بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية
عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

KRESTON EGYPT
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

| المحتويات | صفحة |
|---|---|


| | |
|---|---|
| *تقرير الفحص المحدود* | ١ |
| *قائمة المركز المالى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤* | ٢ |
| *قائمة الدخل عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤* | ٣ |
| *قائمة الدخل الشامل عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤* | ٤ |
| *قائمة التدفقات النقدية عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤* | ٥ |
| *قائمة التغير فى حقوق الملكية عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤* | ٦ |
| *الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤* | ٧-٧٩ |

KRESTON EGYPT
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

## 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 سبتمبر ٢٠٢٤ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن التسعة 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 وفقا لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

### نطاق الفحص المحدود

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

### الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية.

**القاهرة في: ١٣ نوفمبر ٢٠٢٤**

**مراقبا الحسابات**

KPMG حـــازم حســـن
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٣

**سامي عبد الحفيظ أحمد إبراهيم**
**رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٧"**
**KPMG حازم حسن**
**محاسبون قانونيون ومستشارون**

KRESTON EGYPT
تامر محمد نبراوي
محاسبون قانونيون ومستشارون

**تامر محمد نبراوي**
**رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٨٩"**
**تامر نبراوي وشركاه**
**KRESTON EGYPT**
**محاسبون قانونيون ومستشارون**

saib

# بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
## ( شركة مساهمة مصرية )
## قائمة المركز المالى
## فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

| | إيضاح رقم | ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | ٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى |
|---|---|---|---|
| **الأصول:** | | | |
| نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى | (١٥) | ١٥٧,١٩١,٨٦٧ | ٣١٧,٣٧٠,٣٣٤ |
| أرصدة لدى البنوك | (١٦) | ٧٣٩,٢٨٥,٦١٩ | ٥٠٥,٨٢١,٩٣٢ |
| أذون خزانة | (١٧) | ٤٤٠,١٦٥,١٣١ | ٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩ |
| قروض وتسهيلات للبنوك | (١٨) | ٧٢,٢٠٢,٢٤٩ | ٣١,٩٩٦,١٥١ |
| قروض وتسهيلات للعملاء | (١٩) | ١,٢٧٩,٩٤٤,٣٠١ | ١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١ |
| استثمارات مالية : | | | |
| - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | (٢٠) | ٦٠,٦٤٥,٦٨٨ | ١٣٩,٧٢٢,٣١١ |
| - بالتكلفة المستهلكة | (٢٠) | ٢١٢,٠٥٥,٢٩٤ | ٢٥٧,٥٥٩,٥١٣ |
| استثمارات فى شركات شقيقة | (٢١) | ٤,٣٣٢,١٧٦ | ٥,٤٩٧,٩٣٨ |
| أصول غير ملموسة | (٢٢) | ٥,٩٧٩,٢٣٧ | ٦,١٥٥,٠٩١ |
| أصول أخرى | (٢٣) | ٦٨,٥١١,٤٦٢ | ٧٤,١١٥,٩٢٨ |
| أصول ثابتة | (٢٤) | ٤٠,٠٨٧,٢٧١ | ٣٧,٩٥١,٥٥٥ |
| **إجمالى الأصول** | | **٣,٠٨٠,٤٠٠,٢٩٥** | **٣,٤٨٤,٦٢٨,٣١٣** |
| **الالتزامات وحقوق الملكية** | | | |
| **الالتزامات:** | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | (٢٥) | ١٥١,٧٥٩,١٤٢ | ١٨٢,٧٠٢,١٩٧ |
| ودائع العملاء | (٢٦) | ٢,٤١٦,١٢٧,٧٨٦ | ٢,٧٥٦,٨٨٢,١١٠ |
| قروض أخرى | (٢٧) | ٥٩,٩٢٢,٠٧٥ | ٨٠,٥٩٩,٧٥٤ |
| التزامات أخرى | (٢٨) | ٥٤,٧٤٩,٧٤٢ | ٦٣,٩٢٨,٤١٤ |
| مخصصات أخرى | (٢٩) | ٣,٨٩٧,٦٢٩ | ٥١٢,٩٨٧ |
| التزامات ضريبية مؤجلة | (٣٠) | ٦٠٢,٣٨٩ | ٤٤٥,٩٠٦ |
| **إجمالى الالتزامات** | | **٢,٦٨٧,٠٥٨,٧٦٣** | **٣,٠٨٥,٠٧١,٣٦٨** |
| **حقوق الملكية:** | | | |
| رأس المال المصدر و المدفوع | (٣١) | ٣٣١,٠٢٥,٠٠٠ | ٣٣١,٠٢٥,٠٠٠ |
| احتياطيات | (٣٢) | ١٧,٢٨٠,٩٣٣ | ٢٢,٢٩٧,٥٤٩ |
| أرباح محتجزة متضمنة صافى أرباح الفترة / السنة المالية | (٣٢) | ٤٥,٠٣٥,٥٩٩ | ٤٦,٢٣٤,٣٩٦ |
| **إجمالى حقوق الملكية** | | **٣٩٣,٣٤١,٥٣٢** | **٣٩٩,٥٥٦,٩٤٥** |
| **إجمالى الالتزامات و حقوق الملكية** | | **٣,٠٨٠,٤٠٠,٢٩٥** | **٣,٤٨٤,٦٢٨,٣١٣** |

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

**رئيس مجموعة الشئون المالية والتخطيط الإستراتيجى والبحوث الإقتصادية**
**محمد مختار**

**الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب**
**أفضل نجيب**

**رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذى**
**فهمى كمال حنا**

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

( شركة مساهمة مصرية )

قائمة الدخل

عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

| | إيضاح رقم | التسعة أشهر | | الثلاثة أشهر | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | من ٢٠٢٤/١/١ إلى ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى | من ٢٠٢٤/٧/١ إلى ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | من ٢٠٢٣/٧/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى |
| عائد القروض والايرادات المشابهة | (٦) | ٣٢١,٠٥٨,٣٣٢ | ٢٩٠,٦٦٩,٦٩٦ | ١٠٦,٥٣٨,٦٤٨ | ١٠٤,١٤٨,٣٤٠ |
| تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة | (٦) | (٢١٧,٩٠٦,٢١٢) | (١٨٧,٧٨٣,٩٠٧) | (٧٧,٥٩٨,٧٧٨) | (٦٨,٢٨١,٢١١) |
| **صافى الدخل من العائد** | | ١٠٣,١٥٢,١٢٠ | ١٠٢,٨٨٥,٧٨٩ | ٢٨,٩٣٩,٨٧٠ | ٣٥,٨٦٧,١٢٩ |
| إيرادات الأتعاب والعمولات | (٧) | ٢١,٧٣٢,٢٣٣ | ١٩,١١١,٩٠٧ | ٦,٧٣٨,٠٩٠ | ٦,٣٨٤,١١١ |
| مصروفات الأتعاب والعمولات | (٧) | (٥,٢١١,٨٨١) | (٦,٧٩٩,١٤٢) | (١,٦٢٦,٠٥١) | (٢,٧٨١,٥٣٧) |
| **صافى الدخل من الأتعاب والعمولات** | | ١٦,٥٢٠,٣٥٢ | ١٢,٣١٢,٧٦٥ | ٥,١١٢,٠٣٩ | ٣,٦٠٢,٥٧٤ |
| توزيعات أرباح | (٨) | ٢٧٥,٤٤٣ | ٤٧٧,٩٧٣ | ١٥٠,٢٨٨ | ١٩٨,٩٤٣ |
| صافى دخل المتاجرة | (٩) | ٢,١٦٦,٢٨٢ | ٥,٥٦٣,٨٦٢ | ١,٤٤٤,٠٥٩ | ٧٣٤,٩١٤ |
| أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية | (٢٠) | ٢٨٤,٤٧٩ | ٤٨٣,٦١٠ | ٥٢٣,٩٢٢ | ٣٥٨,٦٥٠ |
| (عبء) رد الخسائر الائتمانية المتوقعة | (١٢) | (١٤,٦٥٩,١١٠) | (٢٠,٤٧٦,٣٥٦) | (٤,٥٣٤,٤١٤) | (٥,٢٩٣,٧٨٥) |
| مصروفات إدارية | (١٠) | (٦٤,٦٨٠,٦٠٨) | (٦٩,٣١٧,٠٤٤) | (١٩,٥٧٩,٩٧٣) | (٢٣,٦٣٥,٨١٤) |
| (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى | (١١) | (٤,٢٠٩,٨٢٦) | (٢٧٥,٩٣٩) | (٣,٧٥٤,١٣٨) | (١٠٩,١٤٢) |
| حصة البنك فى (خسائر) أرباح استثمارات في شركات شقيقة | (٢١) | (١,١٦٥,٧٦٢) | (٢٦٨,٢١٢) | ١٥٦,٨٩٩ | ١٤١,٠٥٢ |
| **الربح قبل ضرائب الدخل** | | ٣٧,٦٨٣,٣٧٠ | ٣١,٣٨٦,٤٤٨ | ٨,٤٥٨,٥٥٢ | ١١,٨٦٤,٥٢١ |
| (مصروفات) ضرائب الدخل | (١٣) | (١١,١٣٢,١٤٩) | (١٢,٣٣٩,٢٩٠) | (٢,٤٥٣,٣٦٥) | (٤,٩٥١,٨٩٥) |
| **صافى أرباح الفترة** | | ٢٦,٥٥١,٢٢١ | ١٩,٠٤٧,١٥٨ | ٦,٠٠٥,١٨٧ | ٦,٩١٢,٦٢٦ |
| نصيب السهم من صافى أرباح الفترة ( دولار أمريكى / سهم ) | (١٤) | ٠,٨٠ | ٠,٥٨ | | |

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
( شركة مساهمة مصرية )
قائمة الدخل الشامل
عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

| | | التسعة أشهر | | الثلاثة أشهر | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | من ٢٠٢٤/١/١ إلى ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى | من ٢٠٢٤/٧/١ إلى ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | من ٢٠٢٣/٧/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى |
| صافى أرباح الفترة المالية | | ٢٦,٥٥١,٢٢١ | ١٩,٠٤٧,١٥٨ | ٦,٠٠٥,١٨٧ | ٦,٩١٢,٦٢٦ |
| **بنود لا يتم إعادة تبويبها فى الأرباح أو الخسائر** | | | | | |
| صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل | ٣٢/ج | (١٠,٥١٧,٢٢٨) | (٥,٣٥٨,٢١٦) | ٧٩,٥٩٩ | ١٢٧,٣٣٧ |
| بنود محولة الى الارباح المحتجزة - استبعاد احتياطى القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل | ٣٢/ج | -- | (٩٢٠) | -- | -- |
| **بنود قد يتم إعادة تبويبها فى الأرباح أو الخسائر** | | | | | |
| صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل | ٣٢/ج | ١,٨٤٤,١٩٧ | ٢٧,٧٢٨,٢٤٦ | ٣٤٣,٠٧٤ | ١٧٥,٥١٩ |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل | ٣٢/ج | ٢٨٧,٦١٨ | (١,٠٠٠,٣٢٥) | (٤٩١,١٦١) | (٣١٥,٢٧١) |
| **اجمالى بنود الدخل الشامل الاخر عن الفترة** | | (٨,٣٨٥,٤١٣) | ٢١,٣٦٨,٧٨٥ | (٦٨,٤٨٨) | (١٢,٤١٥) |
| **إجمالى الدخل الشامل عن الفترة** | | ١٨,١٦٥,٨٠٨ | ٤٠,٤١٥,٩٤٣ | ٥,٩٣٦,٦٩٩ | ٦,٩٠٠,٢١١ |

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

saib

# بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
## ( شركة مساهمة مصرية )
## قائمة التدفقات النقدية
## عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

| | إيضاح رقم | ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى |
|---|---|---|---|
| **التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل** | | | |
| أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل | | ٣٧,٦٨٣,٣٧٠ | ٣١,٣٨٦,٤٤٨ |
| **تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل** | | | |
| إهلاك واستهلاك | (١٠) | ٦,٤٥٣,١٦٧ | ٥,٩٩٤,٣٢٦ |
| عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة عن خسائر الائتمان | (١٢) | ١٤,٦٥٩,١١٠ | ٢٠,٤٧٦,٣٥٦ |
| عبء (رد) المخصصات الأخرى | (١١) | ٣,٥٨١,٠٧٥ | (٦١٥,٦٨٠) |
| (المستخدم من) المخصصات الاخرى | (٢٩) | (٢٠,٣٧١) | (٣٦,٩٣٨) |
| توزيعات أرباح | | (٢٧٥,٤٤٣) | (٤٧٧,٩٧٣) |
| إستهلاك علاوة إصدار سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و بالتكلفة المستهلكة | (٢٠) | ١٤٨,٢٣٢ | ١٦٠,٣٩٥ |
| إستهلاك خصم إصدار سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و بالتكلفة المستهلكة | (٢٠) | (٢,٥٨٠,٧٦٩) | (١,٧٩٧,٦٩٤) |
| (أرباح) خسائر الاستثمارات المالية | (٢٠) | (٢٨٤,٤٧٩) | (٤٨٣,٦١٠) |
| حصة البنك فى خسائر استثمارات فى شركات شقيقة | (٢١) | ١,١٦٥,٧٦٢ | ٢٦٨,٢١٢ |
| (ارباح) بيع اصول ثابتة | | (٢٩,٦٢٩) | (٨٣,٩٢٣) |
| فروق ترجمة (معاملات غير نقدية) | | ٩٧,٢٧٥,٩٤١ | ٤٧,٥٩٤,٥٠٦ |
| **أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة بأنشطة التشغيل** | | ١٥٧,٧٧٥,٩٦٦ | ١٠٢,٣٨٤,٤٢٥ |
| **صافى (الزيادة) النقص في الأصول والالتزامات** | | | |
| أرصدة لدى البنوك | | ١٥٩,٦٣٨,٦٧٠ | ١٣٨,٥٠٠,٢١٧ |
| أذون خزانة | | ١٩٨,٥٧٩,٤٧١ | (٧٦,١٦٨,١٠١) |
| قروض وتسهيلات للبنوك | | (٤٠,٢٠٤,٤٠٥) | (١٥,٠٠٠,٠٠٠) |
| قروض وتسهيلات للعملاء | | ٨١,٤٩٠,٣٧١ | ١٤٤,٥٧٠,٦٨٩ |
| أصول أخرى | | ١,٩٨٣,١٢٦ | (١٨,٠٨٣,٨٧٩) |
| أرصدة مستحقة للبنوك | | (٣٠,٩٤٣,٠٥٥) | ١٢١,٧٨١,٨٤٤ |
| ودائع العملاء | | (٣٤٠,٧٥٤,٣٢٤) | (١٧٨,٩٢١,٤٢٨) |
| التزامات أخرى | | (١١,٠٥٩,٦١١) | ٥,٨١٧,٢٠٤ |
| ضرائب الدخل المسددة | | (٩,٠٩٤,٧٢٧) | (١٠,٩٦٢,٥٣٠) |
| **صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (١)** | | ١٦٧,٤١١,٤٨٢ | ٢١٣,٩١٨,٤٤١ |
| **التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار** | | | |
| مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع | | (٣,٩٦١,٥٩٦) | (٥,٢٢٩,٩٢٨) |
| متحصلات من مبيعات الأصول الثابتة | | ٢٩,٦٢٩ | ١٠٧,٢٠٥ |
| مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة | | (٨٣٠,٠٩٣) | (١,٧٦٦,٢٤٨) |
| متحصلات من استبعاد الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر | | ٩١,٨٦٧,٣٤٦ | ٤٣,٦٠٧,٩٤٨ |
| مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر | | (٤٦,٧٥٥,٧٠٥) | (٩٢,٧٨٥,١٩٩) |
| توزيعات أرباح محصلة | | ٢٧٥,٤٤٣ | ٤٧٧,٩٧٣ |
| **صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار (٢)** | | ٤٠,٦٢٥,٠٢٤ | (٥٥,٥٨٨,٢٤٩) |
| **التدفقات النقدية من أنشطة التمويل** | | | |
| المحصل من قروض أخرى | | ٢٠٥,٣٣٩ | ١٦,٠٠٠,٠٠٠ |
| المسدد الى القروض الأخرى | | (١٨,٥٢١,٠٠٥) | (١٩,٠٤٨,٤٩٦) |
| توزيعات الأرباح المدفوعة | | (٢٤,٣٨١,٢٢١) | (٧,٠٠٠,٠٠٠) |
| **صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التمويل (٣)** | | (٤٢,٦٩٦,٨٨٧) | (١٠,٠٤٨,٤٩٦) |
| **صافى التغير في النقدية وما فى حكمها خلال الفترة المالية (١+٢+٣)** | | ١٦٥,٣٣٩,٦١٩ | ١٤٨,٢٨١,٦٩٦ |
| **رصيد النقدية وما فى حكمها في أول الفترة المالية** | | ٧٣٤,٩١٨,٤٤٩ | ٦٩٢,٩٢٧,٦٢٠ |
| **رصيد النقدية وما فى حكمها في آخر الفترة المالية** | | ٩٠٠,٢٥٨,٠٦٨ | ٨٤١,٢٠٩,٣١٦ |
| **وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى:** | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى | (١٥) | ١٥٧,١٩١,٨٦٧ | ١٣٧,٨٣٠,٠٨٤ |
| ارصدة لدى البنوك | (١٦) | ٧٣٩,٤٤٣,٤٣٦ | ٧١٠,٤٢٧,٢٢٦ |
| أذون الخزانة | (١٧) | ٤٤٠,١٦٥,١٣١ | ٦٧٨,٩٩٨,١٢١ |
| ارصدة لدي البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الالزامى | (١٥) | (١٤٨,٩٤١,٣٢٦) | (١٢٥,٣٧٥,٩٧٠) |
| أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر | | (٤٠,٠٠٠,٠٠٠) | (٥٠,٠٠٠,٠٠٠) |
| أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر | | (٢٤٧,٦٠١,٠٤٠) | (٥١٠,٦٧٠,١٤٥) |
| **النقدية وما فى حكمها في آخر الفترة المالية** | (٣٣) | ٩٠٠,٢٥٨,٠٦٨ | ٨٤١,٢٠٩,٣١٦ |

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

( شركة مساهمة مصرية )

قائمة التغير فى حقوق الملكية

عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

| | إيضاح | رأس المال المصدر و المدفوع | مجنب تحت حساب زيادة رأس المال المصدر | احتياطى قانونى | احتياطى المخاطر البنكية العام | احتياطى خاص | احتياطى عام | احتياطى رأسمالى | احتياطى القيمة العادلة / أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | أرباح محتجزة | الإجمالى |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | رقم | دولار أمريكى | دولار أمريكى | دولار أمريكى | دولار أمريكى | دولار أمريكى | دولار أمريكى | دولار أمريكى | دولار أمريكى | دولار أمريكى | دولار أمريكى |
| **٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣** | | | | | | | | | | | |
| **الرصيد فى ٢٠٢٣/١/١** | | ١٥٧,٥٠٠,٠٠٠ | -- | ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٣٢,١٩٧ | ١٣٧,٧٧٦ | ١٨,٢٩١,٤٩٣ | ٥,٦٤٨,٠٠٣ | (١٣,٢٤٠,١٢٤) | ٩٨,٧٣٣,٧٥٣ | ٣٤٢,٤٠٣,٠٩٨ |
| المحول إلى الإحتياطى الرأسمالى | | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ٣٥٧,٥٢٧ | -- | (٣٥٧,٥٢٧) | -- |
| المحول إلى الإحتياطى القانونى | | -- | -- | ٢,٩٧٩,٦٩٧ | -- | -- | -- | -- | -- | (٢,٩٧٩,٦٩٧) | -- |
| توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢ | | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (٧,٢٩٦,٣٩١) | (٧,٢٩٦,٣٩١) |
| مجنب تحت حساب زيادة رأس المال المصدر | | -- | ١٧٣,٥٢٥,٠٠٠ | (٧٥,٠٠٠,٠٠٠) | -- | -- | (١٨,٢٩١,٤٩٣) | (٥,٦٤٨,٠٠٣) | -- | (٧٤,٥٨٥,٥٠٤) | -- |
| بنود محولة الى الارباح المحتجزة - استبعاد احتياطى القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (٩٢٠) | ٩٢٠ | -- |
| صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الآخر | | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ٢١,٣٦٩,٧٠٥ | -- | ٢١,٣٦٩,٧٠٥ |
| صافى أرباح الفترة | | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ١٩,٠٤٧,١٥٨ | ١٩,٠٤٧,١٥٨ |
| **الرصيد فى ٢٠٢٣/٩/٣٠** | | ١٥٧,٥٠٠,٠٠٠ | ١٧٣,٥٢٥,٠٠٠ | ٢,٩٧٩,٦٩٧ | ٣٣٢,١٩٧ | ١٣٧,٧٧٦ | -- | ٣٥٧,٥٢٧ | ٨,١٢٨,٦٦١ | ٣٢,٥٦٢,٧١٢ | ٣٧٥,٥٢٣,٥٧٠ |
| **٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤** | | | | | | | | | | | |
| **الرصيد فى ٢٠٢٤/١/١** | | ٣٣١,٠٢٥,٠٠٠ | -- | ٢,٩٧٩,٦٩٧ | ٣٣٢,١٩٧ | ١٣٧,٧٧٦ | -- | ٣٥٧,٥٢٧ | ١٨,٤٩٠,٣٥٢ | ٤٦,٢٣٤,٣٩٦ | ٣٩٩,٥٥٦,٩٤٥ |
| المحول إلى الإحتياطى الرأسمالى | | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ٢٨١,٣٣٤ | -- | (٢٨١,٣٣٤) | -- |
| المحول إلى الإحتياطى القانونى | | -- | -- | ٣,٠٨٧,٤٦٣ | -- | -- | -- | -- | -- | (٣,٠٨٧,٤٦٣) | -- |
| توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣ | | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (٢٤,٣٨١,٢٢١) | (٢٤,٣٨١,٢٢١) |
| صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الآخر | | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (٨,٣٨٥,٤١٣) | -- | (٨,٣٨٥,٤١٣) |
| صافى أرباح الفترة | | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ٢٦,٥٥١,٢٢١ | ٢٦,٥٥١,٢٢١ |
| **الرصيد فى ٢٠٢٤/٩/٣٠** | (٣١/٣٢) | ٣٣١,٠٢٥,٠٠٠ | -- | ٦,٠٦٧,١٦٠ | ٣٣٢,١٩٧ | ١٣٧,٧٧٦ | -- | ٦٣٨,٨٦١ | ١٠,١٠٤,٩٣٩ | ٤٥,٠٣٥,٥٩٩ | ٣٩٣,٣٤١,٥٣٢ |

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

saib

**بنك الشركة المصرفية العربية الدولية**
**( شركة مساهمة مصرية )**
**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية**
**عن التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤**
**(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بعملة الدولار الأمريكى 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 فى 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 الرئيسي 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 ٤٣ فرعاً ويوظف عدد ١٨١١ موظفاً فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مقارنة بعدد ١٧٨٠ موظفاً فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
تم إعتماد القوائم المالية للبنك من قبل مجلس الادارة بتاريخ ٧ نوفمبر 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 الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠٠٨ مع إضافة متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" طبقا للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ والصادر بشأنها التعليمات النهائية لاعداد القوائم المالية للبنوك بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩، وكذا في 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 تأثيرا قويا 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 في 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 المقتناه ، وذلك فى تاريخ التبادل مضافًا إليها اية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافى الأصول بما فى ذلك الالتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء.
يتم تقييم الاستثمارات في الشركة الشقيقة بالقوائم المالية للبنك وفقًا لطريقة حقوق الملكية، التي يتم بموجبها إثبات الاستثمار في 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 في شركات شقيقة " بقائمة الدخل وكذا التغييرفى 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 الأمريكى) خلال السنة المالية طبقاً للعملات التى أجريت بها تلك المعاملات على أساس أسعار الصرف السارية فى تاريخ تنفيذ المعاملة، ولأغراض تصوير القوائم المالية يتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى (بخلاف عملة الدولار الأمريكى) فى نهاية كل فترة مالية على أساس أسعار الصرف السارية فى ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عنها.
- بالنسبة للإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ذات الطبيعة غير النقدية)، فيتم الإعتراف بالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف بالدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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 المشابهه وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف بقائمة الدخل، ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة ببند إحتياطى القيمة العادلة للأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

هـ - الأصول والالتزامات المالية

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

- تم تصنيف الأصول المالية الى ثلاث فئات رئيسية على النحو التالى:
  - أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة.
  - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
  - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.

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

- ويتم قياس 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 والتى 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 والتى تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الاصلى مستحق السداد.

- عند الاعتراف الاولي بأداة حقوق ملكية ليست محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه يمكن للبنك القيام باختيار لا رجعة فيه بأن يتم عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. ويكون هذا 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 التبويب 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 في 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 في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، واسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في 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 للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها 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 التالى:

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

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

| الاصل المالي | نموذج الأعمال | الخصائص الأساسية |
|---|---|---|
| **الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة** | نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية | ▪ الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد.<br>▪ البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.<br>▪ أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.<br>▪ يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدي توافقها مع متطلبات المعيار. |
| **الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر** | نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع | ▪ كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.<br>▪ مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية |
| **الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر** | نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع) | ▪ هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.<br>▪ تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.<br>▪ ادارة الاصول المالية بمعرفة الإدارة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافيا للتضارب في القياس المحاسبي.<br>▪ شروط تبويب الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر.<br>تتوافر كافة الشروط التالية في الاصول المالية التي يقوم البنك بتبويبها عند الاقتناء بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر :<br>- أن تكون مسجلة في بورصة أوراق مالية محلية و خارجية .<br>- أن يكون عليها تعامل نشط خلال الثلاثة أشهر السابقة على تاريخ الاقتناء . |

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

لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصـــلي للاداة المالية بأنه القيمة العادلة للأصـــل المالي عند الاعتراف الاولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصـــلي 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 فى دفعات تقتصر فقط على أصل الاداة 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، الآجال، 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 التبويب بين مجموعات الاصول المالية الا فقط وعندما فقط يتم تغيير نموذج الاعمال وهذا ما يحدث نادرا او يكون بصـــفة غير متكررة وغير جوهرية او عند تدهور في القدرة الائتمانية لاحد ادوات الدين بالتكلفة المستهلكة.

