

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

KRESTON EGYPT
محاسبون قانونيون ومستشارون

١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالي في ٣١ مارس ٢٠٢٦
٣	قائمة الدخل عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
٤	قائمة الدخل الشامل عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
٥	قائمة التدفقات النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
٧٦-٧	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

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 ٣١ مارس ٢٠٢٦ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

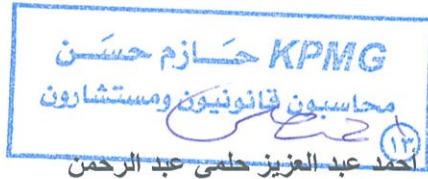
نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

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 ٣١ مارس ٢٠٢٦ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية.

القاهرة في: ١٤ مايو ٢٠٢٦



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٩"

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقب الحسابات



رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٤٥"

تامر نبراوى وشركاه
KRESTON EGYPT
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي
في ٣١ مارس ٢٠٢٦

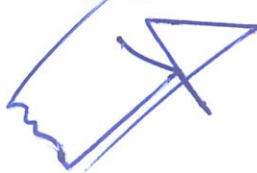
<u>٢٠٢٥/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	<u>إيضاح</u>	
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	<u>رقم</u>	
٢٧٦,٩٤٢,٢٤٧	٢٤٥,٨٥٦,٨٦٠	(١٥)	الأصول:
٥٦٢,٧٣٩,٩٠١	٤١٨,٠٧٣,٠٠٠	(١٦)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٣٥,٢٠٦,٦٤٣	٥٦٧,٨٣٤,٤٠٩	(١٧)	أرصدة لدى البنوك
٣٨,٣٩٩,٩٣٦	٦٧,٣٨٩,٨٢٥	(١٨)	أذون خزانة
١,٥٥٤,٤٩٨,٥٨٥	١,٤٣٦,٤٦٥,٨١٦	(١٩)	قروض وتسهيلات للبنوك
			قروض وتسهيلات للعملاء
			استثمارات مالية:
١٥٩,٩٤٣,٠٩٦	١٧١,٧٤٨,٦٨٢	(٢٠)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٠٢,٧١٠,٤٢٤	٢٦٢,٧٧٢,٠٣٢	(٢٠)	- بالتكلفة المستهلكة
٥,٢٧٩,٧٨٢	٥,٣٥٥,٦٥٩	(٢١)	استثمارات في شركات شقيقة
٧,٩٧٧,٦٦٨	٧,٩١٣,١٣٤	(٢٢)	أصول غير ملموسة
١٢٣,٥٦٨,٧٠٠	١٢٦,٨٨٥,٢٨٤	(٢٣)	أصول أخرى
٤٠,٣٣١,٠٥٣	٣٩,٦١٧,٢٨٩	(٢٤)	أصول ثابتة
<u>٣,٦٠٧,٥٩٨,٠٣٥</u>	<u>٣,٣٤٩,٩١١,٩٩٠</u>		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات:
١٧٧,٨٧٣,٠٠٨	١٨٣,٧٤٤,٦١٤	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٩٤٨,٥٥٨,٨٧٦	٢,٦٩٤,٦٧٧,٧٢٤	(٢٦)	ودائع العملاء
٣٣,٤٥٥,٩١٣	٣٢,٩٥٨,٩٣٥	(٢٧)	قروض أخرى
٤٠,٠٦٤,٥٨١	٤٧,٧١٤,٥٦٦	(٢٨)	التزامات أخرى
٢,٦٦٣,٠٠٥	٢,٣٧٧,٨٠٢	(٢٩)	مخصصات أخرى
٤٧٤,٧٨٤	٤٦٠,٢١٠	(٣٠)	التزامات ضريبية مؤجلة
<u>٣,٢٠٣,٠٩٠,١٦٧</u>	<u>٢,٩٦١,٩٣٣,٨٥١</u>		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية:
٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	(٣١)	رأس المال المصدر والمدفوع
١٩,٧٤٠,٤١٩	١٧,٥٣١,٤٩٠	(٣٢)	احتياطيات
٥٣,٧٤٢,٤٤٩	٣٩,٤٢١,٦٤٩	(٣٢)	أرباح محتجزة متضمنة صافي أرباح الفترة / السنة المالية
<u>٤٠٤,٥٠٧,٨٦٨</u>	<u>٣٨٧,٩٧٨,١٣٩</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٣,٦٠٧,٥٩٨,٠٣٥</u>	<u>٣,٣٤٩,٩١١,٩٩٠</u>		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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

رئيس مجلس الإدارة
غير تنفيذي
فهمي كمال حنا



الرئيس التنفيذي
والعضو المنتدب
أفضل نجيب



رئيس مجموعة الشئون المالية والتخطيط
الإستراتيجي والبحوث الاقتصادية
محمد مختار



بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

<u>٢٠٢٥/٣/٣١</u>	<u>٢٠٢٦/٣/٣١</u>	إيضاح	
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	رقم	
١١٢,٤٨١,٥٥٣	١١٩,١٩٦,٣٠٢	(٦)	عائد القروض والائرادات المشابهة
(٨١,٦٩٢,٢٧٠)	(٨٣,٤٠٧,٨١٤)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٣٠,٧٨٩,٢٨٣</u>	<u>٣٥,٧٨٨,٤٨٨</u>		صافي الدخل من العائد
٧,٨٥٩,٦٥٦	٧,٥٤٠,٩٤٠	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١,٧٨٩,٦٠٨)	(٢,٦٠٨,٩٤٠)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>٦,٠٧٠,٠٤٨</u>	<u>٤,٩٣٢,٠٠٠</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٤,٧٨٤	٥٠٩,٥٤٢	(٨)	توزيعات أرباح
١,١١٨,٩٩٨	٧٠٢,٧٠٨	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٨٥٣,٣٥٧	٤٣٤,٠١٠	(٢٠)	أرباح الاستثمارات المالية
(٢,٨٤٨,٨٣٣)	(٥,٨٤٧,٠٩٣)	(١٢)	(عبء) رد الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٣,٨٤١,٤١٠)	(٢٥,٧١٧,٧٤٥)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٧٤٠,٥٠٢)	(١,٤١٥,١١٥)	(١١)	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
٢٥٩,٢٩٩	٧٥,٨٧٧	(٢١)	حصة البنك في أرباح (خسائر) استثمارات في شركات شقيقة
<u>١١,٦٩٥,٠٢٤</u>	<u>٩,٤٦٢,٦٧٢</u>		الربح قبل ضرائب الدخل
(٣,٩٨٧,٠٠٩)	(٥,٤٠١,٩٠٢)	(١٣)	(مصروفات) ضرائب الدخل
<u>٧,٧٠٨,٠١٥</u>	<u>٤,٠٦٠,٧٧٠</u>		صافي أرباح الفترة
<u>٠,٢٣</u>	<u>٠,١٢</u>	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة (دولار أمريكي / سهم)

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الشامل
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٧٠٨,٠١٥	٤,٠٦٠,٧٧٠	صافي أرباح الفترة المالية
<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر</u>		
٢٢٣,٢٤٠	(٣,٦٨٤,٩٧٨) ج/٣٢	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر</u>		
(٢٢٤,٤٩٨)	(١,٣٥٣,٦٢٣) ج/٣٢	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٦٨,٩٥٥	(١٢٣,٣٦٩) ج/٣٢	الخسائر الانتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٦٧,٦٩٧	(٥,١٦١,٩٧٠)	اجمالي بنود الدخل الشامل الاخر عن الفترة المالية
٧,٩٧٥,٧١٢	(١,١٠١,٢٠٠)	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة المالية

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

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

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	رقم	
١١,٦٩٥,٠٢٤	٩,٤٦٢,٦٧٢		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			إهلاك واستهلاك
٢,٥٠١,٦٧٣	٢,٨٠١,٣٨٠	(١٠)	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة عن خسائر الائتمان
٢,٨٤٨,٨٣٣	٥,٨٤٧,٠٩٣	(١٢)	عبء المخصصات الأخرى
٤٤٦,٥٤٥	٦٣٠,٢٠٢	(١١)	(المستخدم من) المخصصات الأخرى
---	(٦٣٧,١٥٦)	(٢٩)	توزيعات أرباح
(٣٤,٧٨٤)	(٥٠٩,٥٤٢)		إستهلاك علاوة إصدار سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و بالتكلفة المستهلكة
٢٧,٢٤٤	٤٦,٣٧٠	(٢٠)	إستهلاك خصم إصدار سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و بالتكلفة المستهلكة
(٩٠٢,٠٠١)	(٢٧٢,٣٦٣)	(٢٠)	(أرباح) الاستثمارات المالية
(٨٥٣,٣٥٧)	(٤٣٤,٠١٠)	(٢٠)	حصة البنك في (أرباح) خسائر استثمارات في شركات شقيقة
(٢٥٩,٢٩٩)	(٧٥,٨٧٧)	(٢١)	(أرباح) / خسائر بيع أصول ثابتة
(٨٧,٠٩٤)	---		فروق ترجمة (معاملات غير نقدية)
(٧٠٢,٣٣٣)	٢٧,٤٥٠,٢٤٩		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة بأنشطة التشغيل
١٤,٦٨٠,٤٥١	٤٤,٣٠٩,٠١٨		صافي (الزيادة) النقص في الأصول والالتزامات
			أرصدة لدى البنوك
			أذون خزانة
(٤٥,٩٦٥,٤٧٤)	٣٤,٧٠٠,٨٢٥		قروض وتسهيلات للبنوك
٦,٦٥٢,٩٥٣	٥٨,٧٦٤,٥٦٦		قروض وتسهيلات للعملاء
١٤,٨٠٠,٠٥٦	(٢٩,٠٤٨,٨١٩)		أصول أخرى
(١٥١,٤٢٦,٨٥٩)	١٢٢,٠٩٦,٠٣٣		أرصدة مستحقة للبنوك
(١١,٦١٥,٠١٧)	(١,٨٦٣,٩١٤)		ودائع العملاء
(٣,٣٥٥,٩٩٨)	٥,٨٧١,٦٠٦		التزامات أخرى
٢٤٩,٠٨٩,٧٧٧	(٢٥٣,٨٨١,١٥٢)		ضرائب الدخل المسددة عن عائد الأذون والسندات الحكومية
٣,٨٥٢,٢٤٨	(٣,٨٥٩,٣٣٤)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل (١)
(١,٤٠٥,٢٢٤)	(٤,١٣٥,٩٤٥)		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٧٥,٣٠٦,٩١٣	(٢٧,٠٤٧,١١٦)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد ونهيز الفروع
			متحصلات من مبيعات الأصول الثابتة
(١,٨٧٠,٢٠٤)	(٢,٥١٣,٠٧٤)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٨٧,٠٩٤	---		متحصلات من استبعاد الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢٤٥,٦٧١)	(٤٧١,٣٦٨)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠,١٤٤,٩٠٩	٤١,٦٧٥,٨١٩		توزيعات أرباح محصلة
(١٩,٧٧٤,٥٧٠)	(٥٥,٥٧٦,٣٤٥)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار (٢)
٣٤,٧٨٤	١٨,٢٣٢		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١١,٦٢٣,٦٥٨)	(١٦,٨٦٦,٧٣٦)		المسدد إلى القروض الأخرى
			توزيعات الأرباح المدفوعة
(٧٩,٧٥٧)	(٥٨,٧١١)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل (٣)
(٨,٢٤١,١٢٨)	(٥,١٩٩,٧٤١)		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
(٨,٣٢٠,٨٨٥)	(٥,٢٥٨,٤٥٢)		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٥٥,٣٦٢,٣٧٠	(٤٩,١٧٢,٣٠٤)		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
٦١٧,٢٣٠,٥٤٠	٥٤٥,٨٦٥,٤٢٢		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٦٧٢,٥٩٢,٩١٠	٤٩٦,٦٩٣,١١٨		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
			أرصدة لدى البنوك
٢٢٣,٦٣٣,٦٠٥	٢٤٥,٨٥٦,٨٦٠	(١٥)	أذون الخزانة
٦٨٠,٢٣٣,٠٨٨	٤١٨,٦٠١,٣٧٣	(١٦)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣٩٧,٠٢٤,٤٧٦	٥٦٧,٨٣٤,٤٠٩	(١٧)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٢١٧,٢٥٢,٠٠٢)	(٢٣٧,٨٧٧,٤٦٦)	(١٥)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٤,٥٢١,٦٤٢)		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
(٣٨١,٠٤٦,٢٥٧)	(٤٧٣,٢٠٠,٤١٦)		- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.
٦٧٢,٥٩٢,٩١٠	٤٩٦,٦٩٣,١١٨	(٣٣)	

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

إيضاح رقم	رأس المال المصدر و المدفوع دولار أمريكي	احتياطي قانوني دولار أمريكي	احتياطي المخاطر البنكية العام دولار أمريكي	احتياطي خاص دولار أمريكي	احتياطي رأسمالي دولار أمريكي	احتياطي القيمة العادلة / أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر دولار أمريكي	أرباح محتجزة دولار أمريكي	الإجمالي دولار أمريكي
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	٦,٠٦٧,١٦٠	٣٣٢,١٩٧	١٣٧,٧٧٦	٦٣٨,٨٦١	(٣,٠٩٧,٤٩٧)	٥٢,٨١١,٩٥٧	٣٨٧,٩١٥,٤٥٤
الرصيد في ٢٠٢٥/١/١	--	٣,٤٣٢,٢٩١	--	--	--	--	(٣,٤٣٢,٢٩١)	--
المحول إلى الإحتياطي القانوني	--	--	--	--	--	--	(٢٥,٧٤٥,٨٥٩)	(٢٥,٧٤٥,٨٥٩)
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٤	--	--	--	--	--	--	--	٢٦٧,٦٩٧
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	--	--	--	--	--	--	٧,٧٠٨,٠١٥	٧,٧٠٨,٠١٥
صافي أرباح الفترة	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	٩,٤٩٩,٤٥١	٣٣٢,١٩٧	١٣٧,٧٧٦	٦٣٨,٨٦١	(٢,٨٢٩,٨٠٠)	٣١,٣٤١,٨٢٢	٣٧٠,١٤٥,٣٠٧
الرصيد في ٢٠٢٥/٣/٣١	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	٩,٤٩٩,٤٥١	٣٣٢,١٩٧	١٣٧,٧٧٦	٦٣٨,٨٦١	٩,١٣٢,١٣٤	٥٣,٧٤٢,٤٤٩	٤٠٤,٥٠٧,٨٦٨
٣١ مارس ٢٠٢٦	--	--	--	--	٣٠٤,٨٩٠	--	(٣٠٤,٨٩٠)	--
الرصيد في ٢٠٢٦/١/١	--	٢,٩٨٠,٣٤٨	--	--	--	--	(٢,٩٨٠,٣٤٨)	--
المحول إلى الإحتياطي الرأسمالي	--	--	--	--	--	--	٣٣٢,١٩٧	--
المحول إلى الإحتياطي القانوني	--	--	(٣٣٢,١٩٧)	--	--	--	(١٥,٤٢٨,٥٢٩)	(١٥,٤٢٨,٥٢٩)
المحول من إحتياطي المخاطر البنكية العام الى الارباح المحتجزة	--	--	--	--	--	--	--	(٥,١٦١,٩٧٠)
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٥	--	--	--	--	--	--	--	٤,٠٦٠,٧٧٠
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	--	--	--	--	--	--	٣٩,٤٢١,٦٤٩	٣٨٧,٩٧٨,١٣٩
صافي أرباح الفترة	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	١٢,٤٧٩,٧٩٩	--	١٣٧,٧٧٦	٩٤٣,٧٥١	٣,٩٧٠,١٦٤	٣٩,٤٢١,٦٤٩	٣٨٧,٩٧٨,١٣٩
الرصيد في ٢٠٢٦/٣/٣١	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	١٢,٤٧٩,٧٩٩	--	١٣٧,٧٧٦	٩٤٣,٧٥١	٣,٩٧٠,١٦٤	٣٩,٤٢١,٦٤٩	٣٨٧,٩٧٨,١٣٩

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بعملة الدولار الأمريكي، إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١- معلومات عامة

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

يقدم البنك خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار فى جمهورية مصر العربية والخارج من خلال المركز الرئيسى وعدد ٤٦ فرعاً ويوظف عدد ١٩٠٩ موظفاً فى ٣١ مارس ٢٠٢٦ مقارنة بعدد ١٩٣٢ موظفاً فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

تم اعتماد القوائم المالية للبنك من قبل مجلس الادارة بتاريخ ٦ مايو ٢٠٢٦.

٢- ملخص أهم السياسات المحاسبية

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية

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

ب- الشركات الشقيقة

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

يتم استخدام طريقة الشراء 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 مصدره و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك فى تاريخ التبادل مضافاً إليها اية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافى الأصول بما فى ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء.

يتم تقييم الاستثمارات في الشركة الشقيقة بالقوائم المالية للبنك وفقاً 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 التغيير فى بنود الدخل الشامل للشركة المستثمر فيها بقائمة الدخل الشامل لدى إعداد القوائم المالية، ويتم خفض رصيد الاستثمار بقيمة توزيعات الأرباح التي يتم الحصول عليها من الشركة المستثمر فيها.

ج- التقارير القطاعية

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

د- ترجمة العملات الأجنبية

- عملة التعامل والعرض و ترجمة العملات الأجنبية

- نيتم عرض القوائم المالية للبنك بعملة الدولار الأمريكي وهو عملة التعامل والعرض للبنك. تُمسك حسابات البنك بالدولار الأمريكي وتثبت المعاملات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى (بخلاف عملة الدولار الأمريكي) خلال الفترة المالية طبقاً للعملات التي أجريت بها تلك المعاملات على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ولأغراض تصوير القوائم المالية يتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى (بخلاف عملة الدولار الأمريكي) في نهاية كل فترة مالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عنها.
- بالنسبة للإستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ذات الطبيعة غير النقدية)، فيتم الاعتراف بالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف بالدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف بقائمة الدخل، ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن بنود الدخل الشامل الآخر.

هـ- الأصول والالتزامات المالية

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

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

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

- ١- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف الى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
- ٢- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.
- ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
 - ١- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
 - ٢- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.
- عند الاعتراف الأولي بأداة حقوق ملكية ليست محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه يمكن للبنك القيام باختيار لا رجعة فيه بأن يتم عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. ويكون هذا الاختيار لكل استثمار على حده.
- يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالإضافة إلى ذلك ، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه - أصلاً مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالرغم من إستيفائه لشروط التوبيخ كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص - بشكل جوهري - التضارب الذي قد ينشأ في القياس المحاسبي.

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

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

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

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

ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل الاداء المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية 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 التوزيع بين مجموعات الاصول المالية الا فقط وعندما يتم تغيير نموذج الاعمال وهذا ما يحدث نادرا او يكون بصفة غير متكررة وغير جوهرية او عند تدهور في القدرة الائتمانية لاحد ادوات الدين بالتكلفة المستهلكة.

