

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية  
" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية  
عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

KRESTON EGYPT  
محاسبون قانونيون ومستشارون

١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٣	قائمة الدخل عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٤	قائمة الدخل الشامل عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٥	قائمة التدفقات النقدية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٧٩-٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### 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 ٢٠٢٤ 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 المسئولة 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، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

#### نطاق الفحص المحدود

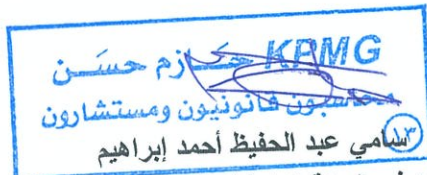
قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها" ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقال الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه العملية 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 يتم 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 ٢٠٢٤ 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: ١٤ أغسطس ٢٠٢٤

#### مراقبا الحسابات



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٧"

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٨٩"

تامر نبراوي وشركاه

KRESTON EGYPT

محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية  
( شركة مساهمة مصرية )

قائمة المركز المالي  
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	إيضاح رقم	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٣١٧,٣٧٠,٣٣٤	٢٢٠,٧٣٤,٩٥٧	(١٥)	<b>الأصول:</b> نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
٥٠٥,٨٢١,٩٣٢	٦٢١,٤٢٥,٢٣٤	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩	٤٤٨,٧٧٢,٠٧٤	(١٧)	أذون خزانة
٣١,٩٩٦,١٥١	٦٧,٥٦٣,٠٨٧	(١٨)	قروض وتسهيلات للبنوك
١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١	١,٢٠٦,٠١٥,١٧١	(١٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
			استثمارات مالية:
١٣٩,٧٢٢,٣١١	٤٤,١٨٣,٦٥٥	(٢٠)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٥٧,٥٥٩,٥١٣	٢١٨,٠٧٤,٣٥٣	(٢٠)	- بالتكلفة المستهلكة
٥,٤٩٧,٩٣٨	٤,١٧٥,٢٧٧	(٢١)	استثمارات في شركات شقيقة
٦,١٥٥,٠٩١	٥,٦١٤,٤٥٢	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٧٤,١١٥,٩٢٨	٧٢,٣٨٩,٠٦٠	(٢٣)	أصول أخرى
٣٧,٩٥١,٥٥٥	٣٥,٥٥٣,٨٠٤	(٢٤)	أصول ثابتة
<b>٣,٤٨٤,٦٢٨,٣١٣</b>	<b>٢,٩٤٤,٥٠١,١٢٤</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات:</b>
١٨٢,٧٠٢,١٩٧	١٣٧,٨٧٥,١٤٢	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٧٥٦,٨٨٢,١١٠	٢,٣٠٢,٧٢٧,١٢٩	(٢٦)	ودائع العملاء
٨٠,٥٩٩,٧٥٤	٥٩,٨٨٩,٦٩٨	(٢٧)	قروض أخرى
٦٣,٩٢٨,٤١٤	٥٥,٨٨٤,٦٤٥	(٢٨)	التزامات أخرى
٥١٢,٩٨٧	٣٣٣,٩٣٢	(٢٩)	مخصصات أخرى
٤٤٥,٩٠٦	٣٨٥,٧٤٥	(٣٠)	التزامات ضريبية مؤجلة
<b>٣,٠٨٥,٠٧١,٣٦٨</b>	<b>٢,٥٥٧,٠٩٦,٢٩١</b>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية:</b>
٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	(٣١)	رأس المال المصدر و المدفوع
٢٢,٢٩٧,٥٤٩	١٧,٣٤٩,٤٢١	(٣٢)	احتياطيات
٤٦,٢٣٤,٣٩٦	٣٩,٠٣٠,٤١٢	(٣٢)	أرباح محتجزة متضمنة صافي أرباح الفترة / السنة المالية
<b>٣٩٩,٥٥٦,٩٤٥</b>	<b>٣٨٧,٤٠٤,٨٣٣</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٣,٤٨٤,٦٢٨,٣١٣</b>	<b>٢,٩٤٤,٥٠١,١٢٤</b>		<b>إجمالي الالتزامات و حقوق الملكية</b>

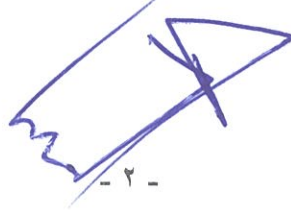
- تقرير الفحص المحدود مرفق.

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٧) متممة للقوائم المالية ونقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة  
غير تنفيذي  
فهيمى كمال حنا



الرئيس التنفيذي  
والعضو المنتدب  
أفضل نجيب



رئيس مجموعة الشؤون المالية والتخطيط  
الإستراتيجى والبحوث الاقتصادية  
محمد مختار



بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

( شركة مساهمة مصرية )

قائمة الدخل

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الثلاثة أشهر		الستة أشهر		إيضاح رقم	
من ٢٠٢٣/٤/١ إلى ٢٠٢٣/٦/٣٠	من ٢٠٢٤/٤/١ إلى ٢٠٢٤/٦/٣٠	من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/٦/٣٠	من ٢٠٢٤/١/١ إلى ٢٠٢٤/٦/٣٠		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٩٨,٤٠٥,٦٥٣	١٠٤,٣٤٦,٣٢٨	١٨٦,٥٢١,٣٥٦	٢١٤,٥١٩,٦٨٤	(٦)	عائد القروض والائرادات المشابهة
(٦٥,١٦٣,٢١٣)	(٧٢,٧٧٧,٧٢١)	(١١٩,٥٠٢,٦٩٦)	(١٤٠,٣٠٧,٤٣٤)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣٣,٢٤٢,٤٤٠	٣١,٥٦٨,٦٠٧	٦٧,٠١٨,٦٦٠	٧٤,٢١٢,٢٥٠		صافي الدخل من العائد
٥,٧٨٩,١٠٥	٧,٠٩١,٤٥٤	١٢,٧٢٧,٧٩٦	١٤,٩٩٤,١٤٣	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢,١٨٥,١٦٣)	(١,٥٠٢,٣٢٠)	(٤,٠١٧,٦٠٥)	(٣,٥٨٥,٨٣٠)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٣,٦٠٣,٩٤٢	٥,٥٨٩,١٣٤	٨,٧١٠,١٩١	١١,٤٠٨,٣١٣		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٧٩,٠٣٠	١١٤,٠٢٢	٢٧٩,٠٣٠	١٢٥,١٥٥	(٨)	توزيعات أرباح
١,٠٣٧,٥٠٥	٧٩٠,٠٦٦	٤,٨٢٨,٩٤٨	٧٢٢,٢٢٣	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٢٥٨,٢٧٦	٣٦٠,١٥٢	١٢٤,٩٦٠	(٢٣٩,٤٤٣)	(٢٠)	(خسائر) أرباح الاستثمارات المالية
(٧,١٧٢,٩٨٥)	(٦,٦٦٢,٩٠٥)	(١٥,١٨٢,٥٧١)	(١٠,١٢٤,٦٩٦)	(١٢)	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٢,٣٠٩,٤٥١)	(٢١,٧٣٦,٤٣٤)	(٤٥,٦٨١,٢٣٠)	(٤٥,١٠٠,٦٣٥)	(١٠)	مصروفات إدارية
١٣,٣٢٢	(١٦٨,٦٩٠)	(١٦٦,٧٩٧)	(٤٥٥,٦٨٨)	(١١)	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
٦٤٠,٦٣٢	١٢٨,٩٥٨	(٤٠٩,٢٦٤)	(١,٢٢٢,٦٦١)	(٢١)	حصة البنك في (خسائر) أرباح استثمارات في شركات شقيقة
٩,٥٩٢,٧١١	٩,٩٨٢,٩١٠	١٩,٥٢١,٩٢٧	٢٩,٢٢٤,٨١٨		الربح قبل ضرائب الدخل
(٣,٠١٩,٣٩٧)	(١,٧٣٦,٩٥٧)	(٧,٣٨٧,٣٩٥)	(٨,٦٧٨,٧٨٤)	(١٣)	(مصروفات) ضرائب الدخل
٦,٥٧٣,٣١٤	٨,٢٤٥,٩٥٣	١٢,١٣٤,٥٣٢	٢٠,٥٤٦,٠٣٤		صافي أرباح الفترة
		٠,٣٧	٠,٦٢	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة ( دولار أمريكي / سهم )

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية  
( شركة مساهمة مصرية )  
قائمة الدخل الشامل  
عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الثلثة أشهر		الستة أشهر		
من ٢٠٢٣/٤/١ إلى ٢٠٢٣/٦/٣٠ دولار أمريكي	من ٢٠٢٤/٤/١ إلى ٢٠٢٤/٦/٣٠ دولار أمريكي	من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/٦/٣٠ دولار أمريكي	من ٢٠٢٤/١/١ إلى ٢٠٢٤/٦/٣٠ دولار أمريكي	
٦,٥٧٣,٣١٤	٨,٢٤٥,٩٥٣	١٢,١٣٤,٥٣٢	٢٠,٥٤٦,٠٣٤	صافي أرباح الفترة المالية
				<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر</u>
٥٥,١٠٦	(٢٦٩,١٦٤)	(٥,٤٨٥,٥٥٣)	(١٠,٥٩٦,٨٢٧) ج/٣٢	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
--	--	(٩٢٠)	-- ج/٣٢	بنود محولة إلى الأرباح المحتجزة - استبعاد احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
				<u>بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر</u>
٥٦٥,٨٧٧	٦٤٦,٩٩١	٢٧,٥٥٢,٧٢٧	١,٥٠١,١٢٣ ج/٣٢	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٨٧,٠٤٧)	(٢٨٩,١١٣)	(٦٨٥,٠٥٤)	٧٧٨,٧٧٩ ج/٣٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٣٣,٩٣٦	٨٨,٧١٤	٢١,٣٨١,٢٠٠	(٨,٣١٦,٩٢٥)	إجمالي بنود الدخل الشامل الاخر عن الفترة
٧,٠٠٧,٢٥٠	٨,٣٣٤,٦٦٧	٣٣,٥١٥,٧٣٢	١٢,٢٢٩,١٠٩	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

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

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	إيضاح رقم	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١٩,٥٢١,٩٢٧	٢٩,٢٢٤,٨١٨		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
			أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
			<b>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
			إهلاك واستهلاك
٣,٩٣٧,١٨٧	٤,١٩٦,٠٥٥	(١٠)	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة عن خسائر الائتمان
١٥,١٨٢,٥٧١	١٠,١٢٤,٦٩٦	(١٢)	عبء (رد) المخصصات الأخرى
(٤٦٦,٣٥٧)	١٤,٦٤١	(١١)	(المستخدم من) المخصصات الأخرى
-	(١٨,٦٩٩)	(٢٩)	توزيعات أرباح
(٢٧٩,٠٣٠)	(١٢٥,١٥٥)	(٢٠)	إستهلاك علاوة إصدار سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى وبالتكلفة المستهلكة
١٠٧,٠٧٨	١٠١,٧٣٠	(٢٠)	إستهلاك خصم إصدار سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى وبالتكلفة المستهلكة
(٧٦٢,٠٥٨)	(١,٨٢٢,٥٢٨)	(٢٠)	خسائر (أرباح) الاستثمارات المالية
(١٢٤,٩٦٠)	٢٣٩,٤٤٣	(٢٠)	حصة البنك في خسائر استثمارات في شركات شقيقة
٤٠٩,٢٦٤	١,٣٢٢,٦٦١	(٢١)	(أرباح) بيع أصول ثابتة
(٨٣,٩٢٣)	(٢٩,٦٢٩)		فروق ترجمة (معاملات غير نقدية)
٣٤,٠٠٢,٢٦٦	٩٥,٩٣٨,٦٥٦		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة بأنشطة التشغيل
٧١,٤٤٣,٩٦٥	١٣٩,١٦٦,٦٨٩		<b>صافي (الزيادة) النقص في الأصول والالتزامات</b>
			أرصدة لدى البنوك
			أذون خزانة
١٣٦,٦٥٧,٧٨٨	٩٧,٧٢٥,٨٨٠		قروض وتسهيلات للبنوك
(١٧,٤٧٦,٩٥٢)	١١٤,٤٦٩,١٧٧		قروض وتسهيلات للعملاء
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٥,٥٦٥,١٠٥)		أصول أخرى
١٣٣,٦٩٤,٦٧٨	١٦٠,٣٨٧,٥٧١		أرصدة مستحقة للبنوك
(١٧,٨٧٦,٨٦٥)	٤,١٩٢,٠٥٩		ودائع العملاء
١٢٦,٣١٥,٤٢٣	(٤٤,٨٢٧,٠٥٥)		التزامات أخرى
(٢٣٨,١٣٩,٩٩٩)	(٤٥٤,١٥٤,٩٨١)		ضرائب الدخل المسددة
(٥,٠٤٥,٩٣٤)	(٩,٦٠١,٥٢٩)		<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل (١)</b>
(٥,٦٩٩,٤٨٦)	(٧,١٨١,١٨٥)		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
١٦٨,٨٧٢,٦١٨	(٣٥,٣٨٨,٤٧٩)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(١,٩٩٨,٤٤٥)	(٣,٥٩٤,٢٩٠)		متحصلات من مبيعات الأصول الثابتة
١٠٧,١٥٧	٢٩,٦٢٩		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(١,٣٣٨,٧٥٥)	(١٢٨,٥٦٦)		متحصلات من استبعاد الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٦,١٣١,١٤٣	٧٤,٤٦٠,٨٣٣		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٧٩,٢٨٦,٩٧٥)	(١٨,٩٠١,٧٩١)		توزيعات أرباح محصلة
٢٧٩,٠٣٠	١٢٥,١٥٥		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار (٢)</b>
(٤٦,١٠٦,٨٤٥)	٥١,٩٩٠,٩٧٠		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
			المحصل من قروض أخرى
٢٩,٦١٢,٨٢٩	-		المسددة إلى القروض الأخرى
(١٨,٧٥٩,٧٨٣)	(١٨,٣٦٧,٨٤٨)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٤,٣٨١,٢٢١)		<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل (٣)</b>
٣,٨٥٣,٠٤٦	(٤٢,٧٤٩,٠٦٩)		<b>صافي (النقص) (الزيادة) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (١+٢+٣)</b>
١٢٦,٦١٨,٨١٩	(٢٦,١٤٦,٥٧٨)		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٦٩٢,٩٢٧,٦٢٠	٧٣٤,٩١٨,٤٤٩		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
٨١٩,٥٤٦,٤٣٩	٧٠٨,٧٧١,٨٧١		<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>
			نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٣٨,٥٥٤,٤٣٢	٢٢٠,٧٣٤,٩٥٧	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
٧٥٣,٨١١,٨٠٨	٦٢١,٧١٦,٩٣٩	(١٦)	أذون الخزانة
٥٥٦,٩٧٧,٦٤٨	٤٤٨,٧٧٢,٠٧٤	(١٧)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١٢٧,٢١٨,٣٩٩)	(٢١٠,٨٥٤,١١٦)	(١٥)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)		أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٤٥٢,٥٧٩,٠٥٠)	(٣٣١,٥٩٧,٩٨٣)		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
٨١٩,٥٤٦,٤٣٩	٧٠٨,٧٧١,٨٧١	(٢٣)	

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

بنك الشركة المصرية العربية الدولية  
(شركة مساهمة مصرية)  
قائمة التغير في حقوق الملكية  
عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥
إجمالي	٣٤٤,٤٠٣,٠٩٨	٣٤٤,٤٠٣,٠٩٨	٣٤٤,٤٠٣,٠٩٨	٣٤٤,٤٠٣,٠٩٨	٣٤٤,٤٠٣,٠٩٨	٣٤٤,٤٠٣,٠٩٨	٣٤٤,٤٠٣,٠٩٨	٣٤٤,٤٠٣,٠٩٨	٣٤٤,٤٠٣,٠٩٨
أرباح مختصرة	٩٨,٧٣٢,٧٥٣	٩٨,٧٣٢,٧٥٣	٩٨,٧٣٢,٧٥٣	٩٨,٧٣٢,٧٥٣	٩٨,٧٣٢,٧٥٣	٩٨,٧٣٢,٧٥٣	٩٨,٧٣٢,٧٥٣	٩٨,٧٣٢,٧٥٣	٩٨,٧٣٢,٧٥٣
احتياطي القيمة العائلة / أصول مالية واقفية العائلة من خلال التبادل الأخرى	(١٣,٢٤٠,١٢٤)	(١٣,٢٤٠,١٢٤)	(١٣,٢٤٠,١٢٤)	(١٣,٢٤٠,١٢٤)	(١٣,٢٤٠,١٢٤)	(١٣,٢٤٠,١٢٤)	(١٣,٢٤٠,١٢٤)	(١٣,٢٤٠,١٢٤)	(١٣,٢٤٠,١٢٤)
احتياطي رأس المال	٥٩,٦٤٨,٠٠٣	٥٩,٦٤٨,٠٠٣	٥٩,٦٤٨,٠٠٣	٥٩,٦٤٨,٠٠٣	٥٩,٦٤٨,٠٠٣	٥٩,٦٤٨,٠٠٣	٥٩,٦٤٨,٠٠٣	٥٩,٦٤٨,٠٠٣	٥٩,٦٤٨,٠٠٣
احتياطي عام	١٨,٢٩١,٤٩٣	١٨,٢٩١,٤٩٣	١٨,٢٩١,٤٩٣	١٨,٢٩١,٤٩٣	١٨,٢٩١,٤٩٣	١٨,٢٩١,٤٩٣	١٨,٢٩١,٤٩٣	١٨,٢٩١,٤٩٣	١٨,٢٩١,٤٩٣
احتياطي خاص	١٣٧,٧٧٦	١٣٧,٧٧٦	١٣٧,٧٧٦	١٣٧,٧٧٦	١٣٧,٧٧٦	١٣٧,٧٧٦	١٣٧,٧٧٦	١٣٧,٧٧٦	١٣٧,٧٧٦
احتياطي الاحتياطي الذاتي العالم	٣٣٢,١٩٧	٣٣٢,١٩٧	٣٣٢,١٩٧	٣٣٢,١٩٧	٣٣٢,١٩٧	٣٣٢,١٩٧	٣٣٢,١٩٧	٣٣٢,١٩٧	٣٣٢,١٩٧
احتياطي قانوني	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
صافي تحت حساب زيادة رأس المال المصدر	-	-	-	-	-	-	-	-	-
رأس المال المصدر و المشروع	١٥٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥٧,٥٠٠,٠٠٠
إنتاج	-	-	-	-	-	-	-	-	-
رصيد	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١
الرصيد في ٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١
المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١
المحول إلى الاحتياطي القانوني	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخرى	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١
صافي أرباح الفترة	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/١/١
الرصيد في ٢٠٢٣/١/٣٠	٢٠٢٣/١/٣٠	٢٠٢٣/١/٣٠	٢٠٢٣/١/٣٠	٢٠٢٣/١/٣٠	٢٠٢٣/١/٣٠	٢٠٢٣/١/٣٠	٢٠٢٣/١/٣٠	٢٠٢٣/١/٣٠	٢٠٢٣/١/٣٠
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
الرصيد في ٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
المحول إلى الاحتياطي القانوني	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخرى	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
صافي أرباح الفترة	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
الرصيد في ٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠

- الإيضاحات المرتبطة من (١١) إلى (٣٧) متممة للقران المالية وتقرأ معها.



**بنك الشركة المصرفية العربية الدولية**  
**( شركة مساهمة مصرية )**  
**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية**  
**عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**  
**(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بعملة الدولار الأمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك)**

**١- معلومات عامة**

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

يقدم البنك خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار فى جمهورية مصر العربية والخارج من خلال المركز الرئيسى وعدد ٤٤ فرعاً ويوظف عدد ١٧٩٥ موظفاً فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مقارنة بعدد ١٧٨٠ موظفاً فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

تم اعتماد القوائم المالية للبنك من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠٢٤.

**٢- ملخص أهم السياسات المحاسبية**

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

**أ- أسس إعداد القوائم المالية**

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ مع إضافة متطلبات المعيار الدولي للنتايرير 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 وكذا التمييز فى بنود الدخل الشامل للشركة المستثمر فيها بقائمة الدخل الشامل لدى إعداد القوائم المالية، ويتم خفض رصيد الاستثمار بقيمة توزيعات الأرباح التي يتم الحصول عليها من الشركة المستثمر فيها.

