٥٣٤,٢٩٣	

١٠- مصروفات إدارية

السنة أشهر		السنة أشهر		تكاليف العاملين أجور ومرتبات تأمينات اجتماعية إهلاك واستهلاك مصروفات إدارية أخرى *
من ٢٠٢١/٤/١	من ٢٠٢٢/٤/١	من ٢٠٢١/١/١	من ٢٠٢٢/١/١	
إلى ٢٠٢١/٦/٣٠	إلى ٢٠٢٢/٦/٣٠	إلى ٢٠٢١/٦/٣٠	إلى ٢٠٢٢/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(١٤,٦٧٩,٧٢٣)	(١٤,٣٦٤,١١٨)	(٢٩,١٨٢,٢٤٠)	(٢٩,٧٢٣,٨٩٩)	
(٤٤١,٧٢٢)	(٤٤١,٥٦٠)	(٨٧٥,٢١٧)	(٩٦٢,٣١٦)	
(١٥,١٢١,٤٤٥)	(١٤,٨٠٥,٦٧٨)	(٣٠,٠٥٧,٤٥٧)	(٣٠,٦٨٦,٢١٥)	
(١,٧١٠,٠٢١)	(١,٩٠٥,٨٤٠)	(٣,٤٦٠,٩٨٣)	(٣,٧٧٨,٢٦٩)	
(٧,٩٨٣,٥٨٨)	(٨,٤٠٩,٣٠٧)	(١٥,٨٠١,٣٨٨)	(١٧,٢٨٣,١٢٩)	
(٢٤,٨١٥,٠٥٤)	(٢٥,١٢٠,٨٢٥)	(٤٩,٣١٩,٨٨٨)	(٥١,٧٤٧,٦١٣)	

* 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		السنة أشهر		تأجير تشغيلي تأجير تمويلي * (عبء) رد مخصصات أخرى (إيضاح ٢٨) أخرى
من ٢٠٢١/٤/١	من ٢٠٢٢/٤/١	من ٢٠٢١/١/١	من ٢٠٢٢/١/١	
إلى ٢٠٢١/٦/٣٠	إلى ٢٠٢٢/٦/٣٠	إلى ٢٠٢١/٦/٣٠	إلى ٢٠٢٢/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٢٨٤,٩٤٦)	(٢٢٥,٧٨٠)	(٥٦٨,٦٧٠)	(٦٩١,٤٢٣)	
(١٢٤,٥٠٤)	(١٣٠,٠٤٩)	(٢٦١,٥١٦)	(٢٧١,٣٢٤)	
٦٣٣,٨٧٥	(٥٧٩,٤٩١)	٥٧٥,٥٣٩	(١,٤٩١,٣٢٨)	
٥,٥١١	١,٦٠٧	٣٧,٤٤٢	٢,٣٦٦	
٢٢٩,٩٣٦	(١,٠٣٣,٧١٣)	(٢١٧,٢٠٥)	(٢,٤٥١,٧٠٩)	

* تتمثل مصروفات التأجير التمويلي في أقساط سيارات بموجب عقود تأجير تمويلي مع الشركة الدولية للتأجير التمويلي - إنكوليس ويوضح الإيضاح رقم ٣٣/ج تحليل الإرتباطات عن عقود التأجير التمويلي حسب تواريخ إستحقاقها.

السنة أشهر		الثلثة أشهر			
من ٢٠٢٢/١/١	إلى ٢٠٢٢/٦/٣٠	من ٢٠٢٢/٤/١	إلى ٢٠٢٢/٦/٣٠	من ٢٠٢١/١/١	إلى ٢٠٢١/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
(٥٦,٨٣٩)	١٩,٢٦٧	(١٠٦,٤٦٣)	٣٦,٠٩١	(٧١,٥٦٨)	١٨,٥١٣
--	(٩,١٦١,٣٣٥)	--	(٤,٠٥٩,٧٧٧)	(٤,١٢٩,٤٧٥)	(٥٠٨)
(١٦٩,٩٠٤)	(٥١,٩٠٧)	١٣,١٦٦	(٤,١٥٣,٠٧٤)	(٤,١٨٣,٠٣٨)	(٤,١٨٣,٠٣٨)
(٧,٦٤٩,٤٩٧)	(٩,١٥٧,٨٨٤)	(٤,١٥٣,٠٧٤)	(٤,١٥٣,٠٧٤)	(٤,١٨٣,٠٣٨)	(٤,١٨٣,٠٣٨)

أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٦)
قروض وتسهيلات للبنوك
قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨)
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة - أدوات
دين (إيضاح ١٩)

١٣ - (مصرفات) ضرائب الدخل

السنة أشهر		الثلثة أشهر			
من ٢٠٢٢/١/١	إلى ٢٠٢٢/٦/٣٠	من ٢٠٢٢/٤/١	إلى ٢٠٢٢/٦/٣٠	من ٢٠٢١/١/١	إلى ٢٠٢١/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
(٨,٣٩٠,٢٨٢)	١٩٨,٥٥٢	(٣,٥٢٢,٢٢٢)	(١٧,٨٤٥)	(٧,٨٣٦,٩٧٥)	٧٢,٨١٨
٣٢,٥٧٦	(١٥,٥٢٦,٠٤٩)	(٣,٥٥٠,٠٦٧)	(٣,٥٥٠,٠٦٧)	(٧,٧٦٤,١٥٧)	(٧,٧٦٤,١٥٧)
(٨,٣٥٧,٧٠٦)	(١٥,٥٢٦,٠٤٩)	(٣,٥٥٠,٠٦٧)	(٣,٥٥٠,٠٦٧)	(٧,٧٦٤,١٥٧)	(٧,٧٦٤,١٥٧)

الضرائب الحالية *
الضرائب المؤجلة (إيضاح ٢٩)

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

تسويات لإحتساب السعر الفعلي للضريبة الدخل

٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٤,٤٧٦,٩٧٨	٢٤,٣٦٢,٣٦٧	الربح قبل ضرائب الدخل
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة وفقا لقانون الضرائب
٥,٥٠٧,٣٢٠	٥,٤٨١,٥٣٣	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
		يضاف / يخصم :
١٠,٦٢٥,١١٠	١٠,٥٢٩,٤٥٨	مصرفات غير قابلة للخصم
(٨,١٣٥,٨٢٣)	(٩,٦٢٧,١٦٥)	إعفاءات ضريبية
٧,٥٢٩,٤٤٢	١,٩٧٣,٨٨٠	فرق ضريبة قطعية
١٥,٥٢٦,٠٤٩	٨,٣٥٧,٧٠٦	(مصرفات) ضرائب الدخل
%٦٣,٤	%٣٤,٣	سعر الضريبة الفعلي

١٤- نصيب السهم من صافى أرباح الفترة

بحسب نصيب السهم فى الربح بقسمة صافى أرباح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠	
دولار أمريكى	دولار أمريكى	
٨,٩٥٠,٩٢٩	١٦,٠٠٤,٦٦١	صافى أرباح الفترة القابلة للتوزيع على مساهمى البنك (١)
١٥,٧٥٠,٠٠٠	١٥,٧٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة (٢) *
٠,٥٧	١,٠٢	نصيب السهم الأساسى فى صافى أرباح الفترة (دولار أمريكى / سهم) (٢/١)

* تطبيقا لنص معيار المحاسبة المصرى المعدل رقم (٢٢) "نصيب السهم فى الأرباح" فقد تم احتساب نصيب السهم الأساسى فى صافى أرباح الفترة المالية المعروضة على إجمالى عدد الاسهم بعد الزيادة غير النقدية وذلك بأثر رجعى وذلك لأن الزيادة فى رأس المال نتيجة إصدار أسهم مجانية بمبلغ ٧٥٠٠٠٠٠ دولار أمريكى ، حيث أنه إذا حدث إصدار أسهم مجانية بعد تاريخ نهاية الفترة المالية ولكن قبل اعتماد القوائم المالية للإصدار فينبغى أن تبنى المعادلات المستخدمة فى حساب وعرض نصيب السهم فى الأرباح فى تلك القوائم المالية وغيرها من القوائم المالية المعروضة أى أرقام المقارنة المعروضة على أساس العدد الجديد للأسهم.

