

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية
عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

KRESTON EGYPT تامر نبراوى وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٣	قائمة الدخل عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٤	قائمة الدخل الشامل عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٥	قائمة التدفقات النقدية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٧-٧٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

KRESTON EGYPT

تامر نبراوي وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير فحص محدود على القوائم المالية الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للمركز المالي المرفق لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتضمنة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها وفقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية.

القاهرة في: ١٣ أغسطس ٢٠٢٦

مراقبا الحسابات

أحمد عبد العزيز حلمي عبد الرحمن
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٩"

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

جمعة فرج جمعة

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٤٥"

تامر نبراوي وشركاه

KRESTON EGYPT

محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	إيضاح	الأصول:
دولار أمريكي	دولار أمريكي	رقم	
٢٧٦,٩٤٢,٢٤٧	٢٤٩,٣١٥,٦٣١	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٦٢,٧٣٩,٩٠١	٥٢٤,٠٧٩,٤٦٧	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٥٣٥,٢٠٦,٦٤٣	٤٣٧,٥٨٣,٩٧٦	(١٧)	أخون خزائنة
٣٨,٣٩٩,٩٣٦	٥١,٠٩١,١٩٢	(١٨)	قروض وتسهيلات للبنوك
١,٥٥٤,٤٩٨,٥٨٥	١,٦٥٧,٦٥٤,٧١٨	(١٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
			استثمارات مالية :
			- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			- بالتكلفة المستهلكة
١٥٩,٩٤٣,٠٩٦	١٧١,١٨٦,١٣٨	(٢٠)	استثمارات في شركات شقيقة
٣٠٢,٧١٠,٤٢٤	٢٦٨,٩٢٢,٠٤٣	(٢٠)	أصول غير ملموسة
٥,٢٧٩,٧٨٢	٥,٨٤٩,٢٠٧	(٢١)	أصول أخرى
٧,٩٧٧,٦٦٨	٧,٨٦٨,١٧٩	(٢٢)	أصول ثابتة
١٢٣,٥٦٨,٧٠٠	١٣٢,٩٧٨,٩٥٣	(٢٣)	إجمالي الأصول
٤٠,٣٣١,٠٥٣	٣٩,٣٢٧,٤٢٦	(٢٤)	
٣,٦٠٧,٥٩٨,٠٣٥	٣,٥٤٥,٨٥٦,٩٣٠		
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات:
١٧٧,٨٧٣,٠٠٨	٩٤,٣٥٧,٣٦٦	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٩٤٨,٥٥٨,٨٧٦	٢,٩٨٤,٢٧٧,٩٣٩	(٢٦)	ودائع العملاء
—	٦٥١,٠٥٤	(٢٧)	مشتقات مالية
٣٣,٤٥٥,٩١٣	٣١,١١٤,٧٣٠	(٢٨)	قروض أخرى
٤٠,٠٦٤,٥٨١	٣٨,٧٣٩,٠٨٣	(٢٩)	التزامات أخرى
٢,٦٦٣,٠٠٥	١,٩١٣,٣٩٨	(٣٠)	مخصصات أخرى
٤٧٤,٧٨٤	٣٩٨,٧٧٠	(٣١)	التزامات ضريبية مؤجلة
٣,٢٠٣,٠٩٠,١٦٧	٣,١٥١,٤٥٢,٣٤٠		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية:
٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	(٣٢)	رأس المال المصدر والمدفوع
١٩,٧٤٠,٤١٩	١٨,٦٩٩,٦١٧	(٣٣)	احتياطات
٥٣,٧٤٢,٤٤٩	٤٤,٦٧٩,٩٧٣	(٣٣)	أرباح محتجزة متضمنة صافي أرباح الفترة / السنة المالية
٤٠٤,٥٠٧,٨٦٨	٣٩٤,٤٠٤,٥٩٠		إجمالي حقوق الملكية
٣,٦٠٧,٥٩٨,٠٣٥	٣,٥٤٥,٨٥٦,٩٣٠		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

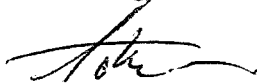
- تقرير الفحص المحدود مرفق.