### ج- التقارير القطاعية

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

### د- ترجمة العملات الأجنبية

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

- يتم عرض القوائم المالية للبنك بعملة الدولار الأمريكي وهو عملة التعامل والعرض للبنك. تُمسك حسابات البنك بالدولار الأمريكي وتثبت المعاملات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى (بخلاف عملة الدولار الأمريكي) خلال السنة المالية طبقاً للعملة 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 مبنية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف بقائمة الدخل، ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية ببند احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

#### هـ - الأصول والالتزامات المالية

##### تصنيف الأصول والالتزامات المالية

- تم تصنيف الأصول المالية الى ثلاث فئات رئيسية على النحو التالي:
    - أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة.
    - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
    - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- ويستند تصنيف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" بشكل عام إلى نماذج الاعمال لدي البنك والذي تدار به الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

• ويتم قياس الاصل المالى بالتكلفة المستهلكة اذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:

١- يتم الاحتفاظ بالاصل ضمن نموذج عمل يهدف الى الاحتفاظ بالاصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.  
٢- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للاصول المالية تدفقات نقدية فى تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الاصلى مستحق السداد.

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

١- يتم الاحتفاظ بالاصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الاصول المالية.  
٢- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للاصول المالية تدفقات نقدية فى تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الاصلى مستحق السداد.

• عند الاعتراف الاولي بأداة حقوق ملكية ليست محتفظ بها بغرض المناجرة فإنه يمكن للبنك القيام باختيار لا رجعة فيه بأن يتم عرض التغيرات اللاحقة فى القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. ويكون هذا الإختيار لكل إستثمار على حده.

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

• بالإضافة إلى ذلك ، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه - أصلا مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر، بالرغم من إستيفائه لشروط التوبىب كأصل مالى بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص - بشكل جوهري - التضارب الذى قد ينشأ فى القياس المحاسبي.

### تقييم نموذج الاعمال

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

• السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصا 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 فى نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر

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

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

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

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

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

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

ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل الاداء المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. ولإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:

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

تبيوب و قياس الأصول المالية و الإلتزامات المالية

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

٢٠٢٤/٦/٣٠

إجمالي القيمة الدفترية	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	التكلفة المستهلكة	
				<b>الأصول المالية</b>
٢٢٠,٧٣٤,٩٥٧	--	--	٢٢٠,٧٣٤,٩٥٧	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
٦٢١,٤٢٥,٢٣٤	--	--	٦٢١,٤٢٥,٢٣٤	أرصدة لدى البنوك
٤٤٨,٧٧٢,٠٧٤	--	٤٤٨,٧٧٢,٠٧٤	--	أذون خزانة
٦٧,٥٦٣,٠٨٧	--	--	٦٧,٥٦٣,٠٨٧	قروض وتسهيلات للبنوك
١,٢٠٦,٠١٥,١٧١	--	--	١,٢٠٦,٠١٥,١٧١	قروض وتسهيلات للعملاء
				استثمارات مالية:
٤٤,١٨٣,٦٥٥	١٩,٨٦٠,٠٨٣	٢٤,٣٢٣,٥٧٢	--	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢١٨,٠٧٤,٣٥٣	--	--	٢١٨,٠٧٤,٣٥٣	- بالتكلفة المستهلكة
٢٤,١٣١,٣٥٤	--	--	٢٤,١٣١,٣٥٤	أصول أخرى (إيرادات مستحقة)
<b>٢,٨٥٠,٨٩٩,٨٨٥</b>	<b>١٩,٨٦٠,٠٨٣</b>	<b>٤٧٣,٠٩٥,٦٤٦</b>	<b>٢,٣٥٧,٩٤٤,١٥٦</b>	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
				<b>الإلتزامات المالية</b>
١٣٧,٨٧٥,١٤٢	--	--	١٣٧,٨٧٥,١٤٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٣٠٢,٧٢٧,١٢٩	--	--	٢,٣٠٢,٧٢٧,١٢٩	ودائع العملاء
٥٩,٨٨٩,٦٩٨	--	--	٥٩,٨٨٩,٦٩٨	قروض أخرى
١٧,٤٨٢,٩٦٨	--	--	١٧,٤٨٢,٩٦٨	التزامات أخرى (عوائد مستحقة)
<b>٢,٥١٧,٩٧٤,٩٣٧</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>٢,٥١٧,٩٧٤,٩٣٧</b>	<b>إجمالي الإلتزامات المالية</b>

٢٠٢٣/١٢/٣١

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

#### الاعتراف والقياس الاولي:

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

#### التبويب:

#### الأصول المالية

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

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

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الاعمال للاصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- الهدف من نموذج الاعمال هو الاحتفاظ بالاصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد
- البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج والشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:  
وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.  
اقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة، حيث لا يجب أن يكون هدف نموذج الأعمال لدى البنك عند الإقتناء التلخص 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 لاستخراج مخرجات محددة.
- يمثل إطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - أنشطة - مخرجات).
- يمكن أن يتضمن نموذج الأعمال الواحد نماذج أعمال فرعية.
- يمكن أن يتضمن أكثر من وظيفة أو إدارة.

#### الالتزامات المالية

- عند الإقرار الأولي 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 التبويب:

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



## الاستبعاد:

### الأصول المالية

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

### الالتزامات المالية

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

## التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية:

### الأصول المالية

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



### الالتزامات المالية

- يقوم البنك بتعديل التزام مالي عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة اختلافاً جوهرياً. في هذه الحالة يتم الاعتراف بالتزام مالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي القديم والالتزام المالي الجديد بالشروط المعدلة ضمن قائمة الأرباح والخسائر.

### و- المقاصة بين الأدوات المالية

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

### ط- إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

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

#### ك- إيرادات توزيعات الأرباح

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

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

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

#### م- اضمحلال الأصول المالية

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

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

- المرحلة الأولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.
- المرحلة الثانية : الأصول المالية التي حدثت زيادة جوهرياً في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولى بها ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدار حياة الأصل.
- المرحلة الثالثة : الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها 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 للندفقات النقدية المستقبلية المتوقعة

يتم قياس الاضمحلال في قيمة الأصول المالية (الخسائر الائتمانية المتوقعة) على النحو التالي :

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

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

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

#### م/١/١- المعايير الكمية:

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

#### م/٢/١- المعايير النوعية:

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

اذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الاحداث التالية:

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

##### قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

#### م/٣/١- التوقف عن السداد:

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

## م/٢- الترقى بين المراحل

### الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

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

### الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

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

## س- الأصول غير الملموسة

### س/١- برامج الحاسب الآلى

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

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

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفاده 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 إيجار).

تثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها، وذلك على مدار الأعمار الانتاجية المقدره لها، وبالنسبة للأصول التى ليس لها عمر انتاجى محدد، فلا يتم استهلاكها، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال فى قيمتها سنوياً وتحميل 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 مصرفوات الصيانة والإصلاح فى الفترة التى يتم تحملها ضمن مصرفوات التشغيل الأخرى.

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

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

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

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

#### ف- اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى ولغرض تقدير الاضمحلال، ويتم الحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي أعترف بخسارة اضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان ينبغي رد خسارة الاضمحلال التي سبق الاعتراف بها وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية. ويتم الاعتراف بما يتم رده من خسارة اضمحلال فوراً في الربح أو الخسارة بقائمة الدخل و لكن في حدود قيمة خسارة الاضمحلال التي سبق الاعتراف بها في قائمة الدخل عن السنوات السابقة.

#### ص- الإيجارات

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

#### ص/١- الاستئجار

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

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

#### ق- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية بالبنك، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي، والأرصدة لدى البنوك، وأذون 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 المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحددة لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام — دون تأثره بمعدل الضرائب الساري الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

#### ش- عقود الضمانات المالية

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

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

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

#### ث- ضرائب الدخل

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

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

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

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

#### خ- الإقتراض

يتم الاعتراف الاولي بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة، ويتم تحميل قائمة الدخل 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 السنة التي تقرر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات، وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون. ولا يعترف بأى التزام على البنك تجاه العاملين وأعضاء مجلس الإدارة في الأرباح المحتجزة إلا عندما يتقرر توزيعها.

#### ض- أنشطة الأمانة

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

#### ظ- أرقام المقارنة

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

#### ع- مزايا العاملين

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

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

## ٢٤ - مزايا المعاش

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

## ٣ - إدارة المخاطر المالية

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

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

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

## أ - خطر الائتمان

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

## ١/ قياس خطر الائتمان

### ١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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



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

#### فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

#### أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

#### ٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

## وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

### ٢. الضمانات

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

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

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

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

### ٣. الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب، وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and standby letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض وتكون 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 ١/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بالخسائر الائتمانية المتوقعة في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى 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	٢٠٢٤/٦/٣٠		٢٠٢٣/١٢/٣١	
	قروض وتسهيلات للعملاء	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	قروض وتسهيلات للعملاء	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
	%	%	%	%
١. ديون جيدة	٦٨,٦٣	٤,٣٧	٦٧,٥٨	٢١,٩٧
٢. المتابعة العادية	٢٥,٥٨	٣٧,٧٣	٢٦,٤٨	١٧,٦٨
٣. المتابعة الخاصة	٠,٥٠	٠,٣٦	٠,٦٠	٣,١٣
٤. ديون غير منتظمة	٥,٢٩	٥٧,٥٤	٥,٣٤	٥٧,٢٢
	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال، واستناداً الى 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 مفردة، 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 الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في (إيضاح أ/١)، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري، ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعة وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوبة للأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري وفي حالة زيادة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة، ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين، ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح رقم (١/٣٢) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

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

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

### أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
٥٠٥,٨٢١,٩٣٢	٦٢١,٤٢٥,٢٣٤	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩	٤٤٨,٧٧٢,٠٧٤	أذون خزانة (بالصافي)
٣١,٩٩٦,١٥١	٦٧,٥٦٣,٠٨٧	قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)
		قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
		أفراد
٢١,٧٨٠,٦٨٣	١٦,٣٧٢,٥٢٥	حسابات جارية مدينة
١١,٠٩٣,٦٥٣	٦,٤٢٦,٨١٨	بطاقات ائتمان
٣١١,٦٢٣,٦٢٩	٢٥٦,٤٥٥,٩٨١	قروض شخصية
٣٣,٤٨٠,٥٠٠	٢٣,٠٨٠,١٥٩	قروض عقارية
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٣٥٩,٨٢٣,٤٤٦	٣٣٠,٣٧٣,٤٩٣	حسابات جارية مدينة
٢٣٢,٠٣١,١٥٠	١٦٣,٣٠٧,٢٢٩	قروض مباشرة
٤٢٦,٩٧١,٢٠٢	٤٠٤,٣٧٧,٠٨١	قروض مشتركة
٥,٧٣٨,٦١٨	٥,٦٢١,٨٨٥	قروض أخرى
١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١	١,٢٠٦,٠١٥,١٧١	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
		استثمارات مالية: (بالصافي)
٣٦٦,٨٢٤,٩١٤	٢٤٢,٣٩٧,٩٢٥	- أدوات دين
٧٤,١١٥,٩٢٨	٧٢,٣٨٩,٠٦٠	أصول أخرى
٣,٠٨٧,١٩٦,٤٨٥	٢,٦٥٨,٥٦٢,٥٥١	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)
٥,٤٧٣,٨١٦	١٠,٠٨٨,٥١٥	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٥٩,٠٠٨,٣٤٨	١٦٧,٦٧٤,٢١٤	إعتمادات مستندية
١٣٨,٦٤٥,٤٧٤	١١٥,١٣٥,٨٣٢	خطابات ضمان
٢٠٣,١٢٧,٦٣٨	٢٩٢,٨٩٨,٥٦١	الإجمالي

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود المركز المالي، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في المركز المالي.
- وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٤٧,٩٠% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مقابل ٤٦,٤٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٩,١٢% في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مقابل ١١,٨٨% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:
- ٩٤,٢١% من محفظة القروض والتسهيلات للعملاء مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٤,٠٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- ٩٠,٨٠% من محفظة القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٢,٥٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.
- أكثر من ٩٨,٢٦% في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مقابل ٩٥,٧٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة:

٢٠٢٤/٦/٣٠

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك	درجة الائتمان ديون جيدة
٦٢١,٧١٦,٩٣٩	--	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٨١,٧١٦,٩٣٩		
٦٢١,٧١٦,٩٣٩	--	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٨١,٧١٦,٩٣٩		
(٢٩١,٧٠٥)	--	(١٣٥,٨٣٢)	(١٥٥,٨٧٣)		يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة الدفترية
٦٢١,٤٢٥,٢٣٤	--	٣٩,٨٦٤,١٦٨	٥٨١,٥٦١,٠٦٦		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أثون الخزنة	درجة الائتمان ديون جيدة
٤٦١,٨٩١,٦٧٧	--	--	٤٦١,٨٩١,٦٧٧		
٤٦١,٨٩١,٦٧٧	--	--	٤٦١,٨٩١,٦٧٧		
(١٢,٧٠٦,٨٥٠)	--	--	(١٢,٧٠٦,٨٥٠)		عوائد لم تستحق بعد تسويات القيمة العادلة
(٤١٢,٧٥٣)	--	--	(٤١٢,٧٥٣)		القيمة الدفترية
٤٤٨,٧٧٢,٠٧٤	--	--	٤٤٨,٧٧٢,٠٧٤		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للبنوك	درجة الائتمان ديون جيدة
٦٧,٥٦٥,١٠٥	--	٦٧,٥٦٥,١٠٥	--		
٦٧,٥٦٥,١٠٥	--	٦٧,٥٦٥,١٠٥	--		
(٢,٠١٨)	--	(٢,٠١٨)	--		يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة الدفترية
٦٧,٥٦٣,٠٨٧	--	٦٧,٥٦٣,٠٨٧	--		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للأفراد	درجة الائتمان ديون جيدة المتابعة العادية ديون غير منتظمة
١٠٤,١٦٥,٤٤١	٢,٩٣٣,٧٤٨	٨,٨١٤,٦٠٣	٩٢,٤١٧,٠٩٠		
٢٠٢,٤٤٤,٣٨١	٣,٩٣٣,٨٩٦	٤,٤٤٣,٢١٤	١٩٤,٠٦٧,٢٧١		
١٨,٣٧٢,١٢٦	١٠,٢١٦,٨٨٩	٨,١٥٥,٢٣٧	--		
٣٢٤,٩٨١,٩٤٨	١٧,٠٨٤,٥٣٣	٢١,٤١٣,٠٥٤	٢٨٦,٤٨٤,٣٦١		يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عوائد مقدمة القيمة الدفترية
(١٨,٧٤٢,٣٤٤)	(١٠,٧٠٣,٢٢٣)	(١,٥٤٢,٦٨٠)	(٦,٤٩٦,٤٤١)		
(٣,٩٠٤,١٢١)	(١٩,٠٨٤)	(٤,١٠٣)	(٣,٨٨٠,٩٣٤)		
٣٠٢,٣٣٥,٤٨٣	٦,٣٦٢,٢٢٦	١٩,٨٦٦,٢٧١	٢٧٦,١٠٦,٩٨٦		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للشركات	درجة الائتمان ديون جيدة المتابعة العادية متابعة خاصة ديون غير منتظمة
٧٧٣,٥٧٨,٣٦٢	٢٢٠,٩٨٤	٣٥,٣٧٥,٨٧٠	٧٣٧,٩٨١,٥٠٨		
١٢٤,٦٨٩,٨٠٠	١٩,٩٧٨,١١٤	٣٩,٦٤٥,٢٥٥	٦٥,٠٦٦,٤٣١		
٦,٤٠٦,٠٩٩	٤,٦٥٧,٢٤٧	١,٧٤٨,٨٥٢	--		
٤٩,٢٧٢,٢١٩	٤٩,٢٧٢,٢١٩	--	--		
٩٥٣,٩٤٦,٤٨٠	٧٤,١٢٨,٥٦٤	٧٦,٧٦٩,٩٧٧	٨٠٣,٠٤٧,٩٣٩		يخصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصة
(٣٢٦,٤٣٦)	--	--	(٣٢٦,٤٣٦)		يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عوائد مجتنبه
(٤٩,٢١٧,٥٢٧)	(٤٤,٩١٦,٨٣٣)	(٢,١٩٠,٦٤٧)	(٢,١١٠,٠٤٧)		عوائد مقدمة القيمة الدفترية
(٣٥٠,٠٣٦)	(٣٥٠,٠٣٦)	--	--		
(٣٧٢,٧٩٣)	--	--	(٣٧٢,٧٩٣)		
٩٠٣,٦٧٩,٦٨٨	٢٨,٨٦١,٦٩٥	٧٤,٥٧٩,٣٣٠	٨٠٠,٢٣٨,٦٦٣		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	درجة الائتمان ديون جيدة القيمة الدفترية
٢٤,٣٢٣,٥٧٢	--	--	٢٤,٣٢٣,٥٧٢		
٢٤,٣٢٣,٥٧٢	--	--	٢٤,٣٢٣,٥٧٢		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	درجة الائتمان ديون جيدة
٢١٩,٤٨٨,٧٣٨	--	--	٢١٩,٤٨٨,٧٣٨		
(١,٤١٤,٣٨٥)	--	--	(١,٤١٤,٣٨٥)		يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة الدفترية
٢١٨,٠٧٤,٣٥٣	--	--	٢١٨,٠٧٤,٣٥٣		

٢٠٢٣/١٢/٣١

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك	درجة الائتمان ديون جيدة
٥٠٦,٠٦٠,٨٤٥	--	٨٨,٠٣٦,٠٠٠	٤١٨,٠٢٤,٨٤٥		
٥٠٦,٠٦٠,٨٤٥	--	٨٨,٠٣٦,٠٠٠	٤١٨,٠٢٤,٨٤٥		
(٢٣٨,٩١٣)	--	(١٣٤,٢٣٣)	(١٠٤,٦٨٠)		يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة الدفترية
٥٠٥,٨٢١,٩٣٢	--	٨٧,٩٠١,٧٦٧	٤١٧,٩٢٠,١٦٥		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون الخزائن	درجة الائتمان ديون جيدة
٧٢٧,٧٦٧,٤٥٦	--	--	٧٢٧,٧٦٧,٤٥٦		
٧٢٧,٧٦٧,٤٥٦	--	--	٧٢٧,٧٦٧,٤٥٦		
(٢١,٧٥٩,٦١٣)	--	--	(٢١,٧٥٩,٦١٣)		عوائد لم تستحق بعد تسريبات القيمة العادلة
(١١٣,١٦٤)	--	--	(١١٣,١٦٤)		القيمة الدفترية
٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩	--	--	٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للبنوك	درجة الائتمان ديون جيدة
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	--	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	--		
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	--	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	--		
(٣,٨٤٩)	--	(٣,٨٤٩)	--		يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة الدفترية
٣١,٩٩٦,١٥١	--	٣١,٩٩٦,١٥١	--		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للأفراد	درجة الائتمان ديون جيدة المتابعة العادية ديون غير منتظمة
١٣٢,١٨٣,٩٧٢	٤,٨٥٤,٩٤٣	٧,٧٢٦,٩٤٩	١١٩,٦٠٢,٠٨٠		
٢٥٦,٩٨٥,٢١٦	٦,٤٠٤,٥١٣	٦,٧١٠,٥٠٩	٢٤٣,٨٧٠,١٩٤		
٢٠,٠٢٧,٥١٨	١٤,٨٣٢,١٢٢	٥,١٩٥,٣٩٦	--		
٤٠٩,١٩٦,٧٠٦	٢٦,٠٩١,٥٧٨	١٩,٦٣٢,٨٥٤	٣١٣,٤٧٢,٢٧٤		يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٦,٣١٢,٨٥٣)	(١٥,٧٦٣,٨٥٣)	(١,٥١٢,١٧١)	(٩,٠٣٦,٨٢٩)		عوائد مجنيه
(٥٩,٠٢٦)	(٥٨,٨٦٦)	--	(١٦٠)		عوائد مقدمة
(٤,٨٤٦,٣٦٢)	(٤٣,٦١٣)	(١٠,٥٢٥)	(٤,٧٩٢,٢٢٤)		القيمة الدفترية
٣٧٧,٩٧٨,٤٦٥	١٠,٢٢٥,٢٤٦	١٨,١١٠,١٥٨	٣٤٩,٦٤٣,٠٦١		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للشركات	درجة الائتمان ديون جيدة المتابعة العادية متابعة خاصة ديون غير منتظمة
٨٧٧,٩٣٣,٦٥٨	--	٣٢,٧٠٠,٠٩٦	٨٤٥,٢٣٣,٥٦٢		
١٣٨,٩٦٢,١٦٣	--	٤٣,٧١٦,٣٩٤	٩٥,٢٤٥,٧٦٩		
٨,٩٥٤,٨٦٨	٦,٠٨٨,٩١٠	٢,٨٦٥,٩٥٨	--		
٥٩,٧٩٤,٦٨٧	٥٩,٧٩٤,٦٨٧	--	--		
١,٠٨٥,٦٤٥,٣٧٦	٦٥,٨٨٣,٥٩٧	٧٩,٢٨٢,٤٤٨	٩٤٠,٤٧٩,٣٣١		خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المضمومة
(٣٣٦,٤٠٧)	--	--	(٣٣٦,٤٠٧)		يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٩,٦٢١,٣٥٠)	(٤٠,٠٧٨,٦٣٥)	(٣,٠٥٤,٧٠٤)	(١٦,٤٨٨,٠١١)		عوائد مجنيه
(٥٤١,٠٤٨)	(٥٤١,٠٤٨)	--	--		عوائد مقدمة
(٥٨٢,١٥٥)	--	(١٠,٧٣١)	(٥٧١,٤٢٤)		القيمة الدفترية
١,٠٢٤,٥٦٤,٤١٦	٢٥,٢٦٣,٩١٤	٧٦,٢١٧,٠١٣	٩٢٣,٠٨٣,٤٨٩		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	درجة الائتمان ديون جيدة القيمة الدفترية
١٠٩,٢٦٥,٤٠١	--	--	١٠٩,٢٦٥,٤٠١		
١٠٩,٢٦٥,٤٠١	--	--	١٠٩,٢٦٥,٤٠١		
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	درجة الائتمان ديون جيدة
٢٥٨,٤٩٢,٩٥١	--	--	٢٥٨,٤٩٢,٩٥١		
(٩٣٣,٤٣٨)	--	--	(٩٣٣,٤٣٨)		يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٥٧,٥٥٩,٥١٣	--	--	٢٥٧,٥٥٩,٥١٣		القيمة الدفترية