١٥- نقدية وإرصدة لدى البنك المركزى

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	
دولار أمريكى	دولار أمريكى	
١٥,٩٣٤,٩٧٧	١٣,٧١٢,٨٧٢	نقدية
٣٠٥,٨١٥,٨٢٩	٢١٩,٩١٣,٣٢٠	إرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطي الإلزامى
٣٢١,٧٥٠,٨٠٦	٢٣٣,٦٢٦,١٩٢	

١٦- إرصدة لدى البنوك

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	
دولار أمريكى	دولار أمريكى	
٤,٦٧٤,٦٣٧	٤,٤٤٤,٧٥٥	حسابات جارية
٦٥١,٢٩٦,٧٠١	٥٨٢,٩٧٦,٩٥٢	ودائع
٦٥٥,٩٧١,٣٣٨	٥٨٧,٤٢١,٧٠٧	
(١٧٦,٩٣٥)	(٢٣٣,٧٧٤)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣	٥٨٧,١٨٧,٩٣٣	
٤١٧,٧٦٨,٣١١	١٨٥,٤٢٠,٠٥٧	البنك المركزى المصرى بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامى
١٩٢,٩٠١,٤٠٤	٣٥٦,٩٢١,٩٥٣	بنوك محلية
٤٥,٣٠١,٦٢٣	٤٥,٠٧٩,٦٩٧	بنوك خارجية
(١٧٦,٩٣٥)	(٢٣٣,٧٧٤)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣	٥٨٧,١٨٧,٩٣٣	
٢,٨٥٧,٦٠٥	٣,٦٢٢,٣٩٩	إرصدة بدون عائد
٣٣٢,٦٧٥,٢٩١	٩٦,٥٥٢,٧٧٩	إرصدة ذات عائد متغير
٣٢٠,٤٣٨,٤٤٢	٤٨٧,٢٤٦,٥٢٩	إرصدة ذات عائد ثابت
(١٧٦,٩٣٥)	(٢٣٣,٧٧٤)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣	٥٨٧,١٨٧,٩٣٣	
٦٥٥,٩٧١,٣٣٨	٥٨٧,٤٢١,٧٠٧	إرصدة متداولة
(١٧٦,٩٣٥)	(٢٣٣,٧٧٤)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣	٥٨٧,١٨٧,٩٣٣	

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢٧,٦٢٨	١٧٦,٩٣٥	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
(٥٠,٦٩٢)	٥٦,٨٣٩	(رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٢)
(١)	--	فروق ترجمة
١٧٦,٩٣٥	٢٣٣,٧٧٤	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك مقسمة بالمراحل:

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٨,٧٢١	١٠٧,١٩٤	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
٧٨,٢١٤	١٢٦,٥٨٠	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
١٧٦,٩٣٥	٢٣٣,٧٧٤	الإجمالي

١٧- أذون خزائنة

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٩,٥٣٣	٤٤,٥٧٩,٧٩٧	أذون خزائنة استحقاق ٩١ يوما
--	١٣٤,٢٨٩	أذون خزائنة استحقاق ١٨٢ يوما
٣٠,٦٨٨,٦٩٤	٢٩,٢٦٥,٥٨٨	أذون خزائنة استحقاق ٢٧٣ يوما
٥١٠,٧٣٤,٧٠١	٤٦٨,٩٦٣,٤٧٧	أذون خزائنة استحقاق ٣٦٤ يوما
٥٤١,٥٠٢,٩٢٨	٥٤٢,٩٤٣,١٥١	إجمالي أذون خزائنة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٦,٥١٠,٩٩٩)	(١٢,١٦٧,٦٢٤)	عوائد لم تستحق بعد
٥٨٨,٧٣٠	(٧١٤,٢١١)	تسويات القيمة العادلة
٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩	٥٣٠,٠٦١,٣١٦	صافي أذون خزائنة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- في إطار مبادرة البنك المركزي المصري لتنشيط قطاع التمويل العقاري لمحدودي و متوسطى الدخل ومبادرة تمويل المشروعات الصغيرة و المتوسطة تم تجميد اذون خزائنة قيمتها الاسمية ٣٠٩ ٦٢٥ ٠٠٠ جنيه مصرى بما يعادل ٤٦٦ ٩٦٢ ٩٦٦ ١٦ دولار أمريكى لدى البنك المركزى المصرى فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، مقابل ما قيمته الاسمية ٣٤٢ ٩٧٥ ٠٠٠ جنيه مصرى بما يعادل ٣٢٩ ٨٢٢ ٢١ دولار أمريكى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تحليل حركة تسويات القيمة العادلة

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠٩,٠٣٢	٥٨٨,٧٣٠	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٢٨١,٧٩٢	(١,٢٩٦,٧٣٧)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة المالية (إيضاح ٣١/ج)
(٢,٠٩٤)	(٦,٢٠٤)	فروق ترجمة
٥٨٨,٧٣٠	(٧١٤,٢١١)	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	أفراد
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣٠,٦٧٥,٥٤٢	٩١,٥٢١,٠١٩	حسابات جارية مدينة
١٣,٢٧٢,٤٣٢	١٣,٥٨٢,٩٨٥	بطاقات ائتمان
٣٨٥,٨٢٦,٣٤٥	٣٧٩,٠١٨,٦١٧	قروض شخصية
٧٣,٤٥٧,٣٧١	٨٥,٨٥١,٤٩٧	قروض عقارية
٦٠٣,٢٣١,٦٩٠	٥٦٩,٩٧٥,١١٨	إجمالي (١)

مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٨٢,٧٨٥,٨٨١	٦٣٤,٩٦٤,٥٩٦	حسابات جارية مدينة
٣٨٥,١٣٥,٢٨٨	٣٧١,٦٤٤,٣٤٤	قروض مباشرة
٥٩٥,٩٦٤,٤٠٤	٥٦١,٨٦١,١٧٤	قروض مشتركة
١٣,٩٣٣,٢١٧	١٧,٦٩١,٥٠٢	قروض أخرى
١,٥٧٧,٨١٨,٧٩٠	١,٥٨٦,١٦١,٦١٦	إجمالي (٢)
٢,١٨١,٠٥٠,٤٨٠	٢,١٥٦,١٣٦,٧٣٤	إجمالي القروض والتسهيلات (٢+١)

يخصم:

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	يخصم:
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٦٧٣,٧٤٠)	(٣٠٧,٩١٨)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة
(٨٣,٣٧٤,٦٥٨)	(٧٩,٨٢٣,٩٧٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٢١٩,٩٣٣)	(١,٨٥٦,٥١١)	عوائد مجنبه
(٢٨,٩٧٩,٢٣٠)	(٣٩,٥٦١,٦٩٢)	عوائد مقدمة
٢,٠٦٥,٨٠٢,٩١٩	٢,٠٣٤,٥٨٦,٦٣٤	الصافي

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٦,٣٧٨,١٩٦	٨٣,٣٧٤,٦٥٨	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٢)
٢٠,٠٣٣,٩٧٧	٧,٤٢٢,٧٥٤	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة / السنة المالية
(٣,١٠٩,٩٧١)	(٩٤٠,٣٧٣)	مبالغ مستردة خلال الفترة / السنة المالية
٣٧,٩٦٦	٤٢,٨٨٧	فروق ترجمة
٣٤,٤٩٠	(١٠,٠٧٥,٩٤٧)	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية
٨٣,٣٧٤,٦٥٨	٧٩,٨٢٣,٩٧٩	

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٢/٦/٣٠	أفراد	مؤسسات	الاجمالي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦,٦٨١,٣٦٥	٦,١٨٧,٧٧١	١٢,٨٦٩,١٣٦	المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
٤,٥١٢,٤٣١	٥,١١٣,٠٩٠	٩,٦٢٥,٥٢١	المرحلة الثانية - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
١٣,٣٣٠,٠٣٧	٤٣,٩٩٩,٢٨٥	٥٧,٣٢٩,٣٢٢	المرحلة الثالثة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
٢٤,٥٢٣,٨٣٣	٥٥,٣٠٠,١٤٦	٧٩,٨٢٣,٩٧٩	الاجمالي

٢٠٢١/١٢/٣١

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

١٩ - استثمارات مالية

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٤٢,٧٥٣,٣٤٥	٢٢٩,٨٢٨,٧٣٤	١ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		أدوات دين - بالقيمة العادلة:
		- مدرجة في السوق (مستوى ٢)
		أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة:
		- غير مدرجة في السوق (مستوى ٢)
٢٩,٣٦٦,١٣٦	٢٤,٦٣٩,١٣١	وثائق صناديق استثمار - بالقيمة العادلة:
٢٩,٣٦٦,١٣٦	٢٤,٦٣٩,١٣١	- غير مدرجة في السوق - (مستوى ١) (إيضاح ٣٥) *
٢,٥١٣,٣١٤	١,٩٧٦,٠٨٠	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
٤٧٤,٦٣٢,٧٩٥	٢٥٦,٤٤٣,٩٤٥	
		٢ - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة:
		- مدرجة في السوق
		يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٦٨,٩٢٠,٧٨٢	٢٧٢,٣١٢,٣٠٥	إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
(٦٢,٥١٨)	(٢٣٢,٤٢٢)	
٣١٨,٨٥٨,٢٦٤	٢٧٢,٠٨٠,٨٨٣	إجمالي استثمارات مالية (٢ + ١)
٨٤٣,٤٩١,٠٥٩	٥٢٨,٥٢٤,٨٢٨	
٧٧١,٠١٥,١٢٢	٣٨٩,٤٥١,٠٣٣	أرصدة متداولة
٧٢,٤٧٥,٩٣٧	١٣٩,٠٧٣,٧٩٥	أرصدة غير متداولة
٨٤٣,٤٩١,٠٥٩	٥٢٨,٥٢٤,٨٢٨	
٨١١,٦١١,٦٠٩	٥٠١,٩٠٩,٦١٧	أدوات دين ذات عائد ثابت
٨١١,٦١١,٦٠٩	٥٠١,٩٠٩,٦١٧	

* 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).

٢٠٢٢/٦/٣٠

الاجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٤٣,٤٩١,٠٥٩	٣٦٨,٨٥٨,٢٦٤	٤٧٤,٦٣٢,٧٩٥	الرصيد في أول الفترة
٢٧,٩٢٣,٧١١	٢٧,٩٢٣,٧١١	--	إضافات
(٢٢٩,٧٧٥,٢٩٥)	(١٦٩,٩٩٧,٥١٨)	(٥٩,٧٧٧,٧٧٧)	استبعادات (بيع/استرداد)
--	٩١,٩٤٣,٩٠٧	(٩١,٩٤٣,٩٠٧)	إعادة تبويب سندات من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٧٧,٩١٣,٦٨٧)	(٤٦,٤٨٦,٨٢٩)	(٣١,٤٢٦,٨٥٨)	فروق ترجمة
(٥,٢٦٤,٢٣٩)	--	(٥,٢٦٤,٢٣٩)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣١/ج)
(٢٩,٩٩٤,٩٩٢)	--	(٢٩,٩٩٤,٩٩٢)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣١/ج)
(١٦٩,٩٠٤)	(١٦٩,٩٠٤)	--	(عبء) خسائر الائتمانية المتوقعة استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤٩٦,٣٢١	٢٢٤,٦٩٣	٢٧١,٦٢٨	إستهلاك خصم إصدار
(٢٦٨,١٤٦)	(٢١٥,٤٤١)	(٥٢,٧٠٥)	إستهلاك علاوة إصدار
٥٢٨,٥٢٤,٨٢٨	٢٧٢,٠٨٠,٨٨٣	٢٥٦,٤٤٣,٩٤٥	الرصيد في آخر الفترة

٢٠٢١/١٢/٣١

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

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٦٢٩	٦٢,٥١٨	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٥٢,٨٨٩	١٦٩,٩٠٤	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٢)
٦٢,٥١٨	٢٣٢,٤٢٢	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٢,٥١٨	٢٣٢,٤٢٢	المرحلة الأولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
٦٢,٥١٨	٢٣٢,٤٢٢	الإجمالي

أرباح الاستثمارات المالية

السنة أشهر		الثلثة أشهر		
من ٢٠٢١/١/١	من ٢٠٢٢/١/١	من ٢٠٢١/٤/١	من ٢٠٢٢/٤/١	
إلى ٢٠٢١/٦/٣٠	إلى ٢٠٢٢/٦/٣٠	إلى ٢٠٢١/٦/٣٠	إلى ٢٠٢٢/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٣٦٨,٩٧٦	١,٢٤٢,٨٧٨	--	٢٦,٢٥٠	أرباح بيع سندات خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
--	٥٥٥,٤٦٩	--	--	أرباح بيع استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٩٣,٨٧٥	٦٧,١٠٨	٤١,٩٨٤	٣٣,٨٨٩	أرباح بيع اذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,٥٠٣	١٢٣,١٩٩	١٥٥,٦٨١	٢٠٨,٦٦٥	(عبء) رد خسائر الائتمانية المتوقعة اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٣١/ج)
١,٤٧٢,٣٥٤	١,٩٨٨,٦٥٤	١٩٧,٦٦٥	٢٦٨,٨٠٤	

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية عن السنة أشهر المتناهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢٠ - استثمارات في شركات شقيقة