توزيع و قياس الأصول المالية و الإلتزامات المالية

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

٢٠٢٦/٣/٣١

التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إجمالي القيمة الدفترية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٤٥,٨٥٦,٨٦٠	--	--	٢٤٥,٨٥٦,٨٦٠
٤١٨,٠٧٣,٠٠٠	--	--	٤١٨,٠٧٣,٠٠٠
--	٥٦٧,٨٣٤,٤٠٩	--	٥٦٧,٨٣٤,٤٠٩
٦٧,٣٨٩,٨٢٥	--	--	٦٧,٣٨٩,٨٢٥
١,٤٣٦,٤٦٥,٨١٦	--	--	١,٤٣٦,٤٦٥,٨١٦
--	١٤٥,١٤٠,٨٢٠	٢٦,٦٠٧,٨٦٢	١٧١,٧٤٨,٦٨٢
٢٦٢,٧٧٢,٠٣٢	--	--	٢٦٢,٧٧٢,٠٣٢
٣٠,١٥٠,٠٥٠	--	--	٣٠,١٥٠,٠٥٠
٢,٤٦٠,٧٠٧,٥٨٣	٧١٢,٩٧٥,٢٢٩	٢٦,٦٠٧,٨٦٢	٣,٢٠٠,٢٩٠,٦٧٤
الأصول المالية			
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي			
أرصدة لدى البنوك			
أذون خزائنة			
قروض وتسهيلات للبنوك			
قروض وتسهيلات للعملاء			
استثمارات مالية :			
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
- بالتكلفة المستهلكة			
أصول أخرى (إيرادات مستحقة)			
إجمالي الأصول المالية			
الإلتزامات المالية			
أرصدة مستحقة للبنوك			
ودائع العملاء			
قروض أخرى			
التزامات أخرى (عوائد مستحقة)			
إجمالي الإلتزامات المالية			

٢٠٢٥/١٢/٣١

التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الآخر	إجمالي القيمة الدفترية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٧٦,٩٤٢,٢٤٧	--	--	٢٧٦,٩٤٢,٢٤٧
٥٦٢,٧٣٩,٩٠١	--	--	٥٦٢,٧٣٩,٩٠١
--	٥٣٥,٢٠٦,٦٤٣	--	٥٣٥,٢٠٦,٦٤٣
٣٨,٣٩٩,٩٣٦	--	--	٣٨,٣٩٩,٩٣٦
١,٥٥٤,٤٩٨,٥٨٥	--	--	١,٥٥٤,٤٩٨,٥٨٥
--	١٢٩,٦٥٠,٢٥٦	٣٠,٢٩٢,٨٤٠	١٥٩,٩٤٣,٠٩٦
٣٠,٢٧١,٠٤٢٤	--	--	٣٠,٢٧١,٠٤٢٤
٣٠,٤٤٥,٠٥٥	--	--	٣٠,٤٤٥,٠٥٥
٢,٧٦٥,٧٣٦,١٤٨	٦٦٤,٨٥٦,٨٩٩	٣٠,٢٩٢,٨٤٠	٣,٤٦٠,٨٨٥,٨٨٧
١٧٧,٨٧٣,٠٠٨	--	--	١٧٧,٨٧٣,٠٠٨
٢,٩٤٨,٥٥٨,٨٧٦	--	--	٢,٩٤٨,٥٥٨,٨٧٦
٣٣,٤٥٥,٩١٣	--	--	٣٣,٤٥٥,٩١٣
١٣,٦٠١,٣٦٤	--	--	١٣,٦٠١,٣٦٤
٣,١٧٣,٤٨٩,١٦١	--	--	٣,١٧٣,٤٨٩,١٦١

الاعتراف والقياس الاولي:

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

التبويب:

الأصول المالية

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

١/هـ- الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

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

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

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

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

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

وتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

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

الالتزامات المالية

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

إعادة التبويب:

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

الاستبعاد:

الأصول المالية

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

الالتزامات المالية

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

التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية:

الأصول المالية

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

الالتزامات المالية

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

و- المقاصة بين الأدوات المالية

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

ط- إيرادات ومصروفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكلفة المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- وطريقة معدل العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.
- وعند تصنيف القروض أو المدفوعات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة (المرحلة الثالثة) بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي:
- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.
- يتم الاعتراف بالخسائر التشغيلية الأخرى ضمن بند مصروفات تشغيل أخرى – أخرى.

ي- إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

ك- إيرادات توزيعات الأرباح

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

ل- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

م- اضمحلال الأصول المالية

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

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

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

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

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

م/١- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

م/١/١- المعايير الكمية:

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

م/١/٢- المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

اذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الاحداث التالية:

- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الاجل الى طويل الاجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.
- 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 الاداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

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

م/١/٣- التوقف عن السداد:

إعتبارا من ١ يناير ٢٠٢٢ تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات ، والمشروعات المتوسطة ، والصغيرة ، ومتناهية الصغر ، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٣٠) يوم على الأكثر.

م/٢- الترقى بين المراحل

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

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

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

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

س- الأصول غير الملموسة

س/١- برامج الحاسب الآلى

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

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

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل على مدار السنة 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 على مدار الأعمار الانتاجية المقدرة لها، وبالنسبة للأصول التى ليس لها عمر انتاجى محدد، فلا يتم استهلاكها، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال فى قيمتها سنوياً وتُحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل.

ع- الأصول الثابتة

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

يتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها، ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح فى السنة 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 مركز مالي، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً، ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

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

ف- اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى ولغرض تقدير الاضمحلال، ويتم الحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي أعترف بخسارة اضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان ينبغي رد خسارة الإضمحلال التي سبق الإقرار بها وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

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

ص- الإيجارات

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

ص/١- الاستئجار

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

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

ق- النقدية وما في حكمها

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

ر- المخصصات الأخرى

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

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

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

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

ش- عقود الضمانات المالية

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

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

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

ث- ضرائب الدخل

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

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

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

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

خ- الاقتراض

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

ذ ٢- توزيعات الأرباح

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

ض- أنشطة الأمانة

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

ظ- أرقام المقارنة

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

ع- مزايا العاملين

ع ١- مزايا العاملين قصيرة الأجل

تتمثل مزايا العاملين قصيرة الأجل في الأجور والمرتبات واشتراكات التأمينات الاجتماعية، والإجازات السنوية المدفوعة والمكافآت إذا استحققت خلال إثني عشر شهراً من نهاية 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 عنالسنة التي يقدم فيها موظفي البنك الخدمة التي يستحقون بموجبها تلك المزايا

ع ٢- مزايا المعاش

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

أ- خطر الائتمان

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

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 إلى تصنيف الجدارة الملازم وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً، ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك

<u>التصنيف</u>	<u>مدلول التصنيف</u>
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية 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 إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية . ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببند المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا.

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 التي تخفف من مخاطر الائتمان.

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

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset- Securities Baked 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.

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بالخسائر الائتمانية المتوقعة في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الوارد في المركز المالي في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

تقييم البنك	٢٠٢٦/٣/٣١		٢٠٢٥/١٢/٣١	
	قروض وتسهيلات للعملاء	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	قروض وتسهيلات للعملاء	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
	%	%	%	%
١. ديون جيدة	٦٣,٠١	٤,٩٨	٦٣,٤٣	٦,٧٠
٢. المتابعة العادية	٢٨,٧١	١٨,٢٠	٢٨,٤٩	١٩,٢٤
٣. المتابعة الخاصة	١,٦٣	٦,٩٩	١,٩٣	٦,٥٠
٤. ديون غير منتظمة	٦,٦٥	٦٩,٨٣	٦,١٥	٦٧,٥٦
	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠

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

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

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

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

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في (إيضاح أ/١)، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزى المصرى، ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعة وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته 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 تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة، ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين، ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح رقم (أ/٣٢) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة / السنة المالية .

و فيما يلى بيان فئات الجدارة وفقاً لأسس التقييم الداخلى مقارنة بأسس تقييم البنك المركزى المصرى ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة 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 حديثاً	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/ الحد الأقصى لخطر الائتمان

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	البند المعرض لخطر الائتمان في الميزانية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٦٢,٧٣٩,٩٠١	٤١٨,٠٧٣,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
٥٣٥,٢٠٦,٦٤٣	٥٦٧,٨٣٤,٤٠٩	أذون خزانة (بالصافي)
٣٨,٣٩٩,٩٣٦	٦٧,٣٨٩,٨٢٥	قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)
		قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
		أفراد
١٣,٤٦١,٨١٩	١٠,٣٧٧,٢٥٥	حسابات جارية مدينة
١٤,٥٩٥,٩٢٦	١٣,١٢٢,٣٧٨	بطاقات ائتمان
٤٨٧,٦٢٤,٢٦٢	٤٥١,٨٤٥,٩٢٢	قروض شخصية
٣٨,٤٢٠,٥٩٤	٣٥,١٤٣,٨٥٦	قروض عقارية
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٣٣٦,٦٥٦,٧٧٤	٢٩٨,٢٦٠,٤٧٣	حسابات جارية مدينة
٢٤٢,٦١٤,٩٧٩	٢٠٥,٤٧٩,٦٧٧	قروض مباشرة
٤٠٨,٧١٥,٦٩٣	٤٠٧,٦٣٩,٨٦٥	قروض مشتركة
١٢,٤٠٨,٥٣٨	١٤,٥٩٦,٣٩٠	قروض أخرى
١,٥٥٤,٤٩٨,٥٨٥	١,٤٣٦,٤٦٥,٨١٦	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
		استثمارات مالية: (بالصافي)
٤٣٢,٣٦٠,٦٨٠	٤٠٧,٩١٢,٨٥٢	- أدوات دين
١٢٣,٥٦٨,٧٠٠	١٢٦,٨٨٥,٢٨٤	أصول أخرى
٣,٢٤٦,٧٧٤,٤٤٥	٣,٠٢٤,٥٦١,١٨٦	الإجمالي
		البند المعرض لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)
٨٧,٤٢٨,٧٥٦	١٠٢,٤٣١,٧٧٠	إعتمادات مستندية
١٢٩,١٩٤,٥٦٢	١١٥,١٤٢,٧٤٤	خطابات ضمان
٢١٦,٦٢٣,٣١٨	٢١٧,٥٧٤,٥١٤	الإجمالي

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠٢٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في المركز المالي.
- وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٤٩,٧٢ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مقابل ٤٩,٠٦ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٣,٤٩ % في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مقابل ١٣,٣٢ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
- وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:
- ٩١,٧٢ % من محفظة القروض والتسهيلات للعملاء مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مقابل ٩١,٩٢ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
- ٨٩,٧٩ % من محفظة القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مقابل ٩٠,٨٤ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦.
- أكثر من ٩٣,١٩ % في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مقابل ٩٢,٣٥ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة المالية:

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	٢٠٢٦/٣/٣١ المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	دولار أمريكي الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣٩٨,٦٠١,٣٧٣	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	--	٤١٨,٦٠١,٣٧٣
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣٩٨,٦٠١,٣٧٣	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	--	٤١٨,٦٠١,٣٧٣
القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/٣/٣١	(٥٢٨,٣٧٣)	--	--	(٥٢٨,٣٧٣)
أذون الخزانة	٣٩٨,٠٧٣,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	--	٤١٨,٠٧٣,٠٠٠
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٥٩٤,٨٧٢,٢٩٩	--	--	٥٩٤,٨٧٢,٢٩٩
عوائد لم تستحق بعد	٥٩٤,٨٧٢,٢٩٩	--	--	٥٩٤,٨٧٢,٢٩٩
تسويات القيمة العادلة	(٢٦,٥٣٦,٤٢٣)	--	--	(٢٦,٥٣٦,٤٢٣)
القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/٣/٣١	(٥٠١,٤٦٧)	--	--	(٥٠١,٤٦٧)
قروض وتسهيلات للبنوك	٥٦٧,٨٣٤,٤٠٩	--	--	٥٦٧,٨٣٤,٤٠٩
درجة الائتمان				
ديون جيدة	--	٦٧,٧٤٦,٢٩١	--	٦٧,٧٤٦,٢٩١
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	٦٧,٧٤٦,٢٩١	--	٦٧,٧٤٦,٢٩١
القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/٣/٣١	--	(٣٥٦,٤٦٦)	--	(٣٥٦,٤٦٦)
قروض و تسهيلات لعملاء الأفراد	--	٦٧,٣٨٩,٨٢٥	--	٦٧,٣٨٩,٨٢٥
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٦٥,٠٢٩,٦٢٠	١٠,٣٣١,٩٩١	٢٧٣,٤٧٥	١٧٥,٦٣٥,٠٨٦
المتابعة العادية	٣٢٨,٠٨٣,٨٦٤	٦,٥٥٠,٤٤١	٣,٤٣٧,٨٠٥	٣٣٨,٠٧٢,١١٠
ديون غير منتظمة	--	١٨,٠٩٧,٦٧٥	١٥,٨٠١,٦٩٠	٣٣,٨٩٩,٣٦٥
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٤٩٣,١١٣,٤٨٤	٣٤,٩٨٠,١٠٧	١٩,٥١٢,٩٧٠	٥٤٧,٦٠٦,٥٦١
عوائد مقدمة	(١١,٤١٣,١٢٨)	(٤,٨٥٢,٦٩٥)	(١٤,٠٩٩,٢٠٣)	(٣٠,٣٦٥,٠٢٦)
القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/٣/٣١	(٥,٣٢٨,٩٢٦)	(٥٢٨,٧٧٩)	(٨٩٤,٤١٨)	(٦,٧٥٢,١٢٣)
قروض و تسهيلات لعملاء الشركات	٤٧٦,٣٧١,٤٣٠	٢٩,٥٩٨,٦٣٣	٤,٥١٩,٣٤٩	٥١٠,٤٨٩,٤١٢
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٧٧١,٥٩٩,٨٣١	١٩,٨٤٩,١٤١	--	٧٩١,٤٤٨,٩٧٢
المتابعة العادية	٢١,٩٨٠,٩٨٣	٨٠,٢٩٠,٨٧٩	٣٥٩,٨٧٥	١٠٢,٦٣١,٧٣٧
متابعة خاصة	--	١٧,٥٤٠,٠٢٩	٧,٥١٣,٣٨٤	٢٥,٠٥٣,٤١٣
ديون غير منتظمة	--	--	٦٨,٠٩٢,٤٥٠	٦٨,٠٩٢,٤٥٠
يخصم غير مكتسب للاوراق التجارية المضمومة	٧٩٣,٥٨٠,٨١٤	١١٧,٦٨٠,٠٤٩	٧٥,٩٦٥,٧٠٩	٩٨٧,٢٢٦,٥٧٢
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٥١,٢٧٦)	--	--	(٢٥١,٢٧٦)
عوائد مجنيه	(٣,٤٢٧,٥٢٤)	(٧,٣١٧,١٩٢)	(٤٩,٩٦٣,٠٧١)	(٦٠,٧٠٧,٧٨٧)
عوائد مقدمة	--	--	(٢٧٦,٧٣٨)	(٢٧٦,٧٣٨)
القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/٣/٣١	(١٤,٣٦٧)	--	--	(١٤,٣٦٧)
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧٨٩,٨٨٧,٦٤٧	١١٠,٣٦٢,٨٥٧	٢٥,٧٢٥,٩٠٠	٩٢٥,٩٧٦,٤٠٤
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٤٥,١٤٠,٨٢٠	--	--	١٤٥,١٤٠,٨٢٠
القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/٣/٣١	١٤٥,١٤٠,٨٢٠	--	--	١٤٥,١٤٠,٨٢٠
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	--	--	--	--
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢٦٣,٥٨٧,٣٤٨	--	--	٢٦٣,٥٨٧,٣٤٨
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨١٥,٣١٦)	--	--	(٨١٥,٣١٦)
القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/٣/٣١	٢٦٢,٧٧٢,٠٣٢	--	--	٢٦٢,٧٧٢,٠٣٢

جودة الأصول المالية خلال السنة المالية:

دولار أمريكي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	٢٠٢٥/١٢/٣١ المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك	درجة الائتمان
الإجمالي	--	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٤٣,٤٠٢,٠١٣	٥٤٣,٤٠٢,٠١٣	ديون جيدة
٥٦٣,٤٠٢,٠١٣	--	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٤٣,٤٠٢,٠١٣	٥٤٣,٤٠٢,٠١٣	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٦٢,١١٢)	--	(١١٣,٩٢١)	(٥٤٨,١٩١)	(٥٤٨,١٩١)	القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١٢/٣١
٥٦٢,٧٣٩,٩٠١	--	١٩,٨٨٦,٠٧٩	٥٤٢,٨٥٣,٨٢٢	٥٤٢,٨٥٣,٨٢٢	أذون الخزانة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٥٦٨,٥٧٤,٧٥٨	--	--	٥٦٨,٥٧٤,٧٥٨	٥٦٨,٥٧٤,٧٥٨	ديون جيدة
٥٦٨,٥٧٤,٧٥٨	--	--	٥٦٨,٥٧٤,٧٥٨	٥٦٨,٥٧٤,٧٥٨	عوائد لم تستحق بعد
(٣٣,٦٤٦,٢٦٨)	--	--	(٣٣,٦٤٦,٢٦٨)	(٣٣,٦٤٦,٢٦٨)	تسويات القيمة العادلة
٢٧٨,١٥٣	--	--	٢٧٨,١٥٣	٢٧٨,١٥٣	القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١٢/٣١
٥٣٥,٢٠٦,٦٤٣	--	--	٥٣٥,٢٠٦,٦٤٣	٥٣٥,٢٠٦,٦٤٣	قروض وتسهيلات للبنوك
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٣٨,٦٩٧,٤٧٢	--	٣٨,٦٩٧,٤٧٢	--	--	ديون جيدة
٣٨,٦٩٧,٤٧٢	--	٣٨,٦٩٧,٤٧٢	--	--	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٩٧,٥٣٦)	--	(٢٩٧,٥٣٦)	--	--	القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١٢/٣١
٣٨,٣٩٩,٩٣٦	--	٣٨,٣٩٩,٩٣٦	--	--	قروض و تسهيلات لعملاء الافراد
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
١٩٦,٤٠٥,٦٤٤	١٥٩,١٦٨	٧,٩٤٨,٠٧٢	١٨٨,٢٩٨,٤٠٤	١٨٨,٢٩٨,٤٠٤	ديون جيدة
٣٦٦,٣١٣,٦٠٧	٣,٥٤١,١٨٧	٧,٦٦٣,١٤٤	٣٥٥,١٠٩,٢٧٦	٣٥٥,١٠٩,٢٧٦	المتابعة العادية
٢٨,٢٦٣,٥١٦	١٣,٧٧٩,٦٧٩	١٤,٤٨٣,٨٣٧	--	--	ديون غير منتظمة
٥٩٠,٩٨٢,٧٦٧	١٧,٤٨٠,٠٣٤	٣٠,٠٩٥,٠٥٣	٥٤٣,٤٠٧,٦٨٠	٥٤٣,٤٠٧,٦٨٠	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٩,٨٣٤,٤٥٥)	(١٣,٦٦٩,٤١٥)	(٢,٣٦٢,٥٢٨)	(١٢,٨٠٢,٥١٢)	(١٢,٨٠٢,٥١٢)	عوائد مقدمة
(٧,٠٤٥,٧١٣)	(٥,٤١١)	(١,٦٥٨,٣٤٤)	(٥,٣٨١,٩٥٨)	(٥,٣٨١,٩٥٨)	القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١٢/٣١
٥٥٤,١٠٢,٥٩٩	٣,٨٠٥,٢٠٨	٢٥,٠٧٤,١٨١	٥٢٥,٢٢٣,٢١٠	٥٢٥,٢٢٣,٢١٠	قروض و تسهيلات لعملاء الشركات
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٨٥٥,٩٦٠,٩١٠	--	٢٥,٣٠٧,٧٤٤	٨٣٠,٦٥٣,١٦٦	٨٣٠,٦٥٣,١٦٦	ديون جيدة
١٠٦,٣٩٢,١١٨	١٨٩,٠٨٩	٩١,٧٠٦,٤٩٢	١٤,٤٩٦,٥٣٧	١٤,٤٩٦,٥٣٧	المتابعة العادية
٣٢,٠٧١,٩٨١	٩,٠٨٧,٨٧٣	٢٢,٩٨٤,١٠٨	--	--	متابعة خاصة
٧٣,٨٠٧,٠٠١	٧٣,٨٠٧,٠٠١	--	--	--	ديون غير منتظمة
١,٠٦٨,٢٣٢,٠١٠	٨٣,٠٨٣,٩٦٣	١٣٩,٩٩٨,٣٤٤	٨٤٥,١٤٩,٧٠٣	٨٤٥,١٤٩,٧٠٣	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٩٤,٦٧٤)	--	--	(٦٩٤,٦٧٤)	(٦٩٤,٦٧٤)	عوائد مجنيه
(٦٦,٧٦٣,٥٦١)	(٥٤,٧١٦,٦١٤)	(٧,١٣٢,٥٤٦)	(٤,٩١٤,٤٠١)	(٤,٩١٤,٤٠١)	عوائد مقدمة
(٣١٦,١٠١)	(٣١٦,١٠١)	--	--	--	القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١٢/٣١
(٦١,٦٨٨)	--	--	(٦١,٦٨٨)	(٦١,٦٨٨)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٠٠,٣٩٥,٩٨٦	٢٨,٠٥١,٢٤٨	١٣٢,٨٦٥,٧٩٨	٨٣٩,٤٧٨,٩٤٠	٨٣٩,٤٧٨,٩٤٠	درجة الائتمان
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	ديون جيدة
١٢٩,٦٥٠,٢٥٦	--	--	١٢٩,٦٥٠,٢٥٦	١٢٩,٦٥٠,٢٥٦	القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١٢/٣١
١٢٩,٦٥٠,٢٥٦	--	--	١٢٩,٦٥٠,٢٥٦	١٢٩,٦٥٠,٢٥٦	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
٣٠٣,٥٢٩,٤٨٨	--	--	٣٠٣,٥٢٩,٤٨٨	٣٠٣,٥٢٩,٤٨٨	ديون جيدة
(٨١٩,٠٦٤)	--	--	(٨١٩,٠٦٤)	(٨١٩,٠٦٤)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٠٢,٧١٠,٤٢٤	--	--	٣٠٢,٧١٠,٤٢٤	٣٠٢,٧١٠,٤٢٤	القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١٢/٣١