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

٢٠٢٤/٦/٣٠

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٢٣٨,٩١٣	--	١٣٤,٢٣٣	١٠٤,٦٨٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٤
٥٢,٧٩٢	--	١,٥٩٩	٥١,١٩٣	صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٩١,٧٠٥	--	١٣٥,٨٣٢	١٥٥,٨٧٣	الرصيد في آخر الفترة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون الخزانة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٣٧٨,٢٥٣	--	--	١,٣٧٨,٢٥٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٤
٧٤٩,٥٥١	--	--	٧٤٩,٥٥١	صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,١٢٧,٨٠٤	--	--	٢,١٢٧,٨٠٤	الرصيد في آخر الفترة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للبنوك
٣,٨٤٩	--	٣,٨٤٩	--	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٤
(١,٨٣١)	--	(١,٨٣١)	--	صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٠١٨	--	٢,٠١٨	--	الرصيد في آخر الفترة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للأفراد
٢٦,٣١٢,٨٥٣	١٥,٧٦٣,٨٥٣	١,٥١٢,١٧١	٩,٠٣٦,٨٢٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٤
٢,٠٩٣,٧٤٩	٩١٠,٥٥٤	٥٧٠,٧٦٥	٦١٢,٤٣٠	صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٦٤,٣٠٩)	(٥٦٤,٣٠٩)	--	--	الإعدام خلال الفترة
١٣٣,١٧٠	١٣٣,١٧٠	--	--	الإسترداد خلال الفترة
(٩,٢٣٣,١١٩)	(٥,٥٤٠,٠٤٥)	(٥٤٠,٢٥٦)	(٣,١٥٢,٨١٨)	فروق ترجمة عملات
١٨,٧٤٢,٣٤٤	١٠,٧٠٣,٢٢٣	١,٥٤٢,٦٨٠	٦,٤٩٦,٤٤١	الرصيد في آخر الفترة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للشركات
٥٩,٦٢١,٣٥٠	٤٠,٠٧٨,٦٣٥	٣,٠٥٤,٧٠٤	١٦,٤٨٨,٠١١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٤
٧,٤٩٩,٠٣٩	١٤,٥١٠,٦٠٦	٢٢٥,٥٠٢	(٧,٢٣٧,٠٦٩)	صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٩٦,٤٧٧)	(٥٩٦,٤٧٧)	--	--	الإعدام خلال الفترة
٧,٨٤٧	٧,٨٤٧	--	--	الإسترداد خلال الفترة
(١٧,٣١٤,٢٣٢)	(٩,٠٨٣,٧٧٨)	(١,٠٨٩,٥٥٩)	(٧,١٤٠,٨٩٥)	فروق ترجمة عملات
٤٩,٢١٧,٥٢٧	٤٤,٩١٦,٨٣٣	٢,١٩٠,٦٤٧	٢,١١٠,٠٤٧	الرصيد في آخر الفترة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٠,١٠٨	--	--	٤٠,١٠٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٤
٢٩,٢٢٨	--	--	٢٩,٢٢٨	صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٩,٣٣٦	--	--	٦٩,٣٣٦	الرصيد في آخر الفترة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٩٣٣,٤٣٨	--	--	٩٣٣,٤٣٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٤
٤٨٠,٩٤٧	--	--	٤٨٠,٩٤٧	صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٤١٤,٣٨٥	--	--	١,٤١٤,٣٨٥	الرصيد في آخر الفترة



٢٠٢٣/١٢/٣١				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٢٦٣,٦٢٩	--	١٥٢,٨٠٦	١١٠,٨٢٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٣
(٢٤,٧١٦)	--	(١٨,٥٧٣)	(٦,١٤٣)	صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٣٨,٩١٣	--	١٣٤,٢٣٣	١٠٤,٦٨٠	الرصيد في آخر السنة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون الخزانة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٣٨٥,٨٠٠	--	--	١,٣٨٥,٨٠٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٣
(٧,٥٤٧)	--	--	(٧,٥٤٧)	صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٣٧٨,٢٥٣	--	--	١,٣٧٨,٢٥٣	الرصيد في آخر السنة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للبنوك
--	--	--	--	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٣
٣,٨٤٩	--	٣,٨٤٩	--	صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٨٤٩	--	٣,٨٤٩	--	الرصيد في آخر السنة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للأفراد
٢٥,٦١٩,٥٤١	١٥,٥٧١,٨٩٦	٢,٦٥٤,٨٤٨	٧,٣٩٢,٧٩٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٣
١٧,١٤٨,٥٥١	٨,٥٧٧,٣٧٤	(٦٢٢,٠٧٩)	٩,١٩٣,٢٥٦	صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥,٥٠٩,٧٧٩)	(٥,٥٠٩,٧٧٩)	--	--	الإعدام خلال السنة
١٩٨,٦٩٥	١٩٨,٦٩٥	--	--	الإسترداد خلال السنة
(١١,١٤٤,١٥٥)	(٣,٠٧٤,٣٣٣)	(٥٢٠,٥٩٨)	(٧,٥٤٩,٢٢٤)	فروق ترجمة عملات
٢٦,٣١٢,٨٥٣	١٥,٧٦٣,٨٥٣	١,٥١٢,١٧١	٩,٠٣٦,٨٢٩	الرصيد في آخر السنة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للشركات
٥٧,٧٠٦,٠٣٢	٤٠,٥١٦,٧٨٣	١,٢٩٩,٣٤٧	١٥,٨٨٩,٩٠٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٣
٧,٨٧١,٧٣٤	١٠,٨٧١,٨٢٩	١,٩٩٥,٠٩٣	(٤,٩٩٥,١٨٨)	صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦,٦٩٠,٩٦٤)	(٦,٦٩٠,٩٦٤)	--	--	الإعدام خلال السنة
٢١,٢٤١	٢١,٢٤١	--	--	الإسترداد خلال السنة
٧١٣,٣٠٧	(٤,٦٤٠,٢٥٤)	(٢٣٩,٧٣٦)	٥,٥٩٣,٢٩٧	فروق ترجمة عملات
٥٩,٦٢١,٣٥٠	٤٠,٠٧٨,٦٣٥	٣,٠٥٤,٧٠٤	١٦,٤٨٨,٠١١	الرصيد في آخر السنة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٨٠,٥٢٥	--	--	٧٨٠,٥٢٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٣
٣,٤٥٢	--	--	٣,٤٥٢	صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٧٤٣,٨٦٩)	--	--	(٧٤٣,٨٦٩)	إعادة تبويب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى التكلفة المستهلكة
٤٠,١٠٨	--	--	٤٠,١٠٨	الرصيد في آخر السنة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٠٠,١٩٢	--	--	٢٠٠,١٩٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٣
(١٠,٦٢٣)	--	--	(١٠,٦٢٣)	صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٤٣,٨٦٩	--	--	٧٤٣,٨٦٩	إعادة تبويب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى التكلفة المستهلكة
٩٣٣,٤٣٨	--	--	٩٣٣,٤٣٨	الرصيد في آخر السنة

### ٦/١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٢٠٢٣/١٢/٣١		٢٠٢٤/٦/٣٠		
دولار أمريكي		دولار أمريكي		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعلماء	
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٨٠,٦١٠,٤٣٧	٦٧,٥٦٥,١٠٥	١,١٥٥,٠٩٤,٤٩٤	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
--	٣٤,٤٠٩,٤٤٠	--	٥٦,١٨٩,٥٨٩	متأخرات ليست محل اضمحلال
--	٧٩,٨٢٢,٢٠٥	--	٦٧,٦٤٤,٣٤٥	محل اضمحلال
<u>٣٢,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٤٩٤,٨٤٢,٠٨٢</u>	<u>٦٧,٥٦٥,١٠٥</u>	<u>١,٢٧٨,٩٢٨,٤٢٨</u>	<b>الإجمالي</b>
--	(٥٧,٢٣١,٩٤٧)	--	(٤٣,٠٩١,٠٤٧)	<b>يخصم:</b>
--	(٦٠٠,٠٧٤)	--	(٣٥٠,٠٣٦)	مخصص خسائر الاضمحلال
--	(٥,٤٢٨,٥١٧)	--	(٤,٢٧٦,٩١٤)	العوائد المجنية
--	(٣٣٦,٤٠٧)	--	(٣٢٦,٤٣٦)	العوائد المقدمة
<u>٣٢,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١,٤٣١,٢٤٥,١٣٧</u>	<u>٦٧,٥٦٥,١٠٥</u>	<u>١,٢٣٠,٨٨٣,٩٩٥</u>	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة
				<b>الصافي</b>

- بلغ إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك ٢٠١٨ دولار أمريكي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مقابل ٣٨٤٩ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، ويتضمن (إيضاح ١٨) معلومات إضافية عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن القروض والتسهيلات للبنوك.

- بلغ إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعلماء ٦٧ ٩٥٩ ٨٧١ دولار أمريكي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مقابل ٢٠٣ ٩٣٤ ٨٥٩ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، ويتضمن (إيضاح ١٩) معلومات إضافية عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن القروض والتسهيلات للعلماء.



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

٢٠٢٤/٦/٣٠ بالدولار الأمريكي					
أفراد					
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٢٤,٤٩٤,١٤١	٣,٢٨٣,٨١٨	١٩,٤١٢,٨٩٣	١,٧٩٧,٤٣٠	--	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٢٤,٣٦١	١٢٤,٣٦١	--	--	--	متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً
٣٩,١٧٨	٣٩,١٧٨	--	--	--	متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً
٢٤,٦٥٧,٦٨٠	٣,٤٤٧,٣٥٧	١٩,٤١٢,٨٩٣	١,٧٩٧,٤٣٠	--	الإجمالي
١٠,٢٠٠,١١٣	١,٩٠٥,٠١٨	٧,٩٤٩,٩٢٧	٣٤٥,١٦٨	--	القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٢,٧٨٧,٠٥٤	١,١٥٧,٤٠٨	--	٢٠٨,٥٥٧	١,٤٢١,٠٨٩	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١,٢٣٦,١٧٤	١,٠٠٥,٦٧٣	--	١٨٠,٧٨٧	٤٩,٧١٤	متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً
٢٧,٥٠٨,٦٨١	٢٠,٩٥٣	--	٢٧,٣١٧,١٦٠	١٧٠,٥٦٨	متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً
٣١,٥٣١,٩٠٩	٢,١٨٤,٠٣٤	--	٢٧,٧٠٦,٥٠٤	١,٦٤١,٣٧١	الإجمالي
١٠,٦٥٨,٠٦٥	٥٣٩,٤٨٥	--	٩,٧٩٦,٩٠٥	٣٢١,٦٧٥	القيمة العادلة للضمانات

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

٢٠٢٣/١٢/٣١ بالدولار الأمريكي					
أفراد					
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٢٤,٧٥٦,٦١٥	١,٥٢٩,٧٨١	٢٣,١٨٨,٠٣٦	٣٨,٧٩٨	--	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٦٦,٦٥٨	٦٦,٦٥٨	--	--	--	متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً
٥,٤٦٦	٥,٤٦٦	--	--	--	متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً
٢٤,٨٢٨,٧٣٩	١,٦٠١,٩٠٥	٢٣,١٨٨,٠٣٦	٣٨,٧٩٨	--	الإجمالي
١٥,٧٠٧,٥٦٦	١,٠٩٤,٤٧٢	١٤,٦٠٧,٢٨١	٥,٨١٣	--	القيمة العادلة للضمانات
مؤسسات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٨,٨١٢,٩٢٤	٧٩٨,٠٢٦	--	٧,٦٥٥,٥٧٣	٣٥٩,٣٢٥	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٣,٠٥٣	١١,١٩٠	--	١,٨٦٣	--	متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً
٧٥٤,٧٢٤	١٤١,٠٦٢	--	٥٩٢,٤٦٤	٢١,١٩٨	متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً
٩,٥٨٠,٧٠١	٩٥٠,٢٧٨	--	٨,٢٤٩,٩٠٠	٣٨٠,٥٢٣	الإجمالي
٣٣٠,١٣٤	١٤٠,٩٨٣	--	٨٢,٥٢٢	١٠٦,٦٢٩	القيمة العادلة للضمانات



- قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	أفراد
دولار أمريكي	دولار أمريكي	قروض شخصية
٧٣٥,٨٤٨	٤٧٦,٨٨٨	

٧/ أدوات دين وأذون خزانة (بالصافي)

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

٢٠٢٤/٦/٣٠	أذون خزانة	
استثمارات في أوراق مالية	دولار أمريكي	
١٢,٠٥٤,٧١٧	--	AA- إلى AA+
٢٣٠,٣٤٣,٢٠٨	٤٤٨,٧٧٢,٠٧٤	أقل من A-
٢٤٢,٣٩٧,٩٢٥	٤٤٨,٧٧٢,٠٧٤	
الإجمالي		
دولار أمريكي		
١٢,٠٥٤,٧١٧		
٢٣٠,٣٤٣,٢٠٨		
٢٤٢,٣٩٧,٩٢٥		

٢٠٢٣/١٢/٣١	أذون خزانة	
استثمارات في أوراق مالية	دولار أمريكي	
٤٥,٥٤٦,٣٣٠	--	AA- إلى AA+
٣٢١,٢٧٨,٥٨٤	٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩	أقل من A-
٣٦٦,٨٢٤,٩١٤	٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩	
الإجمالي		
دولار أمريكي		
٤٥,٥٤٦,٣٣٠		
٣٢١,٢٧٨,٥٨٤		
٣٦٦,٨٢٤,٩١٤		

٨/ الإستحواذ على الضمانات

- لم يتم البنك خلال الفترة المالية الحالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ بالاستحواذ على أصول.
- يتم تبويب الأصول التي تم الإستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالمركز المالي و يتم بيع هذه الأصول كلما كان هذا عملياً.

يمثل الجدول التالي تحليلاً للقيمة الاجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ، عند إعداد هذا الجدول تم توزيع المخاطر علي القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

### - القطاعات الجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	دول أخرى	إجمالي (بالدولار الأمريكي)
أذون خزانة	٤٤٨,٧٧٢,٠٧٤	--	--	--	٤٤٨,٧٧٢,٠٧٤
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)	--	--	--	٦٧,٥٦٣,٠٨٧	٦٧,٥٦٣,٠٨٧
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	١,٠٥١,١٠٦,٩٣٠	١٤٠,١٠٧,٥٥٨	١١,٦٨٣,٤٦٦	٣,١١٧,٢١٧	١,٢٠٦,٠١٥,١٧١
استثمارات مالية	٩٨,٨٦٢,٤١٨	--	--	١٤٣,٥٣٥,٥٠٧	٢٤٢,٣٩٧,٩٢٥
- أدوات دين (بالصافي)	١,٥٩٨,٧٤١,٤٢٢	١٤٠,١٠٧,٥٥٨	١١,٦٨٣,٤٦٦	٢١٤,٢١٥,٨١١	١,٩٦٤,٧٤٨,٢٥٧
الإجمالي في ٢٠٢٤/٦/٣٠					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	دول أخرى	إجمالي (بالدولار الأمريكي)
أذون خزانة	٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩	--	--	--	٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)	--	--	--	٣١,٩٩٦,١٥١	٣١,٩٩٦,١٥١
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	١,٢١٩,٨٩٦,٧٤٠	١٦٤,٢٩٦,١٨٢	١٤,٠٠٤,٣٢٤	٤,٣٤٥,٦٣٥	١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١
استثمارات مالية	٢٢٢,٩٧٥,٧٤٥	--	--	١٤٣,٨٤٩,١٦٩	٣٦٦,٨٢٤,٩١٤
- أدوات دين (بالصافي)	٢,١٤٨,٧٦٧,١٦٤	١٦٤,٢٩٦,١٨٢	١٤,٠٠٤,٣٢٤	١٨٠,١٩٠,٩٥٥	٢,٥٠٧,٢٥٨,٦٢٥
الإجمالي في ٢٠٢٣/١٢/٣١					

يمثل الجدول التالي تحليل القيمة أهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة المقررة موزعة حسب النشاط الذي يزاوله صلاؤه البنك:

قوائم النشاط	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
أونون خزائنة	٢٧,٥٦٣,٠٨٧	٢٢,٧١٤,٤٧٥
قروض وشبههلات للبنوك (بالصافي)	--	--
قروض وشبههلات للعملاء (بالصافي)	--	--
قروض لأفراد:	--	--
حسابات جارية مبنية	--	--
بطاقات الائتمانية	--	--
قروض شخصية	--	--
قروض عقارية	--	--
قروض لمؤسسات:	--	--
حسابات جارية مبنية	--	--
قروض مباشرة	--	--
قروض مشتقة	--	--
قروض أخرى	--	--
استثمارات مالية: (بالصافي)	١٢,٠٥٤,٧١٧	١٩٦,٩٩٩,١٧٥
- أدوات دين	١٢,٠٥٤,٧١٧	١٩٦,٩٩٩,١٧٥
الإجمالي في ٢٠٢٤/١٢/٣٠	٤٤٨,٧٧٢,٠٧٤	٢٣,٠٢٤٣,٢٠٨
أونون خزائنة	٢٣,٠٢٧٢,٤٩٣	٢٣,٠٢٧٢,٤٩٣
قروض وشبههلات للبنوك (بالصافي)	١٦٣,٣٠٧,٢٢٩	١٦٣,٣٠٧,٢٢٩
قروض وشبههلات للعملاء (بالصافي)	٤٠٤,٣٧٧,٨١١	٤٠٤,٣٧٧,٨١١
قروض لأفراد:	٥,٦٢١,٨٨٥	٥,٦٢١,٨٨٥
حسابات جارية مبنية	--	--
قروض لمؤسسات:	--	--
قروض مباشرة	--	--
قروض مشتقة	--	--
قروض أخرى	--	--
استثمارات مالية: (بالصافي)	٢٤٢,٣٩٧,٩٢٥	٢٤٢,٣٩٧,٩٢٥
- أدوات دين	٢٤٢,٣٩٧,٩٢٥	٢٤٢,٣٩٧,٩٢٥
الإجمالي في ٢٠٢٣/١٢/٣١	١,٩٦٤,٧٤٨,٦٥٧	٣,٠٢٠,٣٥٤,٤٨٣
أونون خزائنة	٢١,٩٩٦,١٥١	٢١,٩٩٦,١٥١
قروض وشبههلات للبنوك (بالصافي)	٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩	٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩
قروض وشبههلات للعملاء (بالصافي)	--	--
قروض لأفراد:	--	--
حسابات جارية مبنية	--	--
بطاقات الائتمانية	--	--
قروض شخصية	--	--
قروض عقارية	--	--
قروض لمؤسسات:	--	--
حسابات جارية مبنية	--	--
قروض مباشرة	--	--
قروض مشتقة	--	--
قروض أخرى	--	--
استثمارات مالية: (بالصافي)	٣١١,٢٧٨,٥٨٤	٣١١,٢٧٨,٥٨٤
- أدوات دين	٣١١,٢٧٨,٥٨٤	٣١١,٢٧٨,٥٨٤
الإجمالي في ٢٠٢٣/١٢/٣١	٢,٥٠٧,٢٥٨,٦٢٥	٣,٧٧,٩٧٨,٤٦٥



## ب- خطر السوق

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

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

## ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

## القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

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

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

### اختبارات الضغوط Stress Testing

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

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

### ب/ ٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

(دولار أمريكي)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقا لنوع الخطر

السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١			السنة أشهر المنتهية في ٢٠٢٤/٦/٣٠			خطر أسعار الصرف إجمالي القيمة عند الخطر
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١٠,٤٦٠	٥٧٥,٥٠٦	١٤١,٠٢٩	٣,٢١٩	١٨٩,٣٥١	٨٤,٥٦٣	
<u>١٠,٤٦٠</u>	<u>٥٧٥,٥٠٦</u>	<u>١٤١,٠٢٩</u>	<u>٣,٢١٩</u>	<u>١٨٩,٣٥١</u>	<u>٨٤,٥٦٣</u>	

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

بإخطار 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 الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية ، ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية مؤرعة بالعملات المكونة لها.