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

٢٠٢٢/٢٣.											
نسبة المساهمة	الرصيد في ٢٠٢٢/٢٣.	إيرادات (أرباح)	حصة البنك في (صافي الربح) / استثمارات في شركات شقيقة (طريقة حقله)	معلومات مستوفات من المصلحة من خلال الأثر (البيان ١٢)	الرصيد في ٢٠٢٢/٢٣	النسبة المئوية للشركة	تاريخ آخر تحديث	(خضف) إيرادات الشركة	نسبة المساهمة	البيانات الشركة (إجمالي حقله)	أصول الشركة
%	٢٠,١٩	٧,٤٦٥,٩٤٤	(٥٥٢,١٣٧)	(٨١٢,١١٩)	٨,٨٢٠,٥١٠	جهازية	٢٠٢٢/٢٣	٢١,١٦٦,٧٤٥	١١,٧٤٠,٠٤٨	١٧١,٢١٧,٨٦٤	٢٠,٨١٩٢,٤٨٥
٢٢	-	-	-	(٦٠,٤٠)	٦,٠٤٠	مصر	٢٠٢٢/٢٣	(٢١,١٥٩)	١,٠٨١	١,٩٠٧,١٠١	١,٨٨٨,٣٧٧
٤٠	-	-	-	-	-	جهازية	٢٠٢٢/٢٣	(٤٤٥,٧٤٥)	١١,٣٥٢	٢,٣٦١,٤٥٩	٢,٨٨,٤٤٢
	٧,٤٦٥,٩٤٤	(٥٥٢,١٣٧)	(٨١٨,١١٩)	-	٨,٨٢٠,٥١٠	مصر	٢٠٢٢/٢٣	(٤٤٥,٧٤٥)	١١,٣٥٢	٢,٣٦١,٤٥٩	٢,٨٨,٤٤٢
٢٠٢٢/٢٣/٢٣											
الشركة للتوريد والتاجر الدولي - الكويت											
شركة القاهرة الوطنية للتداول (الوراق المالية)											
شركة القاهرة للتأمين**											
الإجمالي											

نسبة المساهمة	الرصيد في ٢٠٢٢/٢٣	إيرادات (أرباح)	حصة البنك في (صافي الربح) / استثمارات في شركات شقيقة (طريقة حقله)	معلومات مستوفات من المصلحة من خلال الأثر (البيان ١٢)	الرصيد في ٢٠٢٢/٢٣	النسبة المئوية للشركة	تاريخ آخر تحديث	(خضف) إيرادات الشركة	نسبة المساهمة	البيانات الشركة (إجمالي حقله)	أصول الشركة
%	٢٠,١٩	٧,٤٦٥,٩٤٤	(٥٥٢,١٣٧)	(٨١٨,١١٩)	٨,٨٢٠,٥١٠	جهازية	٢٠٢٢/٢٣	(٤٤٥,٧٤٥)	١١,٣٥٢	٢,٣٦١,٤٥٩	٢,٨٨,٤٤٢
٢٢	-	-	-	(٦٠,٤٠)	٦,٠٤٠	مصر	٢٠٢٢/٢٣	(٢١,١٥٩)	١,٠٨١	١,٩٠٧,١٠١	١,٨٨٨,٣٧٧
٤٠	-	-	-	-	-	جهازية	٢٠٢٢/٢٣	(٤٤٥,٧٤٥)	١١,٣٥٢	٢,٣٦١,٤٥٩	٢,٨٨,٤٤٢
	٧,٤٦٥,٩٤٤	(٥٥٢,١٣٧)	(٨١٨,١١٩)	-	٨,٨٢٠,٥١٠	مصر	٢٠٢٢/٢٣	(٤٤٥,٧٤٥)	١١,٣٥٢	٢,٣٦١,٤٥٩	٢,٨٨,٤٤٢
نسبة المساهمة	٢٠,١٩	٧,٤٦٥,٩٤٤	(٥٥٢,١٣٧)	(٨١٨,١١٩)	٨,٨٢٠,٥١٠	جهازية	٢٠٢٢/٢٣	(٤٤٥,٧٤٥)	١١,٣٥٢	٢,٣٦١,٤٥٩	٢,٨٨,٤٤٢
٢٢	-	-	-	(٦٠,٤٠)	٦,٠٤٠	مصر	٢٠٢٢/٢٣	(٢١,١٥٩)	١,٠٨١	١,٩٠٧,١٠١	١,٨٨٨,٣٧٧
٤٠	-	-	-	-	-	جهازية	٢٠٢٢/٢٣	(٤٤٥,٧٤٥)	١١,٣٥٢	٢,٣٦١,٤٥٩	٢,٨٨,٤٤٢
	٧,٤٦٥,٩٤٤	(٥٥٢,١٣٧)	(٨١٨,١١٩)	-	٨,٨٢٠,٥١٠	مصر	٢٠٢٢/٢٣	(٤٤٥,٧٤٥)	١١,٣٥٢	٢,٣٦١,٤٥٩	٢,٨٨,٤٤٢

* تم تصنيف الشركة الدولية للتأجير المتوسطى - إكوليس ضمن استثمارات في شركات شقيقة إختياراً من ١ يناير ٢٠٢١، وفقاً مع أحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ (إيضاح ٢/ب).

** تطبيقاً لطريقة حقوق الملكية فقد تم تخفيض القيمة للمساهمة مصرقاً في شركة القاهرة للتخصيم لتعكس خسائر الشركة التى تجاوزت إجمالى حقوق الملكية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ واستمرار تلك الخسائر حتى أخر مركز مالى معتقد للشركة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٢١- أصول غير ملموسة

الإجمالي دولار أمريكي	حق انتفاع دولار أمريكي	برامج الحاسب الآلي دولار أمريكي	
١,٦٩٤,٢٨٦	١٩,٦٨٥	١,٦٧٤,٦٠١	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١/١
٢,١٢١,٤٨٨	--	٢,١٢١,٤٨٨	إضافات خلال السنة المالية
(٩٠٤,٤٧٣)	(١,٢٠٨)	(٩٠٣,٢٦٥)	استهلاك خلال السنة المالية
٢,٩١١,٣٠١	١٨,٤٧٧	٢,٨٩٢,٨٢٤	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١٢/٣١
٢,٩١١,٣٠١	١٨,٤٧٧	٢,٨٩٢,٨٢٤	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١/١
٥٣٣,١٩٦	--	٥٣٣,١٩٦	إضافات خلال الفترة
(٥٢٨,٦٨٤)	(٦٠٤)	(٥٢٨,٠٨٠)	استهلاك خلال الفترة
٢,٩١٥,٨١٣	١٧,٨٧٣	٢,٨٩٧,٩٤٠	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/٦/٣٠

٢٢- أصول أخرى

٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكي	٢٠٢٢/٦/٣٠ دولار أمريكي	
٤٣,٢٥٠,٠٣٦	٢٩,٨١٨,٨٣٢	الإيرادات المستحقة
٦,٣٣٠,٨٢٦	١١,٥٨٦,٨٣٤	المصروفات المقدمة
١١,٠٣٩,١١٥	٩,٧٦٤,١٧٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة وغير ملموسة
١٧,٠٢٨,٠١٣	١٧,٠٢٨,٠١٣	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة)
٤٠٢,١١٧	٤٥١,٠٤٠	التأمينات والعهد
٣,٢٠٩,٥٢٩	٦,٥٩٧,٦١٤	أخرى *
٨١,٢٥٩,٦٣٦	٧٥,٢٤٦,٥٠٦	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.