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

دولار أمريكي	٢٠٢٦/٣/٣١	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك					
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٢٠٢٦/١/١	٥٤٨,١٩١	١١٣,٩٢١	--	٦٦٢,١١٢	
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٩,٨١٨)	(١١٣,٩٢١)	--	(١٢٣,٧٣٩)	
الرصيد في ٢٠٢٦/٣/٣١	٥٢٨,٣٧٣	--	--	٥٢٨,٣٧٣	
أذون الخزانة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٢٠٢٦/١/١	١,٩٩٩,٨٥٤	--	--	١,٩٩٩,٨٥٤	
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٩٩,٢٩٣)	--	--	(٩٩,٢٩٣)	
الرصيد في ٢٠٢٦/٣/٣١	١,٩٠٠,٥٦١	--	--	١,٩٠٠,٥٦١	
قروض و تسهيلات للبنوك					
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٢٠٢٦/١/١	--	٢٩٧,٥٣٦	--	٢٩٧,٥٣٦	
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	٥٨,٩٣٠	--	٥٨,٩٣٠	
الرصيد في ٢٠٢٦/٣/٣١	--	٣٥٦,٤٦٦	--	٣٥٦,٤٦٦	
قروض و تسهيلات للأفراد					
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٢٠٢٦/١/١	١٢,٨٠٢,٥١٢	٣,٣٦٢,٥٢٨	١٣,٦٦٩,٤١٥	٢٩,٨٣٤,٤٥٥	
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٧٩,٨٦٦	١,٩٠٧,٨٣٨	٢,٨٦٠,٨٠٧	٤,٩٤٨,٥١١	
الإعداد خلال الفترة	--	--	(٩٠١,٢٣٠)	(٩٠١,٢٣٠)	
الإسترداد خلال الفترة	--	--	٤٩,٥٠٧	٤٩,٥٠٧	
فروق ترجمة عملات	(١,٥٦٩,٢٥٠)	(٤١٧,٦٧١)	(١,٥٧٩,٢٩٦)	(٣,٥٦٦,٢١٧)	
الرصيد في ٢٠٢٦/٣/٣١	١١,٤١٣,١٢٨	٤,٨٥٢,٦٩٥	١٤,٠٩٩,٢٠٣	٣٠,٣٦٥,٠٢٦	
قروض و تسهيلات للشركات					
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٢٠٢٦/١/١	٤,٩١٤,٤٠١	٧,١٣٢,٥٤٦	٥٤,٧١٦,٦١٤	٦٦,٧٦٣,٥٦١	
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٨٥٨,٦٠٤)	٩٣١,٨٠٤	٩٠٣,٩٣٩	٩٧٧,١٣٩	
الإعداد خلال الفترة	--	--	(٦٢٠,٩٨٧)	(٦٢٠,٩٨٧)	
الإسترداد خلال الفترة	--	--	١٠,٧٧١	١٠,٧٧١	
فروق ترجمة عملات	(٦٢٨,٢٧٣)	(٧٤٧,١٥٨)	(٥,٠٤٧,٢٦٦)	(٦,٤٢٢,٦٩٧)	
الرصيد في ٢٠٢٦/٣/٣١	٣,٤٢٧,٥٢٤	٧,٣١٧,١٩٢	٤٩,٩٦٣,٠٧١	٦٠,٧٠٧,٧٨٧	
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٢٠٢٦/١/١	١١٥,١٨١	--	--	١١٥,١٨١	
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٤,٠٧٦)	--	--	(٢٤,٠٧٦)	
الرصيد في ٢٠٢٦/٣/٣١	٩١,١٠٥	--	--	٩١,١٠٥	
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة					
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٢٠٢٦/١/١	٨١٩,٠٦٤	--	--	٨١٩,٠٦٤	
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣,٧٤٨)	--	--	(٣,٧٤٨)	
الرصيد في ٢٠٢٦/٣/٣١	٨١٥,٣١٦	--	--	٨١٥,٣١٦	

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

دولار أمريكي	٢٠٢٥/١٢/٣١	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك					
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٢٠٢٥/١/١	١٥١,٧٤٩	١٠٠,٩٣٠	--	٢٥٢,٦٧٩	
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣٩٦,٤٤٢	١٢,٩٩١	--	٤٠٩,٤٣٣	
الرصيد في ٢٠٢٥/١٢/٣١	٥٤٨,١٩١	١١٣,٩٢١	--	٦٦٢,١١٢	
أذون الخزانة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٢٠٢٥/١/١	١,٨٦٧,٠٠١	--	--	١,٨٦٧,٠٠١	
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٣٢,٨٥٣	--	--	١٣٢,٨٥٣	
الرصيد في ٢٠٢٥/١٢/٣١	١,٩٩٩,٨٥٤	--	--	١,٩٩٩,٨٥٤	
قروض و تسهيلات للبنوك					
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٢٠٢٥/١/١	--	٨٨,٥١١	--	٨٨,٥١١	
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	٢٠٩,٠٢٥	--	٢٠٩,٠٢٥	
الرصيد في ٢٠٢٥/١٢/٣١	--	٢٩٧,٥٣٦	--	٢٩٧,٥٣٦	
قروض و تسهيلات للأفراد					
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٢٠٢٥/١/١	٧,٨١٢,٤٢٦	١,٣٧٥,٧٥٦	١٠,٧٦٠,٨٦٠	١٩,٩٤٩,٠٤٢	
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٤,٤٦٠,٢٧٥	١,٨٤٩,١٦١	٤,٧٥٠,٦٣٠	١١,٠٦٠,٠٦٦	
الإعدام خلال السنة	--	--	(٢,٨٦٨,٣٥٧)	(٢,٨٦٨,٣٥٧)	
الاسترداد خلال السنة	--	--	٢٨٦,١٤٠	٢٨٦,١٤٠	
فروق ترجمة عملات	٥٢٩,٨١١	١٣٧,٦١١	٧٤٠,١٤٢	١,٤٠٧,٥٦٤	
الرصيد في ٢٠٢٥/١٢/٣١	١٢,٨٠٢,٥١٢	٣,٣٦٢,٥٢٨	١٣,٦٦٩,٤١٥	٢٩,٨٣٤,٤٥٥	
قروض و تسهيلات للشركات					
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٢٠٢٥/١/١	٥,٩٤٦,٦٣٣	٦,١٢٧,٧٣٦	٤٤,٦٣١,٩٣٤	٥٦,٧٠٦,٣٠٣	
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٢٠٠,٤٥٠)	٦٦٨,٦١٨	١٠,٧٦١,٩٤٣	١٠,٢٣٠,١١١	
الإعدام خلال السنة	--	--	(٢,٩٠١,٠٥٠)	(٢,٩٠١,٠٥٠)	
الاسترداد خلال السنة	--	--	١٢٧,٢٥٣	١٢٧,٢٥٣	
فروق ترجمة عملات	١٦٨,٢١٨	٣٣٦,١٩٢	٢,٠٩٦,٥٣٤	٢,٦٠٠,٩٤٤	
الرصيد في ٢٠٢٥/١٢/٣١	٤,٩١٤,٤٠١	٧,١٣٢,٥٤٦	٥٤,٧١٦,٦١٤	٦٦,٧٦٣,٥٦١	
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٢٠٢٥/١/١	٥٥,٧١٧	--	--	٥٥,٧١٧	
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٥٩,٤٦٤	--	--	٥٩,٤٦٤	
الرصيد في ٢٠٢٥/١٢/٣١	١١٥,١٨١	--	--	١١٥,١٨١	
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة					
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٢٠٢٥/١/١	١,٤٠٧,٦٧٣	--	--	١,٤٠٧,٦٧٣	
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٨٨,٦٠٩)	--	--	(٥٨٨,٦٠٩)	
الرصيد في ٢٠٢٥/١٢/٣١	٨١٩,٠٦٤	--	--	٨١٩,٠٦٤	

٦/١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٢٠٢٥/١٢/٣١		٢٠٢٦/٣/٣١		
دولار أمريكي		دولار أمريكي		
قروض	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات للعملاء	
وتسهيلات للبنوك	للعلماء	للبنوك		
٣٨,٦٩٧,٤٧٢	١,٥٠٣,٧٦٢,٥٧٦	٦٧,٧٤٦,٢٩١	١,٣٧١,٢٤٨,٥٥١	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
--	٥٣,٣٨١,٦٨١	--	٦١,٥٩٢,٧٦٧	متأخرات ليست محل اضمحلال
--	١٠٢,٠٧٠,٥٢٠	--	١٠١,٩٩١,٨١٥	محل اضمحلال
٣٨,٦٩٧,٤٧٢	١,٦٥٩,٢١٤,٧٧٧	٦٧,٧٤٦,٢٩١	١,٥٣٤,٨٣٣,١٣٣	الإجمالي
يخصم:				
--	(٨٠,٣١٢,٠٩٨)	--	(٧٥,٤٤٨,٥٤٨)	مخصص خسائر الاضمحلال
--	(٣١٦,١٠١)	--	(٢٧٦,٧٣٨)	العوائد المجنبة
--	(٧,١٠٧,٤٠١)	--	(٦,٧٦٦,٤٩٠)	العوائد المقدمة
--	(٦٩٤,٦٧٤)	--	(٢٥١,٢٧٦)	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية
٣٨,٦٩٧,٤٧٢	١,٥٧٠,٧٨٤,٥٠٣	٦٧,٧٤٦,٢٩١	١,٤٥٢,٠٩٠,٠٨١	المخصومة
				الصافي

- بلغ إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك ٣٥٦,٤٦٦ دولار أمريكي في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مقابل ٢٩٧,٥٣٦ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، ويتضمن (إيضاح ١٨) معلومات إضافية عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن القروض والتسهيلات للبنوك.

- بلغ إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء مبلغ ٩١,٠٧٢,٨١٣ دولار أمريكي في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مقابل ٩٦,٥٩٨,٠١٦ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، 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 التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.
القروض والتسهيلات للعملاء

التقييم	٢٠٢٦/٣/٣١							
	دولار أمريكي				أفراد			
	مؤسسات				أفراد			
	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان
١- جيدة	٩٤٧,١٢٣,٣٤٠	١,١٨٣,٠٣٩	٣٣٩,٦٠٩,٨٣٥	١٧٨,٩٣٤,٣٦١	٢٦٤,٧٠٨,٨٢٩	٣٢,٥١٠,٢٣١	١٢٣,٢٤٠,٠٩١	٢,٩٢٣,٥٣٩
٢- المتابعة العادية	٤٠٣,٨٩٩,٠٠٥	٤٢,٤٦٧	٦٥,٦٣٩,٧٧٢	٢٤,١٦٩,٣٤٠	١٢,٥١٤,٦٣٥	--	٢٨٤,٢٨٦,١١٨	٨,٨٢٨,٤١١
٣- المتابعة الخاصة	٢٠,٢٢٦,٢٠٦	--	--	٤,٩٧٦,١٣٦	١٥,٢٥٠,٠٧٠	--	--	--
الإجمالي	١,٣٧١,٢٤٨,٥٥١	١,٢٢٥,٥٠٦	٤٠٥,٢٤٩,٦٠٧	٢٠٨,٠٧٩,٨٣٧	٢٩٢,٤٧٣,٥٣٤	٣٢,٥١٠,٢٣١	٤٠٧,٥٢٦,٢٠٩	١١,٧٥١,٩٥٠

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

التقييم	٢٠٢٥/١٢/٣١							
	دولار أمريكي				أفراد			
	مؤسسات				أفراد			
	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان
١- جيدة	١,٠٣١,٥٤٠,٤٨٠	٤,٢٠٨,٢٣٩	٣٤٧,٩٠٢,٢٨٥	٢٠٧,٦٠٢,٨١٤	٢٩١,٣٥٠,٨٧٧	٣٦,٤١٦,٤٨٤	١٣٤,٢٣٥,٠٢٤	٣,٥٧٠,٩٦١
٢- المتابعة العادية	٤٤٠,١٩٠,٤٠٢	٢١	٥٨,٩٧٠,٤٥٥	٢٨,٢٧٥,٥٠٩	١٨,٩٣٥,١٢٨	--	٣١٤,٣٦٦,٨٨٦	٩,٩٨١,١٣٠
٣- المتابعة الخاصة	٣٢,٠٣١,٦٩٤	--	--	٥,٨٤٢,٤٤٢	٢٦,١٨٩,٢٥٢	--	--	--
الإجمالي	١,٥٠٣,٧٦٢,٥٧٦	٤,٢٠٨,٢٦٠	٤٠٦,٨٧٢,٧٤٠	٢٤١,٧٢٠,٧٦٥	٣٣٦,٤٧٥,٢٥٧	٣٦,٤١٦,٤٨٤	٤٤٨,٦٠١,٩١٠	١٣,٥٥٢,٠٩١

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

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

٢٠٢٦/٣/٣١ بالدولار الأمريكي					
افراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٢٧,١١٣	٢,٦٩٩,٧٧٧	٣٨,٣٩٧,١٦٨	٧,٢٥٣,٥٩٦	٤٨,٣٧٧,٦٥٤
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً	--	--	--	٩٨٤,٧٨٨	٩٨٤,٧٨٨
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً	--	--	--	١٢٤,٦٨٧	١٢٤,٦٨٧
الإجمالي	٢٧,١١٣	٢,٦٩٩,٧٧٧	٣٨,٣٩٧,١٦٨	٨,٣٦٣,٠٧١	٤٩,٤٨٧,١٢٩
القيمة العادلة للضمانات	--	٣٢٩,٤٥٩	١٢,٦١٨,٣٥٠	٥,٥١٤,٣٨٠	١٨,٤٦٢,١٨٩

مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي	
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١,٧٣٧,٦٢٦	٨١,٩٥٦	--	٥,٨٤٧,٤٩١	٧,٦٦٧,٠٧٣
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً	٣,١٢٠,٧٧١	٢٣٤,٣٠٨	--	١,٥٠٥,٥٠٦	٤,٨٥٨,٣٩٧
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً	--	--	--	٣٢,٩٨٠	٣٢,٩٨٠
الإجمالي	٤,٨٥٨,٣٩٧	٣١٦,٢٦٤	--	٦,٩٣٠,٩٧٧	١٢,١٠٥,٦٣٨
القيمة العادلة للضمانات	--	٢٥٩,٦٠٨	--	١,١٦٣,٩٢٨	١,٤٢٣,٥٣٦

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

٢٠٢٥/١٢/٣١ بالدولار الأمريكي					
افراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	--	٢,٦٦٧,٠٨٢	٣٦,٤٣٦,٠٣٠	٥,٨٩٦,٦٣٠	٤٤,٩٩٩,٧٤٢
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً	--	--	--	٣,١٢٧,٦٦٥	٣,١٢٧,٦٦٥
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً	--	--	--	١٠٦,٢٨٨	١٠٦,٢٨٨
الإجمالي	--	٢,٦٦٧,٠٨٢	٣٦,٤٣٦,٠٣٠	٩,١٣٠,٥٨٣	٤٨,٢٣٣,٦٩٥
القيمة العادلة للضمانات	--	٦٥٣,٩٣٥	٢١,٩٧٥,٧٩١	٥,١٦٢,٧٣١	٢٧,٧٩٢,٤٥٧

مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي	
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٣٣,٤٠٦	٤,٧٠٨,٢٧٣	--	٣٥٤,٤٧٢	٥,٠٩٦,١٥١
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً	٢٧,٢٧٠	--	--	--	٢٧,٢٧٠
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً	--	--	--	٢٤,٥٦٥	٢٤,٥٦٥
الإجمالي	٦٠,٦٧٦	٤,٧٠٨,٢٧٣	--	٣٧٩,٠٣٧	٥,١٤٧,٩٨٦
القيمة العادلة للضمانات	٣٢,٣٠٥	١,٠٦٥,٩٣٢	--	٣٣,٤٧٩	١,١٣١,٧١٦

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

- قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

• قروض وتسهيلات للعملاء

- بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات دولار أمريكي في ١٠١,٩٩١,٨١٥ في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مقابل ١٠٢,٠٧٠,٥٢٠ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
- وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

٢٠٢٦/٣/٣١ بالدولار الأمريكي								
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات				أفراد			
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدنية
١٠١,٩٩١,٨١٥	٢٥,٤٠٢,٧٩٣	٢٤,٥٠١,٦٧٥	٨٦٦,١٢٩	١٧,٣٢١,٨٥٣	١,٤٣٧,٥٧٦	٣٠,٩٩٦,٥٣٦	١,١٩٢,٤٨٤	٢٧٢,٧٦٩
٢٥,٠٥٧,٧٩٧	٦,٦١٦,٨٥٢	٦,٩٦١,٣٩٠	٣٧,٨٨١	٥,٧٤٨,٨٩٧	٦٨٧,٥٣٠	٤,٧٩٢,٣٠٤	٢١٢,٩٤٣	--

قروض محل
اضمحلال بصفة
منفردة
القيمة العادلة
للضمانات

٢٠٢٥/١٢/٣١ بالدولار الأمريكي								
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات				أفراد			
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدنية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدنية
١٠٢,٠٧٠,٥٢٠	٢٨,٢٠٩,٦٤٣	٢٥,١٢٣,٥٦٣	١,٠٠٥,٢٧٤	١٩,٤٦٨,٥٢٢	٣٣٥,٤٨٠	٢٦,٩٤٤,٣٨٧	٩٨٣,٦٥١	--
٢٧,٧٠٣,١٦٤	٧,٦٥٢,٣٧٤	٦,٩٨٩,٣٧٧	٤٣,٣٨٣	٦,١٦٧,٢٦٤	١٥٠,٤١٦	٦,٤٧٦,١٣٦	٢٢٤,٢١٤	--

قروض محل
اضمحلال بصفة
منفردة
القيمة العادلة
للضمانات

- قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

أرصدة قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها	٢٠٢٦/٣/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١
	دولار أمريكي	دولار أمريكي

أفراد قروض شخصية ١٤٩,٧٩٢ ٢٤٢,٥٢٦

مؤسسات	٢٠٢٦/٣/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١
حسابات جارية مدينة	١٣,٦٢٣,٩٨١	٥,١٣٩,٦٤٢
قروض مباشرة	١٥,٦٨٢,٥٣٤	١٧,٦٤٩,٢٣٠
قروض مشتركة	٣٨,٤٢٥,١٩١	٣٧,٩٩٣,٦١٧
قروض أخرى	٤٦٣,٨٥٦	٥٠٠,٥٠٦

٧/أ أدوات دين واذون خزانة (بالصافي)

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

أذون خزانة	٢٠٢٦/٣/٣١	الإجمالي
دولار أمريكي	استثمارات في أوراق مالية دولار أمريكي	دولار أمريكي
--	١٧,٥٥٥,٤١٢	١٧,٥٥٥,٤١٢
--	٤٠,٤٤٤,٢٧٥	٤٠,٤٤٤,٢٧٥
٥٦٧,٨٣٤,٤٠٩	٣٤٩,٩١٣,١٦٥	٩١٧,٧٤٧,٥٧٤
٥٦٧,٨٣٤,٤٠٩	٤٠٧,٩١٢,٨٥٢	٩٧٥,٧٤٧,٢٦١

أذون خزانة	٢٠٢٥/١٢/٣١	الإجمالي
دولار أمريكي	استثمارات في أوراق مالية دولار أمريكي	دولار أمريكي
--	١٦,٩٣٤,٩٥٣	١٦,٩٣٤,٩٥٣
--	٤٦,٢٥٣,١٧٦	٤٦,٢٥٣,١٧٦
٥٣٥,٢٠٦,٦٤٣	٣٦٩,١٧٢,٥٥١	٩٠٤,٣٧٩,١٩٤
٥٣٥,٢٠٦,٦٤٣	٤٣٢,٣٦٠,٦٨٠	٩٦٧,٥٦٧,٣٢٣

٨/أ الاستحواذ على الضمانات

طبيعة الأصل	٢٠٢٦/٣/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١
عقارات	القيمة الدفترية (بالدولار الأمريكي)	القيمة الدفترية (بالدولار الأمريكي)
٣,١٢٢,٠٨٥	١٠,٢٤٥,٣٨٠	

- يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ميدنياً ضمن بند الأصول الأخرى بالمركز المالي ويتم بيع هذه الأصول أو إستخدامها في أغراض البنك كلما كان ذلك عملياً.