٢٠٢٤/٦/٣٠

(المعامل بال دولار الأمريكي)	عملات أخرى	يورو	جنيه استرليني	دولار أمريكي	جنيه مصري	
٢٢٠,٧٣٤,٩٥٧	٢٠٨,٤٥٦	٣٧٩,٨٦٨	١٤٢,٦٣٣	٢,٨٤٥,٣٢٢	٢١٧,١٥٨,٦٧٨	الرصيد في ٢٠٢٤/٦/٣٠
٦٢١,٤٢٥,٢٣٤	٨١٢,٠٨٢	٥٣٩,٨٧٣	٣,٢٢٦,٨٢٠	٣٧٣,٢٥٠,٢٢٨	٢٤٣,٥٩٦,٢٣١	الأصول المالية
٤٤٨,٧٧٢,٠٧٤	—	٧٠,٤٣٢,٢٨٧	—	٣٠٩,٥٦٠,٦٦٠	٦٨,٧٧٩,١٢٧	تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦٧,٥٦٣,٠٨٧	—	—	—	٦٧,٥٦٣,٠٨٧	—	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
١,٢٠٦,١٥,١٧١	٧١	٩,٥٤٨	٩	٤٤٠,٤٧٣,٠١٧	٧٦,٥٥٣٢,٥٢٦	أذون خزنة
٤٤,١٨٣,٦٥٥	—	—	—	٧٧,٦٦٨,٦٦٣	١٦,٥١٤,٩٩٢	قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)
٢١٨,٠٧٤,٣٥٣	—	—	—	١٣٥,٧٢٦,٩٢٧	٨٧,٣٤٧,٤٢٦	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
٢٤,١٣١,٣٥٤	—	٣,٢٢٧	٢,٤٣٥	٨,١٥٨,٥٦٣	١٥,٩٦٧,١٢٩	استثمارات مالية:
٢,٨٥٠,٨٩٩,٨٨٥	١,٠٢٠,٦٠٩	٧١,٣٣٤,٨٠٣	٣,٣٧١,٨٩٧	١,٣٦٥,٢٤٦,٤٦٧	١,٤٠٩,٨٩٦,١٠٩	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٣٧,٨٧٥,١٤٢	—	٥,٨٤٩,٧٣٧	١٧٣	١٣٢,٠٢٣,٧٦٢	١,٤٧٠	- بالكلفة المستهلكة (بالصافي)
٢,٣٠٢,٧٢٧,١٢٩	٧٦٣,١٩٠	٦٥,٥٠٣,٦٢٦	٢,٣٩١,٥١٩	٨٣٩,٠٨٦,٩٨٧	١,٣٩٢,٩٨١,٨٠٧	أصول أخرى (الإيرادات المستحقة)
٥٩,٨٨٩,٦٩٨	—	—	—	٥٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٨٨٩,٦٩٨	أصول أخرى
١٧,٤٨٢,٩٦٨	—	٨,٣٦١	٩٩٤	٥,٦٢٣,٥٥٧	١١,٧٧٨,٦٠٦	الائتمات أخرى (صوائد مستحقة)
٢,٥١٧,٩٧٤,٩٣٧	٧٦٣,١٩٠	٧١,٤٣٣,٦٧٤	٣,٣٩٢,٦٨٦	١,٠٣٢,٧٣٣,٨٠٦	١,٤٠٩,٦٥١,٥٨١	إجمالي الائتمات المالية
٣٣٢,٩٢٤,٩٤٨	٢٥٧,٤١٩	(٦٨,٨٧١)	(٢٠,٧٨٩)	٣٣٢,٥١٢,٦٦١	٢٤٤,٥٢٨	صافي المركز المالي في ٢٠٢٤/٦/٣٠

٢٠٢٣/١٢/٣١

(المعادل بالدولار الأمريكي)

	الإجمالي	عملات أخرى	يورو	جنيه استرليني	دولار أمريكي	جنيه مصري	
	٣١٧,٣٧٠,٣٣٤	١٩٠,٢٠٥	٤٤٩,٠١١	١١٠,٩٢٧	٢,٦٣٤,١٢٧	٣١٣,٩٨٦,٠٦٤	الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١
	٥٠٥,٨٢١,٩٣٢	٦٧٧,٧٨٩	١١,٤٥٤,٥٥١	٢,٩٩٦,٥٢٥	٣٨٦,٥٩٢,١٥٢	١٠٤,١٠٠,٩١٥	الأصول المالية
	٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩	--	٧١,٢٥٦,٤٧٤	--	٣١٤,٩١١,٧٤٤	٣١٩,٧٢٦,٤٦١	تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي أرصدة لدى البنوك (بالصافي) أذون خزينة
	٣١,٩٩٦,١٥١	--	--	--	٣١,٩٩٦,١٥١	--	قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي) قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
	١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١	٧٢	١١,٧٢١	١	٤٣٨,٠٣٨,٣٠٦	٩٦٤,٤٩٢,٧٨١	استثمارات مالية:
	١٣٩,٧٢٢,٣١١	--	--	--	٣٨,٢٣٩,٤٧٧	١٠١,٤٨٢,٨٣٤	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
	٢٥٧,٥٥٩,٥١٣	--	--	--	١٣٦,٠٦٦,٦٠٣	١٢١,٤٩٢,٩١٠	- بالتكلفة المستهلكة (بالصافي)
	٢٣,٥٧٣,٩٠٨	--	٦,٨٩٣	٥,٦٩٣	٧,٢٧٩,٧٢٤	١٦,٢٨١,٥٩٨	أصول أخرى (الإيرادات المستحقة)
	٣,٣٨٤,٤٨١,٧٠٩	٨٦٨,٠٦٦	٨٣,١٧٨,٦٥٠	٣,١١٣,١٤٦	١,٣٥٥,٧٥٨,٣٨٤	١,٩٤١,٥٦٣,٥٦٣	إجمالي الأصول المالية
	١٨٢,٧٠٢,١٩٧	--	٢٠,٦٥٤,٠٤٦	١٧٤	١٦٢,٠٤٥,٦٤٩	٢,٣٢٨	الائتمانات المالية
	٢,٧٥٦,٨٨٢,١١٠	٧٤٩,٣٨٨	٦١,٨٢٠,٦٠٤	٣,١٠٢,٦٤٥	٧٧٣,٢٩٧,٧٤٤	١,٩١٧,٩١١,٧٢٩	أرصدة مستحقة للبنوك ودائع للعملاء
	٨٠,٥٩٩,٧٥٤	--	--	--	٧٤,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٩٩,٧٥٤	قروض أخرى
	٢١,٩٩٨,٥٤٢	--	١٣,٠٥٠	٧٦٤	٦,١٠٨,٨٢٥	١٥,٧٥٨,٤٠٧	الائتمانات أخرى (عوائد مستحقة)
	٣,٠٤٢,١٨٢,٦٠٧	٧٤٩,٣٨٨	٨٢,٦٠٥,٢٠٠	٣,١٠٣,٥٨٣	١,٠١٥,٤٥٢,٣١٨	١,٩٤٠,٢٧٢,٣١٨	إجمالي الائتمانات المالية
	٣٤٢,٢٩٩,١٠٢	١١٨,٦٧٨	٥٧٣,٤٥٠	٩,٥٦٣	٣٤٠,٣٠٦,٠٦٦	١,٢٩١,٣٤٥	صافي المركز المالي في ٢٠٢٣/١٢/٣١

**ب/٤ خطر سعر العائد**

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التقلبات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التقلبات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة الحالية لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة المخاطر بالبنك.

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

٢٠٢٤/٦/٣٠

بالدولار الأمريكي)	بولون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة شهور	حتى شهر واحد	الرصيد في ٢٠٢٤/٦/٣٠	
							الأصول المالية*	التخفيف و أرصدة لدى البنك المركزي
٢٢٠,٧٣٤,٩٥٧	٢٢٠,٧٣٤,٩٥٧	--	--	--	--	--	٤٩٢,٤٩٢,٩٢٩	٢٢٠,٧٣٤,٩٥٧
٦٢١,٤٢٥,٢٣٤	(٢٩١,٧٠٥)	--	--	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٨,٢٢٣,٠٠٠	--	٤٩٢,٤٩٢,٩٢٩	٢٢٠,٧٣٤,٩٥٧
٤٤٨,٧٧٢,٠٧٤	--	--	--	٣٣١,٨٥٩,٥٢٩	١٠٨,٦٧٢,٨٣٠	--	٨٠,٢٢٩,١١٥	٤٤٨,٧٧٢,٠٧٤
٦٧,٥٦٣,٠٨٧	(٢,٠١٨)	--	--	--	--	--	٦٧,٥٦٣,٠٨٧	٦٧,٥٦٣,٠٨٧
١,٢٠٦,٠١٥,١٧١	(٧٢,٩١٣,٢٥٧)	٥١٠,٠٤٧,٣٤٨	١٨٨,٦٢٠,١١٤	٢٨,٤٤٢,٨٦٧	٣,٢٠٤,٩٩٠	٥٤٨,٥٧٣,٢٠٩	٥٤٨,٥٧٣,٢٠٩	١,٢٠٦,٠١٥,١٧١
٤٤,١٨٣,٦٥٥	١٩,٨٦,٠٨٣	--	١٣,٦٤٩,٨٧٣	١٠,٠١٨,٦٧٧	٢١٥,١٨٠	٢٤٩,٨٤٢	٢٤٩,٨٤٢	٤٤,١٨٣,٦٥٥
٢١٨,٠٧٤,٣٥٣	(١,٤١٤,٣٨٥)	٥٠,٩٦٨,٥٥٣	١٤٦,١٠٢,٥٥٥	١٦,١٧١,٦٣٤	٦,٢٥٥,٩٩٦	--	--	٢١٨,٠٧٤,٣٥٣
٢٤,١٣١,٣٥٤	٢٤,١٣١,٣٥٤	--	--	--	--	--	--	٢٤,١٣١,٣٥٤
٢,٨٥٠,٨٩٩,٨٨٥	١٩٠,١٠٥,٠٢٩	٥٦١,١٠٥,٩٠١	٣٤٨,٤١٢,٤٤٢	٤٢٦,٥٨٢,٧٠٧	٢٠٦,٦٦١,٩٩٦	١,١١٨,١٢١,٨١٠	١,١١٨,١٢١,٨١٠	٢,٨٥٠,٨٩٩,٨٨٥
١٣٧,٨٧٥,١٤٢	--	--	--	--	--	١٣٧,٨٧٥,١٤٢	١٣٧,٨٧٥,١٤٢	١٣٧,٨٧٥,١٤٢
٢,٣٠٢,٧٢٧,١٢٩	٢١١,٤٧٥,٠٧٦	١,٠٦٠,٩٧٢	٣٦٥,٣١٩,٩٠٨	١٤٣,٣٨٧,٢٠٦	٢٤١,١٣٤,٧٤١	١,٣٤٠,٣٤٩,٢٢٦	١,٣٤٠,٣٤٩,٢٢٦	٢,٣٠٢,٧٢٧,١٢٩
٥٩,٨٨٩,٦٩٨	--	٢,٣٥٤,٢٣٣	٥٣,٨٤٢,٢٧٠	٤,٤٣٤,٠٣٩	١٧,١٥٦	--	--	٥٩,٨٨٩,٦٩٨
١٧,٤٨٢,٩٦٨	١٧,٤٨٢,٩٦٨	--	--	--	--	--	--	١٧,٤٨٢,٩٦٨
٢,٥١٧,٩٧٤,٩٣٧	٢٢٨,٩٥٨,٠٤٤	٣,٤١٥,٢٠٥	٤١٨,٤٠٤,١٧٨	١٤٧,٨٢١,٢٤٥	٢٤١,١٥١,٨٩٧	١,٤٧٨,٢٢٤,٣٦٨	١,٤٧٨,٢٢٤,٣٦٨	٢,٥١٧,٩٧٤,٩٣٧
٣٣٢,٩٢٤,٩٤٨	(٣٨,٨٥٣,١٠٥)	٥٥٧,٦٠٠,٦٩٦	(٦٩,٩٩١,٧٣٦)	٢٧٨,٧٦١,٤٦٢	(٣٤,٤٨٩,٩٠١)	(٣٦٠,١٠٢,٥٥٨)	(٣٦٠,١٠٢,٥٥٨)	٣٣٢,٩٢٤,٩٤٨

\* يتضمن بند أرصدة لدى البنوك – بدون عائد مبلغ ٢٩١,٧٠٥ بليون عائد مبلغ ٢٩١,٧٠٥ بليون أمريكي تتمثل في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (ايضاح رقم ١٦).

\*\* يتضمن بند قروض وتسهيلات البنوك – بدون عائد مبلغ ٢,٠١٨ بليون عائد مبلغ ٢,٠١٨ بليون أمريكي تتمثل في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (ايضاح رقم ١٨).

\*\*\* يتضمن بند قروض وتسهيلات للعملاء – بدون عائد مبلغ ٢٥٧,٩١٣ بليون عائد مبلغ ٢٥٧,٩١٣ بليون أمريكي تتمثل في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٢٥٧,٩١٣ بليون أمريكي وحوادث مجتبه بمبلغ ٢٥٠,٠٣٦ بليون أمريكي وحوادث مجتبه بمبلغ ٢٥٠,٠٣٦ بليون أمريكي. وخصم غير مكتسب للورق التجاري المضمومة بمبلغ ٤٣٦,٤٣٦ بليون أمريكي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (ايضاح رقم ١٩).

\*\*\*\* يتضمن بند استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة – بدون عائد مبلغ ٣٨٥,٢٨٥ بليون عائد مبلغ ٣٨٥,٢٨٥ بليون أمريكي تتمثل في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (ايضاح رقم ٢٠).

٢٠٢٣/١٢/٣١

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة شهور	حتى شهر واحد	الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١
٣١٧,٣٧٠,٣٣٤	٣١٧,٣٧٠,٣٣٤	--	--	--	--	--	٢٠٢٣/١٢/٣١
٥٠٥,٨٢١,٩٣٢	(٢٣٨,٩١٣)	--	--	٣٩,٩٩٩,٩٩٩	١٢٦,٠٦٥,٠٠٠	٣٣٩,٩٩٥,٨٤٦	تفنية أرصدة لدى البنك المركزي
٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩	--	--	--	٢٧٥,٢٥٤,٤٢٠	٢٥٤,٢١٩,٧٨١	٧٦,٤٢٠,٤٧٨	أرصدة لدى البنوك * أذون الخزانة
٣١,٩٩٦,١٥١	(٢,٨٤٩)	--	--	--	--	٣٢٠,٠٠٠,٠٠٠	قروض وتسهيلات للبنوك** قروض وتسهيلات للعملاء***
١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١	(٩٢,٢٩٩,٢٠١)	٥٤٧,٣٨٠,٣٢٥	٢٥٠,٧٥٢,١٥٨	٢٢,٥٠٥,٧٤٤	٢١٥,٦٩٠,٦٦٤	٤٥٨,٥١٣,١٩١	قروض وتسهيلات للعملاء*** إستثمارات مالية
١٣٩,٧٢٢,٣١١	٣٠,٤٥٦,٩١٠	--	٢١,٨١٣,٠٤٨	٤٩,٦٠٧,٥٧٥	٢٠,٠٥٥,٨٧٠	١٧,٧٨٨,٩٠٨	إستثمارات مالية بقيمة المتأجلة من خلال الدخل القابل الأخر
٢٥٧,٥٥٩,٥١٣	(٩٢٣,٤٣٨)	٨٢,٤٢٢,٢٦٩	١٣,٠٥٨,٩٣٦	٤٥,٤٨٩,٧٤٦	--	--	إستثمارات مالية بالتكلفة المستأجلة*** أصول أخرى (الإيرادات المستأجلة)
٣٣,٥٧٣,٩٠٨	٢٣,٥٧٣,٩٠٨	--	--	--	--	--	إجمالي الأصول المالية
٣,٣٨٤,٤٨١,٧٠٩	٢٧٧,٩٢٥,٧٥١	٦٢٩,٨٠٢,٥٩٤	٤٠٣,١٤٦,١٤٢	٤٣٢,٨٥٧,٤٨٤	٧١٦,٠٣٦,٣١٥	٩٢٤,٧١٨,٤٢٣	
١٨٢,٧٠٢,١٩٧	--	--	--	--	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤٧,٧٠٢,١٩٧	الإلتزامات المالية:
٢,٧٥٦,٨٨٢,١١٠	٢٠٦,٩٣٩,٦٠٠	١,١٣٤,٧٩٢	٥٤٩,١٨٣,٧٥٠	١٨٨,٧١٥,٧٥٣	٧٠٧,٢٢٨,٠٢٤	١,١٠٣,٦٨٨,١٩١	أرصدة مستحقة للبنوك ودائع العملاء
٨٠,٥٩٩,٧٥٤	--	٣,٨٦٧,٧١٦	٥٥,٩١٣,٢٠٧	٢٠,٥١٤,١٩٢	٣٠,٤٦٣٩	--	قروض أخرى اللتزامات أخرى (عوائد مستحقة)
٢١,٩٩٨,٥٤٦	٢١,٩٩٨,٥٤٦	--	--	--	--	--	إجمالي الإلتزامات المالية
٢,٠٤٢,١٨٢,٦٠٧	٢٢٨,٩٣٨,١٤٦	٥,٠٠٢,٥٠٨	٦٠٥,٠٩٦,٩٥٧	٢٠٩,٢٢٩,٩٤٥	٧٤٢,٥٣٢,٦٢٣	١,٢٥١,٣٨٢,٣٨٨	فجوة إعادة تسعير العائد
٣٤٢,٢٩٩,١٠٢	٤٨,٩٨٧,٦٠٥	٦٢٤,٨٠٠,٠٨٢	(٢٠١,٩٥٠,٨١٥)	٢٢٣,٢٧٧,٥٣٩	(٢٦,٥٠١,٣٤٨)	(٣٢٦,٦٢٣,٩٦٥)	

\* يتضمن بند أرصدة لدى البنوك - بدون عائد مبلغ ٢٣٨,٩١٣ دولار أمريكي تتمثل في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (إيضاح رقم ١٦).

\*\* يتضمن بند قروض وتسهيلات للبنوك - بدون عائد مبلغ ٣,٨٤٩ دولار أمريكي تتمثل في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (إيضاح رقم ١٨).