1
2
3
4

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكي	٢٠٢٢/٦/٣٠ دولار أمريكي	
٩,٣٦٥,٧٤٩	٢,٦١٤,١٨٧	حسابات جارية
٦٦,٨٧٦,٩٧٤	٤٠,٠٤٩,١٢٠	ودائع
٧٦,٢٤٢,٧٢٣	٤٢,٦٦٣,٣٠٧	
٥٦,٨٨١,٢٧٨	٥,٠٥٢,٧٣٥	بنوك محلية
١٩,٣٦١,٤٤٥	٣٧,٦١٠,٥٧٢	بنوك خارجية
٧٦,٢٤٢,٧٢٣	٤٢,٦٦٣,٣٠٧	
٩,٣٦١,٤٤٥	٢,٦١٠,٥٧٢	أرصدة بدون عائد
٦٦,٨٨١,٢٧٨	٤٠,٠٥٢,٧٣٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٧٦,٢٤٢,٧٢٣	٤٢,٦٦٣,٣٠٧	
٧٦,٢٤٢,٧٢٣	٤٢,٦٦٣,٣٠٧	أرصدة متداولة
٧٦,٢٤٢,٧٢٣	٤٢,٦٦٣,٣٠٧	

٢٥ - ودائع العملاء

٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكي	٢٠٢٢/٦/٣٠ دولار أمريكي	
٥٢٦,٦٧١,٧٦٢	٤٨٣,٥٣٥,٨٩٥	ودائع تحت الطلب
٢,٠٢٨,٥٠٥,٧٢١	١,٩٢٩,٧٤٦,٠٨٦	ودائع لأجل وبإخطار
٩٧٦,٨٨١,٣٧٧	٧٧٤,٦٠٠,٥٨٦	شهادات ادخار وإيداع
٢٣٠,٦٦٠,٠٧٠	١٨١,١٠٤,٠٣٦	ودائع توفير
١٩٨,٠٢٩,٧٨٣	١٦٠,٠٢٨,٩٥٥	ودائع أخرى
٣,٩٦٠,٧٤٨,٧١٣	٣,٥٢٩,٠١٥,٥٥٨	
٢,٥١٦,٦٣٦,٠٥٣	٢,٣٧٩,٦٠٧,١٦٢	ودائع مؤسسات
١,٤٤٤,١١٢,٦٦٠	١,١٤٩,٤٠٨,٣٩٦	ودائع أفراد
٣,٩٦٠,٧٤٨,٧١٣	٣,٥٢٩,٠١٥,٥٥٨	
٢٨٣,٩٥٤,٣٣٤	٣٥٦,٤٥١,٤٣٨	أرصدة بدون عائد
١,١٢٤,٤٨٩,٧٧٩	٧٦٧,٠٢٩,٨١٨	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٥٥٢,٣٠٤,٦٠٠	٢,٤٠٥,٥٣٤,٣٠٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٣,٩٦٠,٧٤٨,٧١٣	٣,٥٢٩,٠١٥,٥٥٨	
٣,٣٤٧,٩٣٩,١٩٤	٢,٨٦٠,٨٤٦,٣٠١	أرصدة متداولة
٦١٢,٨٠٩,٥١٩	٦٦٨,١٦٩,٢٥٧	أرصدة غير متداولة
٣,٩٦٠,٧٤٨,٧١٣	٣,٥٢٩,٠١٥,٥٥٨	

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/١/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٩١,٠٧٧	٥٦٧,٧٨٨	قرض الصندوق الاجتماعي للتنمية - مشروع تنمية المشروعات الصغيرة (الجديدة والقائمة)
١٢٨,٧٠٢	٦٦,٢١٤	قرض التنمية الزراعية - (البنك الرائد/ البنك التجاري الدولي)
١٣,١٠٩,٤٥١	١٠,٦٤٧,٠١٨	مبادرة التمويل العقاري لصالح محدودى ومتوسطى الدخل - (البنك المركزى المصرى)
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	قرض مساند - المصرف العربى الدولى*
٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	قرض الصندوق العربى للإنماء الإقتصادى والاجتماعى
٥,١٢٢,٠٨٣	٣,٢٤٤,٤٥٠	مبادرة تشجيع تمويل الآلات والمعدات وخطوط الإنتاج للشركات المتوسطة المنتظمة
٩,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	الصناعية والزراعية - (البنك المركزى المصرى)
٨٤,٢٥١,٣١٣	٨٤,٥٢٥,٤٧٠	قرض بنك ثنائى - يوبى**
		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 (حساب نسبة معدل كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل وذلك للحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزى المصرى).

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

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

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

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

٢٧- التزامات أخرى

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٣,٩٥٢,٩٣٣	١٩,٧١٧,٢٢٥	عوائد مستحقة
٢,٨٥٨,٤٠٩	٢,١٧٤,٧٧٦	إيرادات مقدمة
٤,٧١٥,٠٦٧	٧,١٥٢,٩٩١	مصرفوات مستحقة
١١,٩٣٧,٨٣٥	٧,٢٢٨,٤٤٧	منظومة المدفوعات الإلكترونية
٢٣,٤٧٥	٢٣,٤٥٦	دائنو توزيعات *
٧,٥٢٩,٩٩٦	٥,٤١٣,٦٥٠	ضرائب أذون و سندات خزائنة
١٠,٠٣١,٤٤٠	٨,٤٤٦,٤٠١	أرصدة دائنة متنوعة **
٦١,٠٤٩,١٥٥	٥٠,١٥٦,٩٤٦	

* يتمثل ذلك الرصيد في توزيعات أرباح سنوات سابقة لم يتقدم أصحابها للصرف.
** يشمل هذا البند أى رصيد لا محل له في بند آخر من الالتزامات الأخرى ومن أمثلتها ضرائب كسب العمل وكذلك أرصدة دائنة متنوعة أخرى طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

٢٨- مخصصات أخرى

٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١					
دولار أمريكي	دولار أمريكي	المكون (المرتد) خلال الفترة (إيضاح ١١)	المستخدم خلال الفترة	متحصلات من استخدامات سابقة	الرصيد في آخر الفترة	البيان
١,١٧١,٢٧١	(٢٧٠,٤٦٦)	٦٧٤,٦٢٢	(١٠٢,١٩٦)	--	١,٤٧٣,٢٣١	مخصصات أخرى
٣٠٤,٢٣٤	--	٦١٨,٠٦٠	(٩٢,٥٨٦)	--	٨٢٩,٧٠٨	مخصص الالتزامات العرضية
١٥,٨٢٢	(١٧,٤١٣)	٩١,٦٥٩	(١٤,٧٨١)	--	٧٥,٢٨٧	مخصص قضايا
١,٤٩١,٣٢٧	(٢٨٧,٨٧٩)	١,٣٨٤,٣٤١	(٢٠٩,٥٦٣)	--	٢,٣٧٨,٢٢٦	
٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١					
دولار أمريكي	دولار أمريكي	المكون (المرتد) خلال السنة المالية	المستخدم خلال السنة المالية	متحصلات من استخدامات سابقة	الرصيد في آخر السنة المالية	البيان
(١,٦٨٩,٠٣٣)	(٧١٩,٢٨٣)	٣,٠٧٦,٧٨٦	٦,١٥٢	--	٦٧٤,٦٢٢	مخصصات أخرى
(٧٤,٤٧٠)	--	٦٩٢,٤٥٣	٧٧	--	٦١٨,٠٦٠	مخصص الالتزامات العرضية
٩٨,٥٤٤	(١٣,٣٦٧)	--	(١٩٧)	٦,٦٧٩	٩١,٦٥٩	مخصص قضايا
(١,٦٦٤,٩٥٩)	(٧٣٢,٦٥٠)	٣,٧٦٩,٢٣٩	٦,٠٣٢	٦,٦٧٩	١,٣٨٤,٣٤١	