يمثل الجدول التالي تحليلاً للقيمة الاجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣١ مارس ٢٠٢٦ ، عند إعداد هذا الجدول تم توزيع المخاطر علي القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

- القطاعات الجغرافية

(بالدولار الأمريكي)

٣١ مارس ٢٠٢٦	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	أخرى	إجمالي
أذون خزانة	٥٦٧,٨٣٤,٤٠٩	--	--	--	٥٦٧,٨٣٤,٤٠٩
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)	--	--	--	٦٧,٣٨٩,٨٢٥	٦٧,٣٨٩,٨٢٥
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	١,٢١٢,١٠٢,٤٧٣	١٩٠,٣٧٩,٩٨٠	٢٩,١٧٢,٠٥١	٤,٨١١,٣١٢	١,٤٣٦,٤٦٥,٨١٦
استثمارات مالية	٢٦٢,٩١١,٥٩٢	--	--	١٤٥,٠٠١,٢٦٠	٤٠٧,٩١٢,٨٥٢
- أدوات دين (بالصافي)	٢,٠٤٢,٨٤٨,٤٧٤	١٩٠,٣٧٩,٩٨٠	٢٩,١٧٢,٠٥١	٢١٧,٢٠٢,٣٩٧	٢,٤٧٩,٦٠٢,٩٠٢
الإجمالي في ٢٠٢٦/٣/٣١					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	أخرى	إجمالي
أذون خزانة	٥٣٥,٢٠٦,٦٤٣	--	--	--	٥٣٥,٢٠٦,٦٤٣
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)	--	--	--	٣٨,٣٩٩,٩٣٦	٣٨,٣٩٩,٩٣٦
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	١,٣١٢,٨١٩,٣٠٨	٢٠٧,٧٠٦,٤١٩	٢٨,٦٩٦,٩٦٧	٥,٢٧٥,٨٩١	١,٥٥٤,٤٩٨,٥٨٥
استثمارات مالية	٢٨٧,٢٧١,٦٧٤	--	--	١٤٥,٠٨٩,٠٠٦	٤٣٢,٣٦٠,٦٨٠
- أدوات دين (بالصافي)	٢,١٣٥,٢٩٧,٦٢٥	٢٠٧,٧٠٦,٤١٩	٢٨,٦٩٦,٩٦٧	١٨٨,٧٦٤,٨٣٣	٢,٥٦٠,٤٦٥,٨٤٤
الإجمالي في ٢٠٢٥/١٢/٣١					

- قطاعات النشاط

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

٣١ مارس ٢٠٢٦	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	نشاط تجاري	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
أذون خزائنة	---	---	---	---	٥٦٧,٨٣٤,٤٠٩	---	---	٥٦٧,٨٣٤,٤٠٩
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)	٦٧,٣٨٩,٨٢٥	---	---	---	---	---	---	٦٧,٣٨٩,٨٢٥
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	---	---	---	---	---	---	---	---
- قروض لأفراد:	---	---	---	---	---	---	---	---
حسابات جارية مدينة	---	---	---	---	---	---	١٠,٣٧٧,٢٥٥	١٠,٣٧٧,٢٥٥
بطاقات ائتمانية	---	---	---	---	---	---	١٣,١٢٢,٣٧٨	١٣,١٢٢,٣٧٨
قروض شخصية	---	---	---	---	---	---	٤٥١,٨٤٥,٩٢٢	٤٥١,٨٤٥,٩٢٢
قروض عقارية	---	---	---	---	---	---	٣٥,١٤٣,٨٥٦	٣٥,١٤٣,٨٥٦
- قروض لمؤسسات:	---	---	---	---	---	---	---	---
حسابات جارية مدينة	٧,٠٤٥,٦١٣	١٢٦,٢٥٠,٢١٧	١٦,١٦٥,٥٧٨	٦٣,١٨٧,٦٠٢	---	٨٥,٦١١,٤٦٣	---	٢٩٨,٢٦٠,٤٧٣
قروض مباشرة	١١٨,٩٨٩,٢٩٥	١٢,٨٠٩,١٢٤	٢٠,٢٧٧,٩١٨	٨,٩١٢,٠٥٨	---	٤٤,٤٩١,٢٨٢	---	٢٠٥,٤٧٩,٢٧٧
قروض مشتركة	---	٦,٩٦١,٣٩٠	٢٤,٩٩٠,٦٠٢	---	---	٣٧٥,٦٨٧,٨٧٣	---	٤٠٧,٦٣٩,٨٦٥
قروض أخرى	---	٤,٣٩٤,٣٥٩	---	١,٥٤٩,٦٠٢	---	٨,٦٥٢,٤٢٩	---	١٤,٥٩٦,٣٩٠
استثمارات مالية: (بالصافي)	٦٦,٤٣١,٧٢١	---	---	---	٣٤١,٤٨١,١٣١	---	---	٤٠٧,٩١٢,٨٥٢
- أدوات دين	٢٥٩,٨٥٦,٤٥٤	١٥٠,٤١٥,٠٩٠	٦١,٤٣٤,٠٩٨	٧٣,٦٤٩,٢٦٢	٩٠٩,٣١٥,٥٤٠	٥١٤,٤٤٣,٠٤٧	٥١٠,٤٨٩,٤١١	٢,٤٧٩,٦٠٢,٩٠٢
الإجمالي في ٢٠٢٦/٣/٣١								
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	نشاط تجاري	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
أذون خزائنة	---	---	---	---	٥٣٥,٢٠٦,٦٤٣	---	---	٥٣٥,٢٠٦,٦٤٣
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)	٣٨,٣٩٩,٩٣٦	---	---	---	---	---	---	٣٨,٣٩٩,٩٣٦
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	---	---	---	---	---	---	---	---
- قروض لأفراد:	---	---	---	---	---	---	---	---
حسابات جارية مدينة	---	---	---	---	---	---	١٣,٤٦١,٨١٩	١٣,٤٦١,٨١٩
بطاقات ائتمانية	---	---	---	---	---	---	١٤,٥٩٥,٩٢٦	١٤,٥٩٥,٩٢٦
قروض شخصية	---	---	---	---	---	---	٤٨٧,٦٢٤,٢٦٢	٤٨٧,٦٢٤,٢٦٢
قروض عقارية	---	---	---	---	---	---	٣٨,٤٢٠,٥٩٤	٣٨,٤٢٠,٥٩٤
- قروض لمؤسسات:	---	---	---	---	---	---	---	---
حسابات جارية مدينة	١٦,٢٠٥,٩٨٤	١٤٥,٩٤١,٢٧٢	١٥,٨٤٨,٩٠٢	٥٩,٠٢٧,٠٧٢	---	٩٩,٦٣٣,٥٤٤	---	٣٣٦,٦٥٦,٧٧٤
قروض مباشرة	١٣٧,٠٥٧,١٨٨	١٦,٨١٣,٤٤٩	٢٣,٤٢٧,٦٤٠	١٩,٦٨٣,٣١٤	---	٤٥,٦٣٣,٣٨٨	---	٢٤٢,٦١٤,٩٧٩
قروض مشتركة	---	٦,٩٨٩,٣٧٨	١٨,٠٧٠,٩٣٨	---	---	٣٨٣,٦٥٥,٣٧٧	---	٤٠٨,٧١٥,٦٩٣
قروض أخرى	---	١,٤٥٠,٠٩٠	---	١,٧٠٧,٠٦٣	---	٩,٢٥١,٣٨٥	---	١٢,٤٠٨,٥٣٨
استثمارات مالية: (بالصافي)	٧٣,٩٨١,١٤٣	---	---	---	٣٥٨,٣٧٩,٥٣٧	---	---	٤٣٢,٣٦٠,٦٨٠
- أدوات دين	٢٦٥,٦٤٤,٢٥١	١٧١,١٩٤,١٨٩	٥٧,٣٤٧,٤٨٠	٨٠,٤١٧,٤٤٩	٨٩٣,٥٨٦,١٨٠	٥٣٨,١٧٣,٦٩٤	٥٥٤,١٠٢,٦٠١	٢,٥٦٠,٤٦٥,٨٤٤
الإجمالي في ٢٠٢٥/١٢/٣١								

ب- خطر السوق

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

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

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

ب/ ٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

(دولار أمريكي)

اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١			الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٦/٣/٣١			خطر أسعار الصرف إجمالي القيمة عند الخطر
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣,٠٧٧	٣٧٤,٢٧٢	٩٦,٧١٣	٣,٠٠٧	٤١٣,٧٢٢	١٤٦,٧٤٤	
٣,٠٧٧	٣٧٤,٢٧٢	٩٦,٧١٣	٣,٠٠٧	٤١٣,٧٢٢	١٤٦,٧٤٤	

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
ب/ ٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٢٠٢٦/٣/٣١

الرصيد في ٢٠٢٦/٣/٣١	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	عملات أخرى	الإجمالي
<u>الأصول المالية</u>						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٤٢,٨٥٩,٤٧٩	١,٦١٩,٦٩٤	١٨٩,٤٢٧	٨٦٨,٢٦٦	٣١٩,٩٩٤	٢٤٥,٨٥٦,٨٦٠
أرصدة لدى البنوك (بالصافي)	٥٠,٣١٣,٧١٦	٣٦٥,٠٠٧,٣٠٢	١,١٢٩,٩٣٦	٣٩٠,٧٤٥	١,٢٣١,٣٠١	٤١٨,٠٧٣,٠٠٠
أذون خزانة	٢٤١,٨٩٨,٤٦٦	٢٨١,٤٤٩,٣٩٨	--	٤٤,٤٨٦,٥٤٥	--	٥٦٧,٨٣٤,٤٠٩
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)	--	٦٧,٣٨٩,٨٢٥	--	--	--	٦٧,٣٨٩,٨٢٥
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	١,٠١٥,٢٢٦,٣٥٢	٤٢١,٢٣٨,٩٦٢	--	٤٢٥	٧٧	١,٤٣٦,٤٦٥,٨١٦
<u>استثمارات مالية:</u>						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٣٦,٩٩٦,٣٠٠	٣٤,٧٥٢,٣٨٢	--	--	--	١٧١,٧٤٨,٦٨٢
- بالتكلفة المستهلكة (بالصافي)	١٢٥,٩١٥,٢٩١	١٣٦,٨٥٦,٧٤١	--	--	--	٢٦٢,٧٧٢,٠٣٢
أصول أخرى (الإيرادات المستحقة)	٢٣,٥٩٤,٢٣٧	٦,٥٢١,٢٤٩	٧٠	١٩,٢٥٦	١٥,٢٣٨	٣٠,١٥٠,٠٥٠
إجمالي الأصول المالية	١,٨٣٦,٨٠٣,٨٤١	١,٣١٤,٨٣٥,٥٥٣	١,٣١٩,٤٣٣	٤٥,٧٦٥,٢٣٧	١,٥٦٦,٦١٠	٣,٢٠٠,٢٩٠,٦٧٤
<u>الالتزامات المالية</u>						
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٥,٧٩٣,٣٨٣	١٣٤,٨٠٥,١٤٣	١٨١	٣,١٤٥,٩٠٧	--	١٨٣,٧٤٤,٦١٤
ودائع للعملاء	١,٧٧٤,٤٤٧,٨٥٩	٨٧٤,٦٢٧,٥٨٨	١,٢٨٦,٨٦٠	٤٢,٩٣٦,٥٩٦	١,٣٧٨,٨٢١	٢,٦٩٤,٦٧٧,٧٢٤
قروض أخرى	٢,٩٥٨,٩٣٥	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	٣٢,٩٥٨,٩٣٥
التزامات أخرى (عوائد مستحقة)	٨,٦٤٠,٣٥٢	٣,٥٥٨,٣٠١	٢٣٧	٢٣,٩٣١	--	١٢,٢٢٢,٨٢١
إجمالي الالتزامات المالية	١,٨٣١,٨٤٠,٥٢٩	١,٠٤٢,٩٩١,٠٣٢	١,٢٨٧,٢٧٨	٤٦,١٠٦,٤٣٤	١,٣٧٨,٨٢١	٢,٩٢٣,٦٠٤,٠٩٤
الرصيد في ٢٠٢٦/٣/٣١	٤,٩٦٣,٣١٢	٢٧١,٨٤٤,٥٢١	٣٢,١٥٥	(٣٤١,١٩٧)	١٨٧,٧٨٩	٢٧٦,٦٨٦,٥٨٠
<u>معاملات خارج المركز المالي - (Spot) في ٢٠٢٦/٣/٣١</u>						
معاملات شراء عملات	٢,٦٠٢,٩٦٦	٧,٤٢٨,٥٨١	--	٩٦٠,٨٣٥	--	١٠,٩٩٢,٣٨٢
معاملات بيع عملات	٦,٨٨٧,٣٦٦	٣,٥٥٩,٨٤٩	--	٥٢٩,٣٢٢	--	١٠,٩٧٦,٥٣٧

٢٠٢٥/١٢/٣١

الرصيد في ٢٠٢٥/١٢/٣١	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٧٤,٤٦١,٣٢٥	١,٥٥١,٤٦٥	٢٥٣,٦٩٥	٤٠٧,٩٦٧	٢٦٧,٧٩٥	٢٧٦,٩٤٢,٢٤٧
أرصدة لدى البنوك (بالصافي)	١٥٥,١٥٤,٥٦٣	٤٠٣,٩٤١,٢٤٨	٧٨٤,٤٠٨	١,٨٨٥,٦٣٧	٩٧٤,٠٤٥	٥٦٢,٧٣٩,٩٠١
أذون خزينة	١٩٢,٠٧٢,٤٨٢	٢٩٧,٩٦٨,٠٧٠	--	٤٥,١٦٦,٠٩١	--	٥٣٥,٢٠٦,٦٤٣
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)	--	٣٨,٣٩٩,٩٣٦	--	--	--	٣٨,٣٩٩,٩٣٦
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	١,١٢٤,٢٩١,٣٧٣	٤٣٠,٢٠٦,٧١٢	--	٤٢٣	٧٧	١,٥٥٤,٤٩٨,٥٨٥
استثمارات مالية:						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٢١,٣٣١,١٨٠	٣٨,٦١١,٩١٦	--	--	--	١٥٩,٩٤٣,٠٩٦
- بالتكلفة المستهلكة (بالصافي)	١٦٥,٩٤٠,٤٩٤	١٣٦,٧٦٩,٩٣٠	--	--	--	٣٠٢,٧١٠,٤٢٤
أصول أخرى (الإيرادات المستحقة)	٢٥,٩٥٠,٥٠٠	٤,٤٦٤,٧٢٦	٨٠	٢٩,٧٤٩	--	٣٠,٤٤٥,٠٥٥
إجمالي الأصول المالية	٢,٠٥٩,٢٠١,٩١٧	١,٣٥١,٩١٤,٠٠٣	١,٠٣٨,١٨٣	٤٧,٤٨٩,٨٦٧	١,٢٤١,٩١٧	٣,٤٦٠,٨٨٥,٨٨٧
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٧,٢٧١,٦٧٦	١٤٤,٥٢٢,٩٤٥	١٨٤	٥,٩٢٨,٠٤٩	١٥٠,١٥٤	١٧٧,٨٧٣,٠٠٨
ودائع للعملاء	٢,٠٤٦,٢٨٠,٢٧٧	٨٥٨,٤٩٨,٦٥٨	١,٠٥٢,٢٩٠	٤١,٤٨٠,٣٦٥	١,٢٤٧,٢٨٦	٢,٩٤٨,٥٥٨,٨٧٦
قروض أخرى	٣,٤٥٥,٩١٣	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	٣٣,٤٥٥,٩١٣
التزامات أخرى (عوائد مستحقة)	١٠,٢٩٢,١٩٣	٣,٢٧١,٣١٠	١٢٦	٣٧,٧٣٥	--	١٣,٦٠١,٣٦٤
إجمالي الالتزامات المالية	٢,٠٨٧,٣٠٠,٠٥٩	١,٠٣٦,٢٩٢,٩١٣	١,٠٥٢,٦٠٠	٤٧,٤٤٦,١٤٩	١,٣٩٧,٤٤٠	٣,١٧٣,٤٨٩,١٦١
الرصيد في ٢٠٢٥/١٢/٣١	(٢٨,٠٩٨,١٤٢)	٣١٥,٦٢١,٠٩٠	(١٤,٤١٧)	٤٣,٧١٨	(١٥٥,٥٢٣)	٢٨٧,٣٩٦,٧٢٦
معاملات خارج المركز المالي - (Spot) في ٢٠٢٥/١٢/٣١						
معاملات شراء عملات	٣,٢٤٩,٩١٨	٥,٥٥٠,٠٠٠	--	٥٨,٧٤٠	٢٩٢,١٠١	٩,١٥٠,٧٥٩
معاملات بيع عملات	٥,٥٥٢,٨٤٤	٣,٦٠٢,٠٣٤	--	--	--	٩,١٥٤,٨٧٨

ب/٤ خطر سعر العائد

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

٢٠٢٦/٣/٣١

الرصيد في ٢٠٢٦/٣/٣١	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة شهور	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	(بالدولار الأمريكي)
الأصول المالية:							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٣٢١,٨٥٥,٧٣١	٩٦,٧٤٥,٦٤٢	--	--	--	٢٤٥,٨٥٦,٨٦٠	٢٤٥,٨٥٦,٨٦٠
أرصدة لدى البنوك *	٢٩,٦٣٧,٥٤٥	١٥٩,٣٢٥,٧٣١	٣٧٨,٨٧١,١٣٣	٢٩,٠٤٨,٨١٩	--	(٥٢٨,٣٧٣)	٤١٨,٠٧٣,٠٠٠
أذون الخزانة	--	٢٨,٦٩٧,٤٧٢	٢١,٥٧٥,٦٦٢	٦٥٥,٧٤٠,٢٩٦	٢٥٥,٨٢٨,٩٦٥	(٣٥٦,٤٦٦)	٥٦٧,٨٣٤,٤٠٩
قروض وتسهيلات للبنوك**	٥٩٠,٤٧٩,٣٦٣	١١,٢٠٨,٨٤٧	--	--	--	--	٦٧,٣٨٩,٨٢٥
قروض وتسهيلات للعملاء***	--	--	--	--	--	(٩٨,٣٦٧,٣١٧)	١,٤٣٦,٤٦٥,٨١٦
إستثمارات مالية:							
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٥٣,٠٧٠	١٠٢,٣٥٤	٢,٨٧٤,٨١٣	١٢٨,٣٩٤,٣٠٠	١٣,٣١٦,٢٨٣	٢٦,٦٠٧,٨٦٢	١٧١,٧٤٨,٦٨٢
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة****	٦,٩٠٤,٦٥٧	--	١,٨٣١,٤٨٢	٢٠٣,٨٨٣,٧٨٩	٥٠,٩٦٧,٤٢٠	(٨١٥,٣١٦)	٢٦٢,٧٧٢,٠٣٢
أصول أخرى (الإيرادات المستحقة)	--	--	--	--	--	٣٠,١٥٠,٠٥٠	٣٠,١٥٠,٠٥٠
إجمالي الأصول المالية	٩٤٩,٣٣٠,٣٦٦	٣٠٦,٠٨٠,٠٤٦	٤٣٤,٢٠١,٩٠٩	٩٨٨,٠١٨,٣٨٥	٣٢٠,١١٢,٦٦٨	٢٠٢,٥٤٧,٣٠٠	٣,٢٠٠,٢٩٠,٦٧٤
الالتزامات المالية:							
أرصدة مستحقة للبنوك	١٨٣,٧٤٤,٦١٤	--	--	--	--	--	١٨٣,٧٤٤,٦١٤
ودائع العملاء	١,٧٢٠,٩٩١,٢٣٢	١٦٦,٨٦٤,٥٥٨	١٢٥,٤٨٠,٨٧٩	٤٦٦,٤٩٥,٩٠٨	١,٢٨٢	٢١٤,٨٤٣,٨٦٥	٢,٦٩٤,٦٧٧,٧٢٤
قروض أخرى	٩١,٥٨٤	٢,٠٥٨,٧١٧	١٢,٢٠٩,٠١٧	١٦,٩٣٩,٤٦٧	١,٦٦٠,١٥٠	--	٣٢,٩٥٨,٩٣٥
التزامات أخرى (عوائد مستحقة)	--	--	--	--	--	١٢,٢٢٢,٨٢١	١٢,٢٢٢,٨٢١
إجمالي الالتزامات المالية	١,٩٠٤,٨٢٧,٤٣٠	١٦٨,٩٢٣,٢٧٥	١٣٧,٦٨٩,٨٩٦	٤٨٣,٤٣٥,٣٧٥	١,٦٦١,٤٣٢	٢٢٧,٠٦٦,٦٨٦	٢,٩٢٣,٦٠٤,٠٩٤
فجوة إعادة تسعير العائد	(٩٥٥,٤٩٧,٠٦٤)	١٣٧,١٥٦,٧٧١	٢٩٦,٥١٢,٠١٣	٥٠٤,٥٨٣,٠١٠	٣١٨,٤٥١,٢٣٦	(٢٤,٥١٩,٣٨٦)	٢٧٦,٦٨٦,٥٨٠

* يتضمن بند أرصدة لدى البنوك – بدون عائد مبلغ ٥٢٨,٣٧٣ دولار أمريكي تتمثل في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (إيضاح رقم ١٦).