**تبويب و قياس الأصول المالية و الإلتزامات المالية**

يوضح الجدول التالى الأصول المالية و الإلتزامات المالية وفقا لتبويب نموذج الأعمال، و تعتمد المبالغ المدرجة على صافى القيمة الدفترية التى تم عرضها فى المركز المالى.

| | ٢٠٢٤/٩/٣٠ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | التكلفة المستهلكة | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | إجمالى القيمة الدفترية |
| **الأصول المالية** | | | | |
| نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى | ١٥٧,١٩١,٨٦٧ | -- | -- | ١٥٧,١٩١,٨٦٧ |
| أرصدة لدى البنوك | ٧٣٩,٢٨٥,٦١٩ | -- | -- | ٧٣٩,٢٨٥,٦١٩ |
| أذون خزانة | -- | ٤٤٠,١٦٥,١٣١ | -- | ٤٤٠,١٦٥,١٣١ |
| قروض وتسهيلات للبنوك | ٧٢,٢٠٢,٢٤٩ | -- | -- | ٧٢,٢٠٢,٢٤٩ |
| قروض وتسهيلات للعملاء | ١,٢٧٩,٩٤٤,٣٠١ | -- | -- | ١,٢٧٩,٩٤٤,٣٠١ |
| **استثمارات مالية :** | | | | |
| - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | -- | ٤٠,٧٠٦,٠٠٦ | ١٩,٩٣٩,٦٨٢ | ٦٠,٦٤٥,٦٨٨ |
| - بالتكلفة المستهلكة | ٢١٢,٠٥٥,٢٩٤ | -- | -- | ٢١٢,٠٥٥,٢٩٤ |
| أصول أخرى (ايرادات مستحقة) | ٢٦,٨٣٦,١١١ | -- | -- | ٢٦,٨٣٦,١١١ |
| **إجمالى الأصول المالية** | ٢,٤٨٧,٥١٥,٤٤١ | ٤٨٠,٨٧١,١٣٧ | ١٩,٩٣٩,٦٨٢ | ٢,٩٨٨,٣٢٦,٢٦٠ |
| **الالتزامات المالية** | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ١٥١,٧٥٩,١٤٢ | -- | -- | ١٥١,٧٥٩,١٤٢ |
| ودائع العملاء | ٢,٤١٦,١٢٧,٧٨٦ | -- | -- | ٢,٤١٦,١٢٧,٧٨٦ |
| قروض أخرى | ٥٩,٩٢٢,٠٧٥ | -- | -- | ٥٩,٩٢٢,٠٧٥ |
| التزامات أخرى (عوائد مستحقة) | ١٩,٥٨٩,٣٥٩ | -- | -- | ١٩,٥٨٩,٣٥٩ |
| **إجمالى الالتزامات المالية** | ٢,٦٤٧,٣٩٨,٣٦٢ | -- | -- | ٢,٦٤٧,٣٩٨,٣٦٢ |

| | ٢٠٢٣/١٢/٣١ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | التكلفة المستهلكة | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | إجمالى القيمة الدفترية |
| **الأصول المالية** | | | | |
| نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى | ٣١٧,٣٧٠,٣٣٤ | -- | -- | ٣١٧,٣٧٠,٣٣٤ |
| أرصدة لدى البنوك | ٥٠٥,٨٢١,٩٣٢ | -- | -- | ٥٠٥,٨٢١,٩٣٢ |
| أذون خزانة | -- | ٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩ | -- | ٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩ |
| قروض وتسهيلات للبنوك | ٣١,٩٩٦,١٥١ | -- | -- | ٣١,٩٩٦,١٥١ |
| قروض وتسهيلات للعملاء | ١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١ | -- | -- | ١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١ |
| **استثمارات مالية :** | | | | |
| - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | -- | ١٠٩,٢٦٥,٤٠١ | ٣٠,٤٥٦,٩١٠ | ١٣٩,٧٢٢,٣١١ |
| - بالتكلفة المستهلكة | ٢٥٧,٥٥٩,٥١٣ | -- | -- | ٢٥٧,٥٥٩,٥١٣ |
| أصول أخرى (ايرادات مستحقة) | ٢٥,٣٣٩,١٠٦ | -- | -- | ٢٥,٣٣٩,١٠٦ |
| **إجمالى الأصول المالية** | ٢,٥٤٠,٦٢٩,٩١٧ | ٨١٥,١٦٠,٠٨٠ | ٣٠,٤٥٦,٩١٠ | ٣,٣٨٦,٢٤٦,٩٠٧ |
| **الالتزامات المالية** | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ١٨٢,٧٠٢,١٩٧ | -- | -- | ١٨٢,٧٠٢,١٩٧ |
| ودائع العملاء | ٢,٧٥٦,٨٨٢,١١٠ | -- | -- | ٢,٧٥٦,٨٨٢,١١٠ |
| قروض أخرى | ٨٠,٥٩٩,٧٥٤ | -- | -- | ٨٠,٥٩٩,٧٥٤ |
| التزامات أخرى (عوائد مستحقة) | ٢١,٩٩٨,٥٤٦ | -- | -- | ٢١,٩٩٨,٥٤٦ |
| **إجمالى الالتزامات المالية** | ٣,٠٤٢,١٨٢,٦٠٧ | -- | -- | ٣,٠٤٢,١٨٢,٦٠٧ |

**الاعتراف والقياس الاولى:**

- يقوم البنك بالاعتراف الاولي بالاصول والالتزامات المالية في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- يتم قياس الأصل أو الألتزام المالى أولياً 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 الارباح والخسائر ، ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذى تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

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

يحتفظ بالاصل المالى ضمن نموذج الاعمال للاصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

- الهدف من نموذج الاعمال هو الاحتفاظ بالاصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة فى اصل مبلغ الاستثمار والعوائد
- البيع هو حدث عرضى استثنائى بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة فى المعيار المتمثلة فى:

وجود تدهور فى القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.

اقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة، حيث لا يجب أن يكون هدف نموذج الأعمال لدى البنك عند الإقتناء التخلص من هذه الأدوات قبل حلول موعد الإستحقاق المتعاقد عليه إلا فى الحدود التى يسمح بها المعيار وهى [ 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.

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

- يحتفظ بالاصل المالى ضمن نموذج الاعمال للاصول 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

**هـ/٣- الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:**

- يحتفظ بالاصل المالى ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع).
- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالاصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.
- إدارة الاصول المالية بمعرفة الإدارة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافيا للتضارب المحاسبي (الادوات المالية المركبة).

**وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلى:**

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

**الالتزامات المالية**

- عند الإعتراف الأولى يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء علي هدف نموذج الاعمال للبنك.
- يتم الاعتراف أوليا بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقا علي اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح 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 الارباح و الخسائر.

**إعادة التبويب:**

- لا يتم إعادة تبويب الاصول المالية بعد الاعتراف الاولي إلا عندما – وفقط عندما – يقوم البنك بتغيير نموذج الاعمال الخاص بإدارة هذه الأصول.
- في كافة الاحوال لا يتم اعادة التبويب بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر وبين الالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة.

**الاستبعاد:**

**الأصول المالية**

- يتم استبعاد الأصل المالى عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي 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 جوهرى الى طرف آخر.
- عند استبعاد أصل مالي فى أداة دين يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمنا أي أصل جديد تم الحصول علية مخصوما منة أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها و تراكمت ضمن إحتياطى القيمة العادلة للأصول المالية فى أدوات دين المبوبة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
- إعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ فإن أي أرباح او 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 الارباح المحتجزة. وان أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفى شروط الإستبعاد) 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 جوهرى 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 جوهرى 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 او التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) او اقل من القدر المناسب (إلتزام) لتأدية الخدمة.

**الالتزامات المالية**

- يقوم البنك باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم التخلص من او الغاء او 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 فان 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 او خسائر ضمن الأرباح والخسائر. اما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية للمقترض، فان الأرباح يتم تاجيلها وتعرض مع مجمع الخسائر الائتمانية المتوقعة في حين يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الارباح والخسائر.

- إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المعترف به بالتكلفة المستهلكة ليست مختلفة جوهرياً، فان التعديل لا ينتج عنه استبعاد الأصل المالي.

**الالتزامات المالية**

- يقوم البنك بتعديل التزام مالي عندما يتم تعديل شـــروطه وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة اختلافاً جوهرياً. في هذه الحالة يتم الاعتراف بالتزام مالي جديد بناءاً على الشـــروط 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 المقاصـــة بين الأصـــول والالتزامات المالية و تعرض صـــافى القيمة بقائمة المركز المالى إذا كان هناك حق قانونى قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام فى أن واحد.
- وتعرض بنود اتفاقيات شـراء أذون خزانة مع الالتزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشـراء على أساس الصافى بالمركز المالى ضمن بند أذون الخزانة.

**ط- إيرادات ومصروفات العائد**

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

وطريقة معدل العائد الفعلي هي طريقة حســاب التكلفة المســتهلكة لأصــل أو التزام مالى وتوزيع إيرادات العائد أو مصــاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصـيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسـباً وذلك للوصـول بدقة الى القيمة الدفترية لأصــل أو التزام مالى. وعند حســاب 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 الحســاب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضــة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضــمن 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 ســجلات هامشــية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضــمن الإيرادات وفقاً للأســاس النقدي وذلك وفقاً لما يلي:

- عندما يتم تحصـيلها وذلك بعد اسـترداد كامل المتأخرات بالنسـبة للقروض الاسـتهلاكية والعقارية للإسـكان الشـخصـي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسـسـات يتبع الأسـاس النقدي أيضـاً حيث يعلى العائد المحسـوب لاحقاً وفقاً لشـروط عقد الجدولة على القرض لحين سـداد ٢٥% من أقسـاط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سـنة وفي حالة اسـتمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحســوب على رصــيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصــيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالى قبل الجدولة.
- يتم الاعتراف بالخسائر التشغيلية الاخرى ضمن بند مصروفات تشغيل أخرى – أخرى.

ي- إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض او تسهيل يتم قياسة 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 فى سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدى عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢- ط) وبالنسبة للأتعاب التى تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلى المالى بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلى.
ويتم تأجيل الاعتراف بأتعاب الارتباط على القروض التى يحصل عليها البنك من منح القروض كإيرادات (بالإضافة إلى التكاليف المرتبطة مباشرة بالقروض) إذا من المرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضا عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلى على القرض، وفى حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.
ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التى 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 الفعلى المتاح للمشاركين الآخرين.
ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة فى التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر ـــ مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت ـــ وذلك عند استكمال المعاملة المعنية، ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمنى النسبى على مدار أداء الخدمة، ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالى وخدمات الحفظ التى يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة التى يتم أداء الخدمة فيها.

ك- إيرادات توزيعات الأرباح

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

ل- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع واعادة الشراء

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

م- اضمحلال الأصول المالية

يقوم البنك بمراجعة لكافة اصوله المالية فيما عدا الاصول المالية التى يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال فى قيمتها كما هو موضح ادناه.
يتم تصنيف الاصول المالية فى تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل :

- المرحلة الاولى : الاصول المالية التى لم تشهد ارتفاعا جوهريا فى مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.
- المرحلة الثانية : الاصول المالية التى حدث زيادة جوهرية فى مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الاولى بها ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدار حياة الاصل.
- المرحلة الثالثة : الاصول المالية التى شهدت اضمحلالا فى قيمتها و التى يتوفر دليل / أدلة على انها اصبحت متعثرة (غير منتظمة) والذى يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدار حياة الاصل على اساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة

يتم قياس الاضمحلال فى قيمة الأصول المالية (الخسائر الائتمانية المتوقعة) على النحو التالى :

- يتم تصـــنيف الاداة المالية منخفضـــة المخاطر عند الاعتراف الأولى فى المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهرية فى خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة فى هذه المرحلة.
- فى حالة وجود مؤشرات اضمحلال فى قيمة الاداة المالية فيتم نقلها الى المرحلة الثالثة.
- يتم تصـنيف الاصـول المالية التى انشـأها او اقتناها البنك وتتضـمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للاصـول المالية منخفضـة المخاطر عند الاعتراف الاولى بالمرحلة الثانية مباشـرة ، وبالتالى يتم قياس خسـائر الائتمان المتوقعة بشأنها على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الاصل.

**م/١- الزيادة الجوهرية فى مخاطر الائتمان:**

يعتبر البنك ان الاداة المالية قد شـــهدت زيادة جوهرية فى خطر الائتمان عند تحقق واحد أو اكثر مما يلى 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 المالى مقارنة باحتمالات الاخفاق خلال العمر المتبقى المتوقع عند الاعتراف الاولى وذلك وفقا لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

**م/١/٢- المعايير النوعية:**

**قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر**

اذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الاحداث التالية:

- تقدم المقترض بطلب لتحويل الســـداد قصـــير الاجل الى طويل الاجل نتيجة تأثيرات ســـلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناءا 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 الأداة 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 جوهر ية 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/١/٣- التوقف عن السداد:**

إعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات ، والمشروعات المتوسطة ، والصغيرة ، ومتناهية الصغر ، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر و تقل عن (٩٠) يوم. علما بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستنخفض 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- الترقي بين المراحل**

**الترقي 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 المالى والعوائد و بعد مرور فترة ثلاثة شهور من الانتظام فى السداد و استيفاء شروط المرحلة الأولى.

**الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:**

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

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

**س- الأصول غير الملموسة**

**س/١- برامج الحاسب الآلى**

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

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

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها.

**س/٢- الأصول غير الملموسة الأخرى**

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

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

**ع- الأصول الثابتة**

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

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

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

| | | |
|---|---|---|
| مباني وإنشاءات | ٥% | ٢٠ سنة |
| نظم آلية متكاملة وحاسبات | 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 مركزمالى، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً, ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى 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 التى ليس لها عمر إنتاجى محدد ـــ باستثناء الشهرة ـــ ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً، ويتم دراسة اضمحلال الأصول التى يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات فى الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذى تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية وتمثل القيمة الاستردادية صافى 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 التى أعترف بخسارة إضمحلال فى قيمتها لبحث ما إذا كان ينبغى رد خسارة الإضمحلال التى سبق الإعتراف بها وذلك فى تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

و يتم الإعتراف بما يتم رده من خسارة إضمحلال فورا فى الربح أو الخسارة بقائمة الدخل و لكن فى حدود قيمة خسارة الإضمحلال التى سبق الإعتراف بها فى قائمة الدخل عن السنوات السابقة.

**ص- الإيجارات**

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠٠٨، وذلك اذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة 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 التى حدثت فيها. وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلا ضمن الأصول الثابتة ويُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة.

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الايجار التشغيلى ناقصا اية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات فى قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

ق- **النقدية وما فى حكمها**

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما فى حكمها الأرصدة التى لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية بالبنك، والأرصدة لدى البنك المركزى خارج إطار نسب الاحتياطى الالزامى، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة.

ر- **المخصصات الأخرى**

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانونى أو استدلالى حالى 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 الذى يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ فى الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات، ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل فى وجود تدفق نقدى خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة.

ويتم رد المخصصات التى 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 المالى باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام ـــ دون تأثره بمعدل الضرائب السارى الذى 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 التى 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 فى القوائم المالية بالقيمة العادلة فى تاريخ منح الضمان التى قد تعكس أتعاب الضمان، لاحقاً لذلك، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان فى قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالى ناتج عن الضمانة المالية فى تاريخ المركز المالى أيهما أعلى ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة فى معاملات مشابهة والخسائر التاريخية، معززة بحكم الإدارة.

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

ث- **ضرائب الدخل**

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

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل الجارية على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ إعداد المركز المالى 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 فى احتساب الربح الضريبى، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء علي الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالى.
ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة فى المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبة المؤجلة بقيمة الجزء الذى لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه فى حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك فى حدود ما سبق تخفيضه.

**خ- الاقتراض**

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

**ذ- رأس المال**

**ذ /١- تكلفة رأس المال**

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

**ذ/٢- توزيعات الأرباح**

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية فى السنة التى تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات، وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين فى الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسى والقانون. ولا يعترف بأى إلتزام على البنك تجاه العاملين وأعضاء مجلس الإدارة فى 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 ضروريا لتتوافق مع التغيرات فى عرض القوائم المالية للفترة الحالية.

**ع- مزايا العاملين**

**ع/١ - مزايا العاملين قصيرة الأجل**

تتمثل مزايا العاملين قصيرة الأجل فى الأجور والمرتبات واشتراكات التأمينات الاجتماعية، والإجازات السنوية المدفوعة والمكافآت إذا إستحقت خلال إثنى 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 التى يقدم فيها موظفى البنك الخدمة التى يستحقون بموجبها تلك المزايا.

ع/٢ - مزايا المعاش

تتمثل مزايا المعاش فى حصة البنك فى التأمينات الاجتماعية لموظفيه والتى يقوم بسدادها للهيئة العامة للتامينات الإجتماعية طبقاً لقانون التأمين الاجتماعى رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته. يقوم البنك بسداد حصته إلى الهيئة العامة للتامينات الإجتماعية عن كل فترة ويتم تحميل تلك الحصة على قائمة الدخل ضمن الأجور والمرتبات ببند المصروفات الإدارية وذلك عن الفترة التى يقدم فيها موظفى البنك خدماتهم. ويتم المحاسبة عن إلتزامات البنك بسداد مزايا المعاش بإعتبارها نظم اشتراكات محددة وبالتالى فلا ينشأ إلتزام إضافى على البنك فيما يتعلق بمزايا المعاش لموظفيه بخلاف حصته فى التأمينات الاجتماعية التى يستحق عليه سدادها عنهم للهيئة.

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التى يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، ويعتبر قبول المخاطر هو أساس النشاط المالى، 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 المالى 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 فى الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر فى 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 تغطى 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 مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

أ- خطر الائتمان

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

أ/١ قياس خطر الائتمان

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 وبالتأكد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

**أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى**

بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية 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.

**أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر**

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز 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 إعتماد 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 المالى، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً.

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

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

**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 التى تخفض من مخاطر الائتمان.

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

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

**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.

## أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/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 المالى لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الوارد في المركز المالى 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

المالى المتعلقة بالقروض والتسهيلات لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

| تقييم البنك | | ٢٠٢٤/٩/٣٠ قروض وتسهيلات للعملاء % | ٢٠٢٤/٩/٣٠ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة % | ٢٠٢٣/١٢/٣١ قروض وتسهيلات للعملاء % | ٢٠٢٣/١٢/٣١ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة % |
|---|---|---|---|---|---|
| ١. | ديون جيدة | ٦٨,٥٥ | ٣,٩٨ | ٦٧,٥٨ | ٢١,٩٧ |
| ٢. | المتابعة العادية | ٢٤,٦١ | ١٨,٧٤ | ٢٦,٤٨ | ١٧,٦٨ |
| ٣. | المتابعة الخاصة | ٠,٣٤ | ٣,٩٨ | ٠,٦٠ | ٣,١٣ |
| ٤. | ديون غير منتظمة | ٦,٥٠ | ٧٣,٣٠ | 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 هيكل 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 المالى على أساس كل حالة على حدة، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة, ويشمل التقييم عادة الضمان القائم، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات.

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

## أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة فى (إيضاح أ/١)، تقوم الإدارة بتصنيفات فى شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزى المصرى, ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان فى هذه المجموعة وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالى ومدى انتظامه فى السداد.

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

و فيما يلى بيان فئات الجدارة وفقًا لأسس التقييم الداخلى مقارنة بأسس تقييم البنك المركزى المصرى ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المُعرضة لخطر الائتمان:

| تصنيف البنك المركزى المصرى | مدلول التصنيف | نسبة المخصص المطلوب | التصنيف الداخلى | مدلول التصنيف الداخلى |
|---|---|---|---|---|
| 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 حديًا | ٣% | ٢ | المتابعة العادية |
| ٧ | مخاطر تحتاج لعناية خاصة | ٥% | ٣ | المتابعة الخاصة |
| ٨ | دون المستوى | ٢٠% | ٤ | ديون غير منتظمة |
| ٩ | مشكوك فى تحصيلها | ٥٠% | ٤ | ديون غير منتظمة |
| ١٠ | رديئة | ١٠٠% | ٤ | ديون غير منتظمة |

## أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان

| البنود المعرضة لخطر الائتمان فى الميزانية | ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | ٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى |
|---|---|---|
| أرصدة لدى البنوك (بالصافى) | ٧٣٩,٢٨٥,٦١٩ | ٥٠٥,٨٢١,٩٣٢ |
| أذون خزانة (بالصافى) | ٤٤٠,١٦٥,١٣١ | ٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩ |
| قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافى) | ٧٢,٢٠٢,٢٤٩ | ٣١,٩٩٦,١٥١ |
| قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى) | | |
| أفراد | | |
| حسابات جارية مدينة | ١٦,١٧٠,١٠٥ | ٢١,٧٨٠,٦٨٣ |
| بطاقات ائتمان | ٧,٤٧١,٥٥١ | ١١,٠٩٣,٦٥٣ |
| قروض شخصية | ٢٩٧,٤٩٥,٣٧٠ | ٣١١,٦٢٣,٦٢٩ |
| قروض عقارية | ٢٤,٧٦٧,٣٣٨ | ٣٣,٤٨٠,٥٠٠ |
| مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية | | |
| حسابات جارية مدينة | ٣٤١,٤٥٢,٣٨٤ | ٣٥٩,٨٢٣,٤٤٦ |
| قروض مباشرة | ١٨٢,٨٣٧,٠٦٠ | ٢٣٢,٠٣١,١٥٠ |
| قروض مشتركة | ٣٩٨,٥٧٧,٨٤١ | ٤٢٦,٩٧١,٢٠٢ |
| قروض أخرى | ١١,١٧٢,٦٥٢ | ٥,٧٣٨,٦١٨ |
| إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء | ١,٢٧٩,٩٤٤,٣٠١ | ١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١ |
| استثمارات مالية: (بالصافى) | | |
| - أدوات دين | ٢٥٢,٧٦١,٣٠٠ | ٣٦٦,٨٢٤,٩١٤ |
| أصول أخرى | ٦٨,٥١١,٤٦٢ | ٧٤,١١٥,٩٢٨ |
| الإجمـــالى | ٢,٨٥٢,٨٧٠,٠٦٢ | ٣,٠٨٧,١٩٦,٤٨٥ |
| البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافى) | | |
| ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالإئتمان | ٣,٢٦٣,٨٩٢ | ٥,٤٧٣,٨١٦ |
| إعتمادات مستندية | ١٧٦,٠٣٤,٢٧٩ | ٥٩,٠٠٨,٣٤٨ |
| خطابات ضمان | ١٢٢,٦٢٦,٦٠٤ | ١٣٨,٦٤٥,٤٧٤ |
| الإجمـــالى | ٣٠١,٩٢٤,٧٧٥ | ٢٠٣,١٢٧,٦٣٨ |

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أيه ضمانات بالنسبة لبنود المركز المالى، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في المركز المالى.
- وكما هو مبين بالجدول السابق فإن٤٧,٤٠% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مقابل ٤٦,٤٧% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٨,٨٦% في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مقابل ١١,٨٨% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- وتثق الإدارة فى قدرتها على الاستمرار فى السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلى:
- ٩٣,١٧% من محفظة القروض والتسهيلات للعملاء مصنفة فى أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلى مقابل ٩٤,٠٦% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- ٩٢,٣٢% من محفظة القروض والتسهيلات للبنوك و العملاء لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٢,٥٢% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤.
- أكثر من ٩٦,٣٨% في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مقابل ٩٥,٧٥% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

يوضح الجدول التالى معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة:

٢٠٢٤/٩/٣٠

| أرصدة لدى البنوك | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الإجمالى |
|---|---|---|---|---|
| درجة الإئتمان | | | | |
| ديون جيدة | ٧٣٩,٤٤٣,٤٣٦ | -- | -- | ٧٣٩,٤٤٣,٤٣٦ |
| | ٧٣٩,٤٤٣,٤٣٦ | -- | -- | ٧٣٩,٤٤٣,٤٣٦ |
| يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (١٥٧,٨١٧) | -- | -- | (١٥٧,٨١٧) |
| القيمة الدفترية | ٦٩٩,٢٨٥,٦١٩ | -- | -- | ٧٣٩,٢٨٥,٦١٩ |

| أذون الخزانة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الإجمالى |
|---|---|---|---|---|
| درجة الإئتمان | | | | |
| ديون جيدة | ٤٥٠,٦٦٢,٦١٩ | -- | -- | ٤٥٠,٦٦٢,٦١٩ |
| | ٤٥٠,٦٦٢,٦١٩ | -- | -- | ٤٥٠,٦٦٢,٦١٩ |
| عوائد لم تستحق بعد | (١٠,١٨٦,٨١٩) | -- | -- | (١٠,١٨٦,٨١٩) |
| تسويات القيمة العادلة | (٣١٠,٦٦٩) | -- | -- | (٣١٠,٦٦٩) |
| القيمة الدفترية | ٤٤٠,١٦٥,١٣١ | -- | -- | ٤٤٠,١٦٥,١٣١ |

| قروض وتسهيلات للبنوك | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الإجمالى |
|---|---|---|---|---|
| درجة الإئتمان | | | | |
| ديون جيدة | -- | ٧٢,٢٠٤,٤٠٦ | -- | ٧٢,٢٠٤,٤٠٦ |
| | -- | ٧٢,٢٠٤,٤٠٦ | -- | ٧٢,٢٠٤,٤٠٦ |
| يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | -- | (٢,١٥٧) | -- | (٢,١٥٧) |
| القيمة الدفترية | -- | ٧٢,٢٠٢,٢٤٩ | -- | ٧٢,٢٠٢,٢٤٩ |

| قروض و تسهيلات للأفراد | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الإجمالى |
|---|---|---|---|---|
| درجة الإئتمان | | | | |
| ديون جيدة | ١١٢,٤٩٣,٢٥٣ | ١١,٢٤٥,٤٨٣ | ٢,٤٠٢,٤١٨ | ١٢٦,١٤١,١٥٤ |
| المتابعة العادية | ٢١٩,٥٧٨,٣٣٣ | ٤,٧٢٦,٣٧٨ | ٣,٩٩١,٥٣٣ | ٢٢٨,٢٩٦,٢٤٤ |
| ديون غير منتظمة | -- | ٥,٣٧٨,٣٢٧ | ٩,٦٦٥,٨٨٩ | ١٥,٠٤٤,٢١٦ |
| | ٣٣٢,٠٧١,٥٨٦ | ٢١,٣٥٠,١٨٨ | ١٦,٠٥٩,٨٤٠ | ٣٦٩,٤٨١,٦١٤ |
| يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (٧,١٨٦,١٤٩) | (١,٢٨٤,٧١٨) | (١٠,٨٦٨,٧٢٢) | (١٩,٣٣٩,٥٨٩) |
| عوائد مقدمة | (٤,٢١٨,٠٤١) | (٣,٤٣١) | (١٦,١٩٠) | (٤,٢٣٧,٦٦٢) |
| القيمة الدفترية | ٣٢٠,٦٦٧,٣٩٦ | ٢٠,٠٦٢,٠٣٩ | ٥,١٧٤,٩٢٨ | ٣٤٥,٩٠٤,٣٦٣ |

| قروض و تسهيلات للشركات | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الإجمالى |
|---|---|---|---|---|
| درجة الإئتمان | | | | |
| ديون جيدة | ٧٦٦,٥٦٦,١٦٩ | ٣٧,٥٤٢,٤٨٩ | -- | ٨٠٤,١٠٨,٦٥٨ |
| المتابعة العادية | ١٧,٥٢٠,٨٠٤ | ٨٧,٨٥٣,٧٣٩ | ٢٢٢,٤٦٢ | ١٠٥,٥٩٧,٠٠٥ |
| متابعة خاصة | -- | ٤,٥٧٦,٥٢٤ | -- | ٤,٥٧٦,٥٢٤ |
| ديون غير منتظمة | -- | -- | ٧٣,١٠٨,٢١٥ | ٧٣,١٠٨,٢١٥ |
| | ٧٨٤,٠٨٦,٩٧٣ | ١٢٩,٩٧٢,٧٥٢ | ٧٣,٣٣٠,٦٧٧ | ٩٨٧,٣٩٠,٤٠٢ |
| خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة | (٧٤٨,٥٧٣) | -- | -- | (٧٤٨,٥٧٣) |
| يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (١,٩٤٧,١٦٦) | (٦,١٨٠,٥٢٥) | (٤٣,٧٦١,١٦٥) | (٥١,٨٨٨,٨٥٦) |
| عوائد مجنبه | -- | -- | (٣٣٩,٠٩٨) | (٣٣٩,٠٩٨) |
| عوائد مقدمة | (٣٧٣,٩٣٧) | -- | -- | (٣٧٣,٩٣٧) |
| القيمة الدفترية | ٧٨١,٠١٧,٢٩٧ | ١٢٣,٧٩٢,٢٢٧ | ٢٩,٢٣٠,٤١٤ | ٩٣٤,٠٣٩,٩٣٨ |

| أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الإجمالى |
|---|---|---|---|---|
| درجة الإئتمان | | | | |
| ديون جيدة | ٤٠,٧٠٦,٠٠٦ | -- | -- | ٤٠,٧٠٦,٠٠٦ |
| القيمة الدفترية | ٤٠,٧٠٦,٠٠٦ | -- | -- | ٤٠,٧٠٦,٠٠٦ |

| أدوات دين بالتكلفة المستهلكة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الإجمالى |
|---|---|---|---|---|
| درجة الإئتمان | | | | |
| ديون جيدة | ٢١٣,٤٥٩,٣٩٥ | -- | -- | ٢١٣,٤٥٩,٣٩٥ |
| يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (١,٤٠٤,١٠١) | -- | -- | (١,٤٠٤,١٠١) |
| القيمة الدفترية | ٢١٢,٠٥٥,٢٩٤ | -- | -- | ٢١٢,٠٥٥,٢٩٤ |