- تم تكوين مخصص بكامل القيمة المتوقعة تحملها، ومن المتوقع ان يتم الاستخدام الكامل لذلك المخصص خلال الفترات اللاحقة.
تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للالتزامات العرضية مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢١/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٧٥,٦٢١	٣١٣,٤٧٤	المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
٢١٥,٠٣٥	٢٠٣,٠٣	المرحلة الثانية - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
٢٣٩,٠٥٢	٢٨٤,٢٨٣	المرحلة الثالثة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
٨٢٩,٧٠٨	٦١٨,٠٦٠	الإجمالي

٢٩- أصول ضريبية مؤجلة
حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٩,٤١٩	٣٠,٥٧٧	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية - أصل ضريبي / (الالتزام ضريبي)
٢٤٦,٣٥٢	٣٢,٥٧٦	التغير خلال الفترة / السنة المالية (إيضاح ١٣)
٣٠٥,٧٧١	٣٣٨,٣٤٧	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية - أصل ضريبي

٣٠- رأس المال

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.

الرصيد في ٢٠٢٢/١/١	عدد الأسهم	القيمة الاسمية للسهم	الإجمالي
٢٠٢٢/٦/٣٠	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٥	١٥	١٠	١٥٠٠٠٠٠٠٠
١٥	١٥	١٠	١٥٠٠٠٠٠٠٠

- بتاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٠ قررت الجمعية العامة للبنك اعتماد القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وكذلك اعتماد زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٧٥٠٠٠٠٠٠ دولار أمريكي من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين ، وبحيث تكون هذه الأسهم موزعة على عدد ٧٥٠٠٠٠٠ سهم وتمثل نسبة ٥% من رأس المال المدفوع و توزع على السادة المساهمين كلا بقدر حصته في رأس المال المدفوع بما يوازي عدد ١ سهم مجاني لكل ٢٠ سهم.

- بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠٢٠ أصدرت الهيئة العامة للإستثمار والمناطق الحرة موافقتها على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٧٥٠٠٠٠٠٠ دولار أمريكي في صورة أسهم مجانية بشرط صدور موافقة البنك المركزي المصري و بتاريخ ١٨ نوفمبر ٢٠٢١ أصدر البنك المركزي المصري موافقته على تلك الزيادة.

- بتاريخ ١١ إبريل ٢٠٢٢ وافقت الجمعية العامة غير العادية لمساهمي البنك على ما يلي:
١- زيادة رأس المال المرخص من ٢٠٠ مليون دولار أمريكي الى ٣٥٠ مليون دولار أمريكي.
٢- زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٥٠٠٠٠٠٠٠ دولار أمريكي (فقط مائه وخمسون مليون دولار أمريكي) الى ١٥٧٥٠٠٠٠٠٠ دولار أمريكي (فقط مائه وسبعة وخمسون مليون وخمسمائة ألف دولار أمريكي) على النحو الموافق عليه من البنك المركزي المصري و عن طريق توزيعات الأسهم المجانية التي تم اعتمادها من الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٠ من خلال اعتماد قائمة توزيع الأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

- بتاريخ ٣ يوليو ٢٠٢٢ وافقت الهيئة العامة للرقابة المالية على زيادة رأس المال المصدر من ١٥٠٠٠٠٠٠٠ دولار أمريكي الى ١٥٧٥٠٠٠٠٠٠ دولار أمريكي، كما وافقت لجنة قيد الأوراق المالية بالبورصة المصرية بجلستها المنعقدة في ٧ يوليو ٢٠٢٢ على قيد زيادة رأس المال المرخص به للبنك ليصبح ٣٥٠ مليون دولار أمريكي وكذلك قيد زيادة رأس المال المصدر والمدفوع ليصبح ١٥٧٥٠٠٠٠٠٠ دولار أمريكي بجدول قيد الأوراق المالية المصرية "أسهم" ، وبتاريخ ٥ يوليو ٢٠٢٢ تم قيد تلك الزيادة بالسجل التجارى للبنك برقم (٤٣٢٧٢).

٣١- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٣٢,١٩٧	٣٣٢,١٩٧	احتياطي المخاطر البنكية العام (أ)
٧٤,٥١٠,٣٥٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي قانوني (ب)
١٨,٢٩١,٤٩٣	١٨,٢٩١,٤٩٣	احتياطي عام
٥,٦٤٨,٠٠٣	٥,٦٤٨,٠٠٣	احتياطي رأسمالي
١٩,٩٨٢,٣٨٤	(١٦,٥٨٣,٠٨٨) (ج)	احتياطي القيمة العادلة - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣٧,٧٧٦	١٣٧,٧٧٦	احتياطي خاص (د)
١١٨,٩٠٢,٢٠٣	٨٢,٨٢٦,٣٨١	إجمالي الاحتياطيات في آخر الفترة / السنة المالية

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي:

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٣٢,١٩٧	٣٣٢,١٩٧	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

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

ب- احتياطي قانوني

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٢,٤٨٥,٤٠٩	٧٤,٥١٠,٣٥٠	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٢,٠٢٤,٩٤١	٤٨٩,٦٥٠	محول من أرباح الفترة / السنة المالية - ٣١/٥
٧٤,٥١٠,٣٥٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

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

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

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٣,٤٥٧,٦٥٩)	(٣٣,٤٥٢,٦٥٢)	سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢,٢٠٧,٩٥١	١٧,٤٨٠,٩٤٦	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٦٠٢,٠٦٨)	(٢,١٣٩,٣٠٢)	وثائق صناديق إستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٩٠,٨٢٤	(٧٠٥,٩١٣)	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٢٤٣,٣٣٦	٢,٢٣٣,٨٣٣	مجمع الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩,٩٨٢,٣٨٤	(١٦,٥٨٣,٠٨٨)	

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٣,٨٦٧,٠٩١	١٩,٩٨٢,٣٨٤	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
١٠,٢٦٩,٣٨٣	(٥,٢٦٤,٢٣٩)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٩)
١,٤٩٤,٣٥٧	—	بنود محولة إلى الأرباح المحتجزة - استبعاد احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣١/هـ)
		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
(٢٥,٦١٤,٢٧٨)	(٢٩,٩٩٤,٩٩٣)	- سندات (إيضاح ١٩)
٢٨١,٧٩٢	(١,٢٩٦,٧٣٧)	- أدون خزانة (إيضاح ١٧)
(٢٥,٣٣٢,٤٨٦)	(٣١,٢٩١,٧٣٠)	
(٣١٥,٩٦١)	(٩,٥٠٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٩)
١٩,٩٨٢,٣٨٤	(١٦,٥٨٣,١٨٨)	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٤٢٧,١٧٢	١,٤٤٢,٠٣٥	أدون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٤٢٧,١٧٢	١,٤٤٢,٠٣٥	المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	
٨١٦,١٦٤	٧٩١,٧٩٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨١٦,١٦٤	٧٩١,٧٩٨	المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
٢,٢٤٣,٣٣٦	٢,٢٣٣,٨٣٣	الاجمالي