\*\*\* يتضمن بند قروض وتسهيلات للعملاء - بدون عائد مبلغ ٢٠١,٩٣٩,٦٠٠ دولار أمريكي تتمثل في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٨٥,٩٢٤,٢٠٢ دولار أمريكي وعوائد مجتبه بمبلغ ١٠٠,٠٧٤ دولار أمريكي وعوائد مقدمة بمبلغ ٥,٤٢٨,٥١٧ دولار أمريكي وخصم غير مكتسب للارواق التجارية المضمومة بمبلغ ٤٠٧,٤٠٧ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (إيضاح رقم ١٩).

\*\*\*\* يتضمن بند استثمارات مالية بالتكلفة المستأجلة - بدون عائد مبلغ ٤٢٨,٩٢٣ دولار أمريكي تتمثل في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (إيضاح رقم ٢٠).

### ج- خطر السيولة

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

#### - إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

#### - منهج التمويل

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

#### -د- مخاطر التشغيل

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

#### اطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية

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

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



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

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

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

#### د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

- يحدد البنك القيمة العادلة علي اساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداه لنقل إلزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلتزام في حال أخذ المشاركون في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلتزام في تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.
  - يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
  - عندما لا يمكن الإعتماد علي مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
  - عندما لا يمكن الإعتماد علي مدخل السوق او منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.
- أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:
- الأسعار المعلنة للأصول أو الإلتزامات المماثلة في أسواق نشطة.
  - عقود مبادلة أسعار الفائدة باحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بناءً على منحنيات العوائد الملحوظة.
  - القيمة العادلة للعقود المستقبلية لأسعار العملات باستخدام القيمة الحالية لقيمة التدفق النقدي المتوقع باستخدام سعر الصرف المستقبلي للعملة محل التعاقد.
  - تحليل التدفقات النقدية المخصومة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى.



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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣٠ يونيو ٢٠٢٤		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٠٥,٨٢١,٩٣٢	٥٠٥,٨٢١,٩٣٢	٦٢١,٤٢٥,٢٣٤	٦٢١,٤٢٥,٢٣٤	<b>الأصول المالية</b>
٣١,٩٩٦,١٥١	٣١,٩٩٦,١٥١	٦٧,٥٦٣,٠٨٧	٦٧,٥٦٣,٠٨٧	أرصدة لدى البنوك
١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١	١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١	١,٢٠٦,٠١٥,١٧١	١,٢٠٦,٠١٥,١٧١	قروض وتسهيلات للبنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
٢١٠,٤٣٧,٢٩٢	٢٥٧,٥٥٩,٥١٣	١٩٣,١٢٨,٣٤٨	٢١٨,٠٧٤,٣٥٣	<b>استثمارات مالية:</b>
٥,٤٣٢,٧٥٨	٥,٤٩٧,٩٣٨	٣,٤٩٤,٣٥١	٤,١٧٥,٢٧٧	- بالتكلفة المستهلكة
				استثمارات في شركات شقيقة
١٨٢,٧٠٢,١٩٧	١٨٢,٧٠٢,١٩٧	١٣٧,٨٧٥,١٤٢	١٣٧,٨٧٥,١٤٢	<b>الالتزامات المالية</b>
				أرصدة مستحقة للبنوك
٧٨٧,٢٩٢,٤٤٠	٧٨٧,٢٩٢,٤٤٠	٧٢٤,٦٨٣,٨٩٠	٧٢٤,٦٨٣,٨٩٠	<b>ودائع العملاء:</b>
١,٩٦٩,٥٨٩,٦٧٠	١,٩٦٩,٥٨٩,٦٧٠	١,٥٧٨,٠٤٣,٢٣٩	١,٥٧٨,٠٤٣,٢٣٩	- أفراد
				- مؤسسات

#### قروض و تسهيلات للبنوك و للعملاء

تظهر القروض و التسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

#### أدوات دين المبوبة بالتكلفة المستهلكة

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

#### ودائع العملاء و المستحق لبنوك أخرى

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

#### هـ - إدارة رأس المال

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

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

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

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

**الشريحة الأولى:** 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 آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) بالإضافة إلى ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر واستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات في شركات شقيقة و ٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص.

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر مبنوية 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 نداعيات أزمة فيروس كورونا المستجد وما تبع ذلك من إجراءات احترازية اتخذها البنك المركزي المصري للتخفيف من النداعيات المالية والاقتصادية لتلك الأزمة، و التخفيف 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"

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

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u> بعد الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل دولار أمريكي	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u> بعد الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل دولار أمريكي	
٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	<b>الشريحة الأولى بعد الاستبعادات</b>
٣,٣٣٧,٢٢٤	٦,٧٠٦,٠٢١	<b>رأس المال الأساسي المستمر:</b>
١٥,٠٧٨,٤٣٥	١٨,٤٨٤,٣٧٨	رأس المال المصدر والمدفوع
٣١,١٥٥,٩٦١	٢٠,٥٤٦,٠٣٤	الاحتياطيات (قانوني، عام، رأسمالي)
١٨,٤٩٠,٣٥١	١٠,١٧٣,٤٢٦	الأرباح المحتجزة
(١٠,٠٦٩,٨٨٨)	(٨,٥٦٦,٢٨٠)	صافي أرباح الفترة
<u>٣٨٩,٠١٧,٠٨٣</u>	<u>٣٧٨,٣٦٨,٥٧٩</u>	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
<u>٣٨٩,٠١٧,٠٨٣</u>	<u>٣٧٨,٣٦٨,٥٧٩</u>	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر
		<b>إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات</b>
		<b>إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات</b>
٦١,٩٩٩	٦١,٩٩٩	<b>الشريحة الثانية بعد الاستبعادات</b>
٣٨,٣٣٣,٣٣٣	٣٣,٣٣٣,٣٣٣	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٢٦,٧٨٠,٤٣١	١٠,٣٥٠,٥٧٦	القروض المساند
٦٥,١٧٥,٧٦٣	٤٣,٧٤٥,٩٠٨	رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية
<u>٤٥٤,١٩٢,٨٤٦</u>	<u>٤٢٢,١١٤,٤٨٧</u>	والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
		إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
		إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
٢,٢١٩,٠٣٦,٨٢٤	٢,٠٧٧,١٠٦,٥٨٦	<b>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:</b>
١٢٠,٣٤٤,٥٤٩	٩٣,٥٧٠,٦٠٧	مخاطر الائتمان
<u>٢,٣٣٩,٣٨١,٣٧٣</u>	<u>٢,١٧٠,٦٧٧,١٩٣</u>	مخاطر التشغيل
<u>%١٩,٤٢</u>	<u>%١٩,٤٥</u>	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
		معيار كفاية رأس المال

### نسبة الرافعة المالية:

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

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

وذلك تمهيداً للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن.

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الإستبعادات)، وأصول البنك (داخل وخارج المركز المالي) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

### مكونات النسبة:

#### أ - مكونات البسط

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

#### ب - مكونات المقام

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

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

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

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	
٣٨٩,٠١٧,٠٨٣	٣٧٨,٣٦٨,٥٧٩	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات
٣,٥٠٧,٢٣٧,٣٠٢	٢,٩٥٠,٩٤٩,٣٧٠	إجمالي التعرضات داخل الميزانية
١٤٧,٦٦٣,٢٠٨	١٤٥,٤٩١,٣٠٢	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
<u>٣,٦٥٤,٩٠٠,٥١٠</u>	<u>٣,٠٩٦,٤٤٠,٦٧٢</u>	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
<u>%١٠,٦٤</u>	<u>%١٢,٢٢</u>	نسبة الرافعة المالية

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

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

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

#### ب) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية 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 الإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب اية استثمارات بذلك البند.

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة، سوف يتم تخفيض القيمة الدفترية بمبلغ ٢٤ ٩٤٦ ٠٠٥ 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 الإلتزام الضريبي وفقاً لتقديرات مدى احتمال نشأة ضريبة إضافية عند الفحص الضريبي. وعندما يكون هناك إختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الإختلافات تؤثر على ضريبة الدخل والإلتزام الضريبي الجارى والمؤجل في الفترة التي يتحدد خلالها الإختلاف.

## ٥- التحليل القطاعي

### أ- التحليل القطاعي للأنشطة

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

ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي:

### المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

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

### الاستثمار

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

### الأفراد

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

### أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادى للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها فى المركز المالى للبنك.

ب- قوائم النشاط

الإجمالي	المنظمة أخرى	أفراد طبيعون	استقر	المنتجات المتوسطة و الصغيرة	المنتجات الكبيرة	الإيرادات و المصروفات وفقا لقطاعات النشاط
٢٤٠,٣٩٠,٦٧٩	٢,٠٠٧,٩٧٨	٣١,٠٢٩,٠٨٣	٧٠,٣٣٢,١٧٨	١٧,٣٣١,٩٣٣	١١٩,٦٠٩,٥٠٧	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٢١١,٠٨٥,٨١١	٤٦,٤٨٣,١٩٧	٣٥,٦٤٨,٨١٧	٢٣,٢٣٦,٩٦٢	٤,٠٥٣,٦٨٢	١٠١,٦٦٤,٢٠٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٢٩,٣٢٤,٨١٨	(٤٤,٤٧٤,٢١٩)	(٤,٦١٩,٧٣٤)	٤٧,٠٩٥,٢١٦	١٣,٢٧٨,٢٥١	١٧,٩٤٥,٣٠٤	الإيرادات و المصروفات وفقا لقطاعات النشاط
٢٩,٢٢٤,٨١٨						إيرادات النشاط القطاعي
(٨,٦٧٨,٧٨٤)						مصروفات النشاط القطاعي
٢٠,٥٤٦,٠٣٤						نتيجة أعمال القطاع
						ربح الفترة قبل الضرائب
						الضريبة
						ربح الفترة
٢,٩٤٤,٥٠١,١٢٤	١١١,٣١١,١٠٩	٢٩٧,١٥٢,٠٥٤	٧١٥,٢٠٥,٣٦٣	٩٣,٦٥٧,٤٣٧	١,٧٢٧,٢٧٥,١٦١	الإيرادات و الائتمانات وفقا لقطاعات النشاط
٢,٥٥٧,٠٩٦,٢٩١	٢٩,٣٣٤,١٣٠	٧٢٨,٦٢٧,٠٩٣	--	١١٠,٧٦٨,٤٢٥	١,٦٨٨,٣٦٦,٦٤٣	إجمالي أصول النشاط القطاعي
						إجمالي التزامات النشاط القطاعي
						٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
إجمالي	أنشطة أخرى	أفراد طبيعون	استقر	المنتجات المتوسطة و الصغيرة	المنتجات الكبيرة	الإيرادات و المصروفات وفقا لقطاعات النشاط
٤٤٦,٩٢٨,٤٩٠	١٩,٨٧١,٩٩٧	٦٠,٦٨٨,٠٣٢	١٢٢,٨٧٩,٢٩٩	٣٤,٦٤٠,٧٤٤	٢٠٨,٨٩٨,٤١٨	إيرادات النشاط القطاعي
٣٩٥,٦٢٧,٨٣٠	١٢٣,٩٦٥,٩٠٥	٦٤,٤٤٧,٨٨٧	٨,٥٩٠,٠١٨	٦,٤٢٠,٣٧٤	١٩٢,٣٠٣,٦٤٦	مصروفات النشاط القطاعي
٥١,٣٠٠,٦٦٠	(١٠٤,١٤٣,٩٠٨)	(٣,٧٥٩,٨٥٥)	١١٤,٢٨٩,٢٨١	٢٨,٢٢٠,٣٧٠	١٢,٦٩٤,٧٧٢	نتيجة أعمال القطاع
٥١,٣٠٠,٦٦٠						ربح السنة قبل الضرائب
(٢٠,١٤٤,٦٩٩)						الضريبة
٣١,١٥٥,٩٦١						ربح السنة
٣,٤٨٤,٦٢٨,٣١٣	١١٠,٢٣٠,٨٣٤	٣٧٤,٤٥٥,٠٨٤	١,١٠٨,٦٧٤,٤٤٥	١٧٠,٧٧٣,٠٠٧	١,٧٢٠,٥٤٥,٩٤٣	الإيرادات و الائتمانات وفقا لقطاعات النشاط
٣,٠٨٥,٠٧١,٣٦٨	٢٠,٢٤٨,٦٢٧	٨٠٠,٠٧٥,٧٣٧	--	١٢٠,٤٧٠,٥١٥	٢,١٤٤,٢٧٦,٤٨٩	إجمالي أصول النشاط القطاعي
						إجمالي التزامات النشاط القطاعي

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

### القطاعات الجغرافية

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

#### إجمالي (بالدولار الأمريكي)

	محافظة أخرى	الوجه القليل	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	الأبواب و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
٢٤٠,٣١٠,٦٧٨	٢,٤٥١,١٣٤	٨٩٠,٩٧٨	١٥,١٥٢,٣٠٩	٢٢١,٨١٦,٣٠٧	أيرادات القطاعات الجغرافية
٢١١,٠٨٥,٨٦٠	٤,٢٣٢,٦٠٧	١,٥٧٢,٦٤٥	١٩,٥٣٨,٧١٤	١٨٥,٧٤١,٨٩٤	مصروفات القطاعات الجغرافية
٢٩,٢٢٤,٨١٨	(١,٧٨١,٤٧٣)	(٦٨١,٧١٧)	(٤,٣٨٦,٤٠٥)	٣٦,٠٧٤,٤١٣	نتيجة أعمال القطاع
٢٩,٢٢٤,٨١٨					ربح الفترة قبل الضرائب
(٨,١٧٨,٧٨٤)					الضريبة
٢٠,٥٤٦,٠٣٤					ربح الفترة

#### الإصول و الالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

	محافظة أخرى	الوجه القليل	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	الإصول و الالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية
٢,٩٤٥,٥٠١,١٢٤	٤٧,٦٤٦,٣٥٤	١٠,٩٨٢,٤٠٩	١١٧,٨٩٩,٧٢٠	٢,٧٦٧,٩٧٢,٢٠١	أيرادات القطاعات الجغرافية
٢,٥٥٧,٠٩٦,٣٩١	٦٧,١٧٣,٠١٤	٢٥,١٠٢,٦٠٦	٣٠,٢١٢,٩,٧٧٩	٢,١٦٢,٦٩٠,٨٩٢	مصروفات القطاعات الجغرافية
					نتيجة أعمال القطاع
					ربح الفترة قبل الضرائب
					الضريبة
					ربح الفترة

#### إجمالي (بالدولار الأمريكي)

	محافظة أخرى	الوجه القليل	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	الإصول و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
٤٤٦,٩٢٨,٤٨٩	٣,٧٧٨,٣٦٥	١,٩٤٨,٨٤٧	٢٧,٧٣٧,٠٢٢	٤١٣,٤٦٤,٣٥٥	أيرادات القطاعات الجغرافية
٣٩٥,٦٢٧,٨٢٩	٧,٦١٤,٨٨٦	٢,٨٩٥,٨٥٩	٣٧,٩٥٦,٤٨٦	٣٤٧,١٦٠,٥٩٨	مصروفات القطاعات الجغرافية
٥١,٣٠٠,٦٦٠	(٣,٨٣٦,٥٢١)	(٩٤٧,٠١٢)	(١٠,٢١٩,٤٦٤)	٦٦,٣٠٣,٦٥٧	نتيجة أعمال القطاع
٥١,٣٠٠,٦٦٠					ربح السنة قبل الضرائب
(٢٠,١٤٤,١٩٩)					الضريبة
٣١,١٥٥,٩٦١					ربح السنة

#### الإصول و الالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

	محافظة أخرى	الوجه القليل	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	إجمالي أصول النشاط القطاعي
٣,٤٨٤,٦٢٨,٣١٣	٥٣,١٨٦,٨٢٤	١٤,٦١١,١١٨	١٤٨,٣٤٠,٨٧٥	٣,٢٦٨,٤٨٩,٤٩٦	إجمالي التزامات النشاط القطاعي
٣,٠٨٥,٠٧١,٣٦٨	٨٠,٦١٦,٤٧٤	٢٦,٣١٦,٥٣٤	٣٦٦,٥١٧,٥٣٢	٢,٦١١,٦٢٠,٨١٨	



#### ٦- صافي الدخل من العائد

الثلثة أشهر		الستة أشهر		
من ٢٠٢٣/٤/١ إلى ٢٠٢٣/٦/٣٠	من ٢٠٢٤/٤/١ إلى ٢٠٢٤/٦/٣٠	من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/٦/٣٠	من ٢٠٢٤/١/١ إلى ٢٠٢٤/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
--	١,٢٨٦,١٤٥	--	٢,٦١١,٢٩٨	<b>عائد القروض والائرادات المشابهة من:</b>
٥٧,٤٧٨,١٧٣	٦٠,٢٦٨,٧٤٧	١١٠,٤٢٦,٥٦٦	١٢٤,٠٥٧,٤١٤	قروض وتسهيلات:
٢٠,٣٠٩,٧٢٨	١٧,٣٨٣,١٧٩	٣٩,٨٩٦,٢٧٠	٤٨,٨١٨,٧٣٢	- للبنوك
٢٠,٦١٧,٧٥٢	٢٥,٤٠٨,٢٥٧	٣٦,١٩٨,٥٢٠	٣٩,٠٣٢,٢٤٠	- للعملاء
٩٨,٤٠٥,٦٥٣	١٠٤,٣٤٦,٣٢٨	١٨٦,٥٢١,٣٥٦	٢١٤,٥١٩,٦٨٤	اذون وسندات
				ودائع وحسابات جارية
(١,٦٤٧,٢٩٨)	(٣,١٩١,٧٧١)	(٢,٥٧٥,٥٤٠)	(٥,٦٠٥,٦٠٦)	<b>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:</b>
(٦١,٩٣٤,٠٨٣)	(٦٨,٣٥٢,٦٢٣)	(١١٣,٧٩٥,٢١٧)	(١٣٢,٠٢٥,٥١٣)	ودائع وحسابات جارية:
(١,٥٨١,٨٣٢)	(١,٢٣٣,٣٢٧)	(٣,١٣١,٩٣٩)	(٢,٦٧٦,٣١٥)	- للبنوك
(٦٥,١٦٣,٢١٣)	(٧٢,٧٧٧,٧٢١)	(١١٩,٥٠٢,٦٩٦)	(١٤٠,٣٠٧,٤٣٤)	- للعملاء
٣٣,٢٤٢,٤٤٠	٣١,٥٦٨,٦٠٧	٦٧,٠١٨,٦٦٠	٧٤,٢١٢,٢٥٠	قروض أخرى
				<b>الصافي</b>

#### ٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الثلثة أشهر		الستة أشهر		
من ٢٠٢٣/٤/١ إلى ٢٠٢٣/٦/٣٠	من ٢٠٢٤/٤/١ إلى ٢٠٢٤/٦/٣٠	من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/٦/٣٠	من ٢٠٢٤/١/١ إلى ٢٠٢٤/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٤١٠,٢٦٠	٥,٩٠١,٨٤٥	٩,٨٤٤,٣٨٥	١٢,٢٧٧,٧٠٠	<b>إيرادات الأتعاب والعمولات:</b>
٥٤,٩١٠	٦٢,١٧١	٢٤٩,٠٤٣	٢٣٦,٨٧٨	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتمان
١,٣٢٣,٩٣٥	١,١٢٧,٤٣٨	٢,٦٣٤,٣٦٨	٢,٤٧٩,٥٦٥	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٥,٧٨٩,١٠٥	٧,٠٩١,٤٥٤	١٢,٧٢٧,٧٩٦	١٤,٩٩٤,١٤٣	أتعاب أخرى
(٢,١٨٥,١٦٣)	(١,٥٠٢,٣٢٠)	(٤,٠١٧,٦٠٥)	(٣,٥٨٥,٨٣٠)	<b>مصروفات الأتعاب والعمولات:</b>
(٢,١٨٥,١٦٣)	(١,٥٠٢,٣٢٠)	(٤,٠١٧,٦٠٥)	(٣,٥٨٥,٨٣٠)	أتعاب أخرى مدفوعة
٣,٦٠٣,٩٤٢	٥,٥٨٩,١٣٤	٨,٧١٠,١٩١	١١,٤٠٨,٣١٣	<b>الصافي</b>