٢٠٢٣/١٢/٣١

| أرصدة لدى البنوك | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الإجمالى |
|---|---|---|---|---|
| درجة الإئتمان | | | | |
| ديون جيدة | ٤١٨,٠٢٤,٨٤٥ | ٨٨,٠٣٦,٠٠٠ | -- | ٥٠٦,٠٦٠,٨٤٥ |
| | ٤١٨,٠٢٤,٨٤٥ | ٨٨,٠٣٦,٠٠٠ | -- | ٥٠٦,٠٦٠,٨٤٥ |
| يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (١٠٤,٦٨٠) | (١٣٤,٢٣٣) | -- | (٢٣٨,٩١٣) |
| القيمة الدفترية | ٤١٧,٩٢٠,١٦٥ | ٨٧,٩٠١,٧٦٧ | -- | ٥٠٥,٨٢١,٩٣٢ |

| أذون الخزانة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الإجمالى |
|---|---|---|---|---|
| درجة الإئتمان | | | | |
| ديون جيدة | ٧٢٧,٧٦٧,٤٥٦ | -- | -- | ٧٢٧,٧٦٧,٤٥٦ |
| | ٧٢٧,٧٦٧,٤٥٦ | -- | -- | ٧٢٧,٧٦٧,٤٥٦ |
| عوائد لم تستحق بعد | (٢١,٧٥٩,٦١٣) | -- | -- | (٢١,٧٥٩,٦١٣) |
| تسويات القيمة العادلة | (١١٣,١٦٤) | -- | -- | (١١٣,١٦٤) |
| القيمة الدفترية | ٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩ | -- | -- | ٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩ |

| قروض وتسهيلات للبنوك | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الإجمالى |
|---|---|---|---|---|
| درجة الإئتمان | | | | |
| ديون جيدة | -- | ٣٢,٠٠٠,٠٠٠ | -- | ٣٢,٠٠٠,٠٠٠ |
| | -- | ٣٢,٠٠٠,٠٠٠ | -- | ٣٢,٠٠٠,٠٠٠ |
| يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | -- | (٣,٨٤٩) | -- | (٣,٨٤٩) |
| القيمة الدفترية | -- | ٣١,٩٩٦,١٥١ | -- | ٣١,٩٩٦,١٥١ |

| قروض و تسهيلات للأفراد | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الإجمالى |
|---|---|---|---|---|
| درجة الإئتمان | | | | |
| ديون جيدة | ١١٩,٦٠٢,٠٨٠ | ٧,٧٢٦,٩٤٩ | ٤,٨٥٤,٩٤٣ | ١٣٢,١٨٣,٩٧٢ |
| المتابعة العادية | ٢٤٣,٨٧٠,١٩٤ | ٦,٧١٠,٥٠٩ | ٦,٤٠٤,٥١٣ | ٢٥٦,٩٨٥,٢١٦ |
| ديون غير منتظمة | -- | ٥,١٩٥,٣٩٦ | ١٤,٨٣٢,١٢٢ | ٢٠,٠٢٧,٥١٨ |
| | ٣٦٣,٤٧٢,٢٧٤ | ١٩,٦٣٢,٨٥٤ | ٢٦,٠٩١,٥٧٨ | ٤٠٩,١٩٦,٧٠٦ |
| يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (٩,٠٣٦,٨٢٩) | (١,٥١٢,١٧١) | (١٥,٧٦٣,٨٥٣) | (٢٦,٣١٢,٨٥٣) |
| عوائد مجنبه | (١٦٠) | -- | (٥٨,٨٦٦) | (٥٩,٠٢٦) |
| عوائد مقدمة | (٤,٧٩٢,٢٢٤) | (١٠,٥٢٥) | (٤٣,٦١٣) | (٤,٨٤٦,٣٦٢) |
| القيمة الدفترية | ٣٤٩,٦٤٣,٠٦١ | ١٨,١١٠,١٥٨ | ١٠,٢٢٥,٢٤٦ | ٣٧٧,٩٧٨,٤٦٥ |

| قروض و تسهيلات للشركات | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الإجمالى |
|---|---|---|---|---|
| درجة الإئتمان | | | | |
| ديون جيدة | ٨٤٥,٢٣٣,٥٦٢ | ٣٢,٧٠٠,٠٩٦ | -- | ٨٧٧,٩٣٣,٦٥٨ |
| المتابعة العادية | ٩٥,٢٤٥,٧٦٩ | ٤٣,٧١٦,٣٩٤ | -- | ١٣٨,٩٦٢,١٦٣ |
| متابعة خاصة | -- | ٢,٨٦٥,٩٥٨ | ٦,٠٨٨,٩١٠ | ٨,٩٥٤,٨٦٨ |
| ديون غير منتظمة | -- | -- | ٥٩,٧٩٤,٦٨٧ | ٥٩,٧٩٤,٦٨٧ |
| | ٩٤٠,٤٧٩,٣٣١ | ٧٩,٢٨٢,٤٤٨ | ٦٥,٨٨٣,٥٩٧ | ١,٠٨٥,٦٤٥,٣٧٦ |
| خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة | (٣٣٦,٤٠٧) | -- | -- | (٣٣٦,٤٠٧) |
| يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (١٦,٤٨٨,٠١١) | (٣,٠٥٤,٧٠٤) | (٤٠,٠٧٨,٦٣٥) | (٥٩,٦٢١,٣٥٠) |
| عوائد مجنبه | -- | -- | (٥٤١,٠٤٨) | (٥٤١,٠٤٨) |
| عوائد مقدمة | (٥٧١,٤٢٤) | (١٠,٧٣١) | -- | (٥٨٢,١٥٥) |
| القيمة الدفترية | ٩٢٣,٠٨٣,٤٨٩ | ٧٦,٢١٧,٠١٣ | ٢٥,٢٦٣,٩١٤ | ١,٠٢٤,٥٦٤,٤١٦ |

| أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الإجمالى |
|---|---|---|---|---|
| درجة الإئتمان | | | | |
| ديون جيدة | ١٠٩,٢٦٥,٤٠١ | -- | -- | ١٠٩,٢٦٥,٤٠١ |
| القيمة الدفترية | ١٠٩,٢٦٥,٤٠١ | -- | -- | ١٠٩,٢٦٥,٤٠١ |

| أدوات دين بالتكلفة المستهلكة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الإجمالى |
|---|---|---|---|---|
| درجة الإئتمان | | | | |
| ديون جيدة | ٢٥٨,٤٩٢,٩٥١ | -- | -- | ٢٥٨,٤٩٢,٩٥١ |
| يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (٩٣٣,٤٣٨) | -- | -- | (٩٣٣,٤٣٨) |
| القيمة الدفترية | ٢٥٧,٥٥٩,٥١٣ | -- | -- | ٢٥٧,٥٥٩,٥١٣ |

يوضح الجدول التالى التغيرات فى الخسائر الإئتمانية المتوقعة ECL بين بداية و نهاية الفترة:

٢٠٢٤/٩/٣٠

| أرصدة لدى البنوك | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الإجمالى |
|---|---|---|---|---|
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ١ يناير ٢٠٢٤ | ١٠٤,٦٨٠ | ١٣٤,٢٣٣ | -- | ٢٣٨,٩١٣ |
| صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة | ٥٣,١٣٧ | (١٣٤,٢٣٣) | -- | (٨١,٠٩٦) |
| الرصيد فى آخر الفترة | ١٥٧,٨١٧ | -- | -- | ١٥٧,٨١٧ |

| أذون الخزانة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الإجمالى |
|---|---|---|---|---|
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ١ يناير ٢٠٢٤ | ١,٣٧٨,٢٥٣ | -- | -- | ١,٣٧٨,٢٥٣ |
| صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة | ٢٦٤,٨١٧ | -- | -- | ٢٦٤,٨١٧ |
| الرصيد فى آخر الفترة | ١,٦٤٣,٠٧٠ | -- | -- | ١,٦٤٣,٠٧٠ |

| قروض و تسهيلات للبنوك | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الإجمالى |
|---|---|---|---|---|
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ١ يناير ٢٠٢٤ | -- | ٣,٨٤٩ | -- | ٣,٨٤٩ |
| صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة | -- | (١,٦٩٢) | -- | (١,٦٩٢) |
| الرصيد فى آخر الفترة | -- | ٢,١٥٧ | -- | ٢,١٥٧ |

| قروض و تسهيلات للأفراد | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الإجمالى |
|---|---|---|---|---|
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ١ يناير ٢٠٢٤ | ٩,٠٣٦,٨٢٩ | ١,٥١٢,١٧١ | ١٥,٧٦٣,٨٥٣ | ٢٦,٣١٢,٨٥٣ |
| صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة | ١,٣٣٠,٧٩٤ | ٣٢٠,٨٩٢ | ١,٤٨٦,٠٥٢ | ٣,١٣٧,٧٣٨ |
| الإعدام خلال الفترة | -- | -- | (٩٩٥,٠٥٨) | (٩٩٥,٠٥٨) |
| الإسترداد خلال الفترة | -- | -- | ٢١١,٨٢١ | ٢١١,٨٢١ |
| فروق ترجمة عملات | (٣,١٨١,٤٧٤) | (٥٤٨,٣٤٥) | (٥,٥٩٧,٩٤٦) | (٩,٣٢٧,٧٦٥) |
| الرصيد فى آخر الفترة | ٧,١٨٦,١٤٩ | ١,٢٨٤,٧١٨ | ١٠,٨٦٨,٧٢٢ | ١٩,٣٣٩,٥٨٩ |

| قروض و تسهيلات للشركات | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الإجمالى |
|---|---|---|---|---|
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ١ يناير ٢٠٢٤ | ١٦,٤٨٨,٠١١ | ٣,٠٥٤,٧٠٤ | ٤٠,٠٧٨,٦٣٥ | ٥٩,٦٢١,٣٥٠ |
| صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة | (٧,٣٩١,٣٨٢) | ٤,٢٢٧,١٥٦ | ١٤,٢٩٧,٧٢٢ | ١١,١٣٣,٤٩٦ |
| الإعدام خلال الفترة | -- | -- | (١,٤٦٩,٥٠٦) | (١,٤٦٩,٥٠٦) |
| الإسترداد خلال الفترة | -- | -- | ١١٢,٧٢٢ | ١١٢,٧٢٢ |
| فروق ترجمة عملات | (٧,١٤٩,٤٦٣) | (١,١٠١,٣٣٥) | (٩,٢٥٨,٤٠٨) | (١٧,٥٠٩,٢٠٦) |
| الرصيد فى آخر الفترة | ١,٩٤٧,١٦٦ | ٦,١٨٠,٥٢٥ | ٤٣,٧٦١,١٦٥ | ٥١,٨٨٨,٨٥٦ |

| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الإجمالى |
|---|---|---|---|---|
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ١ يناير ٢٠٢٤ | ٤٠,١٠٨ | -- | -- | ٤٠,١٠٨ |
| صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة | ٢٢,٨٠١ | -- | -- | ٢٢,٨٠١ |
| الرصيد فى آخر الفترة | ٦٢,٩٠٩ | -- | -- | ٦٢,٩٠٩ |

| استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة | المرحلة الأولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الإجمالى |
|---|---|---|---|---|
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ١ يناير ٢٠٢٤ | ٩٣٣,٤٣٨ | -- | -- | ٩٣٣,٤٣٨ |
| صافى عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة | ٤٧٠,٦٦٣ | -- | -- | ٤٧٠,٦٦٣ |
| الرصيد فى آخر الفترة | ١,٤٠٤,١٠١ | -- | -- | ١,٤٠٤,١٠١ |

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

## أ/٦ قروض وتسهيلات

فيما يلى موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

| | ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | | ٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى | |
|---|---|---|---|---|
| | قروض وتسهيلات للعملاء | قروض وتسهيلات للبنوك | قروض وتسهيلات للعملاء | قروض وتسهيلات للبنوك |
| لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال | ١,٢٤٧,١٤٣,١٢٣ | ٧٢,٢٠٤,٤٠٦ | ١,٣٨٠,٦١٠,٤٣٧ | ٣٢,٠٠٠,٠٠٠ |
| متأخرات ليست محل اضمحلال | ٢١,٥٧٦,٤٦١ | -- | ٣٤,٤٠٩,٤٤٠ | -- |
| محل اضمحلال | ٨٨,١٥٢,٤٣٢ | -- | ٧٩,٨٢٢,٢٠٥ | -- |
| **الإجمالى** | ١,٣٥٦,٨٧٢,٠١٦ | ٧٢,٢٠٤,٤٠٦ | ١,٤٩٤,٨٤٢,٠٨٢ | ٣٢,٠٠٠,٠٠٠ |
| **يخصم:** | | | | |
| مخصص خسائر الاضمحلال | (٥٩,٠٨٣,٧٧٢) | -- | (٥٧,٢٣١,٩٤٧) | -- |
| العوائد المجنبة | (٣٣٩,٠٩٨) | -- | (٦٠٠,٠٧٤) | -- |
| العوائد المقدمة | (٤,٦١١,٥٩٩) | -- | (٥,٤٢٨,٥١٧) | -- |
| خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة | (٧٤٨,٥٧٣) | -- | (٣٣٦,٤٠٧) | -- |
| **الصافى** | ١,٢٩٢,٠٨٨,٩٧٤ | ٧٢,٢٠٤,٤٠٦ | ١,٤٣١,٢٤٥,١٣٧ | ٣٢,٠٠٠,٠٠٠ |

- بلغ إجمالى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك ٢,١٥٧ دولار أمريكى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مقابل ٣,٨٤٩ دولار أمريكى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، ويتضمن (إيضاح ١٨) معلومات إضافية عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن القروض والتسهيلات للبنوك.

- بلغ إجمالى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء ٧١,٢٢٨,٤٤٥ دولار أمريكى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مقابل ٢٠٣ ٩٣٤ ٨٥ دولار أمريكى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، ويتضمن (إيضاح ١٩) معلومات إضافية عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن القروض والتسهيلات للعملاء.

- **قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال**

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التى لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلى المستخدم بواسطة البنك.

## القروض والتسهيلات للعملاء

٢٠٢٤/٩/٣٠
دولار أمريكى

| التقييم | أفراد | | | | مؤسسات | | | | إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض عقارية | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض مشتركة | قروض أخرى | |
| ١- جيدة | ٧,٧٣٨,٩٩٩ | ١,٩٨٤,٧٢٠ | ٨٠,٦٨٩,٣٣١ | ٢٦,٩٦٨,٥٤٤ | ٢٩٤,٤٩١,٠٧٥ | ١٦٥,٤٣٢,٧٥٨ | ٣٤١,٤٠٥,٧٨٠ | ١,٨٧٧,٤٣٣ | ٩٢٠,٥٨٨,٦٤٠ |
| ٢- المتابعة العادية | ١١,٠٣٣,١٨٨ | ٥,١٢١,٠٧٣ | ٢٠١,٣٧٣,١٣٧ | -- | ٣٩,٨٤٨,٧٠٧ | ١٨,٨٥١,٢٠٦ | ٤٥,٧٥٣,٣٤٢ | -- | ٣٢١,٩٨٠,٦٥٣ |
| ٣- المتابعة الخاصة | -- | -- | -- | -- | ٤,٤٤٩,٤٢٥ | ١٢٤,٤٠٥ | -- | -- | ٤,٥٧٣,٨٣٠ |
| الإجمالى | ١٨,٧٧٢,١٨٧ | ٧,١٠٥,٧٩٣ | ٢٨٢,٠٦٢,٤٦٨ | ٢٦,٩٦٨,٥٤٤ | ٣٣٨,٧٨٩,٢٠٧ | ١٨٤,٤٠٨,٣٦٩ | ٣٨٧,١٥٩,١٢٢ | ١,٨٧٧,٤٣٣ | ١,٢٤٧,١٤٣,١٢٣ |

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

٢٠٢٣/١٢/٣١
دولار أمريكى

| التقييم | أفراد | | | | مؤسسات | | | | إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض عقارية | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض مشتركة | قروض أخرى | |
| ١- جيدة | ٧,٨١١,٥٣٢ | ٣,٢٧٨,١٤٢ | ٦٩,٤٩٣,٢٥٠ | ٣٦,٩٨١,٧٣٥ | ٣٢٠,٩٨٠,٧٣١ | ١٧٧,٠٠٣,٣٢٤ | ٣٧٠,١٤٣,٦٤٣ | ٤,٢٢٩,٨٧٥ | ٩٨٩,٩٢٢,٢٣٢ |
| ٢- المتابعة العادية | ١٨,١٣٥,٦٩٩ | ٩,١٦٠,١٠١ | ٢١٩,٤٧٩,٩٩٠ | -- | ٤١,٣٨٩,٨٩١ | ٤٨,١٤٣,٤٠٠ | ٤٥,٥٧٩,٠٧٠ | ١,٤٦١ | ٣٨١,٨٨٩,٦١٢ |
| ٣- المتابعة الخاصة | -- | -- | -- | -- | ١,٠٣٨,٧٢٥ | ٧,٧٥٩,٨٦٨ | -- | -- | ٨,٧٩٨,٥٩٣ |
| الإجمالى | ٢٥,٩٤٧,٢٣١ | ١٢,٤٣٨,٢٤٣ | ٢٨٨,٩٧٣,٢٤٠ | ٣٦,٩٨١,٧٣٥ | ٣٦٣,٤٠٩,٣٤٧ | ٢٣٢,٩٠٦,٥٩٢ | ٤١٥,٧٢٢,٧١٣ | ٤,٢٣١,٣٣٦ | ١,٣٨٠,٦١٠,٤٣٧ |

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

**٢٠٢٤/٩/٣٠**
**بالدولار الأمريكى**

**أفراد**

| | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض عقارية | الإجمالى |
|---|---|---|---|---|---|
| متأخرات حتى ٣٠ يوماً | -- | ١,٧٦٤,٤٢٦ | ١٥,٧٣٢,٠١٠ | ١,٨٨٧,٤٣٥ | ١٩,٣٨٣,٨٧١ |
| متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً | -- | -- | -- | ٩٥,٣٨٦ | ٩٥,٣٨٦ |
| متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً الى ٩٠ يوما | -- | -- | -- | ٤٩,١٤٩ | ٤٩,١٤٩ |
| **الإجمالى** | -- | ١,٧٦٤,٤٢٦ | ١٥,٧٣٢,٠١٠ | ٢,٠٣١,٩٧٠ | ١٩,٥٢٨,٤٠٦ |
| **القيمة العادلة للضمانات** | -- | ٣٥٧,٣١١ | ٨,٤٠٢,٢٤٩ | ١,٣٨٠,٠١٩ | ١٠,١٣٩,٥٧٩ |

**مؤسسات**

| | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض مشتركة | قروض أخرى | الإجمالى |
|---|---|---|---|---|---|
| متأخرات حتى ٣٠ يوماً | ١٧٢,١٦٠ | ١١٢,٧٢٥ | -- | ٩٩٣,٠٦٦ | ١,٢٧٧,٩٥١ |
| متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً | ٧٨,٥٣٤ | -- | -- | ٦٢٠,٢٦٨ | ٦٩٨,٨٠٢ |
| متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً الى ٩٠ يوما | ٤٢,١٤٧ | -- | -- | ٢٩,١٥٥ | ٧١,٣٠٢ |
| **الإجمالى** | ٢٩٢,٨٤١ | ١١٢,٧٢٥ | -- | ١,٦٤٢,٤٨٩ | ٢,٠٤٨,٠٥٥ |
| **القيمة العادلة للضمانات** | ٢١٦,٤٩٣ | ٩٥,٥٢٥ | -- | ٣٩٩,٤٣٦ | ٧١١,٤٥٤ |

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

**٢٠٢٣/١٢/٣١**
**بالدولار الأمريكى**

**أفراد**

| | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض عقارية | الإجمالى |
|---|---|---|---|---|---|
| متأخرات حتى ٣٠ يوماً | -- | ٣٨,٧٩٨ | ٢٣,١٨٨,٠٣٦ | ١,٥٢٩,٧٨١ | ٢٤,٧٥٦,٦١٥ |
| متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً | -- | -- | -- | ٦٦,٦٥٨ | ٦٦,٦٥٨ |
| متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً الى ٩٠ يوما | -- | -- | -- | ٥,٤٦٦ | ٥,٤٦٦ |
| **الإجمالى** | -- | ٣٨,٧٩٨ | ٢٣,١٨٨,٠٣٦ | ١,٦٠١,٩٠٥ | ٢٤,٨٢٨,٧٣٩ |
| **القيمة العادلة للضمانات** | -- | ٥,٨١٣ | ١٤,٦٠٧,٢٨١ | ١,٠٩٤,٤٧٢ | ١٥,٧٠٧,٥٦٦ |

**مؤسسات**

| | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض مشتركة | قروض أخرى | الإجمالى |
|---|---|---|---|---|---|
| متأخرات حتى ٣٠ يوماً | ٣٥٩,٣٢٥ | ٧,٦٥٥,٥٧٣ | -- | ٧٩٨,٠٢٦ | ٨,٨١٢,٩٢٤ |
| متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً | -- | ١,٨٦٣ | -- | ١١,١٩٠ | ١٣,٠٥٣ |
| متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً الى ٩٠ يوما | ٢١,١٩٨ | ٥٩٢,٤٦٤ | -- | ١٤١,٠٦٢ | ٧٥٤,٧٢٤ |
| **الإجمالى** | ٣٨٠,٥٢٣ | ٨,٢٤٩,٩٠٠ | -- | ٩٥٠,٢٧٨ | ٩,٥٨٠,٧٠١ |
| **القيمة العادلة للضمانات** | ١٠٦,٦٢٩ | ٨٢,٥٢٢ | -- | ١٤٠,٩٨٣ | ٣٣٠,١٣٤ |

- **قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة**
  - **قروض وتسهيلات للعملاء**

- بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ فى الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٨٨,١٥٢,٤٣٢ دولار أمريكى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مقابل ٧٩ ٨٢٢ ٢٠٥ دولار أمريكى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- وفيما يلى تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

**٢٠٢٤/٩/٣٠**
**بالدولار الأمريكى**

| | أفراد | | | | مؤسسات | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض عقارية | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض مشتركة | قروض أخرى | إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء |
| قروض محل اضمحلال بصفة منفردة | -- | ٥٢٤,٣٥٤ | ١٤,٣٠٩,٣٠٥ | ٢١٠,٥٥٧ | ١٥,٣٥٧,٨٧٠ | ٢,٦٥٩,٠١٢ | ٣١,٦٥٩,٨٢٠ | ٢٣,٤٣١,٥١٤ | ٨٨,١٥٢,٤٣٢ |
| القيمة العادلة للضمانات | -- | ١٠٥,٣٥٢ | ٢,٥٦٥,٨٧٦ | ٤٧,٥٤١ | ٦,٥١١,٧١٤ | ٦٢٢,٧٢٨ | ٨,٢٣٢,٥٧٠ | ٧,٧٤٤,٠٧٨ | ٢٥,٨٢٩,٨٥٩ |

**٢٠٢٣/١٢/٣١**
**بالدولار الأمريكى**

| | أفراد | | | | مؤسسات | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض عقارية | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض مشتركة | قروض أخرى | إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء |
| قروض محل اضمحلال بصفة منفردة | -- | ٧٠٦ | ١٩,٧٠٧,٤٨٣ | ٣١٩,٣٢٩ | ١٧,٦٥١,٥٤٠ | ٣,٩٥١,٧١٩ | ٣٣,٣٧١,٨٣٥ | ٤,٨١٩,٥٩٣ | ٧٩,٨٢٢,٢٠٥ |
| القيمة العادلة للضمانات | -- | ٣١٩ | ٣,٣٦٢,٣٠٦ | ٤١,٠٢٦ | ٢,٣٩٨,٧٥٧ | ٩٠٦,٥٥٣ | ٨,٥١٠,٧٦٥ | ٦٣٣,٦٣٤ | ١٥,٨٥٣,٣٦٠ |

- **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 الشخصى للإدارة. و تخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة . و من المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الاجل، خاصة قروض تمويل العملاء.

| | ٢٠٢٤/٩/٣٠<br>دولار أمريكى | ٢٠٢٣/١٢/٣١<br>دولار أمريكى |
|---|---|---|
| **أفراد** | | |
| قروض شخصية | ٤٦٦,٧٨٢ | ٧٣٥,٨٤٨ |

## أ/٧ أدوات دين واذون خزانة (بالصافى)

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

| | أذون خزانة<br>دولار أمريكى | ٢٠٢٤/٩/٣٠<br>استثمارات فى أوراق مالية<br>دولار أمريكى | الإجمالى<br>دولار أمريكى |
|---|---|---|---|
| AA- إلى AA+ | -- | ٢٥,٠٩٢,٥٧٥ | ٢٥,٠٩٢,٥٧٥ |
| أقل من A- | ٤٤٠,١٦٥,١٣١ | ٢٢٧,٦٦٨,٧٢٥ | ٦٦٧,٨٣٣,٨٥٦ |
| | ٤٤٠,١٦٥,١٣١ | ٢٥٢,٧٦١,٣٠٠ | ٦٩٢,٩٢٦,٤٣١ |

| | أذون خزانة<br>دولار أمريكى | ٢٠٢٣/١٢/٣١<br>استثمارات فى أوراق مالية<br>دولار أمريكى | الإجمالى<br>دولار أمريكى |
|---|---|---|---|
| AA- إلى AA+ | -- | ٤٥,٥٤٦,٣٣٠ | ٤٥,٥٤٦,٣٣٠ |
| أقل من A- | ٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩ | ٣٢١,٢٧٨,٥٨٤ | ١,٠٢٧,١٧٣,٢٦٣ |
| | ٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩ | ٣٦٦,٨٢٤,٩١٤ | ١,٠٧٢,٧١٩,٥٩٣ |

## أ/٨ الإستحواذ على الضمانات

- قام البنك خلال الفترة المالية الحالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلى.

| طبيعة الأصل | القيمة الدفترية<br>(بالدولار الأمريكى) |
|---|---|
| عقارات | ١,٤٠٠,٩٨٠ |

- يتم تبويب الأصول التى تم الإستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالمركز المالى و يتم بيع هذه الأصول كلما كان هذا عمليا.