- 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الثلثة أشهر		السنة أشهر		إيضاح رقم	
من ٢٠٢٥/٤/١ إلى ٢٠٢٥/٦/٣٠ دولار أمريكي	من ٢٠٢٦/٤/١ إلى ٢٠٢٦/٦/٣٠ دولار أمريكي	من ٢٠٢٥/١/١ إلى ٢٠٢٥/٦/٣٠ دولار أمريكي	من ٢٠٢٦/١/١ إلى ٢٠٢٦/٦/٣٠ دولار أمريكي		
١٢١,٨٠٨,٣٣٠	١١٣,٤١٤,٦٤٠	٢٣٤,٢٨٩,٨٨٣	٢٣٢,٦١٠,٩٤٢	(٦)	عائد القروض والايرادات المشابهة
(٨٨,١٩٢,٧١٢)	(٧٩,٥٤٠,٦٧٨)	(١٦٩,٨٨٤,٩٨٢)	(١٦٢,٩٤٨,٤٩٢)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣٣,٦١٥,٦١٨	٣٣,٨٧٣,٩٦٢	٦٤,٤٠٤,٩٠١	٦٩,٦٦٢,٤٥٠		صافي الدخل من العائد
٧,٠٥٥,٠٩٧	٨,٠١٤,٨٨٧	١٤,٩١٤,٧٥٣	١٥,٥٥٥,٨٢٧	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١,٦٥٧,٨٣٨)	(٢,٣٦٦,٥٥٩)	(٣,٤٤٧,٤٤٦)	(٤,٩٧٥,٤٩٩)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٥,٣٩٧,٢٥٩	٥,٦٤٨,٣٢٨	١١,٤٦٧,٣٠٧	١٠,٥٨٠,٣٢٨		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٦٨,٩٣٢	١٢٤,٠٩٠	١٠٣,٧١٦	٦٣٣,٦٣٢	(٨)	توزيعات أرباح
٩٥٢,٣٦٦	١,٤٤٩,٥٧٩	٢,٠٧١,٣٦٤	٢,١٥٢,٢٨٧	(٩)	صافي دخل المتاجرة
١٧٥,٢١٥	٧٠١,٢٦١	١,٠٢٨,٥٧٢	١,١٣٥,٢٧١	(٢٠)	أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٣,١٥١,٧٠٠)	(٦,٧٣٩,٧٦٤)	(٦,٠٠٠,٥٣٣)	(١٢,٥٨٦,٨٥٧)	(١٢)	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٢,٨٣٥,٧١٣)	(٢٥,٣٠٢,٠٩١)	(٤٦,٦٧٧,١٢٣)	(٥١,٠١٩,٨٣٦)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٨٥٤,٤٢٠)	١,٥٠٢	(١,٥٩٤,٩٢٢)	(١,٤١٣,٦١٣)	(١١)	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
٢٠١,٤٤٧	٤٩٣,٥٤٨	٤٦٠,٧٤٦	٥٦٩,٤٢٥	(٢١)	حصة البنك في أرباح استثمارات في شركات شقيقة
١٣,٥٦٩,٠٠٤	١٠,٢٥٠,٤١٥	٢٥,٢٦٤,٠٢٨	١٩,٧١٣,٠٨٧		الربح قبل ضرائب الدخل
(٤,٤١٣,٦٥٢)	(٤,٩٩٢,٢٧٥)	(٨,٤٠٠,٦٦١)	(١٠,٣٩٤,١٧٧)	(١٣)	(مصروفات) ضرائب الدخل
٩,١٥٥,٣٥٢	٥,٢٥٨,١٤٠	١٦,٨٦٣,٣٦٧	٩,٣١٨,٩١٠		صافي أرباح الفترة
		٠,٥١	٠,٢٨	(١٤)	نصيب السهم من صافي أرباح الفترة (دولار أمريكي / سهم)