** يتضمن بند قروض وتسهيلات للبنوك – بدون عائد مبلغ ٣٥٦,٤٦٦ دولار أمريكي تتمثل في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (إيضاح رقم ١٨).

*** يتضمن بند قروض وتسهيلات للعملاء – بدون عائد مبلغ ٩٨,٣٦٧,٣١٧ دولار أمريكي تتمثل في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٩١,٠٧٢,٨١٣ دولار أمريكي وعوائد مجنية بمبلغ ٢٧٦,٧٣٨ دولار أمريكي وعوائد مقدمة بمبلغ ٦,٧٦٦,٤٩٠ دولار أمريكي و خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة بمبلغ ٢٥١,٢٧٦ دولار أمريكي في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (إيضاح رقم ١٩).

**** يتضمن بند استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة – بدون عائد مبلغ ٨١٥,٣١٦ دولار أمريكي تتمثل في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (إيضاح رقم ٢٠).

٢٠٢٥/١٢/٣١

بالدولار الأمريكي)	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة شهور	حتى شهر واحد	الرصيد في ٢٠٢٥/١٢/٣١
الإجمالي							الأصول المالية:
٢٧٦,٩٤٢,٢٤٧	٢٧٦,٩٤٢,٢٤٧	--	--	--	--	--	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٦٢,٧٣٩,٩٠١	(٦٦٢,١١٢)	--	--	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٨,٧٢٩,٨٢٧	٤٤٤,٦٧٢,١٨٦	أرصدة لدى البنوك *
٥٣٥,٢٠٦,٦٤٣	--	--	--	٣٨٣,٠٣٥,٦٤٢	١٤٧,٢٧٣,٣١٤	٤,٨٩٧,٦٨٧	أذون الخزينة
٣٨,٣٩٩,٩٣٦	(٢٩٧,٥٣٦)	--	--	٣٨,٦٩٧,٤٧٢	--	--	قروض وتسهيلات للبنوك **
١,٥٥٤,٤٩٨,٥٨٥	(١٠٤,٧١٦,١٩٢)	٣٠,٩٧٣١,٩١٠	٦٨٦,٤١١,٩٧٠	٣٠,٩٣٠,٥٧٧	٢١٧,٢٠١,٥٤٠	٤١٤,٩٣٨,٧٨٠	قروض وتسهيلات للعملاء ***
							استثمارات مالية:
١٥٩,٩٤٣,٠٩٦	٣٠,٢٩٢,٨٤٠	١٦,٢١٦,١٠٣	١٠١,٤٨٥,٧٦٤	٥,٩٠٦,٢٧٤	١,٢١٣,٣١١	٤,٨٢٨,٨٠٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٠٢,٧١٠,٤٢٤	(٨١٩,٠٦٤)	٥٠,٩٦٧,٥٤٠	٢٢٠,٨١٣,٢١١	٩,٩٤٥,٨٥٢	--	٢١,٨٠٢,٨٨٥	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ****
٣٠,٤٤٥,٠٥٥	٣٠,٤٤٥,٠٥٥	--	--	--	--	--	أصول أخرى (الإيرادات المستحقة)
٣,٤٦٠,٨٨٥,٨٨٧	٢٣١,١٨٥,٢٣٨	٣٧٦,٩١٥,٥٥٣	١,٠٠٨,٧١٠,٩٤٥	٤٨٨,٥١٥,٨١٧	٤٦٤,٤١٧,٩٩٢	٨٩١,١٤٠,٣٤٢	إجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية:
١٧٧,٨٧٣,٠٠٨	--	--	--	--	--	١٧٧,٨٧٣,٠٠٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٩٤٨,٥٥٨,٨٧٦	٢١٣,٦٥٥,٩٦٢	١,٤٦٨	٤٩٩,٥٠٣,٤٤٢	١٤٧,١٢٩,٢٠١	٢٦٤,١٩٥,٥٠٦	١,٨٢٤,٠٧٣,٢٩٧	ودائع العملاء
٣٣,٤٥٥,٩١٣	--	١,٩٦٨,٥٠٣	١٧,٠٧٥,٩٠٧	١٤,٢٣٩,٣٧٤	١٧٢,١٢٩	--	قروض أخرى
١٣,٦٠١,٣٦٤	١٣,٦٠١,٣٦٤	--	--	--	--	--	التزامات أخرى (عوائد مستحقة)
٣,١٧٣,٤٨٩,١٦١	٢٢٧,٢٥٧,٣٢٦	١,٩٦٩,٩٧١	٥١٦,٥٧٩,٣٤٩	١٦١,٣٦٨,٥٧٥	٢٦٤,٣٦٧,٦٣٥	٢,٠٠١,٩٤٦,٣٠٥	إجمالي الالتزامات المالية
٢٨٧,٣٩٦,٧٢٦	٣,٩٢٧,٩١٢	٣٧٤,٩٤٥,٥٨٢	٤٩٢,١٣١,٥٩٦	٣٢٧,١٤٧,٢٤٢	٢٠٠,٠٥٠,٣٥٧	(١,١١٠,٨٠٥,٩٦٣)	فجوة إعادة تسعير العائد

* يتضمن بند أرصدة لدى البنوك – بدون عائد مبلغ ٦٦٢,١١٢ دولار أمريكي تتمثل في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (إيضاح رقم ١٦).

** يتضمن بند قروض وتسهيلات للبنوك – بدون عائد مبلغ ٢٩٧,٥٣٦ دولار أمريكي تتمثل في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (إيضاح رقم ١٨).

*** يتضمن بند قروض وتسهيلات للعملاء – بدون عائد مبلغ ١٠٤,٧١٦,١٩٢ دولار أمريكي تتمثل في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٩٦,٥٩٨,٠١٦ دولار أمريكي وعوائد مجانية بمبلغ ٣١٦,١٠١ دولار أمريكي وعوائد مقدمة بمبلغ ٧,١٠٧,٤٠١ دولار أمريكي وخصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصة بمبلغ ٦٩٤,٦٧٤ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (إيضاح رقم ١٩).

**** يتضمن بند استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة – بدون عائد مبلغ ٨١٩,٠٦٤ دولار أمريكي تتمثل في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (إيضاح رقم ٢٠).

ج- خطر السيولة

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

- إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

- منهج التمويل

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

د- مخاطر التشغيل

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

إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية

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

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

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

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

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

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

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

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

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

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

- الأسعار المعلنة للأصول أو الالتزامات المماثلة في أسواق نشطة.
- عقود مبادلة أسعار الفائدة باحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بناءً على منحنيات العوائد الملحوظة.
- القيمة العادلة للعقود المستقبلية لأسعار العملات باستخدام القيمة الحالية لقيمة التدفق النقدي المتوقع باستخدام سعر الصرف المستقبلي للعملة محل التعاقد.
- تحليل التدفقات النقدية المخصومة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ مارس ٢٠٢٦		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٦٢,٧٣٩,٩٠١	٥٦٢,٧٣٩,٩٠١	٤١٨,٠٧٣,٠٠٠	٤١٨,٠٧٣,٠٠٠	الأصول المالية
٣٨,٣٩٩,٩٣٦	٣٨,٣٩٩,٩٣٦	٦٧,٣٨٩,٨٢٥	٦٧,٣٨٩,٨٢٥	أرصدة لدى البنوك
١,٥٥٤,٤٩٨,٥٨٥	١,٥٥٤,٤٩٨,٥٨٥	١,٤٣٦,٤٦٥,٨١٦	١,٤٣٦,٤٦٥,٨١٦	قروض وتسهيلات للبنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
٣٠٥,٧١٩,٤٤٤	٣٠٢,٧١٠,٤٢٤	٢٥٧,٩٢٨,٠٥٦	٢٦٢,٧٧٢,٠٣٢	استثمارات مالية :
٨,٠٤٠,٥٦٨	٥,٢٧٩,٧٨٢	٧,٠٢٠,٩٠٥	٥,٣٥٥,٦٥٩	- بالتكلفة المستهلكة
				استثمارات في شركات شقيقة
١٧٧,٨٧٣,٠٠٨	١٧٧,٨٧٣,٠٠٨	١٨٣,٧٤٤,٦١٤	١٨٣,٧٤٤,٦١٤	الالتزامات المالية
				أرصدة مستحقة للبنوك
١,١٢٨,٩٢٧,٠٦٣	١,١٢٨,٩٢٧,٠٦٣	١,٠٠٨,٤٨٦,٦٥٤	١,٠٠٨,٤٨٦,٦٥٤	ودائع العملاء :
١,٨١٩,٦٣١,٨١٣	١,٨١٩,٦٣١,٨١٣	١,٦٨٦,١٩١,٠٧٠	١,٦٨٦,١٩١,٠٧٠	- أفراد
				- مؤسسات

قروض و تسهيلات للبنوك و للعملاء

تظهر القروض و التسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدوات دين الميوبة بالتكلفة المستهلكة

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

ودائع العملاء و المستحق لبنوك أخرى

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

هـ - إدارة رأس المال

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي ويتكون من رأس المال المصدر والمدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات القائمة التي ينص القانون والنظام الأساسي للبنك على تكوينها بعد توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام والاحتياطي الخاص كما يخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة بالاضافة الى بنود الدخل الشامل المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة .
وقد تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولى وذلك طبقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٧.

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند ويتكون بما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرحجة بأوزان المخاطر والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) بالإضافة إلى ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات شقيقة و ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.
ويراعى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال الا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الاساسى والا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الاساسى.
ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار، ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالي بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.
تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقاً لمتطلبات بازل II بناء على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتي أصدرت في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ ، وتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في يناير ٢٠٢١ الخاصة بتطبيق الاسلوب المعيارى لقياس مخاطر التشغيل ابتداءً من عام ٢٠٢٢ ليحل محل اسلوب المؤشر الاساسى.

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

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
١٠,١٣٨,٣١٢	١٣,٤٢٣,٥٥٠	رأس المال الأساسي المستمر:
٢٣,٦٣٤,٠٧٧	٣٥,٣٦٠,٨٧٩	رأس المال المصدر والمدفوع
٣٠,١٠٨,٣٧٢	٤,٠٦٠,٧٧٠	الاحتياطيات (قانوني، رأسمالي)
٩,١٣٢,١٣٤	٣,٩٧٠,١٦٤	الأرباح المحتجزة
(١١,٧٩٣,٩٥٩)	(١١,٧٩٥,٧٩٩)	صافي أرباح الفترة / السنة
٣٩٢,٢٤٣,٩٣٦	٣٧٦,٠٤٤,٥٦٤	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
		إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر
		رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات
٣٩٢,٢٤٣,٩٣٦	٣٧٦,٠٤٤,٥٦٤	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
٦١,٩٩٩	٦١,٩٩٩	الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
١,٢٤٢,٣٥٣	٧٤٩,٣٦١	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
١٨,٣٣٣,٣٣٤	١٥,٨٣٣,٣٣٤	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات الشقيقة
١٩,٣٠٥,٨٠٠	١٦,٣٣٦,٠٥٩	القروض المساندة
٣٨,٩٤٣,٤٨٦	٣٢,٩٨٠,٧٥٣	رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
٤٣١,١٨٧,٤٢٢	٤٠٩,٠٢٥,٣١٧	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
		إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات
٢,٤٠٩,٧٢٨,٨٧٥	٢,٢٤٤,٦٧٤,٩٢٨	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
١٣٦,٨٨٠,٥١٣	١٤٧,٥١٣,٥٥٠	مخاطر الائتمان
٢,٥٤٦,٦٠٩,٣٨٨	٢,٣٩٢,١٨٨,٤٧٨	مخاطر التشغيل
%١٦,٩٣	%١٧,١٠	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان والتشغيل
		معيار كفاية رأس المال

نسبة الرافعة المالية:

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

مكونات النسبة:

أ - مكونات البسط

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

ب - مكونات المقام

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

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

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

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
دولار أمريكى	دولار أمريكى	
٣٩٢,٢٤٣,٩٣٦	٣٧٦,٠٤٤,٥٦٤	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات
٣,٦٢١,٩٨٤,٨٦٩	٣,٣٦٠,٤٦٧,٤٣٤	إجمالى التعرضات داخل الميزانية
٢٠٦,٣٩٥,٠٣٣	١٩١,٠٠٣,١١٧	إجمالى التعرضات خارج الميزانية
٣,٨٢٨,٣٧٩,٩٠٢	٣,٥٥١,٤٧٠,٥٥١	إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية
١٠,٢٥%	١٠,٥٩%	نسبة الرافعة المالية

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

أ) الخسائر الائتمانية المتوقعة في القروض والتسهيلات

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

ب) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة، سوف يتم تخفيض القيمة الدفترية بمبلغ ٤,٨٤٣,٩٧٦ دولار أمريكي لتصل إلى القيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

ج) ضرائب الدخل

تخضع أرباح البنك لضرائب الدخل مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد العبء الإجمالي للضريبة على الدخل. ونظراً لأن بعض المعاملات يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد لذا يقوم البنك بإثبات الالتزام الضريبي وفقاً لتقديرات مدى احتمال نشأة ضريبة إضافية عند الفحص الضريبي. وعندما يكون هناك إختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الإختلافات تؤثر على ضريبة الدخل والالتزام الضريبي الجارى والمؤجل فالسنة التي يتحدد خلالها الإختلاف.

٥- التحليل القطاعي

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

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

ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي:

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال. وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في المركز المالي للبنك.

ب- قطاعات النشاط

٣١ مارس ٢٠٢٦						
الإيرادات و المصروفات وفقا لقطاعات النشاط	المنشآت الكبيرة	المنشآت المتوسطة والصغيرة	استثمار	أفراد طبيعيين	أنشطة أخرى	إجمالي (بالدولار الأمريكي)
إيرادات النشاط القطاعي (مصرفات) النشاط القطاعي الربح قبل ضرائب الدخل (مصرفات) ضرائب الدخل صافي أرباح الفترة	٤٧,٣٠٨,٧٢٣ (٤٢,١٣٤,٢٤٣) ٥,١٧٤,٤٨٠	٥,٩١٧,٢٨٠ (٥,٥٠٧,٣١٧) ٤٠٩,٩٦٣	١٠٦,٢٤٤,٢٤٦ (٩٧,٤٨٥,٨٠٥) ٨,٧٥٨,٤٤١	١٢٢,٤١٨,٢١٤ (١١٧,٨٢٥,٢٤٣) ٤,٥٩٢,٩٧١	-- (٩,٤٧٣,١٨٣) (٩,٤٧٣,١٨٣)	٢٨١,٨٨٨,٤٦٣ (٢٧٢,٤٢٥,٧٩١) ٩,٤٦٢,٦٧٢ (٥,٤٠١,٩٠٢) ٤,٠٦٠,٧٧٠
الأصول و الالتزامات وفقا لقطاعات النشاط	٩٣٢,٠٠٧,٠٣٦	٧٠,٨٩٣,٥٤٦	١,٧٠٩,٤٥١,٦١٨	٤٨٢,٤٤٩,٨٤١	١٥٥,١٠٩,٩٤٩	٣,٣٤٩,٩١١,٩٩٠
إجمالي أصول النشاط القطاعي	٩٤,٤٣٩,٠٦٣	٣١,٢٥٨,٦٩٧	٢١٦,٧٠٥,٣٦٧	٢,٥٦٤,٤٥٥,٣١٦	٥٥,٠٧٥,٤٠٨	٢,٩٦١,٩٣٣,٨٥١
إجمالي التزامات النشاط القطاعي						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
الإيرادات و المصروفات وفقا لقطاعات النشاط	المنشآت الكبيرة	المنشآت المتوسطة والصغيرة	استثمار	أفراد طبيعيين	أنشطة أخرى	إجمالي (بالدولار الأمريكي)
إيرادات النشاط القطاعي (مصرفات) النشاط القطاعي الربح قبل ضرائب الدخل (مصرفات) ضرائب الدخل صافي أرباح السنة	٢٨٢,٨٢٧,٧٩٥ (٢٥٣,٠٨١,٣٨٥) ٢٩,٧٤٦,٤١٠	٢٥,٠٥٤,٤٢٧ (٢٨,٠٧٦,٤٠٦) (٣,٠٢١,٩٧٩)	٤٥٤,٤٠٢,٥٣٧ (٤١٨,١١٢,٠٣٩) ٣٦,٢٩٠,٤٩٨	٤٤٨,٢٢٨,٩٨٤ (٤٢٥,٨٥١,٣٣٤) ٢٢,٣٧٧,٦٥٠	-- (٣٥,٨٦٦,٧٤٨) (٣٥,٨٦٦,٧٤٨)	١,٢١٠,٥١٣,٧٤٣ (١,١٦٠,٩٨٧,٩١٢) ٤٩,٥٢٥,٨٣١ (١٩,٤١٧,٤٥٩) ٣٠,١٠٨,٣٧٢
الأصول و الالتزامات وفقا لقطاعات النشاط	١,٠٣٧,٢٨٣,٠٦٢	٦١,٥٠٦,٨٤١	١,٨٥٤,٥٥٣,٤٨٢	٥١٢,٢٨٥,٤١٥	١٤١,٩٦٩,٢٣٥	٣,٦٠٧,٥٩٨,٠٣٥
إجمالي أصول النشاط القطاعي	٥١٩,٤٤٤,٠٠٦	٢٥,٢٦١,٢٨٦	١٩٦,٦٢٠,٤٧٦	٢,٤١٣,٦٩٧,٨٥٥	٤٨,٠٦٦,٥٤٤	٣,٢٠٣,٠٩٠,١٦٧
إجمالي التزامات النشاط القطاعي						