## أ/٩ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

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

- **القطاعات الجغرافية**

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ | القاهرة الكبرى | الاسكندرية والدلتا وسيناء | الوجه القبلى | دول أخرى | إجمالي ( بالدولار الأمريكى ) |
|---|---|---|---|---|---|
| أذون خزانة | ٤٤٠,١٦٥,١٣١ | -- | -- | -- | ٤٤٠,١٦٥,١٣١ |
| قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافى) | -- | -- | -- | ٧٢,٢٠٢,٢٤٩ | ٧٢,٢٠٢,٢٤٩ |
| قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى) | ١,١٠٧,٢٥٥,١٧٥ | ١٥٣,١٥٨,٣٩٧ | ١٥,٠٤١,٩٢٣ | ٤,٤٨٨,٨٠٦ | ١,٢٧٩,٩٤٤,٣٠١ |
| استثمارات مالية - أدوات دين (بالصافى) | ١٠٨,٨٨٣,٢٢٣ | -- | -- | ١٤٣,٨٧٨,٠٧٧ | ٢٥٢,٧٦١,٣٠٠ |
| الإجمالي في ٢٠٢٤/٩/٣٠ | ١,٦٥٦,٣٠٣,٥٢٩ | ١٥٣,١٥٨,٣٩٧ | ١٥,٠٤١,٩٢٣ | ٢٢٠,٥٦٩,١٣٢ | ٢,٠٤٥,٠٧٢,٩٨١ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | القاهرة الكبرى | الإسكندرية والدلتا وسيناء | الوجه القبلى | دول أخرى | إجمالي ( بالدولار الأمريكى ) |
|---|---|---|---|---|---|
| أذون خزانة | ٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩ | -- | -- | -- | ٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩ |
| قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافى) | -- | -- | -- | ٣١,٩٩٦,١٥١ | ٣١,٩٩٦,١٥١ |
| قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى) | ١,٢١٩,٨٩٦,٧٤٠ | ١٦٤,٢٩٦,١٨٢ | ١٤,٠٠٤,٣٢٤ | ٤,٣٤٥,٦٣٥ | ١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١ |
| استثمارات مالية - أدوات دين (بالصافى) | ٢٢٢,٩٧٥,٧٤٥ | -- | -- | ١٤٣,٨٤٩,١٦٩ | ٣٦٦,٨٢٤,٩١٤ |
| الإجمالي في ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢,١٤٨,٧٦٧,١٦٤ | ١٦٤,٢٩٦,١٨٢ | ١٤,٠٠٤,٣٢٤ | ١٨٠,١٩٠,٩٥٥ | ٢,٥٠٧,٢٥٨,٦٢٥ |

## - قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليلا لقيمة أهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ | مؤسسات مالية | مؤسسات صناعية | نشاط عقارى | نشاط تجارى | قطاع حكومى | أنشطة أخرى | أفـراد | الإجمالى |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| أذون خزانة | -- | -- | -- | -- | ٤٤٠,١٦٥,١٣١ | -- | -- | ٤٤٠,١٦٥,١٣١ |
| قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافى) | ٧٢,٢٠٢,٢٤٩ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ٧٢,٢٠٢,٢٤٩ |
| قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى) | | | | | | | | |
| - قروض لأفراد: | | | | | | | | |
| حسابات جارية مدينة | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ١٦,١٧٠,١٠٥ | ١٦,١٧٠,١٠٥ |
| بطاقات ائتمانية | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ٧,٤٧١,٥٥١ | ٧,٤٧١,٥٥١ |
| قروض شخصية | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ٢٩٧,٤٩٥,٣٧٠ | ٢٩٧,٤٩٥,٣٧٠ |
| قروض عقارية | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ٢٤,٧٦٧,٣٣٨ | ٢٤,٧٦٧,٣٣٨ |
| - قروض لمؤسسات: | | | | | | | | |
| حسابات جارية مدينة | ٣٠,٧٧٠,١٥٠ | ١٤٩,٢١٨,٦٩٠ | ٣,٣٧٨,٦٨٣ | ٤٧,٥٢٧,٠٤٧ | -- | ١١٠,٥٥٧,٨١٤ | -- | ٣٤١,٤٥٢,٣٨٤ |
| قروض مباشرة | ١٠٣,٥٢٧,١٦٣ | ١٢,١١٩,٥١٨ | ٤,٠٨٦,٧٥٤ | ٢٠,١٩٩,٧٥٢ | -- | ٤٢,٩٠٣,٨٧٣ | -- | ١٨٢,٨٣٧,٠٦٠ |
| قروض مشتركة | -- | ١٦,٧٦٦,٠٦٧ | ١٤,٩٠٠,٠٦٧ | -- | -- | ٣٦٦,٩١١,٧٠٧ | -- | ٣٩٨,٥٧٧,٨٤١ |
| قروض أخرى | -- | ١,٠٦١,٠١٦ | ٢٣٢,٢٤٥ | ١,٤٦٨,٩٣٦ | -- | ٨,٤١٠,٤٥٥ | -- | ١١,١٧٢,٦٥٢ |
| استثمارات مالية: (بالصافى) | | | | | | | | |
| - أدوات دين | ٢٥,٠٩٢,٥٧٥ | -- | -- | -- | ٢٢٧,٦٦٨,٧٢٥ | -- | -- | ٢٥٢,٧٦١,٣٠٠ |
| الإجمالى فى ٢٠٢٤/٩/٣٠ | ٢٣١,٥٩٢,١٣٨ | ١٧٩,١٦٥,٢٩٠ | ٢٢,٥٩٧,٧٤٩ | ٦٩,١٩٥,٧٣٥ | ٦٦٧,٨٣٣,٨٥٦ | ٥٢٨,٧٨٣,٨٤٩ | ٣٤٥,٩٠٤,٣٦٤ | ٢,٠٤٥,٠٧٢,٩٨١ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | مؤسسات مالية | مؤسسات صناعية | نشاط عقارى | نشاط تجارى | قطاع حكومى | أنشطة أخرى | أفـراد | الإجمالى |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| أذون خزانة | -- | -- | -- | -- | ٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩ | -- | -- | ٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩ |
| قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافى) | ٣١,٩٩٦,١٥١ | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ٣١,٩٩٦,١٥١ |
| قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى) | | | | | | | | |
| - قروض لأفراد: | | | | | | | | |
| حسابات جارية مدينة | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ٢١,٧٨٠,٦٨٣ | ٢١,٧٨٠,٦٨٣ |
| بطاقات ائتمانية | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ١١,٠٩٣,٦٥٣ | ١١,٠٩٣,٦٥٣ |
| قروض شخصية | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ٣١١,٦٢٣,٦٢٩ | ٣١١,٦٢٣,٦٢٩ |
| قروض عقارية | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ٣٣,٤٨٠,٥٠٠ | ٣٣,٤٨٠,٥٠٠ |
| - قروض لمؤسسات: | | | | | | | | |
| حسابات جارية مدينة | ٦١,٤٤٦,٥٣٤ | ١٥٠,٣٤٥,٧٨٤ | ٣,٠٣٩,٦٤٩ | ٥٥,٩٥٤,٧٩٤ | -- | ٨٩,٠٣٦,٦٨٥ | -- | ٣٥٩,٨٢٣,٤٤٦ |
| قروض مباشرة | ٨٣,٠٤٢,٢٠٥ | ١٧,٠٢٦,٧٦٦ | ٨,٧٧١,٢٥٤ | ٢٣,٢٧١,٦١٢ | -- | ٩٩,٩١٩,٣١٣ | -- | ٢٣٢,٠٣١,١٥٠ |
| قروض مشتركة | -- | ٢١,٨٨٣,٦٧١ | ١٠,٩٠٣,٥٧٢ | ١٨٨,٦٩٠ | -- | ٣٩٣,٩٩٥,٢٦٩ | -- | ٤٢٦,٩٧١,٢٠٢ |
| قروض أخرى | -- | ١,٩٨٢,٦٢٨ | -- | ٢,٤٢٩,٧٥٧ | -- | ١,٣٢٦,٢٣٣ | -- | ٥,٧٣٨,٦١٨ |
| استثمارات مالية: (بالصافى) | | | | | | | | |
| - أدوات دين | ٤٥,٥٤٦,٣٣٠ | -- | -- | -- | ٣٢١,٢٧٨,٥٨٤ | -- | -- | ٣٦٦,٨٢٤,٩١٤ |
| الإجمالى فى ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٢٢,٠٣١,٢٢٠ | ١٩١,٢٣٨,٨٤٩ | ٢٢,٧١٤,٤٧٥ | ٨١,٨٤٤,٨٥٣ | ١,٠٢٧,١٧٣,٢٦٣ | ٥٨٤,٢٧٧,٥٠٠ | ٣٧٧,٩٧٨,٤٦٥ | ٢,٥٠٧,٢٥٨,٦٢٥ |

ب- **خطر السوق**

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

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

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء او مع السوق، اما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ 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 الآخر.

ب/١ **أساليب قياس خطر السوق**

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

**القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)**

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد ( ٩٨ %). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام ) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة . ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء 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 وغير المتاجرة ويتم تقسيمها علي وحدات النشاط . ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعة من قبل البنك ومراجعتها يوميا من قبل إدارة المخاطر بالبنك.

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

## اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغوط مؤشرًا عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم إختبارات 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

**إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقا لنوع الخطر** (دولار أمريكى)

| | التسعة أشهر المنتهية فى ٢٠٢٤/٩/٣٠ | | | السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢٣/١٢/٣١ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | متوسط | أعلي | أقل | متوسط | أعلي | أقل |
| خطر أسعار الصرف | ٩٦,٥٥٢ | ٣٢١,٤٧٤ | ٣,٢١٩ | ١٤١,٠٢٩ | ٥٧٥,٥٠٦ | ١٠,٤٦٠ |
| إجمالي القيمة عند الخطر | ٩٦,٥٥٢ | ٣٢١,٤٧٤ | ٣,٢١٩ | ١٤١,٠٢٩ | ٥٧٥,٥٠٦ | ١٠,٤٦٠ |

## ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالى 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. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية ، ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية مُوزعة بالعملات المكونة لها.

**٢٠٢٤/٩/٣٠**

| | جنيه مصرى | دولار أمريكي | جنيه إسترليني | يورو | عملات أخرى | (المعادل بالدولار الأمريكى) الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **الرصيد فى ٢٠٢٤/٩/٣٠** | | | | | | |
| **الأصول المالية** | | | | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى | ١٥٣,٩٣٠,٦٣٢ | ١,٧١٠,٦٩٤ | ١٠١,١١٥ | ١,١٨٨,٣٨٨ | ٢٦١,٠٣٨ | ١٥٧,١٩١,٨٦٧ |
| أرصدة لدى البنوك (بالصافى) | ٣٦٦,١٤٩,٣٥٥ | ٣٦٨,٧٠٣,٩١٤ | ١,٦٣٦,٧٢١ | ٢,٠٩٩,٧٢٠ | ٦٩٥,٩٠٩ | ٧٣٩,٢٨٥,٦١٩ |
| أذون خزانة | ٥٩,٩٧١,٢١١ | ٣١٣,٥٦٥,٠٤١ | -- | ٦٦,٦٢٨,٨٧٩ | -- | ٤٤٠,١٦٥,١٣١ |
| قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافى) | -- | ٧٢,٢٠٢,٢٤٩ | -- | -- | -- | ٧٢,٢٠٢,٢٤٩ |
| قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى) | ٨٣٨,٣٧٩,٠٢٨ | ٤٤١,٥٦٤,٩١٩ | ١ | ٢٨٢ | ٧١ | ١,٢٧٩,٩٤٤,٣٠١ |
| **استثمارات مالية:** | | | | | | |
| - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ٣٢,٦٣٥,٧٧٤ | ٢٨,٠٠٩,٩١٤ | -- | -- | -- | ٦٠,٦٤٥,٦٨٨ |
| - بالتكلفة المستهلكة (بالصافى) | ٧٦,٢٤٧,٤٤٨ | ١٣٥,٨٠٧,٨٤٦ | -- | -- | -- | ٢١٢,٠٥٥,٢٩٤ |
| أصول أخرى (الإيرادات المستحقة) | ١٧,٩٧٧,٦٨١ | ٨,٨٥٥,١٠٤ | ١,٤٣٩ | ١,٨٨٧ | -- | ٢٦,٨٣٦,١١١ |
| **إجمالي الأصول المالية** | **١,٥٤٥,٢٩١,١٢٩** | **١,٣٧٠,٤١٩,٦٨١** | **١,٧٣٩,٢٧٦** | **٦٩,٩١٩,١٥٦** | **٩٥٧,٠١٨** | **٢,٩٨٨,٣٢٦,٢٦٠** |
| **الالتزامات المالية** | | | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ١,٤٨٣ | ١٤٢,٦٧٨,٥١٩ | ٢٦٨,١٤٣ | ٨,٨١٠,٩٩٧ | -- | ١٥١,٧٥٩,١٤٢ |
| ودائع للعملاء | ١,٥٢٧,٢٨٩,٢٥١ | ٨٢٦,١٢٦,١٠١ | ١,٥١٨,٢١٦ | ٦٠,٣٧٣,٠٥٧ | ٨٢١,١٦١ | ٢,٤١٦,١٢٧,٧٨٦ |
| قروض أخرى | ٣,٩٢٢,٠٧٥ | ٥٦,٠٠٠,٠٠٠ | -- | -- | -- | ٥٩,٩٢٢,٠٧٥ |
| التزامات أخرى (عوائد مستحقة) | ١٢,٦٧٧,٣٧٠ | ٦,٨٢٧,٧١٥ | ٦٨٤ | ٨٣,٥٩٠ | -- | ١٩,٥٨٩,٣٥٩ |
| **إجمالي الالتزامات المالية** | **١,٥٤٣,٨٩٠,١٧٩** | **١,٠٣١,٦٣٢,٣٣٥** | **١,٧٨٧,٠٤٣** | **٦٩,٢٦٧,٦٤٤** | **٨٢١,١٦١** | **٢,٦٤٧,٣٩٨,٣٦٢** |
| **صافي المركز المالي فى ٢٠٢٤/٩/٣٠** | **١,٤٠٠,٩٥٠** | **٣٣٨,٧٨٧,٣٤٦** | **(٤٧,٧٦٧)** | **٦٥١,٥١٢** | **١٣٥,٨٥٧** | **٣٤٠,٩٢٧,٨٩٨** |

## ٢٠٢٣/١٢/٣١

| | جنيه مصرى | دولار أمريكى | جنيه إسترلينى | يورو | عملات أخرى | (المعادل بالدولار الأمريكى) الإجمالى |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **الرصيد فى ٢٠٢٣/١٢/٣١** | | | | | | |
| **الأصول المالية** | | | | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى | ٣١٣,٩٨٦,٠٦٤ | ٢,٦٣٤,١٢٧ | ١١٠,٩٢٧ | ٤٤٩,٠١١ | ١٩٠,٢٠٥ | ٣١٧,٣٧٠,٣٣٤ |
| أرصدة لدى البنوك (بالصافى) | ١٠٤,١٠٠,٩١٥ | ٣٨٦,٥٩٢,١٥٢ | ٢,٩٩٦,٥٢٥ | ١١,٤٥٤,٥٥١ | ٦٧٧,٧٨٩ | ٥٠٥,٨٢١,٩٣٢ |
| أذون خزانة | ٣١٩,٧٢٦,٤٦١ | ٣١٤,٩١١,٧٤٤ | -- | ٧١,٢٥٦,٤٧٤ | -- | ٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩ |
| قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافى) | -- | ٣١,٩٩٦,١٥١ | -- | -- | -- | ٣١,٩٩٦,١٥١ |
| قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى) | ٩٦٤,٤٩٢,٧٨١ | ٤٣٨,٠٣٨,٣٠٦ | ١ | ١١,٧٢١ | ٧٢ | ١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١ |
| **استثمارات مالية:** | | | | | | |
| - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ١٠١,٤٨٢,٨٣٤ | ٣٨,٢٣٩,٤٧٧ | -- | -- | -- | ١٣٩,٧٢٢,٣١١ |
| - بالتكلفة المستهلكة (بالصافى) | ١٢١,٤٩٢,٩١٠ | ١٣٦,٠٦٦,٦٠٣ | -- | -- | -- | ٢٥٧,٥٥٩,٥١٣ |
| أصول أخرى (الإيرادات المستحقة) | ١٧,٥٢٦,٦٥١ | ٧,٧٩٩,٨٦٩ | ٥,٦٩٣ | ٦,٨٩٣ | -- | ٢٥,٣٣٩,١٠٦ |
| **إجمالي الأصول المالية** | ١,٩٤٢,٨٠٨,٦١٦ | ١,٣٥٦,٢٧٨,٤٢٩ | ٣,١١٣,١٤٦ | ٨٣,١٧٨,٦٥٠ | ٨٦٨,٠٦٦ | ٣,٣٨٦,٢٤٦,٩٠٧ |
| **الالتزامات المالية** | | | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ٢,٣٢٨ | ١٦٢,٠٤٥,٦٤٩ | ١٧٤ | ٢٠,٦٥٤,٠٤٦ | -- | ١٨٢,٧٠٢,١٩٧ |
| ودائع للعملاء | ١,٩١٧,٩١١,٧٢٩ | ٧٧٣,٢٩٧,٧٤٤ | ٣,١٠٢,٦٤٥ | ٦١,٨٢٠,٦٠٤ | ٧٤٩,٣٨٨ | ٢,٧٥٦,٨٨٢,١١٠ |
| قروض أخرى | ٦,٥٩٩,٧٥٤ | ٧٤,٠٠٠,٠٠٠ | -- | -- | -- | ٨٠,٥٩٩,٧٥٤ |
| التزامات أخرى (عوائد مستحقة) | ١٥,٧٥٨,٤٠٧ | ٦,١٠٨,٨٢٥ | ٧٦٤ | ١٣٠,٥٥٠ | -- | ٢١,٩٩٨,٥٤٦ |
| **إجمالي الالتزامات المالية** | ١,٩٤٠,٢٧٢,٢١٨ | ١,٠١٥,٤٥٢,٢١٨ | ٣,١٠٣,٥٨٣ | ٨٢,٦٠٥,٢٠٠ | ٧٤٩,٣٨٨ | ٣,٠٤٢,١٨٢,٦٠٧ |
| **صافي المركز المالي فى ٢٠٢٣/١٢/٣١** | ٢,٥٣٦,٣٩٨ | ٣٤٠,٨٢٦,٢١١ | ٩,٥٦٣ | ٥٧٣,٤٥٠ | ١١٨,٦٧٨ | ٣٤٤,٠٦٤,٣٠٠ |

## ب/٤ خطر سعر العائد

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

و يلخص الجدول التالى مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذى يتضمن القيمة الدفترية للادوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو أنواع الإستحقاق أيهما أقرب.

**٢٠٢٤/٩/٣٠**

(بالدولار الأمريكى)

| | حتى شهر واحد | أكثر من شهر حتى ثلاثة شهور | اكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | بدون عائد | الإجمالى |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **الرصيد فى ٢٠٢٤/٩/٣٠** | | | | | | | |
| **الأصول المالية:** | | | | | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى | -- | -- | -- | -- | -- | ١٥٧,١٩١,٨٦٧ | ١٥٧,١٩١,٨٦٧ |
| أرصدة لدى البنوك * | ٦٤٨,٥٧١,٤٣٦ | ٩٠,٨٧٢,٠٠٠ | -- | -- | -- | (١٥٧,٨١٧) | ٧٣٩,٢٨٥,٦١٩ |
| أذون الخزانة | ١٠,٦١٩,٩٩٥ | ١٨١,٩٤٤,٠٩٥ | ٢٤٧,٦٠١,٠٤١ | -- | -- | -- | ٤٤٠,١٦٥,١٣١ |
| قروض وتسهيلات للبنوك** | ٧٢,٢٠٤,٤٠٦ | -- | -- | -- | -- | (٢,١٥٧) | ٧٢,٢٠٢,٢٤٩ |
| قروض وتسهيلات للعملاء *** | ٨٧٩,٨٠٤,٠٨٩ | ١,٩٢٥,٧٧٦ | ٢٦,٣٨٥,٠١٢ | ١٩٣,٢٧٥,٤٦٦ | ٢٥٥,٤٨١,٦٧٤ | (٧٦,٩٢٧,٧١٦) | ١,٢٧٩,٩٤٤,٣٠١ |
| **إستثمارات مالية:** | | | | | | | |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | ٩٢,٨٠٦ | -- | ١٧,٤٥٧,٢٥٦ | ٢٣,١٥٥,٩٤٤ | -- | ١٩,٩٣٩,٦٨٢ | ٦٠,٦٤٥,٦٨٨ |
| استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة **** | -- | ١٥,٥٤٢,٨٥٠ | ٥١٩,٢٧٩ | ١٤٦,٤٢٨,٩٠٣ | ٥٠,٩٦٨,٣٦٣ | (١,٤٠٤,١٠١) | ٢١٢,٠٥٥,٢٩٤ |
| أصول أخرى (الإيرادات المستحقة) | -- | -- | -- | -- | -- | ٢٦,٨٣٦,١١١ | ٢٦,٨٣٦,١١١ |
| **إجمالى الأصول المالية** | ١,٦١١,٢٩٢,٧٣٢ | ٢٩٠,٢٨٤,٧٢١ | ٢٩١,٩٦٢,٥٨٨ | ٣٦٢,٨٦٠,٣١٣ | ٣٠٦,٤٥٠,٠٣٧ | ١٢٥,٤٧٥,٨٦٩ | ٢,٩٨٨,٣٢٦,٢٦٠ |
| **الإلتزامات المالية:** | | | | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ١٥١,٧٥٩,١٤٢ | -- | -- | -- | -- | -- | ١٥١,٧٥٩,١٤٢ |
| ودائع العملاء | ١,٤٩٢,٩٤٦,٩٩٧ | ١٨٧,٣٢٦,٦٨٣ | ١٧٨,٣٨٠,١٣٣ | ٣٨١,٩٨٩,٥١٥ | ١,٠٥١,٤٩٩ | ١٧٤,٤٣٢,٩٥٩ | ٢,٤١٦,١٢٧,٧٨٦ |
| قروض أخرى | -- | ٢,٠١٧,٠٦٢ | ٢,٥٦٨,٠١٣ | ٥٣,٠٦٢,٠٢٢ | ٢,٢٧٤,٩٧٨ | -- | ٥٩,٩٢٢,٠٧٥ |
| التزامات أخرى (عوائد مستحقة) | -- | -- | -- | -- | -- | ١٩,٥٨٩,٣٥٩ | ١٩,٥٨٩,٣٥٩ |
| **إجمالى الإلتزامات المالية** | ١,٦٤٤,٧٠٦,١٣٩ | ١٨٩,٣٤٣,٧٤٥ | ١٨٠,٩٤٨,١٤٦ | ٤٣٥,٠٥١,٥٣٧ | ٣,٣٢٦,٤٧٧ | ١٩٤,٠٢٢,٣١٨ | ٢,٦٤٧,٣٩٨,٣٦٢ |
| **فجوة إعادة تسعير العائد** | (٣٣,٤١٣,٤٠٧) | ١٠٠,٩٤٠,٩٧٦ | ١١١,٠١٤,٤٤٢ | (٧٢,١٩١,٢٢٤) | ٣٠٣,١٢٣,٥٦٠ | (٦٨,٥٤٦,٤٤٩) | ٣٤٠,٩٢٧,٨٩٨ |

* يتضمن بند أرصدة لدى البنوك – بدون عائد مبلغ ١٥٧,٨١٧ دولار أمريكى تتمثل فى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (إيضاح رقم ١٦).

** يتضمن بند قروض وتسهيلات للبنوك – بدون عائد مبلغ ٢,١٥٧ دولار أمريكى تتمثل فى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (إيضاح رقم ١٨).

*** يتضمن بند قروض وتسهيلات للعملاء – بدون عائد مبلغ ٧٦,٩٢٧,٧١٦ دولار أمريكى تتمثل فى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٧١,٢٢٨,٤٤٥ دولار أمريكى وعوائد مجنبة بمبلغ ٣٣٩,٠٩٨ دولارأمريكى وعوائد مقدمة بمبلغ ٤,٦١١,٥٩٩ دولار أمريكى و خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة بمبلغ ٧٤٨,٥٧٤ دولار أمريكى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (إيضاح رقم ١٩).

**** يتضمن بند استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة – بدون عائد مبلغ ١,٤٠٤,١٠١ دولار أمريكى تتمثل فى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (إيضاح رقم ٢٠).

## ٢٠٢٣/١٢/٣١

| | حتى شهر واحد | أكثر من شهر حتى ثلاثة شهور | اكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | بدون عائد | (بالدولار الأمريكى) الإجمالى |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **الرصيد فى ٢٠٢٣/١٢/٣١** | | | | | | | |
| **الأصول المالية:** | | | | | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى | -- | -- | -- | -- | -- | ٣١٧,٣٧٠,٣٣٤ | ٣١٧,٣٧٠,٣٣٤ |
| أرصدة لدى البنوك * | ٣٣٩,٩٩٥,٨٤٦ | ١٢٦,٠٦٥,٠٠٠ | ٣٩,٩٩٩,٩٩٩ | -- | -- | (٢٣٨,٩١٣) | ٥٠٥,٨٢١,٩٣٢ |
| أذون الخزانة | ٧٦,٤٢٠,٤٧٨ | ٣٥٤,٢١٩,٧٨١ | ٢٧٥,٢٥٤,٤٢٠ | -- | -- | -- | ٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩ |
| قروض وتسهيلات للبنوك** | ٣٢,٠٠٠,٠٠٠ | -- | -- | -- | -- | (٣,٨٤٩) | ٣١,٩٩٦,١٥١ |
| قروض وتسهيلات للعملاء *** | ٤٥٨,٥١٣,١٩١ | ٢١٥,٦٩٠,٦٦٤ | ٢٢,٥٠٥,٧٤٤ | ٢٥٠,٧٥٢,١٥٨ | ٥٤٧,٣٨٠,٣٢٥ | (٩٢,٢٩٩,٢٠١) | ١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١ |
| **إستثمارات مالية:** | | | | | | | |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | ١٧,٧٨٨,٩٠٨ | ٢٠,٠٥٥,٨٧٠ | ٤٩,٦٠٧,٥٧٥ | ٢١,٨١٣,٠٤٨ | -- | ٣٠,٤٥٦,٩١٠ | ١٣٩,٧٢٢,٣١١ |
| استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة *** | -- | -- | ٤٥,٤٨٩,٧٤٦ | ١٣٠,٥٨٠,٩٣٦ | ٨٢,٤٢٢,٢٦٩ | (٩٣٣,٤٣٨) | ٢٥٧,٥٥٩,٥١٣ |
| أصول أخرى (الإيرادات المستحقة) | -- | -- | -- | -- | -- | ٢٥,٣٣٩,١٠٦ | ٢٥,٣٣٩,١٠٦ |
| **إجمالى الأصول المالية** | ٩٢٤,٧١٨,٤٢٣ | ٧١٦,٠٣١,٣١٥ | ٤٣٢,٨٥٧,٤٨٤ | ٤٠٣,١٤٦,١٤٢ | ٦٢٩,٨٠٢,٥٩٤ | ٢٧٩,٦٩٠,٩٤٩ | ٣,٣٨٦,٢٤٦,٩٠٧ |
| **الإلتزامات المالية:** | | | | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ١٤٧,٧٠٢,١٩٧ | ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ | -- | -- | -- | -- | ١٨٢,٧٠٢,١٩٧ |
| ودائع العملاء | ١,١٠٣,٦٨٠,١٩١ | ٧٠٧,٢٢٨,٠٢٤ | ١٨٨,٧١٥,٧٥٣ | ٥٤٩,١٨٣,٧٥٠ | ١,١٣٤,٧٩٢ | ٢٠٦,٩٣٩,٦٠٠ | ٢,٧٥٦,٨٨٢,١١٠ |
| قروض أخرى | -- | ٣٠٤,٦٣٩ | ٢٠,٥١٤,١٩٢ | ٥٥,٩١٣,٢٠٧ | ٣,٨٦٧,٧١٦ | -- | ٨٠,٥٩٩,٧٥٤ |
| التزامات أخرى (عوائد مستحقة) | -- | -- | -- | -- | -- | ٢١,٩٩٨,٥٤٦ | ٢١,٩٩٨,٥٤٦ |
| **إجمالى الإلتزامات المالية** | ١,٢٥١,٣٨٢,٣٨٨ | ٧٤٢,٥٣٢,٦٦٣ | ٢٠٩,٢٢٩,٩٤٥ | ٦٠٥,٠٩٦,٩٥٧ | ٥,٠٠٢,٥٠٨ | ٢٢٨,٩٣٨,١٤٦ | ٣,٠٤٢,١٨٢,٦٠٧ |
| **فجوة إعادة تسعير العائد** | (٣٢٦,٦٦٣,٩٦٥) | (٢٦,٥٠١,٣٤٨) | ٢٢٣,٦٢٧,٥٣٩ | (٢٠١,٩٥٠,٨١٥) | ٦٢٤,٨٠٠,٠٨٦ | ٥٠,٧٥٢,٨٠٣ | ٣٤٤,٠٦٤,٣٠٠ |

* يتضمن بند أرصدة لدى البنوك – بدون عائد مبلغ ٢٣٨,٩١٣ دولار أمريكى تتمثل فى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (إيضاح رقم ١٦).