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٥٥٩,٢٩٧	٢,٢٤٣,٣٣٦	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
(٣١٥,٩٦١)	(٩,٥٠٣)	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٩)
٢,٢٤٣,٣٣٦	٢,٢٣٣,٨٣٣	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

د- احتياطي خاص

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

هـ - الأرباح المحتجزة

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢,٧٤١,٨٣٣	٧٤,٠٨٦,١٤٣	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
١٩,٩٣٢,٨١٠	١٦,٠٠٤,٦٦١	صافي أرباح الفترة / السنة المالية
(١,٤٩٤,٣٥٧)	--	بلود محولة إلى الأرباح المحتجزة (إيضاح ٣١/ج)
(٤,١٠٠,٠٠٠)	(٤,١٠٠,٠٠٠)	حصة العاملين في أرباح العام السابق
(٥٧٥,٠٠٠)	(٥٧٦,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة من أرباح العام السابق
(٢٠٢,٧٥٣)	(١٨٣,٣٨٥)	حصة صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي في أرباح العام السابق
(٢,٠٢٤,٩٤١)	(٤٨٩,٦٥٠)	محول إلى الاحتياطي القانوني - (إيضاح ٣١/ب)
(١٩١,٤٤٩)	--	محول إلى الاحتياطي الرأسمالي
٧٤,٠٨٦,١٤٣	٨٤,٧٤١,٧٦٩	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

٣٢ - النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

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

٢٠٢١/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩,٦٧٤,٦٢٦	١٣,٧١٢,٨٧٢	نقدية (إيضاح ١٥)
٤٤٩,١٣٦,٨٣٣	٥٣٥,٥٢١,٠٥٩	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٥٠,٢٩٧	٤٤,٥٧٩,٧٩٧	أذون خزانة ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٤٦٨,٨٦١,٧٥٦	٥٩٣,٨١٣,٧٢٨	

٣٣ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - ارتباطات رأسمالية

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٩٥١,٥٠٦	٥,١٢٤,٢٢١	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 وضمائن وتسهيلات

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٩٢,٩٠٤,٤٩٠	١٤٨,٤٣٠,٩١٨	ارتباطات عن قروض
٢٥,٥٣٧,٩٣٩	٤٤,٣٠٦,٨٦٧	كمبيالات مقبولة ومظهرة
١٦٠,٩٤٩,٥٥٥	١٧٣,٨٧٧,٩٣٤	خطابات ضمان
٦٠,٠٨٧,٦٤٤	٤٥,٦٤٢,٢٣٦	إعتمادات مستندية استيراد
٨٣,٠٥٨,٧٨٤	٤٠,١٩٣,١١٣	إعتمادات مستندية تصدير
٨٢٢,٥٣٨,٤١٢	٤٥٢,٤٥١,٠٦٨	

(ج) - ارتباطات عن عقود التأجير التمويلي

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤١٥,٢٢٩	٣٨٧,٠٤٨
٧٩٦,٧٤٨	٧٠٦,٦٦٣
١,٢١١,٩٧٧	١,٠٩٣,٧١١

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

(د) - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣,٦٢٨,٨٣٨	١,٢٢٢,١٥٩
٥,٣٣٩,٣٠٦	٤,٢١٩,٨٨٣
٢,١٩٩,٥٦٢	١٩,١٦٩,٤٧٥
١١,١٦٧,٧٠٦	٢٤,٦١١,٥١٧

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

٣٤ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٢/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٠,٢٧٧,٩٥٠	٨٣,٣٠٨,٧٤٩
٢٩,٢٠٥,٢٩٥	٣٧,٩١٩,٧٠٧
٩٤,١٨٠	٦٢٦,٨٢٣
٤,٣٠٤	٣,٦١٥
١٦٣,٧٨٣,٠٠٧	١٤١,٣٤٥,٠٣٣
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٢٧,٥٩١	٣٤٢,٣٤٦

بنود المركز المالي
أرصدة لدى البنوك
قروض وتسهيلات للعملاء
أصول أخرى
أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع العملاء
قروض أخرى
التزامات أخرى

الثلاثة أشهر		السنة أشهر	
من ٢٠٢١/٤/١	من ٢٠٢٢/٤/١	من ٢٠٢١/١/١	من ٢٠٢٢/١/١
إلى ٢٠٢١/٦/٣٠	إلى ٢٠٢٢/٦/٣٠	إلى ٢٠٢١/٦/٣٠	إلى ٢٠٢٢/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي

(١٢٤,٥٠٤)	(١٣٠,٠٤٩)	(٢٦١,٥١٦)	(٢٧١,٣٢٤)
٢٢٠,١٤٠	(٩,٩١٨)	٢,٤٨٣,٣٧٨	(٨١٨,١٦٩)

بنود قائمة الدخل
مصروفات تشغيل أخرى - تأجير تمويلي
حصة البنك في (خسائر) أرباح استثمارات في
شركات شقيقة

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

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

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

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة برايم أنفستمننتس لإدارة الاستثمارات المالية.
- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٧٨) الصادر بتاريخ ٤ سبتمبر ١٩٩٧ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للوثيقة وبتاريخ ٦ مارس ٢٠١٨ اصدرت الهيئة العامة للرقابة المالية الموافقة المبدئية على تجزئة قيمة الوثيقة بنسبة ١ : ٥ لتصبح القيمة الاسمية للوثيقة ٢٠ جنيه مصري بدلاً من ١٠٠ جنيه مصري.
- وبتاريخ ٢٣ مايو ٢٠٢٢ قررت جماعة حملة وثائق صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (الصندوق الثاني) على مد أجل الصندوق لمدة ٢٥ عاماً أخرى تبدأ من ٤ سبتمبر ٢٠٢٢ و تنتهي في ٤ سبتمبر ٢٠٤٧.
- و بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠٢٢ وافق مجلس إدارة البنك على مد أجل (الصندوق الثاني) لمدة ٢٥ عاماً تنتهي في ٤ سبتمبر ٢٠٤٧ وذلك رهنأ بموافقة الهيئة العامة و البنك المركزي المصري.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٨٨٨ ١٤٤ وثيقة قيمتها الاسمية ١١٣ ١٥٤ دولار أمريكي خصص للبنك ١٧٥ ١٠١ وثيقة منها قيمتها الاسمية ٦١٧ ١٠٧ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٠٧,٠٣ جنيه مصري بما يعادل ٥,٦٩ 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 أنفستمنتس لإدارة الاستثمارات المالية حيث تم إنهاء عقد الإدارة بتاريخ ٤ نوفمبر ٢٠١٣.
- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثالث بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٤٨) الصادر بتاريخ ٣١ ديسمبر ١٩٩٨ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للوثيقة.
- تم تعديل اسم الصندوق ليصبح اسمه صندوق إستثمار الرابع بموجب موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٢ إبريل ٢٠٠٧.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٦١ ٦٠٤ وثيقة قيمتها الاسمية ٨٥٩ ٤٦٨ دولار أمريكي خصص للبنك ٥٠ ٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الاسمية ٢٦٥ ٩١٨ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٢٢٨,٢٤ جنيه مصري بما يعادل ١٢,١٤ دولار أمريكي.