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

٣١ مارس ٢٠٢٦					
الإيرادات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية					
القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	أخرى	إجمالي (بالدولار الأمريكي)	
٢٤٧,٩٨٤,٥٨٨	٢٥,٧٥٦,٨٠٤	٣,٧٠٤,٢٣٤	٤,٤٤٢,٨٣٧	٢٨١,٨٨٨,٤٦٣	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٢٤٢,٦٢٩,٩٣٧)	(٢٢,٥٢٣,٥١٨)	(٣,٣٢٧,٢٠٧)	(٣,٩٤٥,١٢٩)	(٢٧٢,٤٢٥,٧٩١)	(مصرفات) القطاعات الجغرافية
٥,٣٥٤,٦٥١	٣,٢٣٣,٢٨٦	٣٧٧,٠٢٧	٤٩٧,٧٠٨	٩,٤٦٢,٦٧٢	الربح قبل ضرائب الدخل
				(٥,٤٠١,٩٠٢)	(مصرفات) ضرائب الدخل
				٤,٠٦٠,٧٧٠	صافي أرباح الفترة
الاصول و الالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية					
٣,١٠٦,٠٣٩,٩٧٤	١٧٣,٢٩٢,٢٠٢	٢٢,١٨٦,٩٥٩	٤٨,٣٩٢,٨٥٥	٣,٣٤٩,٩١١,٩٩٠	إجمالي أصول النشاط القطاعي
٢,٤٤٥,١٨٤,٨٧٢	٣٩٠,٦١٤,٦٩٧	٦٥,٤٧١,٥٥٣	٦٠,٦٦٢,٧٢٩	٢,٩٦١,٩٣٣,٨٥١	إجمالي التزامات النشاط القطاعي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
الإيرادات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية					
القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	أخرى	إجمالي (بالدولار الأمريكي)	
١,٠٨٢,٨٥٧,٨١٩	٩٦,٣٠٤,٨٢٨	١٢,٠٠٢,٠٠٥	١٩,٣٤٩,٠٩١	١,٢١٠,٥١٣,٧٤٣	إيرادات القطاعات الجغرافية
(١,٠٤٥,٥٨٧,٣٣٥)	(٨٦,٦٩٢,٩٨٣)	(١١,١٥٧,٥٥٠)	(١٧,٥٥٠,٠٤٤)	(١,١٦٠,٩٨٧,٩١٢)	(مصرفات) القطاعات الجغرافية
٣٧,٢٧٠,٤٨٤	٩,٦١١,٨٤٥	٨٤٤,٤٥٥	١,٧٩٩,٠٤٧	٤٩,٥٢٥,٨٣١	الربح قبل ضرائب الدخل
				(١٩,٤١٧,٤٥٩)	(مصرفات) ضرائب الدخل
				٣٠,١٠٨,٣٧٢	صافي أرباح السنة
الاصول و الالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية					
٣,٣٥٣,٤٦٦,٩١٥	١٨٢,٠٠٢,١٥٥	٢٢,٤٣٩,٤٣٠	٤٩,٦٨٩,٥٣٥	٣,٦٠٧,٥٩٨,٠٣٥	إجمالي أصول النشاط القطاعي
٢,٦٥٢,٤٨٨,٩٤٣	٤٢٠,٥٢٩,٨٢١	٦٥,٢٧٩,٨٠٦	٦٤,٧٩١,٥٩٧	٣,٢٠٣,٠٩٠,١٦٧	إجمالي التزامات النشاط القطاعي

٦- صافي الدخل من العائد

٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
		قروض وتسهيلات:
		- للبنوك
		- للعملاء
		أذون وسندات
		ودائع وحسابات جارية
٥١٤,٩٥٢	٥٩٩,١٦٩	
٦٧,٥٥٥,٠٧٣	٧٣,٥٠٩,٧٦٤	
٢٤,٣٣١,٣٢٦	٣٥,٨٠٩,٨٥٥	
٢٠,٠٨٠,٢٠٢	٩,٢٧٧,٥١٤	
١١٢,٤٨١,٥٥٣	١١٩,١٩٦,٣٠٢	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
		ودائع وحسابات جارية:
		- للبنوك
		- للعملاء
		قروض أخرى
(١,٨١٤,٠١٣)	(٣,٤٥٠,٢٥٤)	
(٧٩,١١٨,٥٤٩)	(٧٩,٤٧٥,١٤٢)	
(٧٥٩,٧٠٨)	(٤٨٢,٤١٨)	
(٨١,٦٩٢,٢٧٠)	(٨٣,٤٠٧,٨١٤)	
٣٠,٧٨٩,٢٨٣	٣٥,٧٨٨,٤٨٨	
		الصافي

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
		أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
		أتعاب أخرى
٦,١٢٤,٢٣٤	٥,٧١١,٩٢٩	
١٠٨,٩١٦	١٤٣,٤٩٣	
١,٦٢٦,٥٠٦	١,٦٨٥,٥١٨	
٧,٨٥٩,٦٥٦	٧,٥٤٠,٩٤٠	
		مصرفات الأتعاب والعمولات:
		أتعاب أخرى مدفوعة
(١,٧٨٩,٦٠٨)	(٢,٦٠٨,٩٤٠)	
(١,٧٨٩,٦٠٨)	(٢,٦٠٨,٩٤٠)	
٦,٠٧٠,٠٤٨	٤,٩٣٢,٠٠٠	
		الصافي

٨- توزيعات أرباح

٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢١,١٩٥	٤٩١,٣١٠	
١٣,٥٨٩	١٨,٢٣٢	
٣٤,٧٨٤	٥٠٩,٥٤٢	

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

٩- صافي دخل المتاجرة

٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٤٧,١٥١	٥٨٥,٧٤٦	عمليات النقد الأجنبي وفروق التقييم وأخرى
٥٧١,٨٤٧	١١٦,٩٦٢	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,١١٨,٩٩٨	٧٠٢,٧٠٨	

١٠- مصروفات إدارية

٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	تكلفة العاملين
دولار أمريكي	دولار أمريكي	أجور ومرتبات
(١٥,٣٤٠,٢٨٧)	(١٥,٧٩٠,٧٤٠)	تأمينات اجتماعية
(٢٨٢,٢٥٨)	(٣٤٥,٠١٩)	
(١٥,٦٢٢,٥٤٥)	(١٦,١٣٥,٧٥٩)	
(٢,٥٠١,٦٧٣)	(٢,٨٠١,٣٨٠)	إهلاك واستهلاك
(٥,٧١٧,١٩٢)	(٦,٧٨٠,٦٠٦)	مصروفات إدارية أخرى *
(٢٣,٨٤١,٤١٠)	(٢٥,٧١٧,٧٤٥)	

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

١١- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٧,٠٩٤	--	أرباح / (خسائر) بيع أصول ثابتة
(١٦١,٥٧٥)	(٢٢١,٠٦٨)	تأجير تشغيلي
(٤٤,٨٧٩)	(٦٨,٧٠٣)	تأجير تمويلي *
(٤٤٦,٥٤٥)	(٦٣٠,٢٠٢)	(عبء) مخصصات أخرى (إيضاح ٢٩)
(١٧٤,٥٩٧)	(٤٩٥,١٤٢)	أخرى
(٧٤٠,٥٠٢)	(١,٤١٥,١١٥)	

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

٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٢٥٢,٣١٩)	١٣٣,٧٣٩	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٦)
(٢٨,٥٧٧)	(٥٨,٩٣٠)	قروض وتسهيلات للبنوك (إيضاح ١٨)
(٣,١٦١,٩٦٤)	(٥,٩٢٥,٦٥٠)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٩)
٥٩٤,٠٢٧	٣,٧٤٨	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة - أدوات دين (إيضاح ٢٠)
(٢,٨٤٨,٨٣٣)	(٥,٨٤٧,٠٩٣)	

١٣ - (مصروفات) ضرائب الدخل

٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٤,٠٦٧,٨٦٠)	(٥,٤١٦,٤٧٦)	الضرائب الحالية *
٨٠,٨٥١	١٤,٥٧٤	الضرائب المؤجلة (إيضاح ٣٠)
(٣,٩٨٧,٠٠٩)	(٥,٤٠١,٩٠٢)	

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

تسويات لإحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,٦٩٥,٠٢٤	٩,٤٦٢,٦٧٢	الربح قبل ضرائب الدخل
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة وفقا لقانون الضرائب
٢,٦٣١,٣٨٠	٢,١٢٩,١٠١	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
		يضاف / (يخصم) :
٥,٨٢٩,٢٤٤	٨,٢٤٢,٩٩٠	مصروفات غير قابلة للخصم
(٦,٧٥٩,٧٩٧)	(١٠,٠٣٧,٢٨٣)	إعفاءات ضريبية
٢,٢٨٦,١٨٢	٥,٠٦٧,٠٩٤	فرق ضريبة قطعية
٣,٩٨٧,٠٠٩	٥,٤٠١,٩٠٢	مصروفات ضرائب الدخل
%٣٤,٠٩	%٥٧,٠٩	سعر الضريبة الفعلي

١٤ - نصيب السهم من صافي أرباح الفترة المالية

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

٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٧٠٨,٠١٥	٤,٠٦٠,٧٧٠	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع على مساهمي البنك (١)
٣٣,١٠٢,٥٠٠	٣٣,١٠٢,٥٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة (٢)
٠,٢٣	٠,١٢	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (دولار أمريكي / سهم) (٢/١)

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٠١١,١٤٢	٧,٩٧٩,٣٩٤	نقدية
٢٧١,٩٣١,١٠٥	٢٣٧,٨٧٧,٤٦٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢٧٦,٩٤٢,٢٤٧	٢٤٥,٨٥٦,٨٦٠	

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,١٨٣,٣٠٧	٦,٨٠٦,٩٨٨	حسابات جارية *
٥٥٦,٢١٨,٧٠٦	٤١١,٧٩٤,٣٨٥	ودائع
٥٦٣,٤٠٢,٠١٣	٤١٨,٦٠١,٣٧٣	
(٦٦٢,١١٢)	(٥٢٨,٣٧٣)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٦٢,٧٣٩,٩٠١	٤١٨,٠٧٣,٠٠٠	
٩٨,٩٩٧,٣٢٦	٩٥,٠٧٢,٨٦٦	البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي *
٤٣٩,٦٠٨,٠٩٦	٢٩٨,٨٤٢,٠٧٥	بنوك محلية
٢٤,٧٩٦,٥٩١	٢٤,٦٨٦,٤٣٢	بنوك خارجية
(٦٦٢,١١٢)	(٥٢٨,٣٧٣)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٦٢,٧٣٩,٩٠١	٤١٨,٠٧٣,٠٠٠	
٦,٢٦٥,٢٩٧	٥,٩٢٦,٣٧٢	أرصدة بدون عائد *
٩١٨,٠١٠	٨٨٠,٦١٦	أرصدة ذات عائد متغير
٥٥٦,٢١٨,٧٠٦	٤١١,٧٩٤,٣٨٥	أرصدة ذات عائد ثابت
(٦٦٢,١١٢)	(٥٢٨,٣٧٣)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٦٢,٧٣٩,٩٠١	٤١٨,٠٧٣,٠٠٠	
٥٦٢,٧٣٩,٩٠١	٤١٨,٠٧٣,٠٠٠	أرصدة متداولة
٥٦٢,٧٣٩,٩٠١	٤١٨,٠٧٣,٠٠٠	

* يتضمن هذا الرصيد مبلغ (قيمة إسمية) ٢٥٨ ٨٨٥ ٠٠٠ جنيه مصري بما يعادل ٤,٧٤١,٩٥٣ دولار أمريكي في ٣١ مارس ٢٠٢٦، يمثل رصيد مودع لدى البنك المركزي المصري دون عائد بقيمة الفرق بين الأرصدة الحالية للشركات والمنشآت الصغيرة مقارنة بالحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي المصري من محفظة القروض والتسهيلات الائتمانية للبنك، ويتم مراجعة النسبة المحققة بصفة دورية ربع سنوية - وذلك وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢١ مايو ٢٠٢٥، علماً بأنه عند إستيفاء الحد الأدنى المطلوب فسوف يتم تحرير تلك الأرصدة.

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٥٢,٦٧٩	٦٦٢,١١٢	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٤٠٩,٤٣٣	(١٣٣,٧٣٩)	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٢)
٦٦٢,١١٢	٥٢٨,٣٧٣	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٤٨,١٩١	٥٢٨,٣٧٣	المرحلة الاولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
١١٣,٩٢١	--	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
٦٦٢,١١٢	٥٢٨,٣٧٣	الاجمالي

١٧- أذون خزانة

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٧٢٤,٩١٦	٩٨,٥٩٤,٠٠٠	أذون خزانة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
٤٩,٠٧٨,٣٧٤	٣٧,٠١٠,٠٧١	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما
٨٢,٢٦٨,٧٤٩	٩٠,٧٠٦,٧٧٣	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
٤٣٤,٥٠٢,٧١٩	٣٦٨,٥٦١,٤٥٥	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
٥٦٨,٥٧٤,٧٥٨	٥٩٤,٨٧٢,٢٩٩	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما
(٣٣,٦٤٦,٢٦٨)	(٢٦,٥٣٦,٤٢٣)	اجمالي أذون خزانة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٧٨,١٥٣	(٥٠١,٤٦٧)	عوائد لم تستحق بعد
٥٣٥,٢٠٦,٦٤٣	٥٦٧,٨٣٤,٤٠٩	مجمع تسويات القيمة العادلة
		صافي أذون خزانة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- في إطار مبادرة البنك المركزي المصري لتنشيط قطاع التمويل العقاري لمحدودي ومتوسطي الدخل ومبادرة تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة تم تجميد إذون خزانة قيمتها الاسمية ١٨٧,٦٠٠,٠٠٠ جنيه مصري بما يعادل ٣,٤٣٦,٢٣٧ دولار أمريكي لدى البنك المركزي المصري في ٣١ مارس ٢٠٢٦، مقابل ما قيمته الاسمية ١٧٧,٠٧٥,٠٠٠ جنيه مصري بما يعادل ٣,٧١٤,٥٠٧ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

تحليل حركة مجمع تسويات القيمة العادلة

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٧٨,١١٩	٢٧٨,١٥٣	أذون خزانة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٩٩,٩٦٦)	(٧٧٩,٦٢٠)	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٢٧٨,١٥٣	(٥٠١,٤٦٧)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة المالية (إيضاح ٣٢/ج)
		الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

١٨- قروض وتسهيلات للبنوك

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٨,٦٩٧,٤٧٢	٦٧,٧٤٦,٢٩١	قروض بنوك
(٢٩٧,٥٣٦)	(٣٥٦,٤٦٦)	يخصم:
٣٨,٣٩٩,٩٣٦	٦٧,٣٨٩,٨٢٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٨,٣٩٩,٩٣٦	٦٧,٣٨٩,٨٢٥	ارصدة متداولة
٣٨,٣٩٩,٩٣٦	٦٧,٣٨٩,٨٢٥	

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات للبنوك

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٨,٥١١	٢٩٧,٥٣٦	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٢٠٩,٠٢٥	٥٨,٩٣٠	عبء / (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٢)
٢٩٧,٥٣٦	٣٥٦,٤٦٦	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٩٧,٥٣٦	٣٥٦,٤٦٦	المرحلة الثانية - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
٢٩٧,٥٣٦	٣٥٦,٤٦٦	الاجمالي

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	أفراد
١٥,٩١٥,٠٦٩	١٢,٧٣١,٥٥٩	حسابات جارية مدينة
١٧,٢٠٢,٨٢٤	١٥,٦٤٤,٢١١	بطاقات ائتمان
٥١١,٩٨٢,٣٢٧	٤٧٦,٩١٩,٩١٣	قروض شخصية
٤٥,٨٨٢,٥٤٧	٤٢,٣١٠,٨٧٨	قروض عقارية
٥٩٠,٩٨٢,٧٦٧	٥٤٧,٦٠٦,٥٦١	إجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٣٥٦,٠٠٤,٤٥٥	٣١٤,٦٥٣,٧٨٤	حسابات جارية مدينة
٢٤٧,٤٣٤,٣١٢	٢٠٩,٢٦٢,٢٣٠	قروض مباشرة
٤٣١,٩٩٦,٣٠٣	٤٢٩,٧٥١,٢٨٢	قروض مشتركة
٣٢,٧٩٦,٩٤٠	٣٣,٥٥٩,٢٧٦	قروض أخرى
١,٠٦٨,٢٣٢,٠١٠	٩٨٧,٢٢٦,٥٧٢	إجمالي (٢)
١,٦٥٩,٢١٤,٧٧٧	١,٥٣٤,٨٣٣,١٣٣	إجمالي القروض والتسهيلات (٢+١)
		يخصم:
(٦٩٤,٦٧٤)	(٢٥١,٢٧٦)	خصم غير مكتسب للوراق التجارية المخصصة
(٩٦,٥٩٨,٠١٦)	(٩١,٠٧٢,٨١٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣١٦,١٠١)	(٢٧٦,٧٣٨)	عوائد مجنبه
(٧,١٠٧,٤٠١)	(٦,٧٦٦,٤٩٠)	عوائد مقدمة
١,٥٥٤,٤٩٨,٥٨٥	١,٤٣٦,٤٦٥,٨١٦	الصافي
٤٧٥,٨٨١,٥٢٣	٤٧٨,٣٤٣,٤٥٥	أرصدة متداولة
١,٠٧٨,٦١٧,٠٦٢	٩٥٨,١٢٢,٣٦١	أرصدة غير متداولة
١,٥٥٤,٤٩٨,٥٨٥	١,٤٣٦,٤٦٥,٨١٦	

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧٦,٦٥٥,٣٤٥	٩٦,٥٩٨,٠١٦	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٢١,٢٩٠,١٧٧	٥,٩٢٥,٦٥٠	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٢)
(٥,٧٦٩,٦٠٤)	(١,٥٢٢,٢١٧)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة / السنة المالية
٤١٣,٥٨٩	٦٠,٢٧٨	مبالغ مستردة خلال الفترة / السنة المالية
٤,٠٠٨,٥٠٩	(٩,٩٨٨,٩١٤)	فروق ترجمة
٩٦,٥٩٨,٠١٦	٩١,٠٧٢,٨١٣	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٦/٣/٣١			
الأفراد	مؤسسات	الإجمالي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,٤١٣,١٢٨	٣,٤٢٧,٥٢٤	١٤,٨٤٠,٦٥٢	المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
٤,٨٥٢,٦٩٥	٧,٣١٧,١٩٢	١٢,١٦٩,٨٨٧	المرحلة الثانية - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
١٤,٠٩٩,٢٠٣	٤٩,٩٦٣,٠٧١	٦٤,٠٦٢,٢٧٤	المرحلة الثالثة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
٣٠,٣٦٥,٠٢٦	٦٠,٧٠٧,٧٨٧	٩١,٠٧٢,٨١٣	الإجمالي
٢٠٢٥/١٢/٣١			
الأفراد	مؤسسات	الإجمالي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢,٨٠٢,٥١٢	٤,٩١٤,٤٠١	١٧,٧١٦,٩١٣	المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
٣,٣٦٢,٥٢٨	٧,١٣٢,٥٤٦	١٠,٤٩٥,٠٧٤	المرحلة الثانية - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
١٣,٦٦٩,٤١٥	٥٤,٧١٦,٦١٤	٦٨,٣٨٦,٠٢٩	المرحلة الثالثة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
٢٩,٨٣٤,٤٥٥	٦٦,٧٦٣,٥٦١	٩٦,٥٩٨,٠١٦	الإجمالي

٢٠ - استثمارات مالية

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢٩,٦٥٠,٢٥٦	١٤٥,١٤٠,٨٢٠	١ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٧,٩٩٤,٦٩٠	٢٤,٤٧٨,٧٩٢	أدوات دين - بالقيمة العادلة:
		- مدرجة في السوق (مستوى ٢)
		أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :
		- غير مدرجة في السوق (مستوى ٣) **
٢,٢٩٨,١٥٠	٢,١٢٩,٠٧٠	وثائق صناديق استثمار - بالقيمة العادلة:
١٥٩,٩٤٣,٠٩٦	١٧١,٧٤٨,٦٨٢	- غير مدرجة في السوق - (مستوى ١) (إيضاح ٣٦) *
		إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
		٢ - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة:
		- مدرجة في السوق
		يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
		إجمالي استثمارات مالية (١ + ٢)
		أرصدة متداولة
		أرصدة غير متداولة
		أدوات دين ذات عائد ثابت
		أدوات دين ذات عائد متغير

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

** يتم استخدام نموذج الأرباح المتبقية ونموذج التدفقات النقدية (منهج الدخل) لتقييم بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٢٠٢٦/٣/٣١

الإجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٦٢,٦٥٣,٥٢٠	٣٠٢,٧١٠,٤٢٤	١٥٩,٩٤٣,٠٩٦	الرصيد في أول الفترة المالية
٥٥,٥٧٦,٣٤٥	—	٥٥,٥٧٦,٣٤٥	إضافات
(٤١,٥٢٤,٢٣١)	(٢٢,٠٧٩,٧١٢)	(١٩,٤٤٤,٥١٩)	استيعادات (بيع/استرداد)
(٣٨,١٥٥,٦٨٠)	(١٨,٠٥٣,٥١٤)	(٢٠,١٠٢,١٦٦)	فروق ترجمة
(٣,٦٨٤,٩٧٨)	—	(٣,٦٨٤,٩٧٨)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٢/ج)
(٥٧٤,٠٠٣)	—	(٥٧٤,٠٠٣)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٢/ج)
٣,٧٤٨	٣,٧٤٨	—	رد / (عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٧٢,٣٦٣	٢١٧,٦٨٨	٥٤,٦٧٥	إستهلاك خصم إصدار
(٤٦,٣٧٠)	(٢٦,٦٠٢)	(١٩,٧٦٨)	إستهلاك علاوة إصدار
٤٣٤,٥٢٠,٧١٤	٢٦٢,٧٧٢,٠٣٢	١٧١,٧٤٨,٦٨٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