** يتضمن بند قروض وتسهيلات للبنوك – بدون عائد مبلغ ٣,٨٤٩ دولار أمريكى تتمثل فى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (إيضاح رقم ١٨).

*** يتضمن بند قروض وتسهيلات للعملاء – بدون عائد مبلغ ٩٢,٢٩٩,٢٠١ دولار أمريكى تتمثل فى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٨٥,٩٣٤,٢٠٣ دولار أمريكى وعوائد مجنبة بمبلغ ٦٠٠,٠٧٤ دولارأمريكى وعوائد مقدمة بمبلغ ٥,٤٢٨,٥١٧ دولار أمريكى و خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة بمبلغ ٣٣٦,٤٠٧ دولار أمريكى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (إيضاح رقم ١٩).

**** يتضمن بند استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة – بدون عائد مبلغ ٩٣٣,٤٣٨ دولار أمريكى تتمثل فى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة فى 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 فى الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الاقراض.

- إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الاصول والخصوم بالبنك ما يلى:

- 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 فى اسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض.

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

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

- منهج التمويل

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

د- مخاطر التشغيل

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

إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية

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

تستهدف سياسة إدارة المخاطر التشغيلية وضع إطار عام لتعزيز فاعليتها و داعما لنظام الحوكمة، و ذلك من خلال التوعية و نشر ثقافة المخاطر لكافة العاملين،تعريف أهداف إدارة المخاطر التشغيلية، كيفية تصنيف المخاطر و أوجه الإختلاف بين المخاطر التشغيلية و أنواع المخاطر الأخرى و كذا كافة مسئوليات الإدارة و الإشراف، فضلا 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 إستباقى مع كافة الإدارات المسئولة تحديد مؤشرات للإنذار المبكر عن أحداث قد تعرض البنك لأى مخاطر محتملة.

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

## ذ- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

- يحدد البنك القيمة العادلة علي اساس انها السعر الذى سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذى سيتم سداده لنقل إلتزام فى معاملة منظمة بين المشاركين فى السوق فى تاريخ القياس مع الاخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلتزام فى حال أخذ المشاركون فى السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلتزام فى تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين فى السوق.
- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للاصول 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 لاصل 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 لاصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الاصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشترى من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشترى لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:
- الأسعار المعلنة للأصول أو الالتزامات المماثلة في أسواق نشطة.
- عقود مبادلة أسعار الفائدة باحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بناءاً 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 التالى القيمة الحالية و القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المالية التى لم يتم عرضها فى المركز بالقيمة العادلة:

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | |
|---|---|---|---|---|
| | القيمة الدفترية | القيمة العادلة | القيمة الدفترية | القيمة العادلة |
| | دولار أمريكى | دولار أمريكى | دولار أمريكى | دولار أمريكى |
| **الأصول المالية** | | | | |
| أرصدة لدى البنوك | ٧٣٩,٢٨٥,٦١٩ | ٧٣٩,٢٨٥,٦١٩ | ٥٠٥,٨٢١,٩٣٢ | ٥٠٥,٨٢١,٩٣٢ |
| قروض وتسهيلات للبنوك | ٧٢,٢٠٢,٢٤٩ | ٧٢,٢٠٢,٢٤٩ | ٣١,٩٩٦,١٥١ | ٣١,٩٩٦,١٥١ |
| قروض وتسهيلات للعملاء | ١,٢٧٩,٩٤٤,٣٠١ | ١,٢٧٩,٩٤٤,٣٠١ | ١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١ | ١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١ |
| **استثمارات مالية :** | | | | |
| - بالتكلفة المستهلكة | ٢١٢,٠٥٥,٢٩٤ | ١٩٤,٧٦٣,٠٤٥ | ٢٥٧,٥٥٩,٥١٣ | ٢١٠,٤٣٧,٢٩٢ |
| استثمارات فى شركات شقيقة | ٤,٣٣٢,١٧٦ | ٣,٤٧٥,٢٣٥ | ٥,٤٩٧,٩٣٨ | ٥,٤٣٢,٧٥٨ |
| **الالتزامات المالية** | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ١٥١,٧٥٩,١٤٢ | ١٥١,٧٥٩,١٤٢ | ١٨٢,٧٠٢,١٩٧ | ١٨٢,٧٠٢,١٩٧ |
| **ودائع العملاء :** | | | | |
| - أفراد | ٧٩٠,٨٩٠,٥٦٦ | ٧٩٠,٨٩٠,٥٦٦ | ٧٨٧,٢٩٢,٤٤٠ | ٧٨٧,٢٩٢,٤٤٠ |
| - مؤسسات | ١,٦٢٥,٢٣٧,٢٢٠ | ١,٦٢٥,٢٣٧,٢٢٠ | ١,٩٦٩,٥٨٩,٦٧٠ | ١,٩٦٩,٥٨٩,٦٧٠ |

**قروض و تسهيلات للبنوك و للعملاء**

تظهر القروض و التسهيلات بالصافى بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

**أدوات دين المبوبة بالتكلفة المستهلكة**

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة "سندات الخزانة المصرية" طبقا لأخر أسعار معلنة من البنك المركزى المصرى.

**ودائع العملاء و المستحق لبنوك أخرى**

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تواريخ الأستحقاق غير المحددة و التى تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذى 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 المالى، فيما يلي:

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك علي الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ علي قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (الممثلة فى البنك المركزي المصرى) 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 مصرى 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% اعتبارا من عام ٢٠١٩ طبقا لبازل II.

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

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

**الشريحة الثانية:** وهى رأس المال المساند ويتكون بما يعادل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات والألتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الأئتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها فى كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) بالإضافة إلى ٤٥ % من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات فى شركات شقيقة و٤٥% من قيمة الاحتياطى 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 مبوبة 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 المالى بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

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

فى ضوء تداعيات أزمة فيروس كورونا المستجد و ما تبع ذلك من إجراءات احترازية اتخذها البنك المركزى المصرى للتخفيف من التداعيات المالية و الاقتصادية لتلك الازمة، و التخفيف على البنوك و تمكينها من استخدام بعض الدعامات المالية التى سبق تكوينها لمقابلة تركز المحافظ الائتمانية. لذا فقد قرر مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٢ إبريل ٢٠٢٠ ما يلى:

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

وبهدف الإستمرار فى دعم البنوك للقيام بدورها فى مساندة القطاعات الاقتصادية المختلفة، فقد قرر مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢١ ما يلى:

" الإستمرار فى إعفاء البنوك من تطبيق البند ثانيا من قرار مجلس إدارة البنك المركزى بتاريخ ٦ يناير ٢٠١٦ الصادر بموجب الكتاب الدورى بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٦ الخاص بحدود تركز محافظ البنوك الائتمانية لدى أكبر ٥٠ عميل و الأطراف المرتبطة به حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٢"

**ويلخص الجدول التالى حساب معيار كفاية رأس المال طبقا لمقررات بازل II:**

| | ٢٠٢٤/٩/٣٠ بعد الاخذ فى الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل دولار أمريكى | ٢٠٢٣/١٢/٣١ بعد الاخذ فى الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل دولار أمريكى |
|---|---|---|
| **الشريحة الأولى بعد الإستبعادات** | | |
| **رأس المال الأساسى المستمر:** | | |
| رأس المال المصدر والمدفوع | ٣٣١,٠٢٥,٠٠٠ | ٣٣١,٠٢٥,٠٠٠ |
| الاحتياطيات (قانونى، عام، رأسمالى) | ٦,٧٠٦,٠٢١ | ٣,٣٣٧,٢٢٤ |
| الأرباح المحتجزة | ١٨,٤٨٤,٣٧٨ | ١٥,٠٧٨,٤٣٥ |
| صافى أرباح الفترة | ٢٦,٥٥١,٢٢١ | ٣١,١٥٥,٩٦١ |
| اجمالى رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية | ١٠,١٠٤,٩٣٩ | ١٨,٤٩٠,٣٥١ |
| إجمالى الإستبعادات من رأس المال الاساسى المستمر | (٩,١٩٩,٧٠٤) | (١٠,٠٦٩,٨٨٨) |
| **رأس المال الأساسى المستمر بعد الإستبعادات** | ٣٨٣,٦٧١,٨٥٥ | ٣٨٩,٠١٧,٠٨٣ |
| **إجمالى الشريحة الأولى بعد الإستبعادات** | ٣٨٣,٦٧١,٨٥٥ | ٣٨٩,٠١٧,٠٨٣ |
| **الشريحة الثانية بعد الاستبعادات** | | |
| ٤٥% من قيمة الاحتياطى الخاص | ٦١,٩٩٩ | ٦١,٩٩٩ |
| القرض المساند | ٣٠,٨٣٣,٣٣٣ | ٣٨,٣٣٣,٣٣٣ |
| رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى | ١٠,٩٢٦,٣٧٥ | ٢٦,٧٨٠,٤٣١ |
| **إجمالى الشريحة الثانية بعد الاستبعادات** | ٤١,٨٢١,٧٠٧ | ٦٥,١٧٥,٧٦٣ |
| **إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستبعادات** | ٤٢٥,٤٩٣,٥٦٢ | ٤٥٤,١٩٢,٨٤٦ |
| **الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:** | | |
| مخاطر الائتمان | ٢,١٠٩,٣٢٩,٨٦٩ | ٢,٢١٩,٠٣٦,٨٢٤ |
| مخاطر التشغيل | ٩٣,٠٥٨,٧٢٥ | ١٢٠,٣٤٤,٥٤٩ |
| **اجمالى الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الأئتمان، السوق والتشغيل** | ٢,٢٠٢,٣٨٨,٥٩٤ | ٢,٣٣٩,٣٨١,٣٧٣ |
| **معيار كفاية رأس المال** | %١٩,٣٢ | %١٩,٤٢ |

## نسبة الرافعة المالية:

أصدر مجلس إدارة البنك المركزى المصرى فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلتزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوى وذلك على النحو التالى:
- كنسبة إسترشادية إعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.
- كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨.
وذلك تمهيداً للنظر فى الإعتداد بها ضـــمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفى المصرى ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية فى هذا الشأن.
وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشـريحة الأولى لرأس المال المسـتخدمة فى معيار كفاية رأس المال (بعد الإسـتبعادات)، وأصول البنك (داخل وخارج المركز المالى) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

**مكونات النسبة:**

أ – **مكونات البسط**

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

ب – **مكونات المقام**

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

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

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

| | ٢٠٢٤/٩/٣٠<br>دولار أمريكى | ٢٠٢٣/١٢/٣١<br>دولار أمريكى |
|---|---|---|
| الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات | ٣٨٣,٦٧١,٨٥٥ | ٣٨٩,٠١٧,٠٨٣ |
| إجمالى التعرضات داخل الميزانية | ٣,٠٨٧,٣٥٣,١٤٨ | ٣,٥٠٧,٢٣٧,٣٠٢ |
| إجمالى التعرضات خارج الميزانية | ١٥٠,٣٢٩,٠٩٢ | ١٤٧,٦٦٣,٢٠٨ |
| إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية | ٣,٢٣٧,٦٨٢,٢٤٠ | ٣,٦٥٤,٩٠٠,٥١٠ |
| **نسبة الرافعة المالية** | %١١,٨٥ | %١٠,٦٤ |

## ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

### أ ) الخسائر الائتمانية المتوقعة فى القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس ربع سنوي على الأقل, ويقوم باستخدام الحكم الشخصى عند تحديد ما اذا كان ينبغى تسجيل عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة فى قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما اذا كان هناك اى بيانات موثوق بها تشير الى انه يوجد انخفاض يمكن قياسه فى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد فى تلك المحفظة، وقد تشمل هذه الادلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبى فى قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك، او ظروف محلية او اقتصادية ترتبط بالتعثر فى اصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الادارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر اصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية فى وجود ادلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة فى 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 الاصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة او قابلة للتحديد على انها استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصى بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة ، وإذا أخفق البنك فى الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا فى 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 ، وبالتالى سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة اضافة الى تعليق تبويب اية استثمارات بذلك البند.

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة، سوف يتم تخفيض القيمة الدفترية بمبلغ ١٧,٢٩٢,٢٤٩ دولار أمريكى لتصل إلى القيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

### ج) ضرائب الدخل

تخضع أرباح البنك لضرائب الدخل مما يستدعى إستخدام تقديرات هامة لتحديد العبء الإجمالى للضريبة على الدخل. ونظراً لأن بعض المعاملات يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد لذا يقوم البنك بإثبات الإلتزام الضريبى وفقاً لتقديرات مدى إحتمال نشأة ضريبة إضافية عند الفحص الضريبى. وعندما يكون هناك إختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الإختلافات تؤثر على ضريبة الدخل والإلتزام الضريبى الجارى والمؤجل فى الفترة التى يتحدد خلالها الإختلاف.

٥- التحليل القطاعى

أ -التحليل القطاعى للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعى العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة فى تقديم الخدمات المصرفية وادارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التى قد تختلف عن باقى الأنشطة الأخرى.

ويتضمن التحليل القطاعى للعمليات وفقًا للأعمال المصرفية الواردة فيما يلى:

**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 اعادة 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 التشغيلية كما تم عرضها فى المركز المالى للبنك.

## ب- قطاعات النشاط

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ | المنشآت الكبيرة | المنشآت المتوسطة و الصغيرة | استثمار | أفراد طبيعيون | أنشطة أخرى | إجمالى ( بالدولار الأمريكى ) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| الايرادات و المصروفات وفقا لقطاعات النشاط | | | | | | |
| ايرادات النشاط القطاعى | ١٨٨,٩٣٤,١٢٦ | ٢٢,٩٩٦,٨١١ | ٩٦,٤٠٥,٣٠٦ | ٤٧,٦٨٧,٧٢٤ | ١٩,٧٢٤,٧١٣ | ٣٧٥,٧٤٨,٦٨٠ |
| مصروفات النشاط القطاعى | ١٥٢,٥٢٦,١٦٤ | ٧,٥٢٩,٣٨٦ | ٣٠,٩١٣,٤٨٣ | ٥٩,٣٤٢,٤٢٢ | ٨٧,٧٥٣,٨٥٥ | ٣٣٨,٠٦٥,٣١٠ |
| نتيجة أعمال القطاع | ٣٦,٤٠٧,٩٦٢ | ١٥,٤٦٧,٤٢٥ | ٦٥,٤٩١,٨٢٣ | (١١,٦٥٤,٦٩٨) | (٦٨,٠٢٩,١٤٢) | ٣٧,٦٨٣,٣٧٠ |
| ربح الفترة قبل الضرائب | | | | | | ٣٧,٦٨٣,٣٧٠ |
| الضريبة | | | | | | (١١,١٣٢,١٤٩) |
| ربح الفترة | | | | | | ٢٦,٥٥١,٢٢١ |
| الاصول و الالتزامات وفقا لقطاعات النشاط | | | | | | |
| اجمالى أصول النشاط القطاعى | ١,٨٥٦,٩٥١,٩٣٧ | ٥٦,٨٣٩,١٣٨ | ٧١٧,١٩٨,٢٩٢ | ٣٤٠,٩٢٣,٩٣٨ | ١٠٨,٤٨٦,٩٩٠ | ٣,٠٨٠,٤٠٠,٢٩٥ |
| اجمالى التزامات النشاط القطاعى | ١,٧٢٢,٤٤٩,٨١٥ | ١٣٦,٢٩٣,١١٦ | -- | ٧٩٦,٠٠٠,٩٢٩ | ٣٢,٣١٤,٩٠٣ | ٢,٦٨٧,٠٥٨,٧٦٣ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | المنشآت الكبيرة | المنشآت المتوسطة و الصغيرة | استثمار | أفراد طبيعيون | أنشطة أخرى | إجمالى ( بالدولار الأمريكى ) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| الايرادات و المصروفات وفقا لقطاعات النشاط | | | | | | |
| ايرادات النشاط القطاعى | ٢٠٨,٨٩٨,٤١٨ | ٣٤,٦٤٠,٧٤٤ | ١٢٢,٨٧٩,٢٩٩ | ٦٠,٦٨٨,٠٣٢ | ١٩,٨٢١,٩٩٧ | ٤٤٦,٩٢٨,٤٩٠ |
| مصروفات النشاط القطاعى | ١٩٢,٢٠٣,٦٤٦ | ٦,٤٢٠,٣٧٤ | ٨,٥٩٠,٠١٨ | ٦٤,٤٤٧,٨٨٧ | ١٢٣,٩٦٥,٩٠٥ | ٣٩٥,٦٢٧,٨٣٠ |
| نتيجة أعمال القطاع | ١٦,٦٩٤,٧٧٢ | ٢٨,٢٢٠,٣٧٠ | ١١٤,٢٨٩,٢٨١ | (٣,٧٥٩,٨٥٥) | (١٠٤,١٤٣,٩٠٨) | ٥١,٣٠٠,٦٦٠ |
| ربح السنة قبل الضرائب | | | | | | ٥١,٣٠٠,٦٦٠ |
| الضريبة | | | | | | (٢٠,١٤٤,٦٩٩) |
| ربح السنة | | | | | | ٣١,١٥٥,٩٦١ |
| الاصول و الالتزامات وفقا لقطاعات النشاط | | | | | | |
| اجمالى أصول النشاط القطاعى | ١,٧٢٠,٥٤٥,٩٤٣ | ١٧٠,٧٧٢,٠٠٧ | ١,١٠٨,٦٧٤,٤٤٥ | ٣٧٤,٤٠٥,٠٨٤ | ١١٠,٢٣٠,٨٣٤ | ٣,٤٨٤,٦٢٨,٣١٣ |
| اجمالى التزامات النشاط القطاعى | ٢,١٤٤,٢٧٦,٤٨٩ | ١٢٠,٤٧٠,٥١٥ | -- | ٨٠٠,٠٧٥,٧٣٧ | ٢٠,٢٤٨,٦٢٧ | ٣,٠٨٥,٠٧١,٣٦٨ |

## القطاعات الجغرافية

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ | القاهرة الكبرى | الإسكندرية والدلتا وسيناء | الوجه القبلى | محافظات أخرى | إجمالى ( بالدولار الأمريكى ) |
|---|---|---|---|---|---|
| **الايرادات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية** | | | | | |
| ايرادات القطاعات الجغرافية | ٣٤٧,٨٧٣,٢٧٨ | ٢٢,٦٦٩,٠٠٧ | ١,٤٦٤,٢٨١ | ٣,٧٤٢,١١٤ | ٣٧٥,٧٤٨,٦٨٠ |
| مصروفات القطاعات الجغرافية | ٢٩٧,٣٦٢,٩٠٥ | ٣١,٠٦١,٣٧٥ | ٢,٧٢٢,٩٣٩ | ٦,٩١٨,٠٩١ | ٣٣٨,٠٦٥,٣١٠ |
| نتيجة أعمال القطاع | ٥٠,٥١٠,٣٧٣ | (٨,٣٩٢,٣٦٨) | (١,٢٥٨,٦٥٨) | (٣,١٧٥,٩٧٧) | ٣٧,٦٨٣,٣٧٠ |
| **ربح الفترة قبل الضرائب** | | | | | ٣٧,٦٨٣,٣٧٠ |
| الضريبة | | | | | (١١,١٣٢,١٤٩) |
| **ربح الفترة** | | | | | ٢٦,٥٥١,٢٢١ |
| **الاصول و الالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية** | | | | | |
| **اجمالى أصول النشاط القطاعى** | ٢,٨٨٥,٧٤٧,٥٤٨ | ١٣٢,٥١٩,٨٢٩ | ١٣,٠٣٥,٠١٦ | ٤٩,٠٩٧,٩٠٢ | ٣,٠٨٠,٤٠٠,٢٩٥ |
| **اجمالى التزامات النشاط القطاعى** | ٢,٢٦٠,٧٨٨,٩٣٨ | ٣٢٣,٩٥٤,٩٣٧ | ٣٠,٤٨٤,٢٢٣ | ٧١,٨٣٠,٦٦٥ | ٢,٦٨٧,٠٥٨,٧٦٣ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | القاهرة الكبرى | الإسكندرية والدلتا وسيناء | الوجه القبلى | محافظات أخرى | إجمالى ( بالدولار الأمريكى ) |
|---|---|---|---|---|---|
| **الايرادات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية** | | | | | |
| ايرادات القطاعات الجغرافية | ٤١٣,٤٦٤,٢٥٥ | ٢٧,٧٣٧,٠٢٢ | ١,٩٤٨,٨٤٧ | ٣,٧٧٨,٣٦٥ | ٤٤٦,٩٢٨,٤٨٩ |
| مصروفات القطاعات الجغرافية | ٣٤٧,١٦٠,٥٩٨ | ٣٧,٩٥٦,٤٨٦ | ٢,٨٩٥,٨٥٩ | ٧,٦١٤,٨٨٦ | ٣٩٥,٦٢٧,٨٢٩ |
| نتيجة أعمال القطاع | ٦٦,٣٠٣,٦٥٧ | (١٠,٢١٩,٤٦٤) | (٩٤٧,٠١٢) | (٣,٨٣٦,٥٢١) | ٥١,٣٠٠,٦٦٠ |
| **ربح السنة قبل الضرائب** | | | | | ٥١,٣٠٠,٦٦٠ |
| الضريبة | | | | | (٢٠,١٤٤,٦٩٩) |
| **ربح السنة** | | | | | ٣١,١٥٥,٩٦١ |
| **الاصول و الالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية** | | | | | |
| **اجمالى أصول النشاط القطاعى** | ٣,٢٦٨,٤٨٩,٤٩٦ | ١٤٨,٣٤٠,٨٧٥ | ١٤,٦١١,١١٨ | ٥٣,١٨٦,٨٢٤ | ٣,٤٨٤,٦٢٨,٣١٣ |
| **اجمالى التزامات النشاط القطاعى** | ٢,٦١١,٦٢٠,٨١٨ | ٣٦٦,٥١٧,٥٣٢ | ٢٦,٣١٦,٥٤٤ | ٨٠,٦١٦,٤٧٤ | ٣,٠٨٥,٠٧١,٣٦٨ |

## ٦- صافى الدخل من العائد

| | التسعة أشهر | | الثلاثة أشهر | |
|---|---|---|---|---|
| | من ٢٠٢٤/١/١ إلى ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى | من ٢٠٢٤/٧/١ إلى ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | من ٢٠٢٣/٧/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى |
| **عائد القروض والايرادات المشابهة من:** | | | | |
| قروض وتسهيلات: | | | | |
| - للبنوك | ٤,١٧٤,٧٤٤ | -- | ١,٥٦٣,٤٤٦ | -- |
| - للعملاء | ١٨٨,٢٥٠,٩٠١ | ١٧٢,٩٩٨,٠٣٧ | ٦٤,١٩٣,٤٨٧ | ٦٢,٥٧١,٤٧١ |
| اذون وسندات | ٦٦,٢٦٩,٩٨٠ | ٦٩,٦٥٣,٧٩٩ | ١٧,٤٥١,٢٤٨ | ٢٩,٧٥٧,٥٢٩ |
| ودائع وحسابات جارية | ٦٢,٣٦٢,٧٠٧ | ٤٨,٠١٧,٨٦٠ | ٢٣,٣٣٠,٤٦٧ | ١١,٨١٩,٣٤٠ |
| | ٣٢١,٠٥٨,٣٣٢ | ٢٩٠,٦٦٩,٦٩٦ | ١٠٦,٥٣٨,٦٤٨ | ١٠٤,١٤٨,٣٤٠ |
| **تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:** | | | | |
| ودائع وحسابات جارية: | | | | |
| - للبنوك | (٧,٥٩١,٦١٠) | (٤,٤٥٣,٧٦٥) | (١,٩٨٦,٠٠٤) | (١,٨٧٨,٢٢٥) |
| - للعملاء | (٢٠٦,٥٤٣,٧٦٨) | (١٧٨,٤٥١,٤٤٨) | (٧٤,٥١٨,٢٥٥) | (٦٤,٦٥٦,٢٣١) |
| قروض أخرى | (٣,٧٧٠,٨٣٤) | (٤,٨٧٨,٦٩٤) | (١,٠٩٤,٥١٩) | (١,٧٤٦,٧٥٥) |
| | (٢١٧,٩٠٦,٢١٢) | (١٨٧,٧٨٣,٩٠٧) | (٧٧,٥٩٨,٧٧٨) | (٦٨,٢٨١,٢١١) |
| **الصافى** | ١٠٣,١٥٢,١٢٠ | ١٠٢,٨٨٥,٧٨٩ | ٢٨,٩٣٩,٨٧٠ | ٣٥,٨٦٧,١٢٩ |

## ٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

| | التسعة أشهر | | الثلاثة أشهر | |
|---|---|---|---|---|
| | من ٢٠٢٤/١/١ إلى ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى | من ٢٠٢٤/٧/١ إلى ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | من ٢٠٢٣/٧/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى |
| **إيرادات الأتعاب والعمولات:** | | | | |
| الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان | ١٧,٥٦٢,٧٤٤ | ١٤,٧٥٢,٢٤٠ | ٥,٢٨٥,٠٤٤ | ٤,٩٠٧,٨٥٥ |
| أتعاب أعمال الأمانة والحفظ | ٢٦٢,١٣٠ | ٢٨٦,١٢٩ | ٢٥,٢٥٢ | ٣٧,٠٨٦ |
| أتعاب أخرى | ٣,٩٠٧,٣٥٩ | ٤,٠٧٣,٥٣٨ | ١,٤٢٧,٧٩٤ | ١,٤٣٩,١٧٠ |
| | ٢١,٧٣٢,٢٣٣ | ١٩,١١١,٩٠٧ | ٦,٧٣٨,٠٩٠ | ٦,٣٨٤,١١١ |
| **مصروفات الأتعاب والعمولات:** | | | | |
| أتعاب أخرى مدفوعة | (٥,٢١١,٨٨١) | (٦,٧٩٩,١٤٢) | (١,٦٢٦,٠٥١) | (٢,٧٨١,٥٣٧) |
| | (٥,٢١١,٨٨١) | (٦,٧٩٩,١٤٢) | (١,٦٢٦,٠٥١) | (٢,٧٨١,٥٣٧) |
| **الصافى** | ١٦,٥٢٠,٣٥٢ | ١٢,٣١٢,٧٦٥ | ٥,١١٢,٠٣٩ | ٣,٦٠٢,٥٧٤ |

## ٨- توزيعات أرباح

| | التسعة أشهر | | الثلاثة أشهر | |
|---|---|---|---|---|
| | من ٢٠٢٤/١/١ إلى ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى | من ٢٠٢٤/٧/١ إلى ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | من ٢٠٢٣/٧/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى |
| أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ٢٦٤,٣١٢ | ٤٧٧,٩٧٣ | ١٥٠,٢٩٠ | ١٩٨,٩٤٣ |
| وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ١١,١٣١ | -- | (٢) | -- |
| | ٢٧٥,٤٤٣ | ٤٧٧,٩٧٣ | ١٥٠,٢٨٨ | ١٩٨,٩٤٣ |