#### ٨- توزيعات أرباح

الثلثة أشهر		الستة أشهر		
من ٢٠٢٣/٤/١ إلى ٢٠٢٣/٦/٣٠	من ٢٠٢٤/٤/١ إلى ٢٠٢٤/٦/٣٠	من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/٦/٣٠	من ٢٠٢٤/١/١ إلى ٢٠٢٤/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٧٩,٠٣٠	١١٤,٠٢٢	٢٧٩,٠٣٠	١١٤,٠٢٢	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
--	--	--	١١,١٣٣	وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٧٩,٠٣٠	١١٤,٠٢٢	٢٧٩,٠٣٠	١٢٥,١٥٥	

#### ٩ - صافي دخل المتاجرة

الثلثة أشهر		السنة أشهر		
من ٢٠٢٣/٤/١	من ٢٠٢٤/٤/١	من ٢٠٢٣/١/١	من ٢٠٢٤/١/١	
إلى ٢٠٢٣/٦/٣٠	إلى ٢٠٢٤/٦/٣٠	إلى ٢٠٢٣/٦/٣٠	إلى ٢٠٢٤/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٢١,٠٤٤	٤٩٩,٨٨٤	٤,١٩٤,٢٥٧	١٠٩,٥٩٩	عمليات النقد الأجنبي وفروق التقييم وأخرى
٣١٦,٤٦١	٢٩٠,١٨٢	٦٣٤,٦٩١	٦١٢,٦٢٤	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٠٣٧,٥٠٥	٧٩٠,٠٦٦	٤,٨٢٨,٩٤٨	٧٢٢,٢٢٣	

#### ١٠ - مصروفات إدارية

الثلثة أشهر		السنة أشهر		
من ٢٠٢٣/٤/١	من ٢٠٢٤/٤/١	من ٢٠٢٣/١/١	من ٢٠٢٤/١/١	
إلى ٢٠٢٣/٦/٣٠	إلى ٢٠٢٤/٦/٣٠	إلى ٢٠٢٣/٦/٣٠	إلى ٢٠٢٤/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(١٥,٥٧٢,٤٥٦)	(١٥,٦٤٢,١٧٦)	(٣٠,٨٠٨,٩٢٢)	(٣١,٦٣٠,٨٤٦)	تكلفة العاملين
(٣٢٤,٥٧٥)	(٢٤٩,٩١٨)	(٦٥٠,٨٦١)	(٥٨٩,٩٦١)	أجور ومرتبآت
(١٥,٨٩٧,٠٣١)	(١٥,٨٩٢,٠٩٤)	(٣١,٤٥٩,٧٨٣)	(٣٢,٢٢٠,٨٠٧)	تأمينات اجتماعية
(٢,٠٠٣,١٤١)	(٢,١٠٢,٢٧٤)	(٣,٩٣٧,١٨٧)	(٤,١٩٦,٠٥٥)	إهلاك واستهلاك
(٤,٤٠٩,٢٧٩)	(٣,٧٤٢,٠٦٦)	(١٠,٢٨٤,٢٦٠)	(٨,٦٨٣,٧٧٣)	مصروفات إدارية أخرى *
(٢٢,٣٠٩,٤٥١)	(٢١,٧٣٦,٤٣٤)	(٤٥,٦٨١,٢٣٠)	(٤٥,١٠٠,٦٣٥)	

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

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

الثلثة أشهر		السنة أشهر		
من ٢٠٢٣/٤/١	من ٢٠٢٤/٤/١	من ٢٠٢٣/١/١	من ٢٠٢٤/١/١	
إلى ٢٠٢٣/٦/٣٠	إلى ٢٠٢٤/٦/٣٠	إلى ٢٠٢٣/٦/٣٠	إلى ٢٠٢٤/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٣,٩٢٣	-	٨٣,٩٢٣	٢٩,٦٢٩	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢٠٠,٣٦٨)	(١٧٠,٣٤٠)	(٤٠٢,٧١٩)	(٣٨٧,٠٥٠)	تأجير تشغيلي
(٦١,٨٨٠)	(٤٦,٨٣٤)	(١٢٦,٨٢٣)	(٩٦,١٣٧)	تأجير تمويلي *
١٩٠,٩٣٨	(٢١,٤٤٥)	٤٦٦,٣٥٧	(١٤,٦٤١)	رد (عبء) مخصصات أخرى (إيضاح ٢٩)
٧٠٩	٦٩,٩٢٩	(١٨٧,٥٣٥)	١٢,٥١١	أخرى
١٣,٣٢٢	(١٦٨,٦٩٠)	(١٦٦,٧٩٧)	(٤٥٥,٦٨٨)	

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

١٢ - (عبء) رد الخسائر الائتمانية المتوقعة

الثلاثة أشهر		الستة أشهر		
من ٢٠٢٣/٤/١ إلى ٢٠٢٣/٦/٣٠	من ٢٠٢٤/٤/١ إلى ٢٠٢٤/٦/٣٠	من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/٦/٣٠	من ٢٠٢٤/١/١ إلى ٢٠٢٤/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(١٠٥,٧٥٢)	(٧٢,٣٤٠)	٦,٨٦٨	(٥٢,٧٩٢)	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٦)
(١,١٧١)	(٢٢٩)	(١,١٧١)	١,٨٣١	قروض وتسهيلات للبنوك (إيضاح ١٨)
(٧,٠٦٣,١٧٠)	(٦,٥٨٦,١٢٩)	(١٥,١٩٦,١٤٤)	(٩,٥٩٢,٧٨٨)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٩)
(٢,٨٩٢)	(٤,٢٠٧)	٧,٨٧٦	(٤٨٠,٩٤٧)	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة - أدوات دين (إيضاح ٢٠)
(٧,١٧٢,٩٨٥)	(٦,٦٦٢,٩٠٥)	(١٥,١٨٢,٥٧١)	(١٠,١٢٤,٦٩٦)	

١٣ - (مصروفات) ضرائب الدخل

الثلاثة أشهر		الستة أشهر		
من ٢٠٢٣/٤/١ إلى ٢٠٢٣/٦/٣٠	من ٢٠٢٤/٤/١ إلى ٢٠٢٤/٦/٣٠	من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/٦/٣٠	من ٢٠٢٤/١/١ إلى ٢٠٢٤/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٢,٩٢١,٨٦٠)	(١,٧٤٦,١٣٤)	(٧,٢٨٧,٢٦٥)	(٨,٧٣٨,٩٤٥)	الضرائب الحالية *
(٩٧,٥٣٧)	٩,١٧٧	(١٠٠,١٣٠)	٦٠,١٦١	الضرائب المؤجلة (إيضاح ٣٠)
(٣,٠١٩,٣٩٧)	(١,٧٣٦,٩٥٧)	(٧,٣٨٧,٣٩٥)	(٨,٦٧٨,٧٨٤)	

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

تسويات لإحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩,٥٢١,٩٢٧	٢٩,٢٢٤,٨١٨	الربح قبل ضرائب الدخل
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة وفقا لقانون الضرائب
٤,٣٩٢,٤٣٤	٦,٥٧٥,٥٨٤	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
		يضاف / يخصم :
١١,٣٢٨,٩٤٨	١١,٥٣٩,٤٦١	مصروفات غير قابلة للخصم
(١١,١١٩,٤١٨)	(١٣,٤٨٨,٧٧٣)	إعفاءات ضريبية
٢,٧٨٥,٤٣١	٤,٠٥٢,٥١٢	فرق ضريبة قطاعية
٧,٣٨٧,٣٩٥	٨,٦٧٨,٧٨٤	مصروفات ضرائب الدخل
%٣٧,٨	%٢٩,٧	سعر الضريبة الفعلي

#### ١٤ - نصيب السهم من صافي أرباح الفترة

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

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,١٣٤,٥٣٢	٢٠,٥٤٦,٠٣٤	صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع على مساهمي البنك (١)
٣٣,١٠٢,٥٠٠	٣٣,١٠٢,٥٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة (٢) *
٠,٣٧	٠,٦٢	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (دولار أمريكي / سهم) (٢/١)

\* تطبيقاً لنص معيار المحاسبة المصري المعدل رقم (٢٢) "نصيب السهم في الأرباح" فقد تم احتساب نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة المالية المعروضة ٢٠٢٣ على إجمالي عدد الاسهم بعد الزيادة غير النقدية وذلك بأثر رجعي لأن تلك الزيادة في رأس المال نتيجة إصدار أسهم مجانية بمبلغ ١٧٣,٥٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي.

#### ١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,٧٩٠,٣٣٨	٩,٨٨٠,٨٤١	نقدية
٣٠٨,٥٧٩,٩٩٦	٢١٠,٨٥٤,١١٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣١٧,٣٧٠,٣٣٤	٢٢٠,٧٣٤,٩٥٧	

#### ١٦ - أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٨٨٥,٨٤٠	٢,٣٤٢,٨٩٠	حسابات جارية
٥٠٤,١٧٥,٠٠٥	٦١٩,٣٧٤,٠٤٩	ودائع
٥٠٦,٠٦٠,٨٤٥	٦٢١,٧١٦,٩٣٩	
(٢٣٨,٩١٣)	(٢٩١,٧٠٥)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٠٥,٨٢١,٩٣٢	٦٢١,٤٢٥,٢٣٤	
١٩٣,٧١٧,٩٩٩	١٦٥,٧٦٠,٦٧١	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢٨٦,٣٣٦,٠٠٠	٤٢٩,٤٦١,٥٢٤	بنوك محلية
٢٦,٠٠٦,٨٤٦	٢٦,٤٩٤,٧٤٤	بنوك خارجية
(٢٣٨,٩١٣)	(٢٩١,٧٠٥)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٠٥,٨٢١,٩٣٢	٦٢١,٤٢٥,٢٣٤	
١,٢١٤,٨٤٣	١,٢٤٩,١٣٢	أرصدة بدون عائد
٦٧٠,٩٩٧	١,٠٩٣,٧٥٨	أرصدة ذات عائد متغير
٥٠٤,١٧٥,٠٠٥	٦١٩,٣٧٤,٠٤٩	أرصدة ذات عائد ثابت
(٢٣٨,٩١٣)	(٢٩١,٧٠٥)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٠٥,٨٢١,٩٣٢	٦٢١,٤٢٥,٢٣٤	
٥٠٥,٨٢١,٩٣٢	٦٢١,٤٢٥,٢٣٤	أرصدة متداولة
٥٠٥,٨٢١,٩٣٢	٦٢١,٤٢٥,٢٣٤	

#### تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٦٣,٦٢٩	٢٣٨,٩١٣	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
(٢٤,٧١٦)	٥٢,٧٩٢	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٢)
٢٣٨,٩١٣	٢٩١,٧٠٥	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤  
تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠٤,٦٨٠	١٥٥,٨٧٣
١٣٤,٢٣٣	١٣٥,٨٣٢
٢٣٨,٩١٣	٢٩١,٧٠٥

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

#### ١٧ - أدون خزانة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٦٩,٣٨٧,٨٢٥	٥٥,٣٢٥,٤٩٢
٣٦,٩١٥,٢٠١	٦,٠٢١,٧٢٠
٤٢١,٤٦٤,٤٣٠	٤٠٠,٥٤٤,٤٦٥
٧٢٧,٧٦٧,٤٥٦	٤٦١,٨٩١,٦٧٧
(٢١,٧٥٩,٦١٣)	(١٢,٧٠٦,٨٥٠)
(١١٣,١٦٤)	(٤١٢,٧٥٣)
٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩	٤٤٨,٧٧٢,٠٧٤

#### أدون خزانة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

أدون خزانة استحقاق ٩١ يوما  
أدون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما  
أدون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما  
اجمالي أدون خزانة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر  
عوائد لم تستحق بعد  
تسويات القيمة العادلة  
أدون خزانة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

- في إطار مبادرة البنك المركزي المصري لتنشيط قطاع التمويل العقاري لمحدودي ومتوسطي الدخل ومبادرة تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة تم تجميد أدون خزانة قيمتها الاسمية ٠٠٠ ٧٧٥ ٢٠٨ جنيه مصرى بما يعادل ٧٣٥ ٣٤٦ ٤ دولار أمريكي لدى البنك المركزي المصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، مقابل ما قيمته الاسمية ٠٠٠ ٩٥٠ ٢٤٣ جنيه مصرى بما يعادل ٧ ٨٩٦ ٥٨٥ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

#### تحليل حركة تسويات القيمة العادلة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
(١٥٢,٨١٦)	(١١٣,١٦٤)
٩٠,٧١٧	(٢٩٩,٥٨٩)
(٥١,٠٦٥)	--
(١١٣,١٦٤)	(٤١٢,٧٥٣)

#### أدون خزانة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

#### ١٨ - قروض وتسهيلات للبنوك

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٦٧,٥٦٥,١٠٥
(٣,٨٤٩)	(٢,٠١٨)
٣١,٩٩٦,١٥١	٦٧,٥٦٣,٠٨٧
٣١,٩٩٦,١٥١	٦٧,٥٦٣,٠٨٧
٣١,٩٩٦,١٥١	٦٧,٥٦٣,٠٨٧

قروض بنوك  
يخصم:  
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

ارصدة متداولة

#### تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات للبنوك

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
--	٣,٨٤٩
٣,٨٤٩	(١,٨٣١)
٣,٨٤٩	٢,٠١٨

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

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣,٨٤٩	٢,٠١٨	المرحلة الثانية - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
٣,٨٤٩	٢,٠١٨	الإجمالي
<b>١٩ - قروض وتسهيلات للعملاء</b>		
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٥,٩٤٧,٢٣١	١٨,٨٢٠,٤٠٣	أفراد
١٢,٤٧٧,٧٤٧	٨,٣٧٣,٠٧٦	حسابات جارية مدينة
٣٣١,٨٦٨,٧٥٩	٢٧٠,٦١٣,٣٣٦	بطاقات ائتمان
٣٨,٩٠٢,٩٦٩	٢٧,١٧٥,١٣٣	قروض شخصية
٤٠٩,١٩٦,٧٠٦	٣٢٤,٩٨١,٩٤٨	قروض عقارية
		إجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٣٨١,٤٤١,٤١٠	٣٤١,٣٨٤,٧٩٢	حسابات جارية مدينة
٢٤٥,١٠٨,٢١١	١٨١,٩٤٢,٩٨٠	قروض مباشرة
٤٤٩,٠٩٤,٥٤٨	٤٢٢,٠٥٣,٢٤٩	قروض مشتركة
١٠,٠٠١,٢٠٧	٨,٥٦٥,٤٥٩	قروض أخرى
١,٠٨٥,٦٤٥,٣٧٦	٩٥٣,٩٤٦,٤٨٠	إجمالي (٢)
١,٤٩٤,٨٤٢,٠٨٢	١,٢٧٨,٩٢٨,٤٢٨	إجمالي القروض والتسهيلات (٢+١)
		بخصم:
(٣٣٦,٤٠٧)	(٣٢٦,٤٣٦)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة
(٨٥,٩٣٤,٢٠٣)	(٦٧,٩٥٩,٨٧١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٠٠,٠٧٤)	(٣٥٠,٠٣٦)	عوائد مجنيه
(٥,٤٢٨,٥١٧)	(٤,٢٧٦,٩١٤)	عوائد مقدمة
١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١	١,٢٠٦,٠١٥,١٧١	الصافي
٥٠٢,٥٤٢,٦٣١	٤٦٠,٧٧٨,٣٩٦	أرصدة متداولة
٩٠٠,٠٠٠,٢٥٠	٧٤٥,٢٣٦,٧٧٥	أرصدة غير متداولة
١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١	١,٢٠٦,٠١٥,١٧١	

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٣,٣٢٥,٥٧٣	٨٥,٩٣٤,٢٠٣	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٢٥,٠٢٠,٢٨٥	٩,٥٩٢,٧٨٨	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٢)
(١٢,٢٠٠,٧٤٣)	(١,١٦٠,٧٨٦)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة / السنة المالية
٢١٩,٩٣٦	١٤١,٠١٧	مبالغ مستردة خلال الفترة / السنة المالية
(١٠,٤٣٠,٨٤٨)	(٢٦,٥٤٧,٣٥١)	فروق ترجمة
٨٥,٩٣٤,٢٠٣	٦٧,٩٥٩,٨٧١	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

٢٠٢٤/٦/٣٠		
أفراد	مؤسسات	الاجمالي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦,٤٩٦,٤٤١	٢,١١٠,٠٤٧	٨,٦٠٦,٤٨٨
١,٥٤٢,٦٨٠	٢,١٩٠,٦٤٧	٣,٧٣٣,٣٢٧
١٠,٧٠٣,٢٢٣	٤٤,٩١٦,٨٣٣	٥٥,٦٢٠,٠٥٦
١٨,٧٤٢,٣٤٤	٤٩,٢١٧,٥٢٧	٦٧,٩٥٩,٨٧١

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

٢٠٢٣/١٢/٣١		
أفراد	مؤسسات	الاجمالي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩,٠٣٦,٨٢٩	١٦,٤٨٨,٠١١	٢٥,٥٢٤,٨٤٠
١,٥١٢,١٧١	٣,٠٥٤,٧٠٤	٤,٥٦٦,٨٧٥
١٥,٧٦٣,٨٥٣	٤٠,٠٧٨,٦٣٥	٥٥,٨٤٢,٤٨٨
٢٦,٣١٢,٨٥٣	٥٩,٦٢١,٣٥٠	٨٥,٩٣٤,٢٠٣

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

## ٢٠ - استثمارات مالية

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٠٩,٢٦٥,٤٠١	٢٤,٣٢٣,٥٧٢
٢٨,٣٩٢,٩٣٤	١٨,٣٥٨,٦٨٣
٢٨,٣٩٢,٩٣٤	١٨,٣٥٨,٦٨٣
٢,٠٦٣,٩٧٦	١,٥٠١,٤٠٠
١٣٩,٧٢٢,٣١١	٤٤,١٨٣,٦٥٥
٢٥٨,٤٩٢,٩٥١	٢١٩,٤٨٨,٧٣٨
(٩٣٣,٤٣٨)	(١,٤١٤,٣٨٥)
٢٥٧,٥٥٩,٥١٣	٢١٨,٠٧٤,٣٥٣
٣٩٧,٢٨١,٨٢٤	٢٦٢,٢٥٨,٠٠٨
١٨٥,٢١٢,٠٥٨	٦٦,٦٠١,٢٨٤
٢١٢,٠٦٩,٧٦٦	١٩٥,٦٥٦,٧٢٤
٣٩٧,٢٨١,٨٢٤	٢٦٢,٢٥٨,٠٠٨
٣٥٥,٠٥٤,١٠٠	٢٣٥,٦٨٠,٦٨٨
١١,٧٧٠,٨١٤	٦,٧١٧,٢٣٧
٣٦٦,٨٢٤,٩١٤	٢٤٢,٣٩٧,٩٢٥

١- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
أدوات دين - بالقيمة العادلة:  
- مدرجة في السوق (مستوى ٢)  
أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة:  
- غير مدرجة في السوق (مستوى ٢)  
وثائق صناديق استثمار - بالقيمة العادلة:  
- غير مدرجة في السوق - (مستوى ١) (إيضاح ٣٥)\*  
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)  
٢- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة  
أدوات دين- بالتكلفة المستهلكة:  
- مدرجة في السوق  
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة  
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)  
إجمالي استثمارات مالية (١ + ٢)  
أرصدة متداولة  
أرصدة غير متداولة  
أدوات دين ذات عائد ثابت  
أدوات دين ذات عائد متغير

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

٢٠٢٤/٦/٣٠

الإجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
		دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٩٧,٢٨١,٨٢٤	٢٥٧,٥٥٩,٥١٣	١٣٩,٧٢٢,٣١١		الرصيد في أول الفترة
١٨,٩٠١,٧٩١	١٦,١٦٢,٠٩٣	٢,٧٣٩,٦٩٨		إضافات
(٧٤,٤٦٠,٨٣٣)	(٧,٢٩٣,٨٨٦)	(٦٧,١٦٦,٩٤٧)		استبعادات (بيع/استرداد)
(٧١,٩٠٨,٥١٠)	(٤٩,٣٦٥,٧٦٩)	(٢٢,٥٤٢,٧٤١)		فروق ترجمة
(١٠,٥٩٦,٨٢٧)	--	(١٠,٥٩٦,٨٢٧)		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٢/ج)
١,٨٠٠,٧١٢	--	١,٨٠٠,٧١٢		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٢/ج)
(٤٨٠,٩٤٧)	(٤٨٠,٩٤٧)	--		رد خسائر الائتمانية المتوقعة استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١,٨٢٢,٥٢٨	١,٥٩١,٥٩٨	٢٣٠,٩٣٠		إستهلاك خصم إصدار
(١٠١,٧٣٠)	(٩٨,٢٤٩)	(٣,٤٨١)		إستهلاك علاوة إصدار
٢٦٢,٢٥٨,٠٠٨	٢١٨,٠٧٤,٣٥٣	٤٤,١٨٣,٦٥٥		الرصيد في آخر الفترة