٢٠٢٥/١٢/٣١

الإجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٥٧,٩٥٧,٧٥٢	٢٧٢,٧٥٦,١٠٧	٨٥,٢٠١,٦٤٥	الرصيد في أول السنة
١٣١,٧٦٢,٩٩٧	٣٧,٨٤٨,٥٩٨	٩٣,٩١٤,٣٩٩	إضافات
(٥٩,٧٦٣,٣٣٨)	(٢٢,٥١٩,٦٠٨)	(٣٧,٢٤٣,٧٣٠)	استيعادات (بيع/استرداد)
١٦,٦٦٦,٣٧٥	١١,٢٣١,٨٦٢	٥,٤٣٤,٥١٣	فروق ترجمة
١١,٥٧٥,٧٧٤	—	١١,٥٧٥,٧٧٤	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٢/ج)
٦٦١,٧٧٦	—	٦٦١,٧٧٦	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٢/ج)
٥٨٨,٦٠٩	٥٨٨,٦٠٩	—	رد / (عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣,٣١٩,٩٤٤	٢,٩٠٥,٥٤٦	٤١٤,٣٩٨	إستهلاك خصم إصدار
(١١٦,٣٦٩)	(١٠٠,٦٩٠)	(١٥,٦٧٩)	إستهلاك علاوة إصدار
٤٦٢,٦٥٣,٥٢٠	٣٠٢,٧١٠,٤٢٤	١٥٩,٩٤٣,٠٩٦	الرصيد في آخر السنة

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٤٠٧,٦٧٣	٨١٩,٠٦٤	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
(٥٨٨,٦٠٩)	(٣,٧٤٨)	(رد) / عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٢)
٨١٩,٠٦٤	٨١٥,٣١٦	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

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

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨١٩,٠٦٤	٨١٥,٣١٦	المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
٨١٩,٠٦٤	٨١٥,٣١٦	الاجمالي

أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧٥,٣٧٦	١٥١,٥٨٨	ارباح بيع سندات خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٤٦,٩٣٦	١٥٩,٠٥٣	ارباح بيع اذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٦٨,٩٥٥)	١٢٣,٣٦٩	رد / (عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة لاصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٣٢/ج)
٨٥٣,٣٥٧	٤٣٤,٠١٠	

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢١- استثمارات في شركات شقيقة

يوضح الجدول التالي البيانات الأساسية للشركات الشقيقة ونسبة مساهمة البنك فيها:

٢٠٢٦/٣/٣١									
نسبة المساهمة	الرصيد في ٢٠٢٦/٣/٣١	حصة البنك في أرباح استثمارات في شركات شقيقة (طريقة حقوق الملكية)	الرصيد في ٢٠٢٦/١/١	البلد مقر الشركة	تاريخ آخر قوائم مالية معتمدة	أرباح (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة
%	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي			دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢١,٠١	٥,٣٥٥,٦٥٩	٧٥,٨٧٧	٥,٢٧٩,٧٨٢	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٥/١٢/٣١	٤,٦٨٥,٦٠٤	٤٩,١٩٩,١٤٣	٢٢٧,٦٥٧,١٩٩	٢٥١,١١١,٢٠٢
									الشركة الدولية للتأجير التمويلي - إنكوليس
٣٢	--	--	--	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٢/٦/٣٠	(٤,٣٣٩)	٢,٣٩٥	٨٨,٧٢٨	٨٧,٧١٠
									شركة القاهرة الوطنية لتداول الأوراق المالية*
٤٠	--	--	--	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/٩/٣٠	(٣٨٩,٧٠٣)	--	١,٩٦١,٢٧٥	٣٤,٠٠٣
									شركة القاهرة للتخصيم* (تحت التصفية)
	٥,٣٥٥,٦٥٩	٧٥,٨٧٧	٥,٢٧٩,٧٨٢						الإجمالي
٢٠٢٥/١٢/٣١									
نسبة المساهمة	الرصيد في ٢٠٢٥/١٢/٣١	حصة البنك في (خسائر) استثمارات في شركات شقيقة (طريقة حقوق الملكية)	الرصيد في ٢٠٢٥/١/١	البلد مقر الشركة	تاريخ آخر قوائم مالية معتمدة	أرباح (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة
%	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي			دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٠,١٩	٥,٢٧٩,٧٨٢	١,١٧١,٠٠٩	٤,١٠٨,٧٧٣	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٥/٩/٣٠	٤,٩٠٩,١٠٣	٤١,٤٢٩,٧٢٣	٢٣٢,٥٢٨,١٦١	٢٥٨,٩٣١,٤٤١
									الشركة الدولية للتأجير التمويلي - إنكوليس
٣٢	--	--	--	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٢/٦/٣٠	(٤,٩٦٩)	٢,٧٤٣	١٠١,٦١٤	١٠٠,٤٤٨
									شركة القاهرة الوطنية لتداول الأوراق المالية*
٤٠	--	--	--	جمهورية مصر العربية	٢٠٢٤/٩/٣٠	(٤٤٦,٣٠٠)	--	٢,٢٤٦,٢٣٠	٣٨,٩٤٢
									شركة القاهرة للتخصيم* (تحت التصفية)
	٥,٢٧٩,٧٨٢	١,١٧١,٠٠٩	٤,١٠٨,٧٧٣						الإجمالي

* تطبيقاً لطريقة حقوق الملكية فقد تم تخفيض القيمة الدفترية لمساهمة مصرفنا في شركة القاهرة الوطنية لتداول الأوراق المالية وشركة القاهرة للتخصيم لتعكس خسائر تلك الشركات التي تجاوزت إجمالي حقوق الملكية بها واستمرار تلك الخسائر حتى آخر مركز مالي معتمد.

- بتاريخ ١٥ يناير ٢٠٢٥ وافقت الجمعية العامة غير العادية لشركة القاهرة للتخصيم على تصفية الشركة في ضوء إلغاء ترخيص مزاوله النشاط وعدم قبول التظلم المقدم من الشركة وكذا عدم وجود بدائل متاحة لإعادة هيكلة الشركة أو الحصول على ترخيص جديد بالنشاط أو جدوى اقتصادية لذلك.

٢٢ - أصول غير ملموسة

برامج الحاسب الآلي	حق انتفاع	الاجمالي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٠٢٥,٢٦٨	١٤,٨٥٥	٦,٠٤٠,١٢٣	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١/١
٣,٦٢٦,٤٧٦	--	٣,٦٢٦,٤٧٦	إضافات خلال السنة
(١,٦٨٧,٧٢٣)	(١,٢٠٨)	(١,٦٨٨,٩٣١)	استهلاك خلال السنة
٧,٩٦٤,٠٢١	١٣,٦٤٧	٧,٩٧٧,٦٦٨	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١٢/٣١
٧,٩٦٤,٠٢١	١٣,٦٤٧	٧,٩٧٧,٦٦٨	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/١/١
٤٧١,٣٦٨	--	٤٧١,٣٦٨	إضافات خلال الفترة
(٥٣٥,٦٠٠)	(٣٠٢)	(٥٣٥,٩٠٢)	استهلاك خلال الفترة
٧,٨٩٩,٧٨٩	١٣,٣٤٥	٧,٩١٣,١٣٤	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/٣/٣١

٢٣ - أصول أخرى

٢٠٢٦/٣/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠,١٥٠,٠٥٠	٣٠,٤٤٥,٠٥٥	الإيرادات المستحقة
٧,٦١٨,٠١٧	٥,١٦٤,٩٩٦	المصروفات المقدمة
٣٠,٠٠٩,٩٣٢	٢٩,٠٤٨,٥٧٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة وغير ملموسة
٤٠,٠٩٥,١٧٥	٣٧,٣٢٥,٥٤٨	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص الإضمحلال)
٨٥,٨٤٠	١٤,٧٩٧	التأمينات والعهد
١٨,٩٢٦,٢٧٠	٢١,٥٦٩,٧٣٢	أخرى *
١٢٦,٨٨٥,٢٨٤	١٢٣,٥٦٨,٧٠٠	الإجمالي

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

٢٤ - أصول ثابتة

الأراضي	مباني وإنشآت	نظم آلية متكاملة وحاسبات	وسائل نقل وانتقال	تجهيزات وتركيبات	أجهزة ومعدات	أثاث	الإجمالي
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في ٢٠٢٥/١/١							
التكلفة	٤٠٨,٨١٨	٤٠,٧٥٣,٦٧٨	٧٣٨,١٣٦	٣٥,٤٩٧,٦٢٨	٧,٧٢٨,٣٢٨	٢,٥٠١,١٣٩	١١٩,١٦٦,٠١٠
مجمع الإهلاك	--	(١٩,٦٢٤,٠٢٤)	(٤٧١,٢٢٨)	(٢٧,١٦٠,٠٧٨)	(٥,٣٥٨,٩٥١)	(١,٩٩٦,١٦٥)	(٧٨,٣٣٤,٧٦٧)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١/١	٤٠٨,٨١٨	٢١,١٢٩,٦٥٤	٢٦٦,٩٠٨	٨,٣٣٧,٥٥٠	٢,٣٦٩,٣٧٧	٥٠٤,٩٧٤	٤٠,٨٣١,٢٤٣
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١/١	٤٠٨,٨١٨	٢١,١٢٩,٦٥٤	٢٦٦,٩٠٨	٨,٣٣٧,٥٥٠	٢,٣٦٩,٣٧٧	٥٠٤,٩٧٤	٤٠,٨٣١,٢٤٣
إضافات	--	٢,٩٧٦,١٦٠	--	١,١٠٥,٥٠٨	٥٨٢,٠٠٨	٨٩,٨٤٤	٧,٩٠٤,٣٢٩
استبعادات	--	(٣٨,٣٩٦)	--	--	--	--	(٣٨,٣٩٦)
تكلفة اهلاك	--	(١,٩٠٠,٥١٤)	(٧٤,٦٤٩)	(٢,٩٣٥,٧٥٣)	(٧٢٠,٥٦١)	(٢٢٦,٠٢٤)	(٨,٤٠٤,٥١٩)
مجمع اهلاك الاستبعادات	--	٣٨,٣٩٦	--	--	--	--	٣٨,٣٩٦
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١٢/٣١	٤٠٨,٨١٨	٢٣,٢٠٥,٣٠٠	١٩٢,٢٥٩	٦,٥٠٧,٣٠٥	٢,٢٣٠,٨٢٤	٣٦٨,٧٩٤	٤٠,٣٣١,٠٥٣
التكلفة	٤٠٨,٨١٨	٤٤,٦٩١,٤٤٢	٧٣٨,١٣٦	٣٦,٦٠٣,١٣٦	٨,٣١٠,٣٣٦	٢,٥٩٠,٩٨٣	١٢٧,٠٣١,٩٤٣
مجمع الإهلاك	--	(٢١,٤٨٦,١٤٢)	(٥٤٥,٨٧٧)	(٣٠,٠٩٥,٨٣١)	(٦,٠٧٩,٥١٢)	(٢,٢٢٢,١٨٩)	(٨٦,٧٠٠,٨٩٠)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١٢/٣١	٤٠٨,٨١٨	٢٣,٢٠٥,٣٠٠	١٩٢,٢٥٩	٦,٥٠٧,٣٠٥	٢,٢٣٠,٨٢٤	٣٦٨,٧٩٤	٤٠,٣٣١,٠٥٣
الرصيد في ٢٠٢٦/١/١							
التكلفة	٤٠٨,٨١٨	٤٤,٦٩١,٤٤٢	٧٣٨,١٣٦	٣٦,٦٠٣,١٣٦	٨,٣١٠,٣٣٦	٢,٥٩٠,٩٨٣	١٢٧,٠٣١,٩٤٣
مجمع الإهلاك	--	(٢١,٤٨٦,١٤٢)	(٥٤٥,٨٧٧)	(٣٠,٠٩٥,٨٣١)	(٦,٠٧٩,٥١٢)	(٢,٢٢٢,١٨٩)	(٨٦,٧٠٠,٨٩٠)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/١/١	٤٠٨,٨١٨	٢٣,٢٠٥,٣٠٠	١٩٢,٢٥٩	٦,٥٠٧,٣٠٥	٢,٢٣٠,٨٢٤	٣٦٨,٧٩٤	٤٠,٣٣١,٠٥٣
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/١/١	٤٠٨,٨١٨	٢٣,٢٠٥,٣٠٠	١٩٢,٢٥٩	٦,٥٠٧,٣٠٥	٢,٢٣٠,٨٢٤	٣٦٨,٧٩٤	٤٠,٣٣١,٠٥٣
إضافات	--	٣,٣٤٤	--	١,١٣٢,٩٩٩	٣٩٦,١٥٣	١٩,٢١٨	١,٥٥١,٧١٤
تكلفة اهلاك	--	(٥٠٩,٧١٧)	(١٨,٦٦٢)	(٧٨٦,٨٧٥)	(٢٠١,١٠٧)	(٥٢,٧٧٠)	(٢,٢٦٥,٤٧٨)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/٣/٣١	٤٠٨,٨١٨	٢٢,٦٩٥,٥٨٣	١٧٣,٥٩٧	٦,٨٥٣,٤٢٩	٢,٤٢٥,٨٧٠	٣٣٥,٢٤٢	٣٩,٦١٧,٢٨٩
التكلفة	٤٠٨,٨١٨	٤٤,٦٩١,٤٤٢	٧٣٨,١٣٦	٣٧,٧٣٦,١٣٥	٨,٧٠٦,٤٨٩	٢,٦١٠,٢٠١	١٢٨,٥٨٣,٦٥٧
مجمع الإهلاك	--	(٢١,٩٩٥,٨٥٩)	(٥٦٤,٥٣٩)	(٣٠,٨٨٢,٧٠٦)	(٦,٢٨٠,٦١٩)	(٢,٢٧٤,٩٥٩)	(٨٨,٩٦٦,٣٦٨)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/٣/٣١	٤٠٨,٨١٨	٢٢,٦٩٥,٥٨٣	١٧٣,٥٩٧	٦,٨٥٣,٤٢٩	٢,٤٢٥,٨٧٠	٣٣٥,٢٤٢	٣٩,٦١٧,٢٨٩

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠٢٥/١٢/٣١ دولار أمريكي	٢٠٢٦/٣/٣١ دولار أمريكي	
٤,٨٤٦,٣٥٤	٨,٠٦٣,٤٦٤	حسابات جارية
١٧٣,٠٢٦,٦٥٤	١٧٥,٦٨١,١٥٠	ودائع
١٧٧,٨٧٣,٠٠٨	١٨٣,٧٤٤,٦١٤	
١٣٨,٠٢٨,١٩٦	١٤٠,٦٨٢,٤٥٩	بنوك محلية
٣٩,٨٤٤,٨١٢	٤٣,٠٦٢,١٥٥	بنوك خارجية
١٧٧,٨٧٣,٠٠٨	١٨٣,٧٤٤,٦١٤	
٤,٨٤٤,٨١٣	٨,٠٦٢,١٥٥	أرصدة بدون عائد
١٧٣,٠٢٨,١٩٥	١٧٥,٦٨٢,٤٥٩	أرصدة ذات عائد ثابت
١٧٧,٨٧٣,٠٠٨	١٨٣,٧٤٤,٦١٤	
١٧٧,٨٧٣,٠٠٨	١٨٣,٧٤٤,٦١٤	أرصدة متداولة
١٧٧,٨٧٣,٠٠٨	١٨٣,٧٤٤,٦١٤	

٢٦ - ودائع العملاء

٢٠٢٥/١٢/٣١ دولار أمريكي	٢٠٢٦/٣/٣١ دولار أمريكي	
٥٨٠,٧٩٩,٤٤٤	٥٢٦,٥٨٢,٦٤٨	ودائع تحت الطلب
١,٦٦٨,٥٢٦,٦٨٢	١,٥٣٣,٠٦٩,٩٧١	ودائع لأجل وبإخطار
٥٣٠,٠٠٩,٧٨٥	٤٨١,٣٣٧,٤٠٨	شهادات ائجار وإيداع
٧٧,٥٧١,٦٢٢	٧٥,٣٥٩,٧٠٨	ودائع توفير
٩١,٦٥١,٣٤٣	٧٨,٣٢٧,٩٨٩	ودائع أخرى
٢,٩٤٨,٥٥٨,٨٧٦	٢,٦٩٤,٦٧٧,٧٢٤	
١,٨١٩,٦٣١,٨١٣	١,٦٨٦,١٩١,٠٧٠	ودائع مؤسسات
١,١٢٨,٩٢٧,٠٦٣	١,٠٠٨,٤٨٦,٦٥٤	ودائع أفراد
٢,٩٤٨,٥٥٨,٨٧٦	٢,٦٩٤,٦٧٧,٧٢٤	
٢١٣,٦٥٥,٩٦٢	٢١٤,٨٤٣,٨٦٥	أرصدة بدون عائد
٩٣٢,٢٣٢,٦٠٩	٨١٦,٨٧٧,٠٧١	أرصدة ذات عائد متغير
١,٨٠٢,٦٧٠,٣٠٥	١,٦٦٢,٩٥٦,٧٨٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٢,٩٤٨,٥٥٨,٨٧٦	٢,٦٩٤,٦٧٧,٧٢٤	
٢,٤٢٨,٣٩١,٧٧٤	٢,٢٠٧,٨٦٤,٥٩٦	أرصدة متداولة
٥٢٠,١٦٧,١٠٢	٤٨٦,٨١٣,١٢٨	أرصدة غير متداولة
٢,٩٤٨,٥٥٨,٨٧٦	٢,٦٩٤,٦٧٧,٧٢٤	

٢٧- قروض أخرى

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠٩,٧٧٠	١٨٣,١٦٨	قرض التنمية الزراعية - (البنك الرائد/ البنك التجارى الدولى)
٣,٢٤٦,١٤٣	٢,٧٧٥,٧٦٧	مبادرة التمويل العقارى لصالح محدودى ومتوسطى الدخل - (البنك المركزى المصرى)
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	قرض مساند - المصرف العربى الدولى*
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	قرض الصندوق العربى للإنماء الإقتصادى والإجتماعى
٣٣,٤٥٥,٩١٣	٣٢,٩٥٨,٩٣٥	إجمالى القروض الأخرى

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

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

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

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

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

- بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠٢٢ تم إبرام ملحق جديد لعقد القرض المساند المؤرخ فى ١ نوفمبر ٢٠١٦ والمشار إليه أعلاه، وبناء عليه تم مد أجل القرض المساند البالغ فى ١٨ أكتوبر ٢٠٢٢ مبلغ ٣٠.٠٠٠.٠٠٠ دولار أمريكى وتعليته بإضافة ٢٠.٠٠٠.٠٠٠ دولار أمريكى كدعم جديد للقاعدة الرأسمالية ليصبح إجمالى القرض المساند ٥٠.٠٠٠.٠٠٠ دولار أمريكى لمدة ٥ سنوات تبدأ من ١٨ أكتوبر ٢٠٢٢ وتنتهى فى ١٧ أكتوبر ٢٠٢٧ على أن يكون القرض مسدداً بالكامل فى نهاية المدة، ويحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع ٤ % فوق سعر Term Reference Rate SOFR ٦M عن ستة أشهر والمستخرج من شاشة رويترز (SR٦M). ويتم سداد العائد كل ستة أشهر.

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

- بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠٢٤ تم سداد ١٠ مليون دولار أمريكى من أصل القرض المساند ليصبح رصيد القرض المساند ٣٠ مليون دولار أمريكى.

- بتاريخ ١٦ أكتوبر ٢٠٢٥ تم سداد ١٠ مليون دولار أمريكى من أصل القرض المساند ليصبح رصيد القرض المساند ٢٠ مليون دولار أمريكى.

٢٨- التزامات أخرى

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣,٦٠١,٣٦٤	١٢,٢٢٢,٨٢١	عوائد مستحقة
١,٧١٢,٦٢٧	١,٥٧٨,٢٦٤	إيرادات مقدمة
٢,٨٦٦,٩٠٨	٣,٧٣١,٩٢٣	مصرفات مستحقة
٢,٧٨٧,٤٩٤	١,١٦٩,٠٠٧	منظومة المدفوعات الإلكترونية
١٧,٩٧٤	٩,٩٤٨,٧١٩	دائنو توزيعات *
٩,٢٢٨,١٢٥	٩,١٥٥,١٣٩	ضرائب الدخل **
٩,٨٥٠,٠٨٩	٩,٩٠٨,٦٩٣	أرصدة دائنة متنوعة ***
٤٠,٠٦٤,٥٨١	٤٧,٧١٤,٥٦٦	

* يتضمن الرصيد القائم فى ٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغ ٩,٩٣٠,٧٥٠ دولار أمريكى يتمثل فى توزيعات أرباح نقدية لمساهمي البنك عن عام ٢٠٢٥ وكذلك يتضمن مبلغ ١٧,٩٦٩ دولار أمريكى يتمثل فى توزيعات أرباح سنوات سابقة لم يتقدم أصحابها للصرف.