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الشامل
عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الستة أشهر		الثلاثة أشهر	
من ٢٠٢٦/١/١ إلى ٢٠٢٦/٦/٣٠	من ٢٠٢٥/١/١ إلى ٢٠٢٥/٦/٣٠	من ٢٠٢٦/٤/١ إلى ٢٠٢٦/٦/٣٠	من ٢٠٢٥/٤/١ إلى ٢٠٢٥/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٩,٣١٨,٩١٠	١٦,٨٦٣,٣٦٧	٥,٢٥٨,١٤٠	٩,١٥٥,٣٥٢
صافي أرباح الفترة المالية			
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر			
٥٧٨,٠٣٦ ج/٣٣	٦٩٠,٦٨٧	٣,١٠٦,٩٤٢	٤٦٧,٤٤٧
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل			
١٨٤ ج/٣٣	--	(١٨٤)	--
بنود محولة الى الأرباح المحتجزة - إستبعاد احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل			
بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر			
٣,٢٠٩,٣٧٩ ج/٣٣	(٥٤١,٣٢٩)	(١,٨٥٥,٧٥٦)	(٣١٦,٨٣١)
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل			
٢٠٦,٢٤٤ ج/٣٣	٣١٧,٥٢٢	(٨٢,٨٧٥)	٤٨,٥٦٧
الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل			
(٣,٩٩٣,٨٤٣)	٤٦٦,٨٨٠	١,١٦٨,١٢٧	١٩٩,١٨٣
إجمالي بنود الدخل الشامل الاخر عن الفترة			
٥,٣٢٥,٠٦٧	١٧,٣٣٠,٢٤٧	٦,٤٢٦,٢٦٧	٩,٣٥٤,٥٣٥
إجمالي الدخل الشامل عن الفترة			

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٦/٦/٣٠	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	رقم	
٢٥,٢٦٤,٠٢٨	١٩,٧١٣,٠٨٧		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥,٠٠٨,٦٥٨	٥,٥٩٦,٠٣١	(١٠)	إهلاك واستهلاك
٦,٠٠٠,٥٣٣	١٢,٥٨٦,٨٥٧	(١٢)	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة عن خسائر الائتمان
٣٣٦,٢٧٨	(٤٣,٥٣٢)	(١١)	(رد) عبء المخصصات الأخرى
--	(٢,٣٠٢)	(١١)	(رد) اضمحلال أصول الت ملكيتها للبنك
--	(٦٦٩,٠١٧)	(٣٠)	(المستخدم من) المخصصات الأخرى
(١٠٣,٧١٦)	(٦٣٣,٦٣٢)		توزيعات أرباح
٥٣,٧٧٢	٩٤,١٢٠	(٢٠)	إستهلاك علاوة إصدار سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و بالتكلفة المستهلكة
(١,٨٠٦,٠٨٢)	(٤٢١,١٢١)	(٢٠)	إستهلاك خصم إصدار سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و بالتكلفة المستهلكة
(١,٠٢٨,٥٧٢)	(١,١٣٥,٢٧١)	(٢٠)	(أرباح) الاستثمارات المالية
(٤٦٠,٧٤٦)	(٥٦٩,٤٢٥)	(٢١)	حصة البنك في (أرباح) استثمارات في شركات شقيقة
(١٠٧,١٤٦)	--		(أرباح) بيع أصول ثابتة
(٦,٢٩٠,٨٣٣)	٩,٨٢٧,٧٦٢		فروق ترجمة (معاملات غير نقدية)
٢٦,٨٦٦,١٧٤	٤٤,٣٤٣,٥٥٧		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة بأنشطة التشغيل
			صافي (الزيادة) النقص في الأصول والالتزامات
(١١٢,٥٩١,٧٢٠)	٣٥,٤١٦,١٣٠		أرصدة لدى البنوك
٦,٤١٣,٨٠٥	٩٨,٨٠٨,٠٠٨		أذون خزانة
(٣٠,٨٨٣,٠٤٤)	(١٢,٦٥٧,٥١٥)		قروض وتسهيلات للبنوك
(٢٨٩,٠٥٣,٤١٠)	(١١٤,٠٥٥,٧٠٦)		قروض وتسهيلات للعملاء
(١٤,٠٣٣,٤٣٣)	(٧,٣٨٣,٤٠٢)		أصول أخرى
(٣٠,٧٩٥,٣٥٥)	(٨٣,٥١٥,٦٤٢)		أرصدة مستحقة للبنوك
٤٩٣,٣٩٤,١٣٣	٣٥,٧١٩,٠٦٣		ودائع العملاء
(٢,٤٤٠,٦٠٤)	(٣,٢٨٩,٤٣١)		التزامات أخرى
(٤,١٦٣,٢٣٧)	(٨,٥٠٦,٢٥٨)		ضرائب الدخل المسددة عن عائد الاذون والسندات الحكومية
٤٢,٧١٣,٣٠٩	(١٥,١٢١,١٩٦)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل (١)
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٥,٥١٩,٠٦١)	(٥,٥٣٨,١٨٨)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١٠٧,١٤٦	--		متحصلات من مبيعات الأصول الثابتة
(٣٥٨,٨٤٥)	(٩٦٩,٢٧٦)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٢١,٣٣٤,٦٨٨	٦٧,٥٥١,٩٣٧		متحصلات من استبعاد الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٧٢,٣٦٦,٦٢٧)	(٥٧,٧٨٣,٨١٧)		مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠٣,٧١٦	٦٣٣,٦٣٢		توزيعات أرباح محصلة
(٥٦,٩٦٨,٩٨٣)	٣,٨٩٤,٢٨٨		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار (٢)
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢٥٩,٤٠٥)	(٢,٢١٥,٧١١)		المسدد إلى القروض الأخرى
(٢٥,٤٠٢,٥٨٣)	(١٥,٤٢٨,٥٢٩)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢٥,٦٦١,٩٨٨)	(١٧,٦٤٤,٢٤٠)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل (٣)
(٣٩,٩١٧,٦٦٢)	(٢٨,٨٧١,١٤٨)		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية (٣+٢+١)
٦١٧,٢٣٠,٥٤٠	٥٤٥,٨٦٥,٤٢٢		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٥٧٧,٣١٢,٨٧٨	٥١٦,٩٩٤,٢٧٤		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٢٩٣,١٧٢,٢٦١	٢٤٩,٣١٥,٦٣١	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٩٣,٥٩٩,٤١٠	٥٢٤,٧١٨,٥٤١	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٣٨٥,٤٨١,٣٠٣	٤٣٧,٥٨٣,٩٧٦	(١٧)	أذون الخزانة
(٢٨٣,٨٧٨,٢٤٨)	(٢٤١,٦٨٣,٨٠٢)	(١٥)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٨١,٠٦١,٨٤٨)	(٤٣٢,٩٤٠,٠٧٢)		أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٥٧٧,٣١٢,٨٧٨	٥١٦,٩٩٤,٢٧٤	(٣٤)	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٤٧ فرعاً ويوظف عدد ١٩٢٤ موظفاً فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مقارنة بعدد ١٩٣٢ موظفاً فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