٢٠٢٣/١٢/٣١

الإجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
		دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٥٦,٦٤٥,٦٢٤	١٣٤,٩٠٢,٣٥٦	٢٢١,٧٤٣,٢٦٨		الرصيد في أول السنة
١١٣,٦٥٢,٥١٣	٥٧,٦٤٧,١٣٥	٥٦,٠٠٥,٣٧٨		إضافات
(٦٧,٧٢٧,٢٢٨)	(٢٥,٥٩٣,٤٤٣)	(٤٢,١٣٣,٧٨٥)		استبعادات (بيع/استرداد)
--	١٠٨,٧١٠,٦٤٤	(١٠٨,٧١٠,٦٤٤)		إعادة تبويب سندات من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٧٤٣,٨٦٩)	(٧٤٣,٨٦٩)	--		إعادة تبويب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى التكلفة المستهلكة
(٤١,١٣٨,٠٠٤)	(١٩,٥٠٠,٢٨٣)	(٢١,٦٣٧,٧٢١)		فروق ترجمة
٣,٤٤١,١٩٠	--	٣,٤٤١,١٩٠		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٢/ج)
٣٠,٥١٠,٣٣٤	--	٣٠,٥١٠,٣٣٤		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٢/ج)
١٠,٦٢٣	١٠,٦٢٣	--		(عبء) خسائر الائتمانية المتوقعة استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢,٨٤٣,٤٥٨	٢,٣٢٩,٨٩٨	٥١٣,٥٦٠		إستهلاك خصم إصدار
(٢١٢,٨١٧)	(٢٠٣,٥٤٨)	(٩,٢٦٩)		إستهلاك علاوة إصدار
٣٩٧,٢٨١,٨٢٤	٢٥٧,٥٥٩,٥١٣	١٣٩,٧٢٢,٣١١		الرصيد في آخر السنة



٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٢٠٠,١٩٢	٩٣٣,٤٣٨	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٢)
(١٠,٦٢٣)	٤٨٠,٩٤٧	إعادة تويب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال
٧٤٣,٨٦٩	--	الدخل الشامل الآخر إلى التكلفة المستهلكة (إيضاح ٣٢/ج)
٩٣٣,٤٣٨	١,٤١٤,٣٨٥	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	المرحلة الأولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
٩٣٣,٤٣٨	١,٤١٤,٣٨٥	الإجمالي
٩٣٣,٤٣٨	١,٤١٤,٣٨٥	

(خسائر) أرباح الاستثمارات المالية

الثلثة أشهر		السنة أشهر		
من ٢٠٢٣/٤/١ إلى ٢٠٢٣/٦/٣٠	من ٢٠٢٤/٤/١ إلى ٢٠٢٤/٦/٣٠	من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/٦/٣٠	من ٢٠٢٤/١/١ إلى ٢٠٢٤/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧١,٢٢٩	٧١,٠٣٩	١٨٣,٧٧٥	٥٣٩,٣٣٦	أرباح بيع اذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨٧,٠٤٧	٢٨٩,١١٣	(٥٨,٨١٥)	(٧٧٨,٧٧٩)	(عبء) رد خسائر الائتمانية المتوقعة أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٣٢/ج)
٢٥٨,٢٧٦	٣٦٠,١٥٢	١٢٤,٩٦٠	(٢٣٩,٤٤٣)	



٢٢- أصول غير ملموسة

الإجمالي دولار أمريكي	حق انتفاع دولار أمريكي	برامج الحاسب الآلي دولار أمريكي	
٥,١٤٨,٦٩٧	١٧,٢٦٩	٥,١٣١,٤٢٨	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١/١
٢,٣٠١,٦٣٧	--	٢,٣٠١,٦٣٧	إضافات خلال السنة
(٣٥٦)	--	(٣٥٦)	استيعادات
(١,٢٩٥,٠٦٤)	(١,٢٠٦)	(١,٢٩٣,٨٥٨)	استهلاك خلال السنة
١٧٧	--	١٧٧	مجمع اهلاك الاستيعادات
<u>٦,١٥٥,٠٩١</u>	<u>١٦,٠٦٣</u>	<u>٦,١٣٩,٠٢٨</u>	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١٢/٣١
٦,١٥٥,٠٩١	١٦,٠٦٣	٦,١٣٩,٠٢٨	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١/١
١٢٨,٥٦٦	--	١٢٨,٥٦٦	إضافات خلال الفترة
(٦٦٩,٢٠٥)	(٦٠٤)	(٦٦٨,٦٠١)	استهلاك خلال الفترة
<u>٥,٦١٤,٤٥٢</u>	<u>١٥,٤٥٩</u>	<u>٥,٥٩٨,٩٩٣</u>	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/٦/٣٠

٢٣- أصول أخرى

٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكي	٢٠٢٤/٦/٣٠ دولار أمريكي	
٢٣,٥٧٣,٩٠٨	٢٤,١٣١,٣٥٤	الإيرادات المستحقة
٥,٥٧٢,٧٢١	٩,٦٨٠,٢١٣	المصروفات المقدمة
٨,٣٤٠,٧٦٠	١٠,٨٠٥,٩٥١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة وغير ملموسة
٢٦,٤٢٢,٩١٢	٢٠,١٤٨,٦٥٩	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص الإضمحلال)
١٤,٤٩٠	١٩,١٦٩	التأمينات والعهد
١٠,١٩١,١٣٧	٧,٦٠٣,٧١٤	أخرى *
<u>٧٤,١١٥,٩٢٨</u>	<u>٧٢,٣٨٩,٠٦٠</u>	الإجمالي

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



٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٣٩٥,٩٥٧	٢,١٥١,١٧٧	حسابات جارية
١٧٧,٣٠٦,٢٤٠	١٣٥,٧٢٣,٩٦٥	ودائع
١٨٢,٧٠٢,١٩٧	١٣٧,٨٧٥,١٤٢	
٨١,٢٧٢,٥٦٨	١٠٠,٧٢٥,٤٣٥	بنوك محلية
١٠١,٤٢٩,٦٢٩	٣٧,١٤٩,٧٠٧	بنوك خارجية
١٨٢,٧٠٢,١٩٧	١٣٧,٨٧٥,١٤٢	
٥,٣٩٣,٦٢٩	٢,١٤٩,٧٠٧	أرصدة بدون عائد
١٧٧,٣٠٨,٥٦٨	١٣٥,٧٢٥,٤٣٥	أرصدة ذات عائد ثابت
١٨٢,٧٠٢,١٩٧	١٣٧,٨٧٥,١٤٢	
١٨٢,٧٠٢,١٩٧	١٣٧,٨٧٥,١٤٢	أرصدة متداولة
١٨٢,٧٠٢,١٩٧	١٣٧,٨٧٥,١٤٢	

٢٦ - ودائع العملاء

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٨٦,٩٠٢,٩٥٧	٤٤٩,٤٦٦,٩١٢	ودائع تحت الطلب
١,٩٥٦,٥٥٩,٦١٧	١,٤١٥,٤٦٧,٦٥٩	ودائع لأجل وبإخطار
٣٦٤,٩٩٨,١٨١	٢٤٤,٠٠٤,٤٣٧	شهادات ادخار وإيداع
٧٤,٢١٥,٠٨٨	١٣٨,٠٤٥,٣٠٨	ودائع توفير
٧٤,٢٠٦,٢٦٧	٥٥,٧٤٢,٨١٣	ودائع أخرى
٢,٧٥٦,٨٨٢,١١٠	٢,٣٠٢,٧٢٧,١٢٩	
١,٩٦٩,٥٨٩,٦٧٠	١,٥٧٨,٠٤٣,٢٣٩	ودائع مؤسسات
٧٨٧,٢٩٢,٤٤٠	٧٢٤,٦٨٣,٨٩٠	ودائع أفراد
٢,٧٥٦,٨٨٢,١١٠	٢,٣٠٢,٧٢٧,١٢٩	
٢٠٦,٩٣٩,٦٠٠	٢١١,٤٧٥,٠٧٦	أرصدة بدون عائد
٦١٩,٣٨٥,٣٨٦	٦٤٤,٤٤٤,٢١٢	أرصدة ذات عائد متغير
١,٩٣٠,٥٥٧,١٢٤	١,٤٤٦,٨٠٧,٨٤١	أرصدة ذات عائد ثابت
٢,٧٥٦,٨٨٢,١١٠	٢,٣٠٢,٧٢٧,١٢٩	
٢,٢٠٤,١٩٨,٢٢٥	١,٩١٩,٩٤٣,٤٢٢	أرصدة متداولة
٥٥٢,٦٨٣,٨٨٥	٣٨٢,٧٨٣,٧٠٧	أرصدة غير متداولة
٢,٧٥٦,٨٨٢,١١٠	٢,٣٠٢,٧٢٧,١٢٩	

## ٢٧- قروض أخرى

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٨٥,٥٤٣	٨٥,٠٣٠	قرض الصندوق الاجتماعي للتنمية - مشروع تنمية المشروعات الصغيرة (الجديدة والقائمة)
٥,٨٣٩,٢٤٦	٣,٦٢٢,٣٢١	مبادرة التمويل العقاري لصالح محدودى ومتوسطى الدخل - (البنك المركزى المصرى)
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	قرض مساند - المصرف العربى الدولى*
١٨,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	قرض الصندوق العربى للإئتماء الإقتصادى والإجتماعى
٥٧٤,٩٦٥	١٨٢,٣٤٧	مبادرة تشجيع تمويل الآلات والمعدات وخطوط الإنتاج للشركات المتوسطة المنتظمة الصناعية والزراعية - (البنك المركزى المصرى)
١٦,٠٠٠,٠٠٠	--	قرض بنك ثنائى - يوباي**
٨٠,٥٩٩,٧٥٤	٥٩,٨٨٩,٦٩٨	إجمالى القروض الأخرى

\* بناء على موافقة مجلس إدارة مصرفنا بجلسته المتعددة بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠١٦ تم إبرام عقد قرض مساند مع المصرف العربى الدولى (المساهم الرئيسى لمصرفنا) بمبلغ ٥٠.٠٠٠.٠٠٠ دولار أمريكى وبتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٧ وافقت الجمعية العامة العادية على إبرام عقد القرض المساند، لدعم الشريحة الثانية بالقاعدة الرأسمالية لمصرفنا عند احتساب نسبة معدل كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل وذلك للحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزى المصرى.

- مدة هذا القرض خمس سنوات تبدأ من ٢ نوفمبر ٢٠١٦ وتنتهى فى ١ نوفمبر ٢٠٢١ على أن يكون القرض مسدداً بالكامل فى نهاية المدة دفعة واحدة بحلول يوم ١ نوفمبر ٢٠٢١، ويجوز لمصرفنا سداد هذا القرض على أقساط سنوية متساوية بما لا يزيد عن ٢٠ % من قيمة القرض، ويحتسب على مبلغ القرض سعر عائد 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 الأول من نوفمبر ٢٠١٩ لمدة خمس سنوات ينتهى فى ١ نوفمبر ٢٠٢٤ على أن يكون مسدداً بالكامل فى نهاية المدة، ويحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع ٤% (أربعة فى المائة) فوق سعر الليبور عن ستة أشهر مع بقاء باقى الشروط الواردة فى القرض المساند المشار إليه كما هى دون تعديل.

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

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

- بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠٢٢ تم إبرام ملحق جديد لعقد القرض المساند المؤرخ فى ١ نوفمبر ٢٠١٦ والمشار إليه أعلاه، وبناء عليه تم مد أجل القرض المساند البالغ فى ١٨ أكتوبر ٢٠٢٢ مبلغ ٣٠.٠٠٠.٠٠٠ دولار أمريكى وتعليته بإضافة ٢٠.٠٠٠.٠٠٠ دولار أمريكى كدعم جديد للقاعدة الرأسمالية ليصبح إجمالى القرض المساند ٥٠.٠٠٠.٠٠٠ دولار أمريكى لمدة ٥ سنوات تبدأ من ١٨ أكتوبر ٢٠٢٢ وتنتهى فى ١٧ أكتوبر ٢٠٢٧ على أن يكون القرض مسدداً بالكامل فى نهاية المدة، ويحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع ٤% فوق سعر Term Reference Rate SOFR 6M عن ستة أشهر والمستخرج من شاشة رويترز (SR6M). ويتم سداد العائد كل ستة أشهر.

- بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠٢٣ تم سداد ١٠ مليون دولار أمريكى من أصل القرض المساند ليصبح رصيد القرض المساند ٤٠ مليون دولار أمريكى.

\*\* بتاريخ ١٤ مارس ٢٠٢٢ تم إبرام عقد قرض ثنائى لمدة عام مع بنك يوباي ايطاليا بمبلغ ١٦ مليون دولار أمريكى على ان يتم سداد القرض دفعة واحدة فى نهاية ١٢ شهر من تاريخ المنح (١٧ مارس ٢٠٢٢) ويحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع ١,٥% سنوياً فوق سعر الليبور عن ثلاثة أشهر وتستحق الفائدة فى نهاية كل ثلاثة أشهر، علماً بأنه بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٣ قد تم سداد القرض البالغ ١٦ مليون دولار أمريكى بالكامل.

- بتاريخ ٩ نوفمبر ٢٠٢٢ تم إبرام عقد قرض ثنائى جديد لمدة عام مع بنك يوباي ايطاليا بمبلغ ٥ مليون دولار أمريكى على ان يتم سداد القرض دفعة واحدة فى نهاية ١٢ شهر من تاريخ المنح (١٠ نوفمبر ٢٠٢٢) ويحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع ١,٧٥% سنوياً فوق سعر الليبور عن ثلاثة أشهر وتستحق الفائدة فى نهاية كل ثلاثة أشهر. علماً بأنه بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٢٣ قد تم سداد القرض البالغ ٥ مليون دولار أمريكى بالكامل.

- بتاريخ ١٠ مايو ٢٠٢٣ تم إبرام عقد قرض ثنائى جديد لمدة عام مع بنك يوباي ايطاليا بمبلغ ١٦ مليون دولار أمريكى على ان يتم سداد القرض دفعة واحدة فى نهاية ١٢ شهر من تاريخ المنح (١١ مايو ٢٠٢٣) ويحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع ٢,٥% سنوياً فوق سعر Term Reference Rate SOFR 3M عن ثلاثة أشهر وتستحق الفائدة فى نهاية كل ثلاثة أشهر، وبتاريخ ١٠ مايو ٢٠٢٤ تم سداد القرض بالكامل بمبلغ ١٦ مليون دولار أمريكى.

### ٢٨ - التزامات أخرى

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١,٩٩٨,٥٤٦	١٧,٤٨٢,٩٦٨	عوائد مستحقة
١,٩٠٧,٨٣٨	١,٥٧٧,٩٢٩	إيرادات مقدمة
٦,٠٢٣,٥٩٤	٦,٢٤٥,١٣١	مصروفات مستحقة
٥,٠٠٩,٩٩٢	٦,٧٧٧,٧٢٩	منظومة المدفوعات الإلكترونية
٢٣,٤١٩	١٧,٩٧٣	داننوت توزيعات *
٩,٤٠٩,٥٠٦	٥,٩٦٥,١٢٦	ضرائب الدخل **
١٩,٥٥٥,٥١٩	١٧,٨١٧,٧٨٩	أرصدة دائنة متنوعة ***
<u>٦٣,٩٢٨,٤١٤</u>	<u>٥٥,٨٨٤,٦٤٥</u>	

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

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

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

### ٢٩ - مخصصات أخرى

		٢٠٢٤/٦/٣٠			
		دولار أمريكي			
الرصيد في آخر الفترة المالية	المستخدم خلال الفترة المالية	المكون (المرتد) خلال الفترة المالية (إيضاح ١١)	فروق ترجمة	الرصيد في أول الفترة المالية	البيان
٣٠,٠٠٠	(١٨,٦٩٩)	٣٠,٠٠٠	(١٠,٦٥٧)	٢٩,٣٥٦	مخصصات أخرى
٢٩٤,١٣٥	--	(١٨,٩٣٦)	(١٦٠,٧٧٨)	٤٧٣,٨٤٩	مخصص الالتزامات العرضية
٩,٧٩٧	--	٣,٥٧٧	(٣,٥٦٢)	٩,٧٨٢	مخصص قضايا
<u>٣٣٣,٩٣٢</u>	<u>(١٨,٦٩٩)</u>	<u>١٤,٦٤١</u>	<u>(١٧٤,٩٩٧)</u>	<u>٥١٢,٩٨٧</u>	
		٢٠٢٣/١٢/٣١			
		دولار أمريكي			
الرصيد في آخر السنة المالية	المستخدم خلال السنة المالية	المكون (المرتد) خلال السنة المالية (إيضاح ١١)	فروق ترجمة	الرصيد في أول السنة المالية	البيان
٢٩,٣٥٦	--	(٦٣٠,٠٠٠)	(٧,٢٩٦)	٦٦٦,٦٥٢	مخصصات أخرى
٤٧٣,٨٤٩	--	(٣٨,٩٣٤)	(١١٢,٦٩٦)	٦٢٥,٤٧٩	مخصص الالتزامات العرضية
٩,٧٨٢	(٧٠,٢٩٧)	٣٤,٢٦٧	(١١,٣٩٨)	٥٧,٢١٠	مخصص قضايا
<u>٥١٢,٩٨٧</u>	<u>(٧٠,٢٩٧)</u>	<u>(٦٣٤,٦٦٧)</u>	<u>(١٣١,٣٩٠)</u>	<u>١,٣٤٩,٣٤١</u>	

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

### تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للالتزامات العرضية مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١٧,٤٧٢	١٧٣,٨٣٠	المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
١٠١,٤٢٣	٣٩,٧٣٨	المرحلة الثانية - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
١٥٤,٩٥٤	٨٠,٥٦٧	المرحلة الثالثة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
<u>٤٧٣,٨٤٩</u>	<u>٢٩٤,١٣٥</u>	الاجمالى



٣٠- (الالتزامات) ضريبية موجلة  
حركة الأصول والالتزامات الضريبية الموجلة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٤٣,٥٣٢)	(٤٤٥,٩٠٦)	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية - (الالتزام) أصل ضريبي عن أصول غير ملموسة وأصول ثابتة
(٤٠٢,٣٧٤)	٦٠,١٦١	التغير خلال الفترة / السنة المالية (إيضاح ١٣)
(٤٤٥,٩٠٦)	(٣٨٥,٧٤٥)	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية - (الالتزام) ضريبي عن أصول غير ملموسة وأصول ثابتة

٣١- رأس المال

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

الإجمالي	القيمة الاسمية للسهم	عدد الأسهم	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١٥٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠	١٥,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠٢٣/١/١
١٧٣,٥٢٥,٠٠٠	١٠	١٧,٣٥٢,٥٠٠	زيادة رأس المال في صورة أسهم مجانية
٣٣١,٠٢٥,٠٠٠		٣٣,١٠٢,٥٠٠	الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١
٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	١٠	٣٣,١٠٢,٥٠٠	الرصيد في ٢٠٢٤/١/١
٣٣١,٠٢٥,٠٠٠		٣٣,١٠٢,٥٠٠	الرصيد في ٢٠٢٤/٦/٣٠

- 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 المصدّر والمدفوع من ١٥٠.٠٠٠.٠٠٠ دولار أمريكي (فقط مائه وخمسون مليون دولار أمريكي) الى ١٥٧.٥٠٠.٠٠٠ دولار أمريكي (فقط مائه وسبعة وخمسون مليون وخمسمائة الف 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 المصدّر من ١٥٠.٠٠٠.٠٠٠ دولار أمريكي الى ١٥٧.٥٠٠.٠٠٠ دولار أمريكي، كما وافقت لجنة قيد الأوراق المالية بالبورصة المصرية بجلستها المنعقدة في ٧ يوليو ٢٠٢٢ على قيد زيادة رأس المال المرخص به للبنك ليصبح ٣٥٠ مليون دولار أمريكي وكذلك قيد زيادة رأس المال المصدّر والمدفوع ليصبح ١٥٧.٥٠٠.٠٠٠ دولار أمريكي بجدول قيد الأوراق المالية المصرية "أسهم"، وبتاريخ ٥ يوليو ٢٠٢٢ تم قيد تلك الزيادة بالسجل التجاري للبنك برقم (٤٣٢٧٢).
- بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٣ قررت الجمعية العامة العادية للبنك اعتماد القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكذلك اعتماد زيادة رأس المال المصدّر والمدفوع بمبلغ ١١.٠٢٥.٠٠٠ دولار أمريكي من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين، وبحيث تكون هذه الأسهم موزعة على عدد ١.٠٢٥.٠٠٠ سهم وتوزع على السادة المساهمين كلا بقدر حصته في رأس المال المدفوع.
- بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٢٣ وافقت الجمعية العامة لمساهمي البنك على زيادة رأس المال المصدّر والمدفوع من ١٥٧,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (مائة وسبعة وخمسون مليون وخمسمائة الف دولار أمريكي) ليصبح ٣٣١,٠٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي (ثلاثمائة وواحد وثلاثون مليون وخمسة وعشرون الف دولار أمريكي) من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين عددها ١٧,٣٥٢,٥٠٠ سهم بقيمة اسمية تبلغ ١٧٣,٥٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي (التي تمثل قيمة رأس المال المصدّر والمدفوع) بواقع ١,١٠١,٧٤٦ سهم مجاني تقريبا لكل سهم أصلي بالقيمة الاسمية البالغة ١٠ دولار أمريكي للسهم وبمراعاة جبر الكسور لصالح صغار المساهمين وتنقسم تلك الزيادة على النحو التالي:
  - ١- في صورة توزيع أسهم مجانية عددها ١٦,٢٥٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٦٢,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي على السادة المساهمين ممولة من الاحتياطيات (القانوني والعام والرأسمالي) بمبلغ ٩٨,٩٣٩,٤٩٦ دولار أمريكي والأرباح المحتجزة متضمنة أرباح عام ٢٠٢١ بمبلغ ٦٣,٥٦٠,٥٠٤ دولار أمريكي وذلك وفقا للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ التي تم اعتمادها من الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٢ متضمنة مشروع توزيع أرباح عام ٢٠٢١.