** تتضمن ضرائب أذن و سندات خزانة مصرية.

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

٢٩- مخصصات أخرى

٢٠٢٦/٣/٣١					
الرصيد في آخر الفترة المالية	المستخدم خلال الفترة المالية	المكون (المرتد) خلال الفترة المالية (إيضاح ١١)	فروق ترجمة	الرصيد في أول السنة المالية	البیان
١٣٢,١٩٨	(٤٧,٦٧٥)	٣٠,٠٠٠	(١٢٧)	١٥٠,٠٠٠	مخصصات أخرى *
٢,٢٤٣,٣٥٦	--	٢٧٦,٢٧٥	(٢٨١,٦٤٢)	٢,٢٤٨,٧٢٣	مخصص الالتزامات العرضية
٢,٢٤٨	(٥٨٩,٤٨١)	٣٢٣,٩٢٧	٣,٥٢٠	٢٦٤,٢٨٢	مخصص قضايا *
٢,٣٧٧,٨٠٢	(٦٣٧,١٥٦)	٦٣٠,٢٠٢	(٢٧٨,٢٤٩)	٢,٦٦٣,٠٠٥	
٢٠٢٥/١٢/٣١					
الرصيد في آخر السنة المالية	المستخدم خلال السنة المالية	المكون (المرتد) خلال السنة المالية	فروق ترجمة	الرصيد في أول السنة المالية	البیان
١٥٠,٠٠٠	--	٦٠,٠٠٠	--	٩٠,٠٠٠	مخصصات أخرى *
٢,٢٤٨,٧٢٣	--	٧٦٤,٣١٣	١١٥,٣٠٣	١,٣٦٩,١٠٧	مخصص الالتزامات العرضية
٢٦٤,٢٨٢	(٣,٢٧٤,٨٠٨)	١٤٢,٠٤٧	٢١١,٥٤١	٣,١٨٥,٥٥٢	مخصص قضايا *
٢,٦٦٣,٠٠٥	(٣,٢٧٤,٨٠٨)	٩٦٦,٣٦٠	٣٢٦,٨٤٤	٤,٦٤٤,٦٥٩	

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

تحليل مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة للالتزامات العرضية مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	
٢٢١,٦٣٢	١٥١,٧١٨	المرحلة الاولى - الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
٨٥,١٤٦	٦٥,٨٦٤	المرحلة الثانية - الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدار العمر
١,٩٤١,٩٤٥	٢,٠٢٥,٧٧٤	المرحلة الثالثة - الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدار العمر
<u>٢,٢٤٨,٧٢٣</u>	<u>٢,٢٤٣,٣٥٦</u>	الاجمالى

٣٠- (التزامات) ضريبية موجلة

حركة الالتزامات الضريبية المؤجلة

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٨١٠,١٨١)	(٤٧٤,٧٨٤)	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية – (التزام) ضريبي مؤجل عن أصول غير ملموسة وأصول ثابتة
٣٣٥,٣٩٧	١٤,٥٧٤	التغير خلال الفترة / السنة المالية (إيضاح ١٣)
(٤٧٤,٧٨٤)	(٤٦٠,٢١٠)	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية – (التزام) ضريبي مؤجل عن أصول غير ملموسة وأصول ثابتة

٣١ - رأس المال

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

رأس المال المصدر والمدفوع	عدد الأسهم	القيمة الاسمية للسهم	الإجمالي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
الرصيد في ٢٠٢٥/١/١	٣٣,١٠٢,٥٠٠	١٠	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠
الرصيد في ٢٠٢٥/١٢/٣١	٣٣,١٠٢,٥٠٠	١٠	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠
الرصيد في ٢٠٢٦/١/١	٣٣,١٠٢,٥٠٠	١٠	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠
الرصيد في ٢٠٢٦/٣/٣١	٣٣,١٠٢,٥٠٠	١٠	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠

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

٣٢ - الاحتياطات والأرباح المحتجزة

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٣٢,١٩٧	--	احتياطي المخاطر البنكية العام (أ)
٩,٤٩٩,٤٥١	١٢,٤٧٩,٧٩٩	احتياطي قانوني (ب)
٦٣٨,٨٦١	٩٤٣,٧٥١	احتياطي رأسمالي
٩,١٣٢,١٣٤	٣,٩٧٠,١٦٤	احتياطي القيمة العادلة - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ج)
١٣٧,٧٧٦	١٣٧,٧٧٦	احتياطي خاص (د)
١٩,٧٤٠,٤١٩	١٧,٥٣١,٤٩٠	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة / السنة

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي:

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٣٢,١٩٧	٣٣٢,١٩٧	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
--	(٣٣٢,١٩٧)	محول إلى الأرباح المحتجزة - ٣٢/هـ
٣٣٢,١٩٧	--	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

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

ب- احتياطي قانوني

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٠٦٧,١٦٠	٩,٤٩٩,٤٥١	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٣,٤٣٢,٢٩١	٢,٩٨٠,٣٤٨	محول من أرباح العام السابق - ٣٢/هـ
٩,٤٩٩,٤٥١	١٢,٤٧٩,٧٩٩	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

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

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

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٢٢,٥٨٩	(٢٥١,٤١٤)	سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٢٣٣,٥٨٨	٤,٧١٧,٦٩١	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٨١٧,٢٣١)	(١,٩٨٦,٣١٢)	وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٧٨,١٥٣	(٥٠١,٤٦٧)	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,١١٥,٠٣٥	١,٩٩١,٦٦٦	مجمع الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,١٣٢,١٣٤	٣,٩٧٠,١٦٤	

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

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٣,٠٩٧,٤٩٧)	٩,١٣٢,١٣٤	الرصيد في أول الفترة المالية
١١,٥٧٥,٧٧٤	(٣,٦٨٤,٩٧٨)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٠)
(٢٧٠)	--	بنود محولة إلى الأرباح المحتجزة - استبعاد احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٢ هـ)
٦٦١,٧٧٦	(٥٧٤,٠٠٣)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
(١٩٩,٩٦٦)	(٧٧٩,٦٢٠)	- سندات (إيضاح ٢٠)
٤٦١,٨١٠	(١,٣٥٣,٦٢٣)	- أذون خزانة (إيضاح ١٧)
١٩٢,٣١٧	(١٢٣,٣٦٩)	الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٠)
٩,١٣٢,١٣٤	٣,٩٧٠,١٦٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٩٩٩,٨٥٤	١,٩٠٠,٥٦١	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٩٩٩,٨٥٤	١,٩٠٠,٥٦١	المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
١١٥,١٨١	٩١,١٠٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٥,١٨١	٩١,١٠٥	المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
٢,١١٥,٠٣٥	١,٩٩١,٦٦٦	الاجمالي

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

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٩٢٢,٧١٨	٢,١١٥,٠٣٥	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
١٩٢,٣١٧	(١٢٣,٣٦٩)	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٠)
٢,١١٥,٠٣٥	١,٩٩١,٦٦٦	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

د- احتياطي خاص

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

هـ - الأرباح المحتجزة

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٢,٨١١,٩٥٧	٥٣,٧٤٢,٤٤٩	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٣٠,١٠٨,٣٧٢	٤,٠٦٠,٧٧٠	صافي أرباح الفترة / السنة المالية
٢٧٠	-	بنود محولة الى الأرباح المحتجزة (إيضاح ٣٢/ج)
(١٧,١٦١,٤٥٥)	(٩,٩٣٠,٧٥٠)	توزيعات المساهمين عن السنة المالية السابقة
(٧,١٥٠,٠٠٠)	(٤,٤٧٠,٥٦٣)	حصة العاملين في أرباح العام السابق
(١,٠٩١,١٢٨)	(٧٢٩,١٧٨)	مكافأة اعضاء مجلس الادارة من أرباح العام السابق
(٣٤٣,٢٧٦)	(٢٩٨,٠٣٨)	حصة صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي في أرباح العام السابق
(٣,٤٣٢,٢٩١)	(٢,٩٨٠,٣٤٨)	محول إلى الاحتياطي القانوني من أرباح العام السابق - (إيضاح ٣٢/ب)
-	(٣٠٤,٨٩٠)	محول إلى الاحتياطي الرأسمالي من أرباح العام السابق
-	٣٣٢,١٩٧	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام - (إيضاح ٣٢/ا)
٥٣,٧٤٢,٤٤٩	٣٩,٤٢١,٦٤٩	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

٣٣- النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

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

٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦,٣٨١,٦٠٣	٧,٩٧٩,٣٩٤	نقدية (إيضاح ١٥)
٦٥٠,٢٣٣,٠٨٨	٣٩٤,٠٧٩,٧٣١	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
١٥,٩٧٨,٢١٩	٩٤,٦٣٣,٩٩٣	أذون خزانة ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٦٧٢,٥٩٢,٩١٠	٤٩٦,٦٩٣,١١٨	

٣٤- التزامات عرضية وارتباطات

ا) - ارتباطات رأسمالية

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨,٥٨٣,٩١٥	٨,٨٨٧,٠٩٧	تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية

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

ب) - ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

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

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٦٨,١٢٠,٣٩٧	٨٥٢,٨٢٦,٨٥٨	ارتباطات عن قروض قابلة وغير قابلة للإلغاء
٩,١٣٠,٦٠٥	٩,٣١٥,٥٥٤	كمبيالات مقبولة ومظهرة
١٢٩,١٩٤,٥٦٢	١١٥,١٤٢,٧٤٤	خطابات ضمان
٦,١٢٨,٣٢٥	١٠,١٥٥,٦٦٩	إعتمادات مستندية استيراد
٨١,٣٠٠,٤٣١	٩٢,٢٧٦,١٠١	إعتمادات مستندية تصدير
١,١٩٣,٨٧٤,٣٢٠	١,٠٧٩,٧١٦,٩٢٦	

(ج) - ارتباطات عن عقود التأجير التمويلي

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

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٨٦,٠٨٧	٢٣٤,٦٨٧
٨٩١,٠٨٠	٧٢٤,٣٣٧
١,١٧٧,١٦٧	٩٥٩,٠٢٤

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

(د) - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٠٠,٨٩٨	٥٢٩,٩٣١
١,٨٧٩,٦٩٠	١,٨٤٢,٦٥٣
٧,٦٣٥,٧٩٢	٦,٥٧٩,٩٥٤
١٠,٠١٦,٣٨٠	٨,٩٥٢,٥٣٨

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

٣٥ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة:

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

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	الأطراف ذوي العلاقة	أ- بنود المركز المالي (أرصدة)
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	مساهمين رئيسيين	أرصدة لدى البنوك - بالاجمالي
١٣,٢٠٣,٥٦٣	٨,٦٣٥,٦١٦	شركات شقيقة	قروض وتسهيلات للعملاء - بالاجمالي
٥,٢٧٩,٧٨٢	٥,٣٥٥,٦٥٩	شركات شقيقة	استثمارات في شركات شقيقة
٤٩,٤٠٨	٥٠,٣٤٨	مساهمين رئيسيين	أصول أخرى
١,٥٤٢	١,٣٠٩	مساهمين رئيسيين	أرصدة مستحقة للبنوك
١٣١,٢٠٣,٠٤٢	١٣١,٨٨٤,٣٠٤	مساهمين رئيسيين	ودائع العملاء
٢٤١,٣٦٢	٤٠٤,٩١٨	شركات شقيقة	ودائع العملاء
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	مساهمين رئيسيين	قروض أخرى
١٣,٣٥٧	١٣,٢٨٦	مساهمين رئيسيين	التزامات أخرى
٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١		ب- بنود معاملات قائمة الدخل
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٨١٨,٧٧٨	٦١٣,١٣٠		عائد القروض والائرادات المشابهة
(٣,١٨٥,٢٩٨)	(٢,٠٢١,٧٦٦)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
(٤٤,٨٧٩)	(٦٨,٧٠٣)		مصروفات تشغيل أخرى - تأجير تمويلي
٢٥٩,٢٩٩	٧٥,٨٧٧		حصة البنك في أرباح استثمارات في شركات شقيقة

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

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

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة برايم أنفستمننتس لإدارة الاستثمارات المالية.
- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٧٨) الصادر بتاريخ ٤ سبتمبر ١٩٩٧ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للوثيقة وبتاريخ ٦ مارس ٢٠١٨ أصدرت الهيئة العامة للرقابة المالية الموافقة المبدئية على تجزئة قيمة الوثيقة بنسبة ١ : ٥ لتصبح القيمة الاسمية للوثيقة ٢٠ جنيه مصري بدلاً من ١٠٠ جنيه مصري .
- و بتاريخ ٢٣ مايو ٢٠٢٢ قررت جماعة حملة وثائق صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (الصندوق الثاني) على مد أجل الصندوق لمدة ٢٥ عاماً أخرى تبدأ من ٤ سبتمبر ٢٠٢٢ و تنتهي في ٤ سبتمبر ٢٠٤٧.

- و بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠٢٢ وافق مجلس إدارة البنك على مد أجل (الصندوق الثاني) لمدة ٢٥ عاماً تنتهي في ٤ سبتمبر ٢٠٤٧ وذلك رهناً بموافقة الهيئة العامة للرقابة المالية و البنك المركزى المصرى.
- وبتاريخ ٣١ أغسطس ٢٠٢٢ وافق مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية (قرار رقم ٧٦ لسنة ٢٠٢٢) على مد أجل صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (الصندوق الثاني - تراكمى مع عائد دورى ووثائق مجانية) لمدة خمسة و عشرون عاماً تبدأ من ٢٠٢٢/٩/٤، وذلك وفقاً لحكم المادة ١٧٥ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال الصادر بالقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.
- وبتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠٢٢ ورد خطاب من البنك المركزى المصرى يفيد بعدم وجود مانع من الموافقة على طلب مد أجل صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية الثاني - تراكمى مع عائد دورى ووثائق مجانية وذلك لمدة ٢٥ عاماً أخرى تبدأ من ٤ سبتمبر ٢٠٢٢.
- بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٣ وافق جماعة حملة ووثائق 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 ووثائق استثمار هذا الصندوق ١٥٩ ٢٥٠ وثيقة إجمالى قيمتها الاسمية ٥٨ ٣٣٩ دولار أمريكي خصص للبنك ١٠١ ١٧٥ وثيقة منها قيمتها الاسمية ٣٧ ٠٦٤ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى ٥٥٤,٤٣ جنيه مصرى بما يعادل ١٠,١٦ دولار أمريكى.

صندوق استثمار الرابع - 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 هيرميس 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 الرابع بموجب موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٢ إبريل ٢٠٠٧.
- بتاريخ ١٩ يونيو ٢٠٢٣ وافق مجلس إدارة البنك على مد أجل صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (الصندوق الثالث - ذو عائد دورى) لمدة ٢٥ عاماً تنتهى فى ٤ نوفمبر ٢٠٤٨، وذلك رهناً بالحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية و البنك المركزى المصرى.
- وقد بلغ عدد ووثائق استثمار هذا الصندوق ٢٢٩ ٣٧٧ وثيقة إجمالى قيمتها الاسمية ٤٢٠ ١٤٦ دولار أمريكي خصص للبنك ٥٠ ٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الاسمية ٩١ ٥٨٤ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى ٤٢٤,٨٧ جنيه مصرى بما يعادل ٧,٧٨ 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 سى 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 سى للأوراق المالية والاستثمار اعتباراً 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 ووثائق استثمار هذا الصندوق ١ ٩٤٠ ٥١٠ وثيقة إجمالى قيمتها الاسمية ٣ ٥٥٤ ٣٩٩ دولار أمريكي خصص للبنك ٢٥ ٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الاسمية ٤٥ ٧٩٢ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى ٦٥١,٧٣ جنيه مصرى بما يعادل ١١,٩٤ دولار أمريكى.

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

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة بلتون لإدارة صناديق الإستثمار.
- أنشأ البنك الصندوق النقدي اليومي بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٦٩١) بتاريخ ٤ يونيو ٢٠١٤ بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١١ ٠٥١ ٧٦١ وثيقة قيمتها الاسمية ٣٣٢ ٢٠٢٤ دولار أمريكي خصص للبنك ٥٠٠ ٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الاسمية ٩١ ٥٨٤ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٤٥,٢١ جنيه مصري بما يعادل ٠,٨٣ دولار أمريكي.

٣٧- الموقف الضريبي

أ - بنك الشركة المصرفية العربية الدولية:

أولاً : الضريبة على أرباح شركات الأموال وأرباح الأشخاص الاعتبارية:

السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢١

- تم فحص البنك وسداد كافة الضرائب المستحقة وإصدار تسوية نهائية لعام ٢٠١٩ وجارى اصدار تسوية نهائية للسنوات ٢٠٢٠ - ٢٠٢١ ولا توجد نزاعات او التزامات قائمة.

السنوات من ٢٠٢٢ حتى عام ٢٠٢٤

- تم تقديم الاقرارات الضريبية والسداد على منظومة الضرائب الالكترونية لمصلحة الضرائب ، وجارى تجهيز الفحص بالتنسيق مع مأمورية الضرائب المختصة.

عام ٢٠٢٥

- تم تقديم اقرار عام ٢٠٢٥ في الميعاد القانوني.

ثانياً : ضريبة الاجور والمرتبات:

السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢٣

- تم فحص وسداد ضرائب الاجور والمرتبات وإصدار تسوية نهائية ولا توجد نزاعات او التزامات ضريبية.

السنوات من ٢٠٢٤ الى ٢٠٢٥

- تم تقديم إقرارات ضريبة الاجور والمرتبات والسداد على منظومة الضرائب الالكترونية لمصلحة الضرائب.

ثالثاً : ضريبة الدمغة:

السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢٢

- تم فحص وسداد ضرائب الدمغة بالكامل وإصدار تسوية نهائية ولا توجد نزاعات او التزامات ضريبية.

بالنسبة للسنوات من ٢٠٢٣ الى ٢٠٢٥

- تم تقديم إقرارات ضرائب الدمغة النسبية والسداد على منظومة الضرائب الالكترونية لمصلحة الضرائب وجارى تجهيز الفحص بالتنسيق مع مأمورية الضرائب المختصة.

رابعاً : ضريبة الخصم من المنبع:

السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢٥

- البنك ملتزم بتقديم نماذج ٤١ فى المواعيد القانونية والسداد ولا يوجد اى نزاعات قائمة.

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 بداية النشاط حتى ٢٠٠٧

- تم فحص البنك وسداد ضرائب شركات الاموال وإصدار تسوية نهائية.

ثانياً : ضريبة المرتبات والأجور (كسب عمل):

السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٧

- تم فحص وسداد ضرائب الاجور والمرتبات وإصدار التسوية النهائية.

ثالثاً : ضريبة الدمغة:

- تم فحص وسداد ضرائب الدمغة على فروع بورسعيد وإصدار تسوية نهائية.

٣٨- أحداث هامة

- بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠٢٥ وافق مجلس إدارة البنك من حيث المبدأ على اقتراح إصدار برنامج سندات اسمية ذات عائد وغير قابلة للتحويل إلى أسهم، يصدر على عدة إصدارات بالجنيه المصري، لمدة ثلاث (٣) سنوات يطرح طرحاً خاصاً و/أو عام، بحد أقصى مبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (عشرون مليار جنيهاً مصرياً فقط لا غير)، بغرض تمويل نشاط البنك ("برنامج السندات")، وذلك بشرط الحصول على كافة الموافقات اللازمة من البنك المركزي المصري والهيئة العامة للرقابة المالية والجمعية العامة غير العادية للبنك لإتمام الإصدار، على أن يتم سداد قيمة السندات من أصل وعائد من التدفقات النقدية للبنك. كما وافق مجلس إدارة البنك على دعوة الجمعية العامة غير العادية للانعقاد، وذلك للنظر في اقتراح مجلس الإدارة بإصدار برنامج السندات وتحديد قيمته النهائية. وبتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠٢٥ وافقت الجمعية العامة غير العادية على اقتراح مجلس الإدارة وذلك بشرط الحصول على الموافقات اللازمة من البنك المركزي المصري والهيئة العامة للرقابة المالية.