تم اعتماد القوائم المالية للبنك من قبل مجلس الادارة بتاريخ ١٢ أغسطس 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 الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ مع إضافة متطلبات المعيار الدولي 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 مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقنتاه ، وذلك فى تاريخ التبادل مضافاً إليها اية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافى الأصول بما فى ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاه 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

- ن يتم عرض القوائم المالية للبنك بعملة الدولار الأمريكي وهو عملة التعامل والعرض للبنك. تُمسك حسابات البنك بالدولار الأمريكي وتثبت المعاملات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى (بخلاف عملة الدولار الأمريكي) خلال الفترة المالية طبقاً للعملات التي أجريت بها تلك المعاملات على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ولأغراض تصوير القوائم المالية يتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى (بخلاف عملة الدولار الأمريكي) في نهاية كل فترة مالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عنها.
- بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ذات الطبيعة غير النقدية)، فيتم الإعراف 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 موبوءة 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 الموبوءة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

هـ - الأصول والالتزامات المالية

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

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

- ويتم قياس الاصل المالي بالتكلفة المستهلكة اذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح 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 مالى 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 الاعمال

- يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:
- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. 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 أداؤها 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 توافقه 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 علي 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 الآجل.
- 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 الأصول المالية الا فقط وعندما يتم تغيير نموذج الاعمال وهذا ما يحدث نادرا او يكون بصفة غير متكررة وغير جوهرية او عند تدهور في القدرة الائتمانية لاحد ادوات الدين بالتكلفة المستهلكة.

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.