٢- في صورة توزيع أسهم مجانية عددها ١,١٠٢,٥٠٠ سهم بقيمة أسمية ١١,٠٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي ممولة من أرباح عام ٢٠٢٢ وفقا للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بموجب قائمة توزيع الأرباح المعتمدة من الجمعية العادية بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٣.

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

### ٣٢- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٣٢,١٩٧	٣٣٢,١٩٧	احتياطى المخاطر البنكية العام (أ)
٢,٩٧٩,٦٩٧	٦,٠٦٧,١٦٠	احتياطى قانونى (ب)
٣٥٧,٥٢٧	٦٣٨,٨٦١	احتياطى رأسمالى
١٨,٤٩٠,٣٥٢	١٠,١٧٣,٤٢٧	احتياطى القيمة العادلة - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ج)
١٣٧,٧٧٦	١٣٧,٧٧٦	احتياطى خاص (د)
٢٢,٢٩٧,٥٤٩	١٧,٣٤٩,٤٢١	إجمالى الاحتياطيات فى آخر الفترة / السنة المالية

### وتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى:

#### أ- احتياطى المخاطر البنكية العام

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٣٢,١٩٧	٣٣٢,١٩٧	الرصيد فى آخر الفترة / السنة المالية

- نقضى تعليمات البنك المركزى المصرى بتكوين احتياطى المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة، ولا يتم التوزيع من هذا الاحتياطى الا بعد الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى.

#### ب- احتياطى قانونى

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٧٩,٦٩٧	الرصيد فى أول الفترة / السنة المالية
٢,٩٧٩,٦٩٧	٣,٠٨٧,٤٦٣	محول من أرباح العام السابق - ٣٢/هـ
(٧٥,٠٠٠,٠٠٠)	--	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال المصدر
٢,٩٧٩,٦٩٧	٦,٠٦٧,١٦٠	الرصيد فى آخر الفترة / السنة المالية

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

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

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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٢,٣٥٦,٤٨٥)	(٥٥٥,٧٧٣)	سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١,٥٩٣,٠٤٦	١١,٥٥٨,٧٩٥	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,٠٥١,٤٠٦)	(٢,٦١٣,٩٨٣)	وثائق صناديق إستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١١٣,١٦٤)	(٤١٢,٧٥٣)	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٤١٨,٣٦١	٢,١٩٧,١٤١	مجمع الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨,٤٩٠,٣٥٢	١٠,١٧٣,٤٢٧	

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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(١٣,٢٤٠,١٢٤)	١٨,٤٩٠,٣٥٢	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٣,٤٤١,١٩٠	(١٠,٥٩٦,٨٢٧)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٠) بنود محولة الى الارباح المحتجزة - استبعاد احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٢/هـ) صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
٣٠,٥١٠,٣٣٤	١,٨٠٠,٧١٢	- سندات (إيضاح ٢٠)
٩٠,٧١٧	(٢٩٩,٥٨٩)	- أذون خزانة (إيضاح ١٧)
٣٠,٦٠١,٠٥١	١,٥٠١,١٢٣	
(٧٤٣,٨٦٩)	--	إعادة توييب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى التكلفة المستهلكة (إيضاح ٢٠)
(٤,٠٩٥)	٧٧٨,٧٧٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٠)
١٨,٤٩٠,٣٥٢	١٠,١٧٣,٤٢٧	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٣٧٨,٢٥٣	٢,١٢٧,٨٠٤	المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
١,٣٧٨,٢٥٣	٢,١٢٧,٨٠٤	
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٠,١٠٨	٦٩,٣٣٦	المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
٤٠,١٠٨	٦٩,٣٣٦	
١,٤١٨,٣٦١	٢,١٩٧,١٤٠	الاجمالي

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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,١٦٦,٣٢٥	١,٤١٨,٣٦١	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
(٤,٠٩٥)	٧٧٨,٧٧٩	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٠)
(٧٤٣,٨٦٩)	--	إعادة توييب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى التكلفة المستهلكة (إيضاح ٢٠)
١,٤١٨,٣٦١	٢,١٩٧,١٤٠	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 السنة المالية السابقة) بالنسبة لبعض البنود دون الأخرى، وحيث أن صافي آثار التسويات موجبة فقد تم ترحيلها من خلال الارباح المحتجزة الى احتياطي خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه الا بموافقة من البنك المركزي المصري .

هـ - الأرباح المحتجزة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٨,٧٣٣,٧٥٣	٤٦,٢٣٤,٣٩٦	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٣١,١٥٥,٩٦١	٢٠,٥٤٦,٠٣٤	صافي أرباح الفترة / السنة المالية
١,٥٦٣,٨٠١	-	بنود محولة الى الأرباح المحتجزة (إيضاح ٣٢/ج)
-	(١٦,٥٥١,٢٥٠)	توزيعات المساهمين عن السنة المالية السابقة
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٥٥٠,٠٠٠)	حصة العاملين في أرباح العام السابق
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٩٥٥,٥٨٧)	مكافأة اعضاء مجلس الادارة من أرباح العام السابق
(٢٩٦,٣٩١)	(٣٢٤,٣٨٤)	حصة صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي في أرباح العام السابق
(٧٤,٥٨٥,٥٠٤)	-	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
(٢,٩٧٩,٦٩٧)	(٣,٠٨٧,٤٦٣)	محول إلى الاحتياطي القانوني من أرباح العام السابق - (إيضاح ٣٢/ب)
(٣٥٧,٥٢٧)	(٢٨١,٣٣٤)	محول إلى الاحتياطي الرأسمالي من أرباح العام السابق
٤٦,٢٣٤,٣٩٦	٣٩,٠٣٠,٤١٢	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

٣٣ - 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.

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,٣٣٦,٠٣٣	٩,٨٨٠,٨٤١	نقدية (إيضاح ١٥)
٧٠٣,٨١١,٨٠٨	٥٨١,٧١٦,٩٣٩	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
١٠٤,٣٩٨,٥٩٨	١١٧,١٧٤,٠٩١	أذون خزانة ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٨١٩,٥٤٦,٤٣٩	٧٠٨,٧٧١,٨٧١	

٣٤ - التزامات عرضية وارتباطات ، معاملات مع أطراف ذوي علاقة

١/٣٤ - التزامات عرضية وارتباطات:

(١) - ارتباطات رأسمالية

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٩٦٩,٧٣٧	٣,٨٨٦,٦٨٢	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 و ضمانات وتسهيلات

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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤١٦,٦٠٤,٥٥٤	٣١٤,٠٤٨,٧٨٦	ارتباطات عن قروض
١,٥٩٣,٥٦٧	٥,٠٢٦,٥٣٠	كمبيالات مقبولة ومظهرة
١٣٨,٦٤٥,٤٧٤	١١٥,١٣٥,٨٣٢	خطابات ضمان
٣,٧٦٢,٤٤٩	٩,٩٩٤,٢٢٩	إعتمادات مستندية استيراد
٥٥,٢٤٥,٨٩٩	١٥٧,٦٧٩,٩٨٥	إعتمادات مستندية تصدير
٦١٥,٨٥١,٩٤٣	٦٠١,٨٨٥,٣٦٢	

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

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

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	
١٥٤,٩٦٨	٩١,٤٥٠	لا تزيد عن سنة واحدة
١٤٥,٥٤٩	٦٣,٠٧٦	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
<u>٣٠٠,٥١٧</u>	<u>١٥٤,٥٢٦</u>	

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

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

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	
٨٠٣,٨٣٥	٥٤٩,٦٨٥	لا تزيد عن سنة واحدة
٣,٠٦٤,٦٩٨	١,٩٨٢,٨٤٨	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١٢,٩١٠,٦٠٥	٨,٠٥٤,٣٣٠	أكثر من خمس سنوات
<u>١٦,٧٧٩,١٣٨</u>	<u>١٠,٥٨٦,٨٦٣</u>	

**٢/٣٤ - 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 مع المساهمين الرئيسيين والشركات الشقيقة في تاريخ المركز المالي فيما يلي:

<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود المركز المالي (أرصدة)
١٩,٠٤٦,٢٣٥	١٣,١١٤,٦٢٩	أرصدة لدى البنوك
٥٢,٩٣٧	٦٧,٤٣٧	قروض وتسهيلات للعملاء
٢,٣٢٨	١,٤٧٠	أصول أخرى
١٢٥,٥٤٩,٤٤٦	١٢٥,٧٢٣,٧٠٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع العملاء
٢٨,٢٠٦	١٣,٠٨٥	قروض أخرى
		التزامات أخرى

**الثلاثة أشهر**

**الستة أشهر**

<u>من ٢٠٢٣/٤/١</u>	<u>من ٢٠٢٤/٤/١</u>	<u>من ٢٠٢٣/١/١</u>	<u>من ٢٠٢٤/١/١</u>	
<u>إلى ٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<u>إلى ٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	<u>إلى ٢٠٢٣/٦/٣٠</u>	<u>إلى ٢٠٢٤/٦/٣٠</u>	
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	
١,٥٧٠,٦٩٤,٢٢	١,١٥٣,١٥٣	٣,٠١٤,٧٣٣	٢,٤٥٠,١٥٠	بنود معاملات قائمة الدخل
(٣,٢٥١,٥٠٣)	(٣,٢٧٠,٢٧٤)	(٦,٠٦٠,٧١٦)	(٦,٤٥١,٠٢٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٦١,٨٨٠)	(٤٦,٨٣٤)	(١٢٦,٨٢٣)	(٩٦,١٣٧)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٦٤٠,٦٣٢	١٢٨,٩٥٩	(٤٠٩,٢٦٤)	(١,٣٢٢,٦٦١)	مصروفات تشغيل أخرى - تأجير تمويلي
				حصة البنك في ( خسائر ) استثمارات في شركات شقيقة

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

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

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة برايم أنفستمنتس 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 دورى ووثائق مجانية:

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة برايم أنفستمنتس 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 .
- و بتاريخ ٢٣ مايو ٢٠٢٢ قررت جماعة حملة وثائق صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (الصندوق الثاني) على مد أجل الصندوق لمدة ٢٥ عاماً أخرى تبدأ من ٤ سبتمبر ٢٠٢٢ و تنتهى في ٤ سبتمبر ٢٠٤٧.
- و بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠٢٢ وافق مجلس إدارة البنك على مد أجل (الصندوق الثاني) لمدة ٢٥ عاماً تنتهى في ٤ سبتمبر ٢٠٤٧ وذلك رهناً بموافقة الهيئة العامة للرقابة المالية و البنك المركزى المصرى.
- وبتاريخ ٣١ أغسطس ٢٠٢٢ وافق مجلس ادارة الهيئة العامة للرقابة المالية (قرار رقم ٧٦ لسنة ٢٠٢٢) على مد أجل صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (الصندوق الثاني - تراكمي مع عائد دورى ووثائق مجانية) لمدة خمسة و عشرون عاماً تبدأ من ٢٠٢٢/٩/٤، وذلك وفقاً لحكم المادة ١٧٥ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال الصادر بالقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.
- وبتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠٢٢ ورد خطاب من البنك المركزى المصرى يفيد بعدم وجود مانع من الموافقة على طلب مد أجل صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية الثاني - تراكمي مع عائد دورى ووثائق مجانية وذلك لمدة ٢٥ عاماً اخرى تبدأ من ٤ سبتمبر ٢٠٢٢.
- بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٣ وافق جماعة حملة وثائق الصندوق على تغيير مدير استثمار الصندوق و الموافقة على تعيين شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية و صناديق الاستثمار بدلا من شركة برايم انفستمنت.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٩٨٣ ١٤٠ وثيقة قيمتها الاسمية ٥٨٧٠٦ دولار أمريكي خصص للبنك ١٧٥ ١٠١ وثيقة منها قيمتها الاسمية ٤٢ ١٣٠ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالى ٣٢١,٤٢ جنيه مصرى بما يعادل ٦,٦٩ دولار أمريكى.

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

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة هيرمس لإدارة صناديق الإستثمار بدلا من شركة برايم أنفستمننتس لإدارة الإستثمارات المالية حيث تم إنهاء عقد الإدارة بتاريخ ٤ نوفمبر ٢٠١٣.
- أنشأ البنك صندوق الإستثمار الثالث بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٤٨) الصادر بتاريخ ٣١ ديسمبر ١٩٩٨ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للوثيقة.
- تم تعديل اسم الصندوق ليصبح اسمه صندوق إستثمار الراجح بموجب موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٢ إبريل ٢٠٠٧.
- بتاريخ ١٩ يونيو ٢٠٢٣ وافق مجلس إدارة البنك على مد أجل صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (الصندوق الثالث - ذو عائد دوري) لمدة ٢٥ عاما تنتهي في ٤ نوفمبر ٢٠٤٨، وذلك رهنا بالحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية و البنك المركزي المصري.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٦٠ ٥٤٥ وثيقة قيمتها الاسمية ٢٥٨ ٣٣٤ دولار أمريكي خصص للبنك ٥٠ ٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الاسمية ١٠٤ ١٠١ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٣٠٥,٦٢ جنيه مصري بما يعادل ٦,٣٦ 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 إنتش سي للأوراق المالية والاستثمار اعتباراً من ٢١ ديسمبر ٢٠١١ بدلا من شركة برايم أنفستمننتس لإدارة الإستثمارات المالية حيث تم إنهاء عقد الإدارة بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠١١.
- تم اسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة سي اي استس مانجمنت بدلا من شركة إنتش 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 ١٨٤ ٣٩٦ وثيقة قيمتها الاسمية ٩١٦ ٣٨٣ دولار أمريكي خصص للبنك ٢٥ ٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الاسمية ٥٢ ٠٥٠ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٣٣٤,٩٧ جنيه مصري بما يعادل ٦,٩٧ 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 ٥ ٤٣٦ ٨٢٨ وثيقة قيمتها الاسمية ٩٥٨ ١٣١ دولار أمريكي خصص للبنك ٥٠٠ ٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الاسمية ١٠٤ ١٠١ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٣١,٨٨ جنيه مصري بما يعادل ٠,٦٦ دولار أمريكي.

### ٣٦- الموقف الضريبي

#### أ - بنك الشركة المصرفية العربية الدولية:

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

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

- تم المحاسبة وسداد كافة الضرائب المستحقة.

##### السنوات من ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٦

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

##### السنوات من ٢٠٠٧ حتى عام ٢٠١٠

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

##### السنوات من ٢٠١١ حتى عام ٢٠١٢

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

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

##### السنوات من ٢٠١٣ حتى عام ٢٠١٤

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

- تم استلام نموذج (٩٩ حجز) حتى عام ٢٠١٤ وتم الطعن على النموذج تحت رقم وارد (٦٧٠٩) بتاريخ ٢٠٢٣/٠٧/٢٧ و جارى التنسيق مع المأمورية، كما تضمن النموذج انه حتى عام ٢٠١٠ تم سداد كامل الضريبة.

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

##### السنوات من ٢٠١٥ حتى عام ٢٠١٨

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

##### سنة ٢٠١٩

- جارى تجهيز الفحص بالتنسيق مع مأمورية الضرائب المختصة.

##### السنوات من ٢٠٢٠ حتى عام ٢٠٢٣

- تم تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية.



**ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور:**

**السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢٢**

- تم الفحص و الربط و سداد الفروق المستحقة.

**سنة ٢٠٢٣**

- تم رفع إقرار ضريبة الاجور و المرتبات عن عام ٢٠٢٣ على منظومة الضرائب الإلكترونية لمصلحة الضرائب و ذلك بمعرفة البنك.

**ثالثاً : ضريبة الدمغة:**

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

- تم الفحص و سداد الفروق المستحقة.

**بالنسبة للسنوات من ٢٠٢١/٢/٢٠٢٣**

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

**التسويات**

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

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

**أولاً : الضريبة على أرباح شركات الأموال وأرباح الأشخاص الاعتيادية:**

**السنوات من ١٩٨١ حتى ١٩٩٧**

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

**السنوات من ١٩٩٨ حتى ٢٠٠٣**

- تم إنهاء خلاف ضريبة ارباح شركات الاموال بالتصالح مع المأمورية المختصة و سداد الفروق الضريبية المستحقة و إحالة بند الخلاف للمحكمة و تم تقديم طلب تصالح فض المنازعات و تم إنهاء النزاع صلحا بلجنة فض المنازعات وفقاً للتوصية النهائية المعتمدة من وزارة المالية بأحقية البنك فى إعفاء بند الخلاف حتى عام ٢٠٠١/٢/٢٠٠١ و جارى دراسة أحقية البنك فى الإعفاء عن عامى ٢٠٠٢/٢٠٠٢ و ٢٠٠٣/٢٠٠٢.

**السنوات من ٢٠٠٤ حتى ٢٠٠٧**

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

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

**السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٧**

- تم فحص السنوات اعلاه و سداد الفروق الضريبية.

**ثالثاً : ضريبة الدمغة:**

- جارى الإنتهاء من فرع بورسعيد .



- بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية في اجتماعها الاستثنائي رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٦٠٠ نقطة أساس كما قرر البنك المركزي المصري السماح بالتسعير العادل للجنيه وفقا لآليات السوق. وتأتى هذه القرارات في إطار حزمة إصلاحات إقتصادية شاملة بالتنسيق مع الحكومة المصرية واستعدادا لتنفيذ إجراءات برنامج الإصلاح، وتوفير التمويل اللازم لدعم سيولة النقد الأجنبي. الأمر الذي يضع الاقتصاد المصري على مسار مستدام للحفاظ على استقرار الاقتصاد الكلي، وضمان استدامة الدين والعمل على بناء الاحتياطات الدولية.
- بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٤ وافقت الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك على قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ والتي تتضمن توزيعات نقدية لمساهمي البنك بمبلغ ١٦,٥٥١,٢٥٠ دولار أمريكي ، وبتاريخ ٨ إبريل ٢٠٢٤ قام البنك بتحويل المبلغ لشركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي على ان يبدأ الصرف لمساهمي البنك اعتبارا من ١٨ إبريل ٢٠٢٤.