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

توزيع عائد دوري:

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة إتش سي للأوراق المالية والاستثمار اعتباراً من ٢١ ديسمبر ٢٠١١ بدلا من شركة برايم أنفستمنتس لإدارة الاستثمارات المالية حيث تم إنهاء عقد الإدارة بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠١١.
- تم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة سي اي استس مانجمنت بدلا من شركة إتش سي للأوراق المالية والاستثمار اعتباراً من الأول من يناير ٢٠٢٠.
- أنشأ البنك صندوق استثمار سنابل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (البنك الوطني 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 ١٤١ ٢٥٤ وثيقة قيمتها الاسمية ٧٥١ ٢٣٩ دولار أمريكي خصص للبنك ٢٥ ٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الاسمية ١٣٢ ٩٥٩ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ١٢٦,٩٢ جنيه مصري بما يعادل ٦,٧٥ دولار أمريكي.

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

تراكمي:

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة بلتون لإدارة صناديق الإستثمار.
- أنشأ البنك الصندوق النقدي اليومي بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٦٩١) بتاريخ ٤ يونيو ٢٠١٤ بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١١ ٠٠٧ ٣٢١ وثيقة قيمتها الاسمية ٨٥٤ ٠٨٦ دولار أمريكي خصص للبنك ٥٠٠ ٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الاسمية ٢٦٥ ٩١٨ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٢٣,٤٨ جنيه مصري بما يعادل ١,٢٥ دولار أمريكي.

أ - بنك الشركة المصرفية العربية الدولية:

أولاً : الضريبة على أرباح شركات الأموال وأرباح الأشخاص الاعتبارية:

السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٤

- تم المحاسبة وسداد كافة الضرائب المستحقة.

السنوات من ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٦

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

السنوات من ٢٠٠٧ حتى عام ٢٠١٠

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

السنوات من ٢٠١١ حتى عام ٢٠١٢

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

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

السنوات من ٢٠١٣ حتى عام ٢٠١٤

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

السنوات من ٢٠١٥ حتى عام ٢٠١٨

- تم تقديم الإقرارات الضريبية طبقاً للقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية لمأمورية الضرائب المختصة وتم الفحص وتم الاعتراض على نتيجة الفحص وتم عمل لجنة داخلية بالموافقة وكانت الضريبة من واقع اللجنة في حدود ضريبة أذون الخزنة.

السنوات من ٢٠١٩ حتى عام ٢٠٢٠

- تم تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية وجاري التجهيز للفحص.

سنة ٢٠٢١

- جاري إعداد تقرير المراجعة الضريبية وسيتم تقديم الإقرار في الميعاد القانوني.

ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور:

السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٩

- تم الفحص والربط وسداد الفروق المستحقة.

بالنسبة للسنوات من ٢٠٢٠ وحتى ٢٠٢١

- تم رفع إقرارات ضريبة الاجور والمرتبات عن عام ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ على منظومة الضرائب الإلكترونية لمصلحة الضرائب ولم يتم تحديد موعد فحص تلك السنوات.

ثالثاً : ضريبة الدمغة:

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

- تم الفحص وسداد الفروق المستحقة.

التسويات

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

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 وسداد الضرائب المستحقة على أرباح شركات الأموال من بداية النشاط في يوليو ١٩٨١ وحتى ٣٠ يونيو ١٩٩٧.

السنوات من ١٩٩٨ حتى ٢٠٠٣

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

السنوات من ٢٠٠٤ حتى ٢٠٠٧

- تم تقديم القرارات الضريبية طبقاً للقانون في المواعيد القانونية لمأمورية الضرائب المختصة وصدر قرار لجنة الطعن بإعادة الفحص وتم إعادة الفحص و الموافقة.

ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور (كسب عمل):

السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٤

- تم المحاسبة وسداد كافة الضرائب المستحقة.

السنوات من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٧

- لم يتم فحص تلك السنوات حتى الآن.

ثالثاً : ضريبة الدمغة:

- جرى الإنهاء من تسويات الفروع.

٣٧ - أحداث هامة:

١- إستمر تأثير فيروس كورونا ("COVID-19") عبر جميع المناطق الجغرافية على مستوى العالم، مما تسبب في إستمرار تعطيل الأنشطة التجارية والإقتصادية وإن كان بدرجة أقل بتدعيم التوصل لأمصال والبدء في تطعيم المواطنين في العديد من الدول ومنها مصر. إلا أن إستمرار إنتشار فيروس كورونا ("COVID-19") وظهور تحويرات له أدى إلى إستمرار حالة عدم اليقين في البيئة الإقتصادية العالمية. ويتابع البنك الوضع عن كثب وذلك عن طريق خطة إستمرارية الأعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة تفشى فيروس كورونا ("COVID-19") وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالى.

نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشى فيروس كورونا ("COVID-19") وفى ضوء الإجراءات التى تتخذها الدولة فيما يتعلق بإجراءات التعايش، يقوم البنك بمراقبة محفظة القروض عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة فى المخاطر الائتمانية لكامل المحفظة بقطاعاتها الاقتصادية المختلفة. وبناء على ذلك فإن البنك مستمر باتخاذ التدابير والإجراءات الاستباقية التى بدأها من الربع الأول ٢٠٢٠ من خلال تدعيم المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير فيروس كورونا ("COVID-19") على محفظة القروض مع إمكانية إتخاذ إجراءات احترازية أخرى فى ضوء عدم انتهاء الجائحة بعد.

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

وفى ضوء السير فى توفيق أوضاع بنك الشركة المصرفية العربية الدولية فيما يخص الحد الأدنى لرأس المال المصدر و المدفوع، فإنه قد قرر مجلس إدارة البنك بالتمرير بتاريخ ٨ فبراير ٢٠٢٢ بإعتماد نموذج تقرير الإفصاح بغرض التعديل وفقاً للمادة ٤٨ من قواعد القيد بشأن السير فى إجراءات زيادة رأس المال المصدر والمرخص به فيما يخص كل من:

- زيادة رأس المال المرخص به والمقترح من مجلس إدارة البنك والموافق عليه من البنك المركزى المصرى إلى ٣٥٠ مليون دولار أمريكى بدلا من ٢٠٠ مليون دولار أمريكى.
- زيادة رأس المال المصدر بقيمه ٧,٥ مليون دولار أمريكى عن طريق توزيعات الأسهم المجانية التى تم إعتمادها من الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٠ من خلال إعتماد قائمة توزيع الأرباح عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و بحيث تكون هذه الأسهم موزعة على عدد ٧٥٠ ألف سهم وتمثل نسبة ٥% من رأس المال المدفوع و توزع على السادة المساهمين كلا بقدر حصته فى رأس المال المدفوع بما يوازى عدد واحد سهم مجاني لكل ٢٠ سهم.

- بتاريخ ١١ ابريل ٢٠٢٢ وافقت الجمعية العامة غير العادية لمساهمي البنك على تلك التعديلات.

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