٢٠٢٦/٦/٣٠

التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	إجمالي القيمة الدفترية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٤٩,٣١٥,٦٣١	--	--	--	٢٤٩,٣١٥,٦٣١
٥٢٤,٠٧٩,٤٦٧	--	--	--	٥٢٤,٠٧٩,٤٦٧
--	٤٣٧,٥٨٣,٩٧٦	--	--	٤٣٧,٥٨٣,٩٧٦
٥١,٠٩١,١٩٢	--	--	--	٥١,٠٩١,١٩٢
١,٦٥٧,٦٥٤,٧١٨	--	--	--	١,٦٥٧,٦٥٤,٧١٨
--	١٤١,٤٧١,٥٢٠	٢٩,٧١٤,٦١٨	--	١٧١,١٨٦,١٣٨
٢٦٨,٩٢٢,٠٤٣	--	--	--	٢٦٨,٩٢٢,٠٤٣
٣٢,٢٨٩,٣٠١	--	--	--	٣٢,٢٨٩,٣٠١
٢,٧٨٣,٣٥٢,٣٥٢	٥٧٩,٠٥٥,٤٩٦	٢٩,٧١٤,٦١٨	--	٣,٣٩٢,١٢٢,٤٦٦
الأصول المالية				
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٤٩,٣١٥,٦٣١	--	--	٢٤٩,٣١٥,٦٣١
أرصدة لدى البنوك	٥٢٤,٠٧٩,٤٦٧	--	--	٥٢٤,٠٧٩,٤٦٧
أذون خزائنة	--	--	--	--
قروض وتسهيلات للبنوك	٥١,٠٩١,١٩٢	--	--	٥١,٠٩١,١٩٢
قروض وتسهيلات للعملاء	١,٦٥٧,٦٥٤,٧١٨	--	--	١,٦٥٧,٦٥٤,٧١٨
استثمارات مالية :	--	--	--	--
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	--	--	--	--
- بالتكلفة المستهلكة	٢٦٨,٩٢٢,٠٤٣	--	--	٢٦٨,٩٢٢,٠٤٣
أصول أخرى (ايرادات مستحقة)	٣٢,٢٨٩,٣٠١	--	--	٣٢,٢٨٩,٣٠١
إجمالي الأصول المالية	٢,٧٨٣,٣٥٢,٣٥٢	٥٧٩,٠٥٥,٤٩٦	٢٩,٧١٤,٦١٨	٣,٣٩٢,١٢٢,٤٦٦
الإلتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٩٤,٣٥٧,٣٦٦	--	--	٩٤,٣٥٧,٣٦٦
ودائع العملاء	٢,٩٨٤,٢٧٧,٩٣٩	--	--	٢,٩٨٤,٢٧٧,٩٣٩
مشتقات مالية	--	--	--	--
قروض أخرى	٣١,١١٤,٧٣٠	--	--	٣١,١١٤,٧٣٠
اللتزامات أخرى (عوائد مستحقة)	١٢,٢٥٦,٨٨٥	--	--	١٢,٢٥٦,٨٨٥
إجمالي الإلتزامات المالية	٣,١٢٢,٠٠٦,٩٢٠	--	--	٣,١٢٢,٠٠٦,٩٢٠

٢٠٢٥/١٢/٣١

إجمالي القيمة الدفترية	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المستهلكة
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
١٥٩,٩٤٣,٠٩٦	٣٠,٢٩٢,٨٤٠	١٢٩,٦٥٠,٢٥٦	--
٣٠٢,٧١٠,٤٢٤	--	--	٣٠٢,٧١٠,٤٢٤
٣٠,٤٤٥,٠٥٥	--	--	٣٠,٤٤٥,٠٥٥
٣,٤٦٠,٨٨٥,٨٨٧	٣٠,٢٩٢,٨٤٠	٦٦٤,٨٥٦,٨٩٩	٢,٧٦٥,٧٣٦,١٤٨
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

الأصول المالية
تقديدية وأرصدة 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

الالتزامات المالية
أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع العملاء
قروض أخرى
التزامات أخرى (عوائد مستحقة)
إجمالي الالتزامات المالية

الاعتراف والقياس الأولي:

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

التبويب:

الأصول المالية

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

هـ/١- الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

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

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

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

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

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

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

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

الالتزامات المالية

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

إعادة التبويب:

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

الاستبعاد:

الأصول المالية

- يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق 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 تراكمت ضمن إحتياطي القيمة العادلة للأصول المالية في أدوات دين المبوبة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
- اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل بحيث يتم تحويل الفروق التي تخصها مباشرة إلى بند الأرباح المحتجزة. وإن أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفى شروط الاستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.
- عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الإعتراض 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، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل أو التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) أو أقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

الالتزامات المالية

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

التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية:

الأصول المالية

- إذا تم تعديل شروط أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة اختلافاً جوهرياً فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر انتهت ومن ثم يتم استبعاد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة والاعتراف بالقيمة الناتجة من تعديل القيمة الدفترية 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 بالتزام مالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي القديم والالتزام المالي الجديد بالشروط المعدلة ضمن قائمة الأرباح والخسائر.