## ٩- صافي دخل المتاجرة

| | التسعة أشهر | | الثلاثة أشهر | |
|---|---|---|---|---|
| | من ٢٠٢٤/١/١ إلى ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكي | من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكي | من ٢٠٢٤/٧/١ إلى ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكي | من ٢٠٢٣/٧/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكي |
| عمليات النقد الأجنبي وفروق التقييم وأخرى | ١,٢٦٤,٨٦٥ | ٤,٦٠١,٨٠٠ | ١,١٥٥,٢٦٦ | ٤٠٧,٥٤٣ |
| أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر | ٩٠١,٤١٧ | ٩٦٢,٠٦٢ | ٢٨٨,٧٩٣ | ٣٢٧,٣٧١ |
| | ٢,١٦٦,٢٨٢ | ٥,٥٦٣,٨٦٢ | ١,٤٤٤,٠٥٩ | ٧٣٤,٩١٤ |

## ١٠- مصروفات إدارية

| | التسعة أشهر | | الثلاثة أشهر | |
|---|---|---|---|---|
| | من ٢٠٢٤/١/١ إلى ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكي | من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكي | من ٢٠٢٤/٧/١ إلى ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكي | من ٢٠٢٣/٧/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكي |
| **تكلفة العاملين** | | | | |
| أجور ومرتبات | (٤٤,٠٥٧,٦٣٥) | (٤٦,٣٩٠,٠٧٥) | (١٢,٤٢٦,٧٨٩) | (١٥,٦٦٨,٧١٣) |
| تأمينات اجتماعية | (٨٣٨,٣٧٥) | (٩٧٩,٨٩٠) | (٢٤٨,٤١٤) | (٣٢٩,٠٢٩) |
| | **(٤٤,٨٩٦,٠١٠)** | **(٤٧,٣٦٩,٩٦٥)** | **(١٢,٦٧٥,٢٠٣)** | **(١٥,٩٩٧,٧٤٢)** |
| إهلاك واستهلاك | (٦,٤٥٣,١٦٧) | (٥,٩٩٤,٣٢٦) | (٢,٢٥٧,١١٢) | (٢,٠٥٧,١٣٩) |
| مصروفات إدارية أخرى * | (١٣,٣٣١,٤٣١) | (١٥,٩٥٢,٧٥٣) | (٤,٦٤٧,٦٥٨) | (٥,٥٨٠,٩٣٣) |
| | **(٦٤,٦٨٠,٦٠٨)** | **(٦٩,٣١٧,٠٤٤)** | **(١٩,٥٧٩,٩٧٣)** | **(٢٣,٦٣٥,٨١٤)** |

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

## ١١- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

| | التسعة أشهر | | الثلاثة أشهر | |
|---|---|---|---|---|
| | من ٢٠٢٤/١/١ إلى ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكي | من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكي | من ٢٠٢٤/٧/١ إلى ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكي | من ٢٠٢٣/٧/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكي |
| أرباح بيع اصول ثابتة | ٢٩,٦٢٩ | ٨٣,٩٢٣ | -- | -- |
| تأجير تشغيلى | (٥٤٨,٩٤٥) | (٥٩٧,٨٣٥) | (١٦١,٨٩٥) | (١٩٥,١١٦) |
| تأجير تمويلي * | (١٤٢,٥٤٨) | (١٨٧,٩٠٤) | (٤٦,٤١١) | (٦١,٠٨١) |
| رد (عبء) مخصصات اخري (إيضاح ٢٩) | (٣,٥٨١,٠٧٥) | ٦١٥,٦٨٠ | (٣,٥٦٦,٤٣٤) | ١٤٩,٣٢٣ |
| أخرى | ٣٣,١١٣ | (١٨٩,٨٠٣) | ٢٠,٦٠٢ | (٢,٢٦٨) |
| | **(٤,٢٠٩,٨٢٦)** | **(٢٧٥,٩٣٩)** | **(٣,٧٥٤,١٣٨)** | **(١٠٩,١٤٢)** |

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

## ١٢- (عبء) رد الخسائر الائتمانية المتوقعة

| | التسعة أشهر | | الثلاثة أشهر | |
|---|---|---|---|---|
| | من ٢٠٢٤/١/١ إلى ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى | من ٢٠٢٤/٧/١ إلى ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | من ٢٠٢٣/٧/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى |
| أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٦) | ٨١,٠٩٦ | ١١٤,٦٢٩ | ١٣٣,٨٨٨ | ١٠٧,٧٦١ |
| قروض وتسهيلات للبنوك (إيضاح ١٨) | ١,٦٩٢ | (٢٩٣) | (١٣٩) | ٨٧٨ |
| قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٩) | (١٤,٢٧١,٢٣٥) | (٢٠,٦٠٣,٧٠٧) | (٤,٦٧٨,٤٤٧) | (٥,٤٠٧,٥٦٣) |
| استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة - ادوات دين (إيضاح ٢٠) | (٤٧٠,٦٦٣) | ١٣,٠١٥ | ١٠,٢٨٤ | ٥,١٣٩ |
| | (١٤,٦٥٩,١١٠) | (٢٠,٤٧٦,٣٥٦) | (٤,٥٣٤,٤١٤) | (٥,٢٩٣,٧٨٥) |

## ١٣- (مصروفات) ضرائب الدخل

| | التسعة أشهر | | الثلاثة أشهر | |
|---|---|---|---|---|
| | من ٢٠٢٤/١/١ إلى ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى | من ٢٠٢٤/٧/١ إلى ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | من ٢٠٢٣/٧/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى |
| الضرائب الحالية * | (١٠,٩٧٥,٦٦٦) | (١٢,٢١٩,٠٣٤) | (٢,٢٣٦,٧٢١) | (٤,٩٣١,٧٦٩) |
| الضرائب المؤجلة (إيضاح ٣٠) | (١٥٦,٤٨٣) | (١٢٠,٢٥٦) | (٢١٦,٦٤٤) | (٢٠,١٢٦) |
| | (١١,١٣٢,١٤٩) | (١٢,٣٣٩,٢٩٠) | (٢,٤٥٣,٣٦٥) | (٤,٩٥١,٨٩٥) |

* تتضمن الضرائب الحالية قيمة الضريبة المستحقة على عائد إذون وسندات الخزانة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ .

- تختلف قيمة العبء الفعلى للضريبة على أرباح البنك و المحمل بقائمة الدخل عن القيمة التى كانت ستنتج اذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافى الربح المحاسبى للبنك قبل خصم الضريبة كما يلى:

**تسويات لإحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل**

| | ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى |
|---|---|---|
| الربح قبل ضرائب الدخل | ٣٧,٦٨٣,٣٧٠ | ٣١,٣٨٦,٤٤٨ |
| سعر الضريبة وفقا لقانون الضرائب | ٢٢,٥٪ | ٢٢,٥٪ |
| ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبى | ٨,٤٧٨,٧٥٨ | ٧,٠٦١,٩٥١ |
| **يضاف / يخصم :** | | |
| مصروفات غير قابلة للخصم | ١٧,٠٥٠,٠٧٥ | ١٧,٩٠٠,٩٠٨ |
| إعفاءات ضريبية | (١٩,٨٤٣,٥٢١) | (٢٠,٥٤٥,٧٤٧) |
| فرق ضريبة قطعية | ٥,٤٤٦,٨٣٧ | ٧,٩٢٢,١٧٨ |
| مصروفات ضرائب الدخل | ١١,١٣٢,١٤٩ | ١٢,٣٣٩,٢٩٠ |
| سعر الضريبة الفعلى | ٢٩,٥٪ | ٣٩,٣٪ |

## ١٤- نصيب السهم من صافى أرباح الفترة

يحسب نصيب السهم فى الربح بقسمة صافى الأرباح الخاصة بمساهمى البنك على المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

| | ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى |
|---|---|---|
| صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع على مساهمى البنك (١) | ٢٦,٥٥١,٢٢١ | ١٩,٠٤٧,١٥٨ |
| المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة (٢) * | ٣٣,١٠٢,٥٠٠ | ٣٣,١٠٢,٥٠٠ |
| نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة ( دولار أمريكى / سهم ) (٢/١) | ٠,٨٠ | ٠,٥٨ |

* تطبيقا لنص معيار المحاسبة المصرى المعدل رقم (٢٢) "نصيب السهم فى الأرباح" فقد تم إحتساب نصيب السهم الاساسى فى صافى أرباح الفترة المالية المعروضة ٢٠٢٣ على إجمالى عدد الاسهم بعد الزيادة غير النقدية وذلك بأثر رجعى لأن تلك الزيادة فى رأس المال نتيجة إصدار أسهم مجانية بمبلغ ١٧٣,٥٢٥,٠٠٠ دولار أمريكى.

## ١٥- نقدية وارصدة لدى البنك المركزى

| | ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | ٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى |
|---|---|---|
| نقدية | ٨,٢٥٠,٥٤١ | ٨,٧٩٠,٣٣٨ |
| أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي | ١٤٨,٩٤١,٣٢٦ | ٣٠٨,٥٧٩,٩٩٦ |
| | ١٥٧,١٩١,٨٦٧ | ٣١٧,٣٧٠,٣٣٤ |

## ١٦- أرصدة لدى البنوك

| | ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | ٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى |
|---|---|---|
| حسابات جارية | ١,٩٠٢,٧٣٣ | ١,٨٨٥,٨٤٠ |
| ودائع | ٧٣٧,٥٤٠,٧٠٣ | ٥٠٤,١٧٥,٠٠٥ |
| | ٧٣٩,٤٤٣,٤٣٦ | ٥٠٦,٠٦٠,٨٤٥ |
| يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (١٥٧,٨١٧) | (٢٣٨,٩١٣) |
| | ٧٣٩,٢٨٥,٦١٩ | ٥٠٥,٨٢١,٩٣٢ |
| البنك المركزي المصرى بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي | ٢٥٠,٢٩٣,٨٧٣ | ١٩٣,٧١٧,٩٩٩ |
| بنوك محلية | ٤٦٢,٥٦٢,٩١٥ | ٢٨٦,٣٣٦,٠٠٠ |
| بنوك خارجية | ٢٦,٥٨٦,٦٤٨ | ٢٦,٠٠٦,٨٤٦ |
| يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (١٥٧,٨١٧) | (٢٣٨,٩١٣) |
| | ٧٣٩,٢٨٥,٦١٩ | ٥٠٥,٨٢١,٩٣٢ |
| أرصدة بدون عائد | ١,١٣٩,١٦٣ | ١,٢١٤,٨٤٣ |
| أرصدة ذات عائد متغير | ٥٦,٣١٨,٥٤٩ | ٦٧٠,٩٩٧ |
| أرصدة ذات عائد ثابت | ٦٨١,٩٨٥,٧٢٤ | ٥٠٤,١٧٥,٠٠٥ |
| يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (١٥٧,٨١٧) | (٢٣٨,٩١٣) |
| | ٧٣٩,٢٨٥,٦١٩ | ٥٠٥,٨٢١,٩٣٢ |
| ارصدة متداولة | ٧٣٩,٢٨٥,٦١٩ | ٥٠٥,٨٢١,٩٣٢ |
| | ٧٣٩,٢٨٥,٦١٩ | ٥٠٥,٨٢١,٩٣٢ |

### تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك

| | ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | ٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى |
|---|---|---|
| **الرصيد فى أول الفترة / السنة المالية** | ٢٣٨,٩١٣ | ٢٦٣,٦٢٩ |
| (رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٢) | (٨١,٠٩٦) | (٢٤,٧١٦) |
| **الرصيد فى اخر الفترة / السنة المالية** | ١٥٧,٨١٧ | ٢٣٨,٩١٣ |

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك مقسمة بالمراحل:

| | ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | ٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى |
|---|---|---|
| المرحلة الاولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر | ١٥٧,٨١٧ | ١٠٤,٦٨٠ |
| المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر | -- | ١٣٤,٢٣٣ |
| الاجمالى | ١٥٧,٨١٧ | ٢٣٨,٩١٣ |

## ١٧- أذون خزانة

| | ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | ٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى |
|---|---|---|
| أذون خزانة – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: | | |
| أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما | ٥٣,٢٦١,٢٤١ | ٢٦٩,٣٨٧,٨٢٥ |
| أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما | ٩,٨٩٩,٦٧٨ | ٣٦,٩١٥,٢٠١ |
| أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما | ٣٨٧,٥٠١,٧٠٠ | ٤٢١,٤٦٤,٤٣٠ |
| اجمالى أذون خزانة – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ٤٥٠,٦٦٢,٦١٩ | ٧٢٧,٧٦٧,٤٥٦ |
| عوائد لم تستحق بعد | (١٠,١٨٦,٨١٩) | (٢١,٧٥٩,٦١٣) |
| تسويات القيمة العادلة | (٣١٠,٦٦٩) | (١١٣,١٦٤) |
| أذون خزانة – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ٤٤٠,١٦٥,١٣١ | ٧٠٥,٨٩٤,٦٧٩ |

- فى إطار مبادرة البنك المركزى المصرى لتنشيط قطاع التمويل العقارى لمحدودى و متوسطى الدخل ومبادرة تمويل المشروعات الصغيرة و المتوسطة تم تجميد إذون خزانة قيمتها الاسمية ٢٠٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى بما يعادل ٤,٣٢٧,٦١٥ دولار أمريكى لدى البنك المركزى المصرى فى٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، مقابل ما قيمته الأسمية ٢٤٣ ٩٥٠ ٠٠٠ جنيه مصرى بما يعادل ٥٨٥ ٨٩٦ ٧ دولار أمريكى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

تحليل حركة تسويات القيمة العادلة

| أذون خزانة – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | ٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى |
|---|---|---|
| الرصيد فى أول الفترة / السنة المالية | (١١٣,١٦٤) | (١٥٢,٨١٦) |
| صافى التغير فى القيمة العادلة خلال الفترة / السنة المالية (إيضاح ٣٢/ج) | (١٩٧,٥٠٥) | ٩٠,٧١٧ |
| فروق ترجمة | -- | (٥١,٠٦٥) |
| الرصيد فى اخر الفترة / السنة المالية | (٣١٠,٦٦٩) | (١١٣,١٦٤) |

## ١٨- قروض وتسهيلات للبنوك

| | ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | ٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى |
|---|---|---|
| قروض بنوك | ٧٢,٢٠٤,٤٠٦ | ٣٢,٠٠٠,٠٠٠ |
| يخصم: | | |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (٢,١٥٧) | (٣,٨٤٩) |
| | ٧٢,٢٠٢,٢٤٩ | ٣١,٩٩٦,١٥١ |
| ارصدة متداولة | ٧٢,٢٠٢,٢٤٩ | ٣١,٩٩٦,١٥١ |
| | ٧٢,٢٠٢,٢٤٩ | ٣١,٩٩٦,١٥١ |

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات للبنوك

| | ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | ٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى |
|---|---|---|
| الرصيد فى أول الفترة / السنة المالية | ٣,٨٤٩ | -- |
| عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٢) | (١,٦٩٢) | ٣,٨٤٩ |
| الرصيد فى اخر الفترة / السنة المالية | ٢,١٥٧ | ٣,٨٤٩ |

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك مقسمة بالمراحل:

| | ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | ٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى |
|---|---|---|
| المرحلة الثانية - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر | ٢,١٥٧ | ٣,٨٤٩ |
| الاجمالى | ٢,١٥٧ | ٣,٨٤٩ |

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء

| | ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | ٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى |
|---|---|---|
| **أفراد** | | |
| حسابات جارية مدينة | ١٨,٧٧٢,١٨٧ | ٢٥,٩٤٧,٢٣١ |
| بطاقات ائتمان | ٩,٣٩٤,٥٧٣ | ١٢,٤٧٧,٧٤٧ |
| قروض شخصية | ٣١٢,١٠٣,٧٨٣ | ٣٣١,٨٦٨,٧٥٩ |
| قروض عقارية | ٢٩,٢١١,٠٧١ | ٣٨,٩٠٢,٩٦٩ |
| **إجمالي (١)** | ٣٦٩,٤٨١,٦١٤ | ٤٠٩,١٩٦,٧٠٦ |
| **مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية** | | |
| حسابات جارية مدينة | ٣٥٤,٤٣٩,٩١٨ | ٣٨١,٤٤١,٤١٠ |
| قروض مباشرة | ١٨٧,١٨٠,١٠٦ | ٢٤٥,١٠٨,٢١١ |
| قروض مشتركة | ٤١٨,٨١٨,٩٤٢ | ٤٤٩,٠٩٤,٥٤٨ |
| قروض أخرى | ٢٦,٩٥١,٤٣٦ | ١٠,٠٠١,٢٠٧ |
| **إجمالي (٢)** | ٩٨٧,٣٩٠,٤٠٢ | ١,٠٨٥,٦٤٥,٣٧٦ |
| **إجمالي القروض والتسهيلات (١+٢)** | ١,٣٥٦,٨٧٢,٠١٦ | ١,٤٩٤,٨٤٢,٠٨٢ |
| **يخصم:** | | |
| خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة | (٧٤٨,٥٧٣) | (٣٣٦,٤٠٧) |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (٧١,٢٢٨,٤٤٥) | (٨٥,٩٣٤,٢٠٣) |
| عوائد مجنبه | (٣٣٩,٠٩٨) | (٦٠٠,٠٧٤) |
| عوائد مقدمة | (٤,٦١١,٥٩٩) | (٥,٤٢٨,٥١٧) |
| **الصافي** | ١,٢٧٩,٩٤٤,٣٠١ | ١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١ |
| أرصدة متداولة | ٨٣٢,٤٧٢,٥٣١ | ٥٠٢,٥٤٢,٦٣١ |
| أرصدة غير متداولة | ٤٤٧,٤٧١,٧٧٠ | ٩٠٠,٠٠٠,٢٥٠ |
| | ١,٢٧٩,٩٤٤,٣٠١ | ١,٤٠٢,٥٤٢,٨٨١ |

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء

| | ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | ٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى |
|---|---|---|
| **الرصيد فى أول الفترة / السنة المالية** | ٨٥,٩٣٤,٢٠٣ | ٨٣,٣٢٥,٥٧٣ |
| عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٢) | ١٤,٢٧١,٢٣٥ | ٢٥,٠٢٠,٢٨٥ |
| مبالغ تم إعدامها خلال الفترة / السنة المالية | (٢,٤٦٤,٥٦٤) | (١٢,٢٠٠,٧٤٣) |
| مبالغ مستردة خلال الفترة / السنة المالية | ٣٢٤,٥٤٣ | ٢١٩,٩٣٦ |
| فروق ترجمة | (٢٦,٨٣٦,٩٧٢) | (١٠,٤٣٠,٨٤٨) |
| **الرصيد فى اخر الفترة / السنة المالية** | ٧١,٢٢٨,٤٤٥ | ٨٥,٩٣٤,٢٠٣ |

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

| | أفراد | مؤسسات | الاجمالى |
|---|---|---|---|
| ٢٠٢٤/٩/٣٠ | دولار أمريكى | دولار أمريكى | دولار أمريكى |
| المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر | ٧,١٨٦,١٤٩ | ١,٩٤٧,١٦٦ | ٩,١٣٣,٣١٥ |
| المرحلة الثانية - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر | ١,٢٨٤,٧١٨ | ٦,١٨٠,٥٢٥ | ٧,٤٦٥,٢٤٣ |
| المرحلة الثالثة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر | ١٠,٨٦٨,٧٢٢ | ٤٣,٧٦١,١٦٥ | ٥٤,٦٢٩,٨٨٧ |
| الاجمالى | ١٩,٣٣٩,٥٨٩ | ٥١,٨٨٨,٨٥٦ | ٧١,٢٢٨,٤٤٥ |

| | أفراد | مؤسسات | الاجمالى |
|---|---|---|---|
| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | دولار أمريكى | دولار أمريكى | دولار أمريكى |
| المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر | ٩,٠٣٦,٨٢٩ | ١٦,٤٨٨,٠١١ | ٢٥,٥٢٤,٨٤٠ |
| المرحلة الثانية - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر | ١,٥١٢,١٧١ | ٣,٠٥٤,٧٠٤ | ٤,٥٦٦,٨٧٥ |
| المرحلة الثالثة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر | ١٥,٧٦٣,٨٥٣ | ٤٠,٠٧٨,٦٣٥ | ٥٥,٨٤٢,٤٨٨ |
| الاجمالى | ٢٦,٣١٢,٨٥٣ | ٥٩,٦٢١,٣٥٠ | ٨٥,٩٣٤,٢٠٣ |

## ٢٠- استثمارات مالية

| | ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | ٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى |
|---|---|---|
| **١- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر** | | |
| أدوات دين – بالقيمة العادلة: | | |
| - مدرجة في السوق (مستوى ٢) | ٤٠,٧٠٦,٠٠٦ | ١٠٩,٢٦٥,٤٠١ |
| أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة : | | |
| -غير مدرجة في السوق (مستوى ٣) | ١٨,٢٩٤,٣٤٨ | ٢٨,٣٩٢,٩٣٤ |
| | ١٨,٢٩٤,٣٤٨ | ٢٨,٣٩٢,٩٣٤ |
| وثائق صناديق استثمار – بالقيمة العادلة: | | |
| - غير مدرجة في السوق - (مستوى ١) (إيضاح ٣٥) * | ١,٦٤٥,٣٣٤ | ٢,٠٦٣,٩٧٦ |
| **إجمالى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)** | ٦٠,٦٤٥,٦٨٨ | ١٣٩,٧٢٢,٣١١ |
| **٢- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة** | | |
| **أدوات دين– بالتكلفة المستهلكة:** | | |
| - مدرجة فى السوق | ٢١٣,٤٥٩,٣٩٥ | ٢٥٨,٤٩٢,٩٥١ |
| يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (١,٤٠٤,١٠١) | (٩٣٣,٤٣٨) |
| **إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)** | ٢١٢,٠٥٥,٢٩٤ | ٢٥٧,٥٥٩,٥١٣ |
| **إجمالي استثمارات مالية (١ + ٢)** | ٢٧٢,٧٠٠,٩٨٢ | ٣٩٧,٢٨١,٨٢٤ |
| أرصدة متداولة | ٧٦,٧٠٧,٨١٦ | ١٨٥,٢١٢,٠٥٨ |
| أرصدة غير متداولة | ١٩٥,٩٩٣,١٦٦ | ٢١٢,٠٦٩,٧٦٦ |
| | ٢٧٢,٧٠٠,٩٨٢ | ٣٩٧,٢٨١,٨٢٤ |
| أدوات دين ذات عائد ثابت | ٢٢٣,٢٢٨,٣١٨ | ٣٥٥,٠٥٤,١٠٠ |
| أدوات دين ذات عائد متغير | ٢٩,٥٣٢,٩٨٢ | ١١,٧٧٠,٨١٤ |
| | ٢٥٢,٧٦١,٣٠٠ | ٣٦٦,٨٢٤,٩١٤ |

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

| | ٢٠٢٤/٩/٣٠ | | |
|---|---|---|---|
| | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة | الإجمالى |
| | دولار أمريكى | دولار أمريكى | دولار أمريكى |
| **الرصيد في أول الفترة** | ١٣٩,٧٢٢,٣١١ | ٢٥٧,٥٥٩,٥١٣ | ٣٩٧,٢٨١,٨٢٤ |
| إضافات | ٣٠,٥٩٣,٦١٢ | ١٦,١٦٢,٠٩٣ | ٤٦,٧٥٥,٧٠٥ |
| استبعادات (بيع/استرداد) | (٧٨,٣١٢,٣٦٥) | (١٣,٥٣٣,٤٨٧) | (٩١,٨٤٥,٨٥٢) |
| فروق ترجمة | (٢٣,١٩١,٥٢٦) | (٤٩,٧٨٥,٥١٧) | (٧٢,٩٧٧,٠٤٣) |
| صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٢/ج) | (١٠,٥١٧,٢٢٨) | -- | (١٠,٥١٧,٢٢٨) |
| صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٢/ج) | ٢,٠٤١,٧٠٢ | -- | ٢,٠٤١,٧٠٢ |
| رد خسائر الائتمانية المتوقعة استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة | -- | (٤٧٠,٦٦٣) | (٤٧٠,٦٦٣) |
| إستهلاك خصم إصدار | ٣١٤,٤٠٤ | ٢,٢٦٦,٣٦٥ | ٢,٥٨٠,٧٦٩ |
| إستهلاك علاوة إصدار | (٥,٢٢٢) | (١٤٣,٠١٠) | (١٤٨,٢٣٢) |
| **الرصيد في آخر الفترة** | ٦٠,٦٤٥,٦٨٨ | ٢١٢,٠٥٥,٢٩٤ | ٢٧٢,٧٠٠,٩٨٢ |

| | ٢٠٢٣/١٢/٣١ | | |
|---|---|---|---|
| | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة | الإجمالى |
| | دولار أمريكى | دولار أمريكى | دولار أمريكى |
| **الرصيد في أول السنة** | ٢٢١,٧٤٣,٢٦٨ | ١٣٤,٩٠٢,٣٥٦ | ٣٥٦,٦٤٥,٦٢٤ |
| إضافات | ٥٦,٠٠٥,٣٧٨ | ٥٧,٦٤٧,١٣٥ | ١١٣,٦٥٢,٥١٣ |
| استبعادات (بيع/استرداد) | (٤٢,١٣٣,٧٨٥) | (٢٥,٥٩٣,٤٤٣) | (٦٧,٧٢٧,٢٢٨) |
| إعادة تبويب سندات من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة | (١٠٨,٧١٠,٦٤٤) | ١٠٨,٧١٠,٦٤٤ | -- |
| إعادة تبويب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى التكلفة المستهلكة | -- | (٧٤٣,٨٦٩) | (٧٤٣,٨٦٩) |
| فروق ترجمة | (٢١,٦٣٧,٧٢١) | (١٩,٥٠٠,٢٨٣) | (٤١,١٣٨,٠٠٤) |
| صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٢/ج) | ٣,٤٤١,١٩٠ | -- | ٣,٤٤١,١٩٠ |
| صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٢/ج) | ٣٠,٥١٠,٣٣٤ | -- | ٣٠,٥١٠,٣٣٤ |
| (عبء) خسائر الائتمانية المتوقعة استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة | -- | ١٠,٦٢٣ | ١٠,٦٢٣ |
| إستهلاك خصم إصدار | ٥١٣,٥٦٠ | ٢,٣٢٩,٨٩٨ | ٢,٨٤٣,٤٥٨ |
| إستهلاك علاوة إصدار | (٩,٢٦٩) | (٢٠٣,٥٤٨) | (٢١٢,٨١٧) |
| **الرصيد في آخر السنة** | ١٣٩,٧٢٢,٣١١ | ٢٥٧,٥٥٩,٥١٣ | ٣٩٧,٢٨١,٨٢٤ |

## تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

| | ٢٠٢٤/٩/٣٠<br>دولار أمريكى | ٢٠٢٣/١٢/٣١<br>دولار أمريكى |
|---|---|---|
| الرصيد فى أول الفترة / السنة المالية | ٩٣٣,٤٣٨ | ٢٠٠,١٩٢ |
| (رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٢) | ٤٧٠,٦٦٣ | (١٠,٦٢٣) |
| إعادة تبويب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى التكلفة المستهلكة (إيضاح ٣٢/ج) | -- | ٧٤٣,٨٦٩ |
| الرصيد فى اخر الفترة / السنة المالية | ١,٤٠٤,١٠١ | ٩٣٣,٤٣٨ |

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

| | ٢٠٢٤/٩/٣٠<br>دولار أمريكى | ٢٠٢٣/١٢/٣١<br>دولار أمريكى |
|---|---|---|
| المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر | ١,٤٠٤,١٠١ | ٩٣٣,٤٣٨ |
| الاجمالى | ١,٤٠٤,١٠١ | ٩٣٣,٤٣٨ |

## أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

| | التسعة أشهر | | الثلاثة أشهر | |
|---|---|---|---|---|
| | من ٢٠٢٤/١/١<br>إلى ٢٠٢٤/٩/٣٠<br>دولار أمريكى | من ٢٠٢٣/١/١<br>إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠<br>دولار أمريكى | من ٢٠٢٤/٧/١<br>إلى ٢٠٢٤/٩/٣٠<br>دولار أمريكى | من ٢٠٢٣/٧/١<br>إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠<br>دولار أمريكى |
| ارباح بيع سندات خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ٢١,٤٩٤ | -- | ٢١,٤٩٤ | -- |
| أرباح بيع اذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ٥٥٠,٦٠٣ | ٢٢٧,١٥٤ | ١١,٢٦٧ | ٤٣,٣٧٩ |
| (عبء) رد خسائر الائتمانية المتوقعة اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٣٢/ج) | (٢٨٧,٦١٨) | ٢٥٦,٤٥٦ | ٤٩١,١٦١ | ٣١٥,٢٧١ |
| | ٢٨٤,٤٧٩ | ٤٨٣,٦١٠ | ٥٢٣,٩٢٢ | ٣٥٨,٦٥٠ |

## ٢١- استثمارات فى شركات شقيقة

**يوضح الجدول التالى البيانات الأساسية للشركات الشقيقة و نسبة مساهمة البنك فيها:**

| | ٢٠٢٤/٩/٣٠ | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | أصول الشركة | التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) | إيرادات الشركة | (خسائر) أرباح الشركة | تاريخ آخر قوائم مالية معتمدة | البلد مقر الشركة | الرصيد فى ٢٠٢٤/١/١ | حصة البنك فى (خسائر) استثمارات فى شركات شقيقة (طريقة حقوق الملكية) | الرصيد فى ٢٠٢٤/٩/٣٠ | نسبة المساهمة |
| | دولار أمريكى | دولار أمريكى | دولار أمريكى | دولار أمريكى | | | دولار أمريكى | دولار أمريكى | دولار أمريكى | % |
| الشركة الدولية للتأجير التمويلى - إنكوليس | ١٤٧,٢٣٦,٠٦٩ | ١٢٦,٧٤٩,٣٦٥ | ١٦,٠٨٣,٤٧١ | ٣,٠٦٨,١٦٠ | ٢٠٢٤/٦/٣٠ | جمهورية مصر العربية | ٥,٤٩٧,٩٣٨ | (١,١٦٥,٧٦٢) | ٤,٣٣٢,١٧٦ | ٢٠,١٩ |
| شركة القاهرة الوطنية لتداول الأوراق المالية* | ٩٩,١٥٢ | ١٠٠,٣٠٢ | ٢,٧٠٧ | (٤,٩٠٥) | ٢٠٢٢/٦/٣٠ | جمهورية مصر العربية | -- | -- | -- | ٣٢ |
| شركة القاهرة للتخصيم* | ٣٨,٤٣٩ | ٢,٢١٧,٢٤٠ | -- | (٤٤٠,٥٤٠) | ٢٠٢٤/٩/٣٠ | جمهورية مصر العربية | -- | -- | -- | ٤٠ |
| **الإجمالي** | | | | | | | ٥,٤٩٧,٩٣٨ | (١,١٦٥,٧٦٢) | ٤,٣٣٢,١٧٦ | |

| | ٢٠٢٣/١٢/٣١ | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | أصول الشركة | التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) | إيرادات الشركة | (خسائر) أرباح الشركة | تاريخ آخر قوائم مالية معتمدة | البلد مقر الشركة | الرصيد فى ٢٠٢٣/١/١ | حصة البنك فى (خسائر) استثمارات فى شركات شقيقة (طريقة حقوق الملكية) | الرصيد فى ٢٠٢٣/١٢/٣١ | نسبة المساهمة |
| | دولار أمريكى | دولار أمريكى | دولار أمريكى | دولار أمريكى | | | دولار أمريكى | دولار أمريكى | دولار أمريكى | % |
| الشركة الدولية للتأجير التمويلى - إنكوليس | ١٧٨,٤٦١,٨٩٨ | ١٥١,٠٨٦,٤١٠ | ٢٢,٧٥٨,٦٣١ | ٤,٣٨٥,٧٢٤ | ٢٠٢٣/٩/٣٠ | جمهورية مصر العربية | ٥,٧٩٥,٤٦٧ | (٢٩٧,٥٢٩) | ٥,٤٩٧,٩٣٨ | ٢٠,١٩ |
| شركة القاهرة الوطنية لتداول الأوراق المالية* | ١٥٥,٠٠٢ | ١٥٦,٨٠٠ | ٤,٢٣٢ | (٧,٦٦٧) | ٢٠٢٢/٦/٣٠ | جمهورية مصر العربية | -- | -- | -- | ٣٢ |
| شركة القاهرة للتخصيم* | ٢٠٨,٦٨٥ | ٢,٦٠٦,٢٤٣ | -- | (٤٠٣,٤٢٨) | ٢٠٢٢/١٢/٣١ | جمهورية مصر العربية | -- | -- | -- | ٤٠ |
| **الإجمالي** | | | | | | | ٥,٧٩٥,٤٦٧ | (٢٩٧,٥٢٩) | ٥,٤٩٧,٩٣٨ | |

* تطبيقاً لطريقة حقوق الملكية فقد تم تخفيض القيمة الدفترية لمساهمة مصرفنا فى شركة القاهرة الوطنية لتداول الأوراق المالية وشركة القاهرة للتخصيم لتعكس خسائر تلك الشركات التى تجاوزت إجمالى حقوق الملكية بها واستمرار تلك الخسائر حتى أخر مركز مالى معتمد.

## ٢٢- أصول غير ملموسة

| | برامج الحاسب الالى<br>دولار أمريكى | حق انتفاع<br>دولار أمريكى | الاجمالى<br>دولار أمريكى |
|---|---|---|---|
| **صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١/١** | ٥,١٣١,٤٢٨ | ١٧,٢٦٩ | ٥,١٤٨,٦٩٧ |
| اضافات خلال السنة | ٢,٣٠١,٦٣٧ | -- | ٢,٣٠١,٦٣٧ |
| استبعادات | (٣٥٦) | | (٣٥٦) |
| استهلاك خلال السنة | (١,٢٩٣,٨٥٨) | (١,٢٠٦) | (١,٢٩٥,٠٦٤) |
| مجمع اهلاك الاستبعادات | ١٧٧ | -- | ١٧٧ |
| **صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١٢/٣١** | ٦,١٣٩,٠٢٨ | ١٦,٠٦٣ | ٦,١٥٥,٠٩١ |
| **صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١/١** | ٦,١٣٩,٠٢٨ | ١٦,٠٦٣ | ٦,١٥٥,٠٩١ |
| اضافات خلال الفترة | ٨٣٠,٠٩٣ | -- | ٨٣٠,٠٩٣ |
| استهلاك خلال الفترة | (١,٠٠٥,٠٤١) | (٩٠٦) | (١,٠٠٥,٩٤٧) |
| **صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/٩/٣٠** | ٥,٩٦٤,٠٨٠ | ١٥,١٥٧ | ٥,٩٧٩,٢٣٧ |

## ٢٣- أصول أخرى

| | ٢٠٢٤/٩/٣٠<br>دولار أمريكى | ٢٠٢٣/١٢/٣١<br>دولار أمريكى |
|---|---|---|
| الإيرادات المستحقة | ٢٦,٨٣٦,١١١ | ٢٥,٣٣٩,١٠٦ |
| المصروفات المقدمة | ٨,١٧٥,٦٦١ | ٥,٥٧٢,٧٢١ |
| دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة وغير ملموسة | ٤,٧١٩,٤٢٠ | ٨,٣٤٠,٧٦٠ |
| الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون (بعد خصم مخصص الإضمحلال) | ٢١,٤٩٨,٠٧٧ | ٢٦,٤٢٢,٩١٢ |
| التأمينات والعهد | ٣٥,٥٠٥ | ١٤,٤٩٠ |
| أخرى * | ٧,٢٤٦,٦٨٨ | ٨,٤٢٥,٩٣٩ |
| **الإجمـــــالي** | ٦٨,٥١١,٤٦٢ | ٧٤,١١٥,٩٢٨ |

* يشـــمل هذا البند أى رصـــيد لا محل له فى بند آخر من الأصـــول الأخرى ومن أمثلتها مبالغ تحت التســـوية تخص ماكينات الصـــراف الآلى وأرصـــدة مدينة متنوعة أخرى - طبقا لقواعد إعداد وتصـــوير القوائم المالية للبنوك الصـــادرة عن البنك المركزى المصرى فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

## ٢٤- أصول ثابتة

| | الأراضى | مبانى وانشآت | نظم آلية متكاملة وحاسبات | وسائل نقل وانتقال | تجهيزات وتركيبات | أجهزة ومعدات | أثاث | الاجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي | دولار أمريكي |
| الرصيد في ٢٠٢٣/١/١ | | | | | | | | |
| التكلفة | ٤٠٨,٨١٨ | ٣٨,٠٢٠,٦٩٨ | ٢٣,٧٣٥,٤٨٦ | ٣٦٧,١٨٠ | ٣٠,٧٢٧,٥٦٧ | ٥,٦٢٢,٧١٧ | ٢,٢٤١,٠٤١ | ١٠١,١٢٣,٥٠٧ |
| مجمع الإهلاك | -- | (١٦,٠١٤,٤٨٨) | (١٩,٨٣٥,٧٢٢) | (٣٦٣,٠٩٣) | (٢٢,٠٦٨,٩٢٣) | (٤,٢٨٧,٥٦٣) | (١,٤٣٨,٧١٦) | (٦٤,٠٠٨,٥٠٥) |
| صافي القيمة الدفترية فى ٢٠٢٣/١/١ | ٤٠٨,٨١٨ | ٢٢,٠٠٦,٢١٠ | ٣,٨٩٩,٧٦٤ | ٤,٠٨٧ | ٨,٦٥٨,٦٤٤ | ١,٣٣٥,١٥٤ | ٨٠٢,٣٢٥ | ٣٧,١١٥,٠٠٢ |
| صافي القيمة الدفترية فى ٢٠٢٣/١/١ | ٤٠٨,٨١٨ | ٢٢,٠٠٦,٢١٠ | ٣,٨٩٩,٧٦٤ | ٤,٠٨٧ | ٨,٦٥٨,٦٤٤ | ١,٣٣٥,١٥٤ | ٨٠٢,٣٢٥ | ٣٧,١١٥,٠٠٢ |
| اضافات | -- | ١,٠١٤,٩٩٠ | ٤,١١٤,٦٥٣ | ٣٩٤,١٩٠ | ١,٦٦٣,٠٧٣ | ٣٢٨,٩١٦ | ١٥٨,٥٧٢ | ٧,٦٧٤,٣٩٤ |
| استبعادات | -- | -- | (٧٠) | (٢٣,٢٣٤) | -- | -- | -- | (٢٣,٣٠٤) |
| تكلفة اهلاك | -- | (١,٧٩٨,٠٦٩) | (١,٧٩٨,٦٤٢) | (٣٢,٣٩٣) | (٢,٤٣٥,٢٩٦) | (٤٦٢,٧٩٧) | (٢٨٧,٣٦٢) | (٦,٨١٤,٥٥٩) |
| مجمع اهلاك الاستبعادات | -- | -- | ٢٢ | -- | -- | -- | -- | ٢٢ |
| صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٤٠٨,٨١٨ | ٢١,٢٢٣,١٣١ | ٦,٢١٥,٧٢٧ | ٣٤٢,٦٥٠ | ٧,٨٨٦,٤٢١ | ١,٢٠١,٢٧٣ | ٦٧٣,٥٣٥ | ٣٧,٩٥١,٥٥٥ |
| التكلفة | ٤٠٨,٨١٨ | ٣٩,٠٣٥,٦٨٨ | ٢٧,٨٥٠,٠٦٩ | ٧٣٨,١٣٦ | ٣٢,٣٩٠,٦٤٠ | ٥,٩٥١,٦٣٣ | ٢,٣٩٩,٦١٣ | ١٠٨,٧٧٤,٥٩٧ |
| مجمع الاهلاك | -- | (١٧,٨١٢,٥٥٧) | (٢١,٦٣٤,٣٤٢) | (٣٩٥,٤٨٦) | (٢٤,٥٠٤,٢١٩) | (٤,٧٥٠,٣٦٠) | (١,٧٢٦,٠٧٨) | (٧٠,٨٢٣,٠٤٢) |
| صافي القيمة الدفترية فى ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٤٠٨,٨١٨ | ٢١,٢٢٣,١٣١ | ٦,٢١٥,٧٢٧ | ٣٤٢,٦٥٠ | ٧,٨٨٦,٤٢١ | ١,٢٠١,٢٧٣ | ٦٧٣,٥٣٥ | ٣٧,٩٥١,٥٥٥ |
| الرصيد في ٢٠٢٤/١/١ | | | | | | | | |
| التكلفة | ٤٠٨,٨١٨ | ٣٩,٠٣٥,٦٨٨ | ٢٧,٨٥٠,٠٦٩ | ٧٣٨,١٣٦ | ٣٢,٣٩٠,٦٤٠ | ٥,٩٥١,٦٣٣ | ٢,٣٩٩,٦١٣ | ١٠٨,٧٧٤,٥٩٧ |
| مجمع الإهلاك | -- | (١٧,٨١٢,٥٥٧) | (٢١,٦٣٤,٣٤٢) | (٣٩٥,٤٨٦) | (٢٤,٥٠٤,٢١٩) | (٤,٧٥٠,٣٦٠) | (١,٧٢٦,٠٧٨) | (٧٠,٨٢٣,٠٤٢) |
| صافي القيمة الدفترية فى ٢٠٢٤/١/١ | ٤٠٨,٨١٨ | ٢١,٢٢٣,١٣١ | ٦,٢١٥,٧٢٧ | ٣٤٢,٦٥٠ | ٧,٨٨٦,٤٢١ | ١,٢٠١,٢٧٣ | ٦٧٣,٥٣٥ | ٣٧,٩٥١,٥٥٥ |
| صافي القيمة الدفترية فى ٢٠٢٤/١/١ | ٤٠٨,٨١٨ | ٢١,٢٢٣,١٣١ | ٦,٢١٥,٧٢٧ | ٣٤٢,٦٥٠ | ٧,٨٨٦,٤٢١ | ١,٢٠١,٢٧٣ | ٦٧٣,٥٣٥ | ٣٧,٩٥١,٥٥٥ |
| اضافات | -- | ١,٧١٧,٩٩٠ | ٢,٧٦١,٤٠٩ | -- | ١,٦٠٧,١٧٩ | ١,٤٤٧,٢٣٠ | ٤٩,١٢٧ | ٧,٥٨٢,٩٣٥ |
| تكلفة اهلاك | -- | (١,٣٤٦,٤١٥) | (١,٤٨٩,٣٣٠) | (٥٦,٨٠٦) | (١,٩٣٤,٠٢٧) | (٤١٦,٠١٩) | (٢٠٤,٦٢٢) | (٥,٤٤٧,٢١٩) |
| صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/٩/٣٠ | ٤٠٨,٨١٨ | ٢١,٥٩٤,٧٠٦ | ٧,٤٨٧,٨٠٦ | ٢٨٥,٨٤٤ | ٧,٥٥٩,٥٧٣ | ٢,٢٣٢,٤٨٤ | ٥١٨,٠٤٠ | ٤٠,٠٨٧,٢٧١ |
| التكلفة | ٤٠٨,٨١٨ | ٤٠,٧٥٣,٦٧٨ | ٣٠,٦١١,٤٧٨ | ٧٣٨,١٣٦ | ٣٣,٩٩٧,٨١٩ | ٧,٣٩٨,٨٦٣ | ٢,٤٤٨,٧٤٠ | ١١٦,٣٥٧,٥٣٢ |
| مجمع الاهلاك | -- | (١٩,١٥٨,٩٧٢) | (٢٣,١٢٣,٦٧٢) | (٤٥٢,٢٩٢) | (٢٦,٤٣٨,٢٤٦) | (٥,١٦٦,٣٧٩) | (١,٩٣٠,٧٠٠) | (٧٦,٢٧٠,٢٦١) |
| صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/٩/٣٠ | ٤٠٨,٨١٨ | ٢١,٥٩٤,٧٠٦ | ٧,٤٨٧,٨٠٦ | ٢٨٥,٨٤٤ | ٧,٥٥٩,٥٧٣ | ٢,٢٣٢,٤٨٤ | ٥١٨,٠٤٠ | ٤٠,٠٨٧,٢٧١ |

## ٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

| | ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | ٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى |
|---|---|---|
| حسابات جارية | ٣,٠٩٣,٤٣٢ | ٥,٣٩٥,٩٥٧ |
| ودائع | ١٤٨,٦٦٥,٧١٠ | ١٧٧,٣٠٦,٢٤٠ |
| | ١٥١,٧٥٩,١٤٢ | ١٨٢,٧٠٢,١٩٧ |
| بنوك محلية | ٩٣,٦٦٧,١٩٢ | ٨١,٢٧٢,٥٦٨ |
| بنوك خارجية | ٥٨,٠٩١,٩٥٠ | ١٠١,٤٢٩,٦٢٩ |
| | ١٥١,٧٥٩,١٤٢ | ١٨٢,٧٠٢,١٩٧ |
| أرصدة بدون عائد | ٣,٠٩١,٩٥٠ | ٥,٣٩٣,٦٢٩ |
| أرصدة ذات عائد ثابت | ١٤٨,٦٦٧,١٩٢ | ١٧٧,٣٠٨,٥٦٨ |
| | ١٥١,٧٥٩,١٤٢ | ١٨٢,٧٠٢,١٩٧ |
| أرصدة متداولة | ١٥١,٧٥٩,١٤٢ | ١٨٢,٧٠٢,١٩٧ |
| | ١٥١,٧٥٩,١٤٢ | ١٨٢,٧٠٢,١٩٧ |

## ٢٦- ودائع العملاء

| | ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | ٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى |
|---|---|---|
| ودائع تحت الطلب | ٤٣٥,٤٥٢,٣٥٣ | ٢٨٦,٩٠٢,٩٥٧ |
| ودائع لأجل وبإخطار | ١,٤٧٩,٩٨٩,٦٢٣ | ١,٩٥٦,٥٥٩,٦١٧ |
| شهادات ادخار وإيداع | ٢٨٢,٦٥٠,٢٦٠ | ٣٦٤,٩٩٨,١٨١ |
| ودائع توفير | ١٣٦,٣٩١,٦٤٠ | ٧٤,٢١٥,٠٨٨ |
| ودائع أخرى | ٨١,٦٤٣,٩١٠ | ٧٤,٢٠٦,٢٦٧ |
| | ٢,٤١٦,١٢٧,٧٨٦ | ٢,٧٥٦,٨٨٢,١١٠ |
| ودائع مؤسسات | ١,٦٢٥,٢٣٧,٢٢٠ | ١,٩٦٩,٥٨٩,٦٧٠ |
| ودائع أفراد | ٧٩٠,٨٩٠,٥٦٦ | ٧٨٧,٢٩٢,٤٤٠ |
| | ٢,٤١٦,١٢٧,٧٨٦ | ٢,٧٥٦,٨٨٢,١١٠ |
| أرصدة بدون عائد | ١٧٤,٤٣٢,٩٥٩ | ٢٠٦,٩٣٩,٦٠٠ |
| أرصدة ذات عائد متغير | ٧٠٤,٤٥٧,٠٦٥ | ٦١٩,٣٨٥,٣٨٦ |
| أرصدة ذات عائد ثابت | ١,٥٣٧,٢٣٧,٧٦٢ | ١,٩٣٠,٥٥٧,١٢٤ |
| | ٢,٤١٦,١٢٧,٧٨٦ | ٢,٧٥٦,٨٨٢,١١٠ |
| أرصدة متداولة | ٢,٠٧٠,٠٥٢,٤٦٧ | ٢,٢٠٤,١٩٨,٢٢٥ |
| أرصدة غير متداولة | ٣٤٦,٠٧٥,٣١٩ | ٥٥٢,٦٨٣,٨٨٥ |
| | ٢,٤١٦,١٢٧,٧٨٦ | ٢,٧٥٦,٨٨٢,١١٠ |

## ٢٧- قروض أخرى

| | ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | ٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى |
|---|---|---|
| قرض الصندوق الاجتماعى للتنمية - مشروع تنمية المشروعات الصغيرة (الجديدة والقائمة) | ٦٧,٥٠٢ | ١٨٥,٥٤٣ |
| قرض التنمية الزراعية - (البنك الرائد/ البنك التجارى الدولى) | ٢٠٧,٠٦٣ | -- |
| مبادرة التمويل العقارى لصالح محدودى ومتوسطى الدخل – (البنك المركزى المصرى) | ٣,٥٣٦,١٢٩ | ٥,٨٣٩,٢٤٦ |
| قرض مساند - المصرف العربى الدولى* | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| قرض الصندوق العربى للإنماء الإقتصادى والإجتماعى | ١٦,٠٠٠,٠٠٠ | ١٨,٠٠٠,٠٠٠ |
| مبادرة تشجيع تمويل الآلات والمعدات وخطوط الإنتاج للشركات المتوسطة المنتظمة الصناعية والزراعية – (البنك المركزى المصرى) | ١١١,٣٨١ | ٥٧٤,٩٦٥ |
| قرض بنك ثنائى – يوباى ** | -- | ١٦,٠٠٠,٠٠٠ |
| **إجمالى القروض الأخرى** | ٥٩,٩٢٢,٠٧٥ | ٨٠,٥٩٩,٧٥٤ |

* بناء على موافقة مجلس إدارة مصرفنا بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠١٦ تم ابرام 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 إحتساب 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 وبناءا عليه تم مد أجل العقد اعتبارا من الاول من نوفمبر ٢٠١٩ لمدة خمس سنوات ينتهى فى ١ نوفمبر ٢٠٢٤ على أن يكون مسدد بالكامل فى نهاية المدة ، ويحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع ٤% (أربعة فى المائة) فوق سعر الليبور عن ستة أشهر مع بقاء باقى الشروط الواردة فى القرض المساند المشار اليه كما هى دون تعديل.
- بتاريخ ٩ يونيو ٢٠٢١ تم سداد الجزء المستهلك البالغ ١٠ مليون دولار أمريكى (عشرة مليون دولارأمريكى) 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 اعتبارا من الاول من نوفمبر ٢٠١٩ لمدة خمس سنوات ينتهى فى ١ نوفمبر ٢٠٢٤ وفقا لملحق تجديد عقد القرض المساند بتاريخ ٢٦ ديسمبر ٢٠١٩.
- بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٢١ تم سداد الجزء المستهلك البالغ ١٠ مليون دولار أمريكى (عشرة مليون دولارأمريكى) من القرض المساند الثانى الممنوح لمصرفنا من قبل المصرف العربى الدولى (المساهم الرئيسى).
- بتاريخ ١٨ اكتوبر ٢٠٢٢ تم إبرام ملحق جديد لعقد القرض المساند المؤرخ فى ١ نوفمبر ٢٠١٦ و المشار إليه أعلاه، و بناء عليه تم مد أجل القرض المساند البالغ فى ١٨ أكتوبر ٢٠٢٢ مبلغ ٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكى و تعليته 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 و تنتهى فى ١٧ أكتوبر ٢٠٢٧ على أن يكون القرض مسدد بالكامل فى نهاية المدة، و يحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع ٤% فوق سعر Term Reference Rate SOFR ٦M عن ستة أشهر والمستخرج من شاشة رويترز(SR٦M.) و يتم 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 ابرام عقد قرض ثنائى لمدة عام مع بنك يوباى ايطاليا بمبلغ ١٦ مليون دولار أمريكى على ان يتم سداد القرض دفعة واحدة فى نهاية ١٢ شهر من تاريخ المنح (١٧ مارس ٢٠٢٢) و يحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع ١,٥% سنويا فوق سعر الليبور عن ثلاثة أشهر و تستحق الفائدة فى نهاية كل ثلاثة أشهر، علما بأنه بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٣ قد تم سداد القرض البالغ ١٦ مليون دولار أمريكى بالكامل.