و- المقاصة بين الأدوات المالية

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

ط- المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الاسعار السوقية المعلنة في الاسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو اساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الاحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الاصول اذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات اذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

ط/١- المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية:

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل "صافي الدخل من الادوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر وذلك بالارباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم ادارتها بالارتباط مع الاصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.

ظ- إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العمل 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 مكملًا للعائد الفعلي المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

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

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

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

ك- إيرادات توزيعات الأرباح

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

ل- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

م- اضمحلال الأصول المالية

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

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

- المرحلة الأولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.
- المرحلة الثانية : الأصول المالية التي حدث زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان 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/٢/١- المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

اذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الاحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

م/٣/١- التوقف عن السداد:

إعتبارا من ١ يناير 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 / المهمشه حسب الاحوال.
- ٣- الانتظام فى السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

س- الأصول غير الملموسة

س/١- برامج الحاسب الآلى

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

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

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل على مدار 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 الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك و مجمع خسائر الاضمحلال، وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

يتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها، ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح فالسنة 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 (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

ف- اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى ولغرض تقدير الاضمحلال، ويتم الحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي أعترف بخسارة إضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان ينبغي رد خسارة الإضمحلال التي سبق الإقرار بها وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية. ويتم الإقرار بما يتم رده من خسارة إضمحلال فوراً في الربح أو الخسارة بقائمة الدخل ولكن 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 وبقية 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 اية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

ق- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية بالبنك، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي، والأرصدة لدى البنوك، وأدوات 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 (مصرفات) 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 (مصرفات) 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 الأولى بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة 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 تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات، وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون. ولا يعترف بأى إلزام على البنك تجاه العاملين وأعضاء مجلس الإدارة في الأرباح المحتجزة إلا عندما 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 باعتبارها 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 الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

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

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

أ- خطر الائتمان

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية لوكالات التقييم أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر 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/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

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 تخفض من مخاطر الائتمان.

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

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

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/أ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بالخسائر الائتمانية المتوقعة في تاريخ المركز 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:

٢٠٢٥/١٢/٣١		٢٠٢٦/٦/٣٠		تقييم البنك
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	قروض وتسهيلات للعلاء	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	قروض وتسهيلات للعلاء	
%	%	%	%	
٦,٧٠	٦٣,٤٣	٤,٩٤	٦٤,٤٤	١. ديون جيدة
١٩,٢٤	٢٨,٤٩	١٨,٠٣	٢٧,٦٩	٢. المتابعة العادية
٦,٥٠	١,٩٣	٠,١٦	٠,٠٧	٣. المتابعة الخاصة
٦٧,٥٦	٦,١٥	٧٦,٨٧	٧,٨٠	٤. ديون غير منتظمة
١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	

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

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

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

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

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى 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 لأصول 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 (٣٣/أ) 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

٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٦٢,٧٣٩,٩٠١	٥٢٤,٠٧٩,٤٦٧	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)
٥٣٥,٢٠٦,٦٤٣	٤٣٧,٥٨٣,٩٧٦	أذون خزانة (بالصافي)
٣٨,٣٩٩,٩٣٦	٥١,٠٩١,١٩٢	قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)
		قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
		أفراد
١٣,٤٦١,٨١٩	١١,٦٤٠,٠٢٤	حسابات جارية مدينة
١٤,٥٩٥,٩٢٦	١٤,٧٩٦,٠٧٥	بطاقات ائتمان
٤٨٧,٦٢٤,٢٦٢	٥١٨,٢٤٠,٥٦٦	قروض شخصية
٣٨,٤٢٠,٥٩٤	٤٠,٥٢٨,٥٥٨	قروض عقارية
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٣٣٦,٦٥٦,٧٧٤	٣٨٢,٤٤٧,٣٥١	حسابات جارية مدينة
٢٤٢,٦١٤,٩٧٩	٢٦٤,٨٧٧,٥٩٦	قروض مباشرة
٤٠٨,٧١٥,٦٩٣	٤١٠,٨٩٨,٦٩٩	قروض مشتركة
١٢,٤٠٨,٥٣٨	١٤,٢٢٥,٨٤٩	قروض أخرى
١,٥٥٤,٤٩٨,٥٨٥	١,٦٥٧,٦٥٤,٧١٨	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)
		استثمارات مالية: (بالصافي)
٤٣٢,٣٦٠,٦٨٠	٤١٠,٣٩٣,٥٦٣	- أدوات دين
١٢٣,٥٦٨,٧٠٠	١٣٢,٩٧٨,٩٥٣	أصول أخرى
٣,٢٤٦,٧٧٤,٤٤٥	٣,٢١٣,٧٨١,٨٦٩	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)
٨٧,٤٢٨,٧٥٦	١٢٣,٢٤٥,٩٩٤	إعتمادات مستندية
١٢٩,١٩٤,٥٦٢	١٣٠,٦٨٩,١٦١	خطابات ضمان
٢١٦,٦٢٣,٣١٨	٢٥٣,٩٣٥,١٥٥	الإجمالي

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في المركز المالي.
- وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٥٣,١٧% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء في ٣١ يونيو ٢٠٢٦ مقابل ٤٩,٠٦% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٢,٧٧% في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مقابل ١٣,٣٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
- وثق 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:
- ٩٢,١٣% من محفظة القروض والتسهيلات للعملاء مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مقابل ٩١,٩٢% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
- ٨٩,٤٢% من محفظة القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مقابل ٩٠,٨٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦.
- أكثر من ٩١,٥٦% في ٣٠ يونيو 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:

دولار أمريكي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك	درجة الائتمان
الإجمالي	---	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٤,٧١٨,٥٤١	٥٠٤,٧١٨,٥٤١	ديون جيدة
٥٢٤,٧١٨,٥٤١	---	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٤,٧١٨,٥٤١	٥٠٤,٧١٨,٥٤١	
(٦٣٩,٠٧٤)	---	(١٠٠,٦٦١)	(٥٣٨,٤١٣)	(٥٣٨,٤١٣)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٢٤,٠٧٩,٤٦٧	---	١٩,٨٩٩,٣٣٩	٥٠٤,١٨٠,١٢٨	٥٠٤,١٨٠,١٢٨	القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/٦/٣٠
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أفون الخزائنة	درجة الائتمان
٤٥٤,٥٩٤,٣١٩	---	---	٤٥٤,٥٩٤,٣١٩	٤٥٤,٥٩٤,٣١٩	ديون جيدة
٤٥٤,٥٩٤,٣١٩	---	---	٤٥٤,٥٩٤,٣١٩	٤٥٤,٥٩٤,٣١٩	
(١٥,٦٨٥,٤٩٦)	---	---	(١٥,٦٨٥,٤٩٦)	(١٥,٦٨٥,٤٩٦)	عوائد لم تستحق بعد
(١,٣٢٤,٨٤٧)	---	---	(١,٣٢٤,٨٤٧)	(١,٣٢٤,٨٤٧)	تسويات القيمة العادلة
٤٣٧,٥٨٣,٩٧٦	---	---	٤٣٧,٥٨٣,٩٧٦	٤٣٧,٥٨٣,٩٧٦	القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/٦/٣٠
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للبنوك	درجة الائتمان
٥١,٣٥٤,٩٨٧	---	٥١,٣٥٤,٩٨٧	---	---	ديون جيدة
٥١,٣٥٤,٩٨٧	---	٥١,٣٥٤,٩٨٧	---	---	
(٢٦٣,٧٩٥)	---	(٢٦٣,٧٩٥)	---	---	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥١,٠٩١,١٩٢	---	٥١,٠٩١,١٩٢	---	---	القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/٦/٣٠
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات لعملاء الافراد	درجة الائتمان
٢٠١,٢٩٧,١١١	١,٩٥٤,٤٣٣	١٤,٦٩٤,٣١٥	١٨٤,٦٤٨,٣٦٣	١٨٤,٦٤٨,٣٦٣	ديون جيدة
٣٩١,٢٠١,٧٧٣	٤,٢٠٨,٨٨٥	١٣,٩٣٧,٥٨١	٣٧٣,٠٥٥,٣٠٧	٣٧٣,٠٥٥,٣٠٧	المتابعة العادية