- بتاريخ ٩ نوفمبر ٢٠٢٢ تم ابرام عقد قرض ثنائى جديد لمدة عام مع بنك يوباى ايطاليا بمبلغ ٥ مليون دولار أمريكى على ان يتم سداد القرض دفعة واحدة فى نهاية ١٢ شهر من تاريخ المنح (١٠ نوفمبر ٢٠٢٢) و يحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع ١,٧٥% سنويا فوق سعر الليبور عن ثلاثة أشهر وتستحق الفائدة فى نهاية كل ثلاثة أشهر. علما بأنه بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٢٣ قد تم سداد القرض البالغ ٥ مليون دولار أمريكى بالكامل.
- بتاريخ ١٠ مايو ٢٠٢٣ تم ابرام عقد قرض ثنائى جديد لمدة عام مع بنك يوباى ايطاليا بمبلغ ١٦ مليون دولار أمريكى على ان يتم سداد القرض دفعة واحدة فى نهاية ١٢ شهر من تاريخ المنح (١١ مايو ٢٠٢٣) و يحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع ٢,٥% سنويا فوق سعر Term Reference Rate SOFR ٣M 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

| | ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | ٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى |
|---|---|---|
| عوائد مستحقة | ١٩,٥٨٩,٣٥٩ | ٢١,٩٩٨,٥٤٦ |
| إيرادات مقدمة | ١,٦٠٠,٨٩٤ | ١,٩٠٧,٨٣٨ |
| مصروفات مستحقة | ٣,٢٥٥,٦٩٨ | ٦,٠٢٣,٥٩٤ |
| منظومة المدفوعات الإلكترونية | ٢,٥٧٣,١١٤ | ٥,٠٠٩,٩٩٢ |
| دائنو توزيعات * | ١٧,٩٧٣ | ٢٣,٤١٩ |
| ضرائب الدخل ** | ٦,٢٧٨,٣١٣ | ٩,٤٠٩,٥٠٦ |
| أرصدة دائنة متنوعة *** | ٢١,٤٣٤,٣٩١ | ١٩,٥٥٥,٥١٩ |
| | ٥٤,٧٤٩,٧٤٢ | ٦٣,٩٢٨,٤١٤ |

* يتمثل ذلك الرصيد فى 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 طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

## ٢٩- مخصصات أخرى

| البيـــــان | الرصيد في أول الفترة المالية | فروق ترجمة | ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى المكون (المرتد) خلال الفترة المالية (إيضاح ١١) | المستخدم خلال الفترة المالية | الرصيد في آخر الفترة المالية |
|---|---|---|---|---|---|
| مخصصات أخرى | ٢٩,٣٥٦ | (١٠,٦٥٧) | ٦٠,٠٠٠ | (١٨,٦٩٩) | ٦٠,٠٠٠ |
| مخصص الالتزامات العرضية | ٤٧٣,٨٤٩ | (١٦١,٧٨٠) | ١٦٥,٨١٢ | -- | ٤٧٧,٨٨١ |
| مخصص قضايا | ٩,٧٨٢ | (٣,٦٢٥) | ٣,٣٥٥,٢٦٣ | (١,٦٧٢) | ٣,٣٥٩,٧٤٨ |
| | ٥١٢,٩٨٧ | (١٧٦,٠٦٢) | ٣,٥٨١,٠٧٥ | (٢٠,٣٧١) | ٣,٨٩٧,٦٢٩ |

| البيـــــان | الرصيد في أول السنة المالية | فروق ترجمة | ٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى المكون (المرتد) خلال السنة المالية | المستخدم خلال السنة المالية | الرصيد في آخر السنة المالية |
|---|---|---|---|---|---|
| مخصصات أخرى | ٦٦٦,٦٥٢ | (٧,٢٩٦) | (٦٣٠,٠٠٠) | -- | ٢٩,٣٥٦ |
| مخصص الالتزامات العرضية | ٦٢٥,٤٧٩ | (١١٢,٦٩٦) | (٣٨,٩٣٤) | -- | ٤٧٣,٨٤٩ |
| مخصص قضايا | ٥٧,٢١٠ | (١١,٣٩٨) | ٣٤,٢٦٧ | (٧٠,٢٩٧) | ٩,٧٨٢ |
| | ١,٣٤٩,٣٤١ | (١٣١,٣٩٠) | (٦٣٤,٦٦٧) | (٧٠,٢٩٧) | ٥١٢,٩٨٧ |

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

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

| | ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | ٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى |
|---|---|---|
| المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر | ٢٣١,١٤٠ | ٢١٧,٤٧٢ |
| المرحلة الثانية - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر | ١١٦,٧٠٩ | ١٠١,٤٢٣ |
| المرحلة الثالثة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر | ١٣٠,٠٣٢ | ١٥٤,٩٥٤ |
| الاجمالى | ٤٧٧,٨٨١ | ٤٧٣,٨٤٩ |

## ٣٠- (التزامات) ضريبية مؤجلة

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

| | ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | ٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى |
|---|---|---|
| الرصيد فى أول الفترة / السنة المالية – (إلتزام) أصل ضريبى عن أصول غير ملموسة وأصول ثابتة | (٤٤٥,٩٠٦) | (٤٣,٥٣٢) |
| التغير خلال الفترة / السنة المالية (إيضاح ١٣) | (١٥٦,٤٨٣) | (٤٠٢,٣٧٤) |
| الرصيد فى آخر الفترة / السنة المالية – (إلتزام) ضريبى عن أصول غير ملموسة وأصول ثابتة | **(٦٠٢,٣٨٩)** | **(٤٤٥,٩٠٦)** |

## ٣١- رأس المال

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

| | عدد الأسهم | القيمة الأسمية للسهم دولار أمريكى | الإجمالى دولار أمريكى |
|---|---|---|---|
| **الرصيد في ٢٠٢٣/١/١** | ١٥,٧٥٠,٠٠٠ | ١٠ | ١٥٧,٥٠٠,٠٠٠ |
| زيادة رأس المال فى صورة أسهم مجانية | ١٧,٣٥٢,٥٠٠ | ١٠ | ١٧٣,٥٢٥,٠٠٠ |
| **الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١** | **٣٣,١٠٢,٥٠٠** | | **٣٣١,٠٢٥,٠٠٠** |
| **الرصيد في ٢٠٢٤/١/١** | **٣٣,١٠٢,٥٠٠** | ١٠ | **٣٣١,٠٢٥,٠٠٠** |
| **الرصيد في ٢٠٢٤/٩/٣٠** | **٣٣,١٠٢,٥٠٠** | | **٣٣١,٠٢٥,٠٠٠** |

- بتاريخ ١١ إبريل ٢٠٢٢ وافقت الجمعية العامة غير العادية لمساهمى البنك على ما يلى:
١- زيادة رأس المال المرخص من ٢٠٠ مليون دولار أمريكى الى ٣٥٠ مليون دولار أمريكى.
٢- زيادة رأس المال المصدر و المدفوع من ١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكى (فقط مائه و خمسون مليون دولار أمريكى) الى ١٥٧ ٥٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكى (فقط مائه و سبعة و خمسون مليون و خمسمائه الف دولار أمريكى) على النحو الموافق عليه من البنك المركزى المصرى و عن طريق توزيعات الأسهم المجانية التى تم إعتمادها من الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٠ من خلال إعتماد قائمة توزيع الأرباح عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- بتاريخ ٣ يوليو ٢٠٢٢ وافقت الهيئة العامة للرقابة المالية على زيادة رأس المال المصدر من ١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكى الى ١٥٧ ٥٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكى، كما وافقت لجنة قيد الأوراق المالية بالبورصة المصرية بجلستها المنعقدة فى ٧ يوليو ٢٠٢٢ على قيد زيادة رأس المال المرخص به للبنك ليصبح ٣٥٠ مليون دولار أمريكى و كذلك قيد زيادة رأس المال المصدر و المدفوع ليصبح ١٥٧ ٥٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكى بجدول قيد الأوراق المالية المصرية "أسهم" ، وبتاريخ ٥ يوليو ٢٠٢٢ تم قيد تلك الزيادة بالسجل التجارى للبنك برقم (٤٣٢٧٢).
- بتاريخ ٢٧ مارس٢٠٢٣ قررت الجمعية العامة العادية للبنك إعتماد القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و كذلك إعتماد زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١١ ٠٢٥ ٠٠٠ دولار أمريكى من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين ، و بحيث تكون هذه الأسهم موزعة على عدد ١ ١٠٢ ٥٠٠ سهم وتوزع على السادة المساهمين كلا بقدر حصته فى رأس المال المدفوع.
- بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٢٣ وافقت الجمعية العامة لمساهمى البنك على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٥٧,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكى (مائة وسبعة وخمسون مليون وخمسمائة الف دولار أمريكى) ليصبح ٣٣١,٠٢٥,٠٠٠ دولار أمريكى (ثلاثمائة وواحد وثلاثون مليون وخمسة وعشرون الف دولار أمريكى) من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين عددها ١٧,٣٥٢,٥٠٠ سهم بقيمة أسمية تبلغ ١٧٣,٥٢٥,٠٠٠ دولار أمريكى (التى تمثل قيمة رأس المال المصدر والمدفوع) بواقع ١,١٠١٧٤٦ سهم مجانى تقريبا لكل سهم أصلى بالقيمة الأسمية البالغة ١٠ دولار أمريكى للسهم وبمراعاه جبر الكسور لصالح صغار المساهمين و تتقسم تلك الزيادة على النحو التالى:
١- فى صورة توزيع أسهم مجانية عددها ١٦,٢٥٠,٠٠٠ سهم بقيمة أسمية ١٦٢,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكى على السادة المساهمين ممولة من الاحتياطيات (القانونى والعام والرأسمالى) بمبلغ ٩٨,٩٣٩,٤٩٦ دولار أمريكى والأرباح المحتجزة متضمنة أرباح عام ٢٠٢١ بمبلغ ٦٣,٥٦٠,٥٠٤ دولار أمريكى وذلك وفقا للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ التى تم إعتمادها من الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٢ متضمنة مشروع توزيع أرباح عام ٢٠٢١.

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

- بتاريخ ١٣سبتمبر ٢٠٢٣ وافقت الجمعية العامة غير العادية على قرار زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ١٥٧,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكى الى ٣٣١,٠٢٥,٠٠٠ دولار أمريكى فى صورة أسهم مجانية كذلك وافقت على تعديل المواد رقم ٦ و٧ من النظام الأساسى للبنك وبتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٣ تم تسجيل تلك الزيادة فى السجل التجارى للبنك حيث تم التأشير فى السجل تحت رقم ٨١٧٣٣.

## ٣٢- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

| | ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | ٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى |
|---|---|---|
| احتياطى المخاطر البنكية العام (أ) | ٣٣٢,١٩٧ | ٣٣٢,١٩٧ |
| احتياطى قانونى (ب) | ٦,٠٦٧,١٦٠ | ٢,٩٧٩,٦٩٧ |
| احتياطى رأسمالى | ٦٣٨,٨٦١ | ٣٥٧,٥٢٧ |
| احتياطى القيمة العادلة – أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ج) | ١٠,١٠٤,٩٣٩ | ١٨,٤٩٠,٣٥٢ |
| احتياطى خاص (د) | ١٣٧,٧٧٦ | ١٣٧,٧٧٦ |
| **إجمالى الاحتياطيات فى آخر الفترة / السنة المالية** | ١٧,٢٨٠,٩٣٣ | ٢٢,٢٩٧,٥٤٩ |

**وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى:**

**أ- احتياطى المخاطر البنكية العام**

| | ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | ٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى |
|---|---|---|
| **الرصيد فى آخر الفترة / السنة المالية** | ٣٣٢,١٩٧ | ٣٣٢,١٩٧ |

- تقضى 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**

| | ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | ٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى |
|---|---|---|
| **الرصيد فى أول الفترة / السنة المالية** | ٢,٩٧٩,٦٩٧ | ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| محول من أرباح العام السابق - ٣٢/هـ | ٣,٠٨٧,٤٦٣ | ٢,٩٧٩,٦٩٧ |
| مجنب تحت حساب زيادة رأس المال المصدر | -- | (٧٥,٠٠٠,٠٠٠) |
| **الرصيد فى آخر الفترة / السنة المالية** | ٦,٠٦٧,١٦٠ | ٢,٩٧٩,٦٩٧ |

- 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**

| | ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | ٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى |
|---|---|---|
| سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | (٣١٤,٧٨٣) | (٢,٣٥٦,٤٨٥) |
| أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | ١١,٤٩٤,٤٦٠ | ٢١,٥٩٣,٠٤٦ |
| وثائق صناديق إستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | (٢,٤٧٠,٠٤٨) | (٢,٠٥١,٤٠٦) |
| أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | (٣١٠,٦٦٩) | (١١٣,١٦٤) |
| مجمع الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | ١,٧٠٥,٩٧٩ | ١,٤١٨,٣٦١ |
| | ١٠,١٠٤,٩٣٩ | ١٨,٤٩٠,٣٥٢ |

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

| | ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | ٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى |
|---|---|---|
| **الرصيد فى أول الفترة / السنة المالية** | ١٨,٤٩٠,٣٥٢ | (١٣,٢٤٠,١٢٤) |
| صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٠) | (١٠,٥١٧,٢٢٨) | ٣,٤٤١,١٩٠ |
| بنود محولة الى الارباح المحتجزة - استبعاد احتياطى القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٢/هـ) | -- | (١,٥٦٣,٨٠١) |
| **صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:** | | |
| - سندات (إيضاح ٢٠) | ٢,٠٤١,٧٠٢ | ٣٠,٥١٠,٣٣٤ |
| - أذون خزانة (إيضاح ١٧) | (١٩٧,٥٠٥) | ٩٠,٧١٧ |
| | ١,٨٤٤,١٩٧ | ٣٠,٦٠١,٠٥١ |
| إعادة تبويب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إلى التكلفة المستهلكة ( إيضاح ٢٠ ) | -- | (٧٤٣,٨٦٩) |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٠) | ٢٨٧,٦١٨ | (٤,٠٩٥) |
| **الرصيد فى آخر الفترة / السنة المالية** | ١٠,١٠٤,٩٣٩ | ١٨,٤٩٠,٣٥٢ |

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

| **أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر** | ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | ٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى |
|---|---|---|
| المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر | ١,٦٤٣,٠٧٠ | ١,٣٧٨,٢٥٣ |
| | ١,٦٤٣,٠٧٠ | ١,٣٧٨,٢٥٣ |

| **استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر** | ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | ٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى |
|---|---|---|
| المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر | ٦٢,٩٠٩ | ٤٠,١٠٨ |
| | ٦٢,٩٠٩ | ٤٠,١٠٨ |
| **الاجمالى** | ١,٧٠٥,٩٧٩ | ١,٤١٨,٣٦١ |

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

| | ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | ٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى |
|---|---|---|
| **الرصيد فى أول الفترة / السنة المالية** | ١,٤١٨,٣٦١ | ٢,١٦٦,٣٢٥ |
| (رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة ( إيضاح ٢٠ ) | ٢٨٧,٦١٨ | (٤,٠٩٥) |
| إعادة تبويب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى التكلفة المستهلكة ( إيضاح ٢٠ ) | -- | (٧٤٣,٨٦٩) |
| **الرصيد فى آخر الفترة / السنة المالية** | ١,٧٠٥,٩٧٩ | ١,٤١٨,٣٦١ |

**د- احتياطى خاص**

- يتطلب تطبيق قواعد اعداد وتصوير القوائم المالية وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ إجراء تعديلات فى أرقام المقارنة لأول سنة مالية لبدء التطبيق يتأثر بها المركز المالى (أرقام المقارنة) وقائمة الدخل (عن السنة المالية السابقة) بالنسبة لبعض البنود دون الأخرى، وحيث أن صافى أثار التسويات موجبة فقد تم ترحيلها من خلال الارباح المحتجزة الى إحتياطى خاص بحقوق الملكية لا يتم استخدامه الا بموافقة من البنك المركزى المصرى .

هـ - الأرباح المحتجزة

| | ٢٠٢٤/٩/٣٠<br>دولار أمريكى | ٢٠٢٣/١٢/٣١<br>دولار أمريكى |
|---|---|---|
| **الرصيد فى أول الفترة / السنة المالية** | ٤٦,٢٣٤,٣٩٦ | ٩٨,٧٣٣,٧٥٣ |
| صافى أرباح الفترة / السنة المالية | ٢٦,٥٥١,٢٢١ | ٣١,١٥٥,٩٦١ |
| بنود محولة الى الأرباح المحتجزة (إيضاح ٣٢/ج) | -- | ١,٥٦٣,٨٠١ |
| توزيعات المساهمين عن السنة المالية السابقة | (١٦,٥٥١,٢٥٠) | -- |
| حصة العاملين فى أرباح العام السابق | (٦,٥٥٠,٠٠٠) | (٦,٠٠٠,٠٠٠) |
| مكافأة اعضاء مجلس الادارة من أرباح العام السابق | (٩٥٥,٥٨٧) | (١,٠٠٠,٠٠٠) |
| حصة صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفى فى أرباح العام السابق | (٣٢٤,٣٨٤) | (٢٩٦,٣٩١) |
| مجنب تحت حساب زيادة رأس المال | -- | (٧٤,٥٨٥,٥٠٤) |
| محول إلى الاحتياطي القانونى من أرباح العام السابق - (إيضاح ٣٢/ب) | (٣,٠٨٧,٤٦٣) | (٢,٩٧٩,٦٩٧) |
| محول إلى الاحتياطي الرأسمالى من أرباح العام السابق | (٢٨١,٣٣٤) | (٣٥٧,٥٢٧) |
| **الرصيد فى آخر الفترة / السنة المالية** | ٤٥,٠٣٥,٥٩٩ | ٤٦,٢٣٤,٣٩٦ |

٣٣- النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة

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

| | ٢٠٢٤/٩/٣٠<br>دولار أمريكى | ٢٠٢٣/٩/٣٠<br>دولار أمريكى |
|---|---|---|
| نقدية (إيضاح ١٥) | ٨,٢٥٠,٥٤١ | ١٢,٤٥٤,١١٤ |
| أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر | ٦٩٩,٤٤٣,٤٣٦ | ٦٦٠,٤٢٧,٢٢٦ |
| أذون خزانة ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر | ١٩٢,٥٦٤,٠٩١ | ١٦٨,٣٢٧,٩٧٦ |
| | ٩٠٠,٢٥٨,٠٦٨ | ٨٤١,٢٠٩,٣١٦ |

٣٤- التزامات عرضية وارتباطات ، معاملات مع أطراف ذوى علاقة

١/٣٤- التزامات عرضية وارتباطات:

ا) - ارتباطات رأسمالية

| | ٢٠٢٤/٩/٣٠<br>دولار أمريكى | ٢٠٢٣/١٢/٣١<br>دولار أمريكى |
|---|---|---|
| تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية | ١,٨٠٨,٧٣٤ | ٤,٩٦٩,٧٣٧ |

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

ب) - ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

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

| | ٢٠٢٤/٩/٣٠<br>دولار أمريكى | ٢٠٢٣/١٢/٣١<br>دولار أمريكى |
|---|---|---|
| ارتباطات عن قروض | ٣٧٦,٠٢٨,٨٤٥ | ٤١٦,٦٠٤,٥٥٤ |
| كمبيالات مقبولة ومظهرة | ٢,٠٢٣,١٩٣ | ١,٥٩٣,٥٦٧ |
| خطابات ضمان | ١٢٢,٦٢٦,٦٠٤ | ١٣٨,٦٤٥,٤٧٤ |
| إعتمادات مستندية استيراد | ٢٣,٢٣٩,٢٣٦ | ٣,٧٦٢,٤٤٩ |
| إعتمادات مستندية تصدير | ١٥٢,٧٩٥,٠٤٣ | ٥٥,٢٤٥,٨٩٩ |
| | ٦٧٦,٧١٢,٩٢١ | ٦١٥,٨٥١,٩٤٣ |

**جـ) - ارتباطات عن عقود التأجير التمويلى**

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار عن عقود إيجار تمويلى وفقا لما يلى:

| | ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | ٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى |
|---|---|---|
| لا تزيد عن سنة واحدة | ٧٦,٢٨٩ | ١٥٤,٩٦٨ |
| أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات | ٥١,٣٩٨ | ١٤٥,٥٤٩ |
| | ١٢٧,٦٨٧ | ٣٠٠,٥١٧ |

**د) - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلى**

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار عن عقود إيجار تشغيلى وفقا لما يلى:

| | ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | ٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى |
|---|---|---|
| لا تزيد عن سنة واحدة | ٥٦١,١٢٤ | ٨٠٣,٨٣٥ |
| أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات | ١,٩٥٥,٠٨٥ | ٣,٠٦٤,٦٩٨ |
| أكثر من خمس سنوات | ٧,٨٢٧,٨٨٧ | ١٢,٩١٠,٦٠٥ |
| | ١٠,٣٤٤,٠٩٦ | ١٦,٧٧٩,١٣٨ |

**٢/٣٤- معاملات مع أطراف ذوي علاقة:**

يتعامل البنك مع الأطراف ذوي العلاقة على نفس الأســـس التى يتعامل بها مع الغير، وتتمثل طبيعة أهم المعاملات الجوهرية وأرصدتها مع المساهمين الرئيسين والشركات الشقيقة فى تاريخ المركز المالى فيما يلى:

| | ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | ٢٠٢٣/١٢/٣١ دولار أمريكى |
|---|---|---|
| **بنود المركز المالى (أرصدة)** | | |
| أرصدة لدى البنوك | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| قروض وتسهيلات للعملاء | ١٢,٨٧٩,٨٢٤ | ١٩,٠٤٦,٢٣٥ |
| أصول أخرى | ٤٠,٤١٠ | ٥٢,٩٣٧ |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ١,٤٨٢ | ٢,٣٢٨ |
| ودائع العملاء | ١١٩,٣٤٠,٠١٠ | ١٢٥,٥٤٩,٤٤٦ |
| قروض أخرى | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| التزامات أخرى | ١٣,٢١٣ | ٢٨,٢٠٦ |

| | التسعة أشهر | | الثلاثة أشهر | |
|---|---|---|---|---|
| | من ٢٠٢٤/١/١ إلى ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى | من ٢٠٢٤/٧/١ إلى ٢٠٢٤/٩/٣٠ دولار أمريكى | من ٢٠٢٣/٧/١ إلى ٢٠٢٣/٩/٣٠ دولار أمريكى |
| **بنود معاملات قائمة الدخل** | | | | |
| عائد القروض والايرادات المشابهة | ٣,٥٧٩,٤٣١ | ٤,٦٢٥,٦٨٤ | ١,١٢٩,٢٨١ | ١,٦١٠,٩٥١ |
| تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة | (٩,٥٣٢,١٢٩) | (٩,٣٥٠,١٠٠) | (٣,٠٨١,١٠٣) | (٣,٢٨٩,٣٨٤) |
| مصروفات تشغيل أخرى - تأجير تمويلى | (١٤٢,٥٤٨) | (١٨٧,٩٠٤) | (٤٦,٤١١) | (٦١,٠٨١) |
| حصة البنك فى ( خسائر ) أرباح استثمارات في شركات شقيقة | (١,١٦٥,٧٦٢) | (٢٦٨,٢١٢) | ١٥٦,٨٩٩ | ١٤١,٠٥٢ |

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

**الصندوق الأول - الصندوق الأول لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية - صندوق تراكمى:**

- 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 مصرى بدلاً من ٥٠٠ جنيه مصرى 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 الاول لمدة ٢٥ عاما أخرى.
- بتاريخ ٢ مارس ٢٠٢١ وافق مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية على عدم مد اجل صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (الصندوق الاول التراكمى) بناء على رغبة جماعة حملة الوثائق.
- بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢١ قررمجلس ادارة بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (بصفته الجهة المؤسسة للصندوق) بجلسته المنعقدة بالموافقة على عدم مد أجل الصندوق (الصندوق الاول التراكمى) و كذلك تعيين مصفى قانونى 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 طبقا للتعليمات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية فى ذلك الشأن.

**الصندوق الثانى - الصندوق الثانى لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية - صندوق تراكمى 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 مصرى بدلاً من ١٠٠ جنيه مصرى .
- و بتاريخ ٢٣ مايو ٢٠٢٢ قررت جماعة حملة وثائق صندوق إستثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (الصندوق الثانى) على مد أجل الصندوق لمدة ٢٥ عاماً أخرى تبدأ من ٤ سبتمبر ٢٠٢٢ و تنتهى فى ٤ سبتمبر ٢٠٤٧.
- و بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠٢٢ وافق مجلس إدارة البنك على مد أجل (الصندوق الثانى) لمدة ٢٥ عاماً تنتهى فى ٤ سبتمبر ٢٠٤٧ و ذلك 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 الثانى – تراكمى مع عائد دورى ووثائق مجانية) لمدة خمسة و عشرون عاما تبدأ من ٢٠٢٢/٩/٤، وذلك وفقا 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 إستثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية الثانى - تراكمى مع عائد دورى ووثائق مجانية وذلك لمدة ٢٥ عاما 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 ١٤٠,٥٨٦ وثيقة قيمتها الأسمية ٥٨,٢٢٠ دولار أمريكي خصص للبنك ١٠١,١٧٥ وثيقة منها قيمتها الأسمية ٤١,٨٩٩ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى ٣٦٤,١٨ جنيه مصرى بما يعادل ٧,٥٤ دولار أمريكى.

**صندوق استثمار الرابح - الصندوق الثالث لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية - صندوق ذو عائد دورى:**

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة هيرمس لإدارة صناديق الإستثمار بدلا من شركة برايم أنفستمنتس لإدارة الاستثمارات المالية حيث تم إنهاء عقد الادارة بتاريخ ٤ نوفمبر ٢٠١٣.
- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثالث بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٤٨) الصادر بتاريخ ٣١ ديسمبر ١٩٩٨ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للوثيقة.
- تم تعديل اسم الصندوق ليصبح اسمه صندوق إستثمار الرابح 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 دورى) لمدة ٢٥ عاما تنتهى فى ٤ نوفمبر ٢٠٤٨، وذلك رهنا بالحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية و البنك المركزى المصرى.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٦٠,٥٤٥ وثيقة قيمتها الأسمية ٣٣٢,٤٢٩ دولار أمريكي خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الأسمية ١٠٣,٥٣١ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى ٣٢١,٠٣ جنيه مصرى بما يعادل ٦,٦٥ دولار أمريكى.

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

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة إتش سي للأوراق المالية والاستثمار اعتباراً من ٢١ ديسمبر ٢٠١١ بدلا من شركة برايم أنفستمنتس لإدارة الاستثمارات المالية حيث تم إنهاء عقد الادارة بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠١١.
- تم اسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة سى اى استس مانجمنت بدلا من شركة إتش سي للأوراق المالية والاستثمار اعتبارا من الاول من يناير ٢٠٢٠.
- أنشأ البنك صندوق استثمار سنابل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية بالتعاون مع مصرف أبو ظبى الإسلامى – مصر (البنك الوطنى للتنمية سابقاً) بموجب ترخيص الهيئة العامة لسوق المال رقم (٣٧٧) الصادر بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٦ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصرى.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٧٥,٣٤١ وثيقة قيمتها الأسمية ٣٦٣,٠٦٦ دولار أمريكي خصص للبنك ٢٥,٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الأسمية ٥١,٧٦٦ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى ٣٩٢,٣٧ جنيه مصرى بما يعادل ٨,١٢ دولار أمريكى.

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

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة بلتون لإدارة صناديق الإستثمار.
- أنشأ البنك الصندوق النقدى اليومى بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٦٩١) بتاريخ ٤ يونيو ٢٠١٤ بقيمة أسمية ١٠ جنيه مصرى.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣,٦٩٢,٩٥٤ وثيقة قيمتها الأسمية ٧٦٤,٦٧٤ دولار أمريكي خصص للبنك ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الأسمية ١٠٣,٥٣١ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى ٣٣,٥١ جنيه مصرى بما يعادل ٠,٦٩ دولار أمريكى.

٣٦- الموقف الضريبي

أ - بنك الشركة المصرفية العربية الدولية:

أولا : 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 الضريبى من قبل المأمورية عن تلك السنوات وأسفرت عن خسائر ضريبية، وتم إحالة الخلاف إلى المحكمة وتم انهاء النزاع صلحا بلجنة فض المنازعات وفقا 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 احالة الخلاف الى اللجنة المختصة.

السنوات من ٢٠١١ حتى عام ٢٠١٢

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

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

السنوات من ٢٠١٣ حتى عام ٢٠١٤

- تم تقديم الاقرارات الضريبية طبقاً للقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ فى المواعيد القانونية لمأمورية الضرائب المختصة وتم الفحص والاعتراض و تم تقديم طلب تصالح بمركز كبار الممولين لانهاء النزاع و تم عمل لجنة داخلية و صدر قرار لجنة الطعن بما تم الانتهاء اليه باللجنة الداخلية.
- تم استلام نموذج (٩أ حجز) حتى عام ٢٠١٤ وتم الطعن على النموذج تحت رقم وارد (٦٧٠٩) بتاريخ ٢٠٢٣/٠٧/٢٧ وجارى 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 وفقا لقانون ٤٤ لسنة ٢٠١٤ وذلك لرفع دعوة قضائية من قبل البنك بخصوص هذا الأمر.

السنوات من ٢٠١٥ حتى عام ٢٠١٨

- تم تقديم الاقرارات الضريبية طبقاً للقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ فى المواعيد القانونية لمأمورية الضرائب المختصة و تم الفحص و تم الإعتراض 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 الاقرارات الضريبية في المواعيد القانونيه.

ثانيا : ضريبة المرتبات والأجور:

السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢٢

- تم الفحص و الربط وسداد 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 وسداد الفروق المستحقة.

بالنسبة للسنوات من ٢٠٢١ – ٢٠٢٢

- تم الفحص والسداد وتم عمل طعن على نتيجة الفحص.

سنة 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 مصر الجديدة – فرع الأزهر ).

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

أولاً : الضريبة على أرباح شركات الأموال وأرباح الأشخاص الاعتبارية:

السنوات من ١٩٨١ حتى ١٩٩٧

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

السنوات من ٢٠٠٤ حتى ٢٠٠٧

- تم تقديم الاقرارات الضريبية طبقاً للقانون فى المواعيد القانونية لمأمورية الضرائب المختصة وصدر قرار لجنة الطعن بإعادة الفحص وتم 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 .

## ٣٧- أحداث هامة:

- بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية فى إجتماعها الاستثنائى رفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع ٦٠٠ نقطة أساس كما قرر البنك المركزى المصرى السماح بالتسعير العادل للجنيه وفقا لآليات السوق. وتأتى هذه القرارات فى إطار حزمة إصلاحات إقتصادية شاملة بالتنسيق مع الحكومة المصرية واستعدادا لتنفيذ إجراءات برنامج الإصلاح، وتوفير التمويل اللازم لدعم سيولة النقد الأجنبى. الأمر الذى يضع الاقتصاد المصرى على مسار مستدام للحفاظ على استقرار الاقتصاد الكلى، وضمان استدامة الدين والعمل على بناء الاحتياطات الدولية.

- بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٤ وافقت الجمعية العامة العادية لمساهمى البنك على قائمة التوزيعات المقترحة للارباح عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ والتى تتضمن توزيعات نقدية لمساهمى البنك بمبلغ ١٦,٥٥١,٢٥٠ دولار أمريكى ، وبتاريخ ٨ إبريل ٢٠٢٤ قام البنك بتحويل المبلغ لشركة مصر للمقاصة والايداع والقيد المركزى على ان يبدأ الصرف لمساهمى البنك إعتبارا من ١٨ إبريل ٢٠٢٤.