٣٨,٥٢٨,٦٧٠	٢٢,٦٧٩,١١٣	١٥,٨٤٩,٥٥٧	---	---	ديون غير منتظمة
٦٣١,٠٢٧,٥٥٤	٢٨,٨٤٢,٤٣١	٤٤,٤٨١,٤٥٣	٥٥٧,٧٠٣,٦٧٠	٥٥٧,٧٠٣,٦٧٠	
(٣٧,٧٥٧,٦٠٤)	(١٩,٦٧٧,٧٧٢)	(٥٠,٦٧,١٧٤)	(١٣,٠١٢,٦٥٨)	(١٣,٠١٢,٦٥٨)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨,٠٦٤,٧٢٧)	(٩٤٣,٧٢٥)	(٨٥٧,٣٩٤)	(٦,٢٦٣,٦٠٨)	(٦,٢٦٣,٦٠٨)	عوائد مقدمة
٥٨٥,٢٠٥,٢٢٣	٨,٢٢٠,٩٣٤	٣٨,٥٥٦,٨٨٥	٥٣٨,٤٢٧,٤٠٤	٥٣٨,٤٢٧,٤٠٤	القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/٦/٣٠
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات لعملاء الشركات	درجة الائتمان
٩٤٠,٣١٨,٥٠٢	٣٤,٣٢٤	٢٦,٢٣٧,٥١٦	٩١٤,٠٤٦,٦٦٢	٩١٤,٠٤٦,٦٦٢	ديون جيدة
٩٩,٣٠٦,١٥٦	٩٦٤,٨٥٦	٧٥,٧٥٩,٧٧٦	٢٢,٥٨١,٥٢٤	٢٢,٥٨١,٥٢٤	المتابعة العادية
١,٢٩٨,٠٣٧	٣٧٦,٢٢٨	٩٢١,٨٠٩	---	---	متابعة خاصة
٩٩,٦٨٨,٨٨٣	٩٩,٦٨٨,٨٨٣	---	---	---	ديون غير منتظمة
١,١٤٠,٦١١,٥٧٨	١٠١,٠٦٤,٢٩١	١٠٢,٩١٩,١٠١	٩٣٦,٦٢٨,١٨٦	٩٣٦,٦٢٨,١٨٦	
(٢٦٥,٥٥٧)	---	---	(٢٦٥,٥٥٧)	(٢٦٥,٥٥٧)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة
(٦٧,٥٥٠,٩٣١)	(٦٠,٨٥٥,٤٨٢)	(٢,٨٢٨,٨٤٨)	(٣,٨٦٦,٦٠١)	(٣,٨٦٦,٦٠١)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٠٦,٢٧٦)	(٣٠٦,٢٧٦)	---	---	---	عوائد مجنيه
(٣٩,٣١٩)	---	---	(٣٩,٣١٩)	(٣٩,٣١٩)	عوائد مقدمة
١,٠٧٢,٤٤٩,٤٩٥	٣٩,٩٠٢,٥٣٣	١٠٠,٠٩٠,٢٥٣	٩٣٢,٤٥٦,٧٠٩	٩٣٢,٤٥٦,٧٠٩	القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/٦/٣٠
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	درجة الائتمان
١٤١,٤٧١,٥٢٠	---	---	١٤١,٤٧١,٥٢٠	١٤١,٤٧١,٥٢٠	ديون جيدة
١٤١,٤٧١,٥٢٠	---	---	١٤١,٤٧١,٥٢٠	١٤١,٤٧١,٥٢٠	القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/٦/٣٠
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	درجة الائتمان
٢٦٩,٧٤١,٦١٠	---	---	٢٦٩,٧٤١,٦١٠	٢٦٩,٧٤١,٦١٠	ديون جيدة
(٨١٩,٥٦٧)	---	---	(٨١٩,٥٦٧)	(٨١٩,٥٦٧)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٦٨,٩٢٢,٠٤٣	---	---	٢٦٨,٩٢٢,٠٤٣	٢٦٨,٩٢٢,٠٤٣	القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/٦/٣٠

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	أنون الخزنة
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 العادية
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 وتسهيلات 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)	(٣,٣٦٢,٥٢٨)	(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 غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة
(٦٩٤,٦٧٤)	---	---	(٦٩٤,٦٧٤)	(٦٩٤,٦٧٤)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٦,٧٦٣,٥٦١)	(٥٤,٧١٦,٦١٤)	(٧,١٣٢,٥٤٦)	(٤,٩١٤,٤٠١)	(٤,٩١٤,٤٠١)	عوائد مجنيه
(٣١٦,١٠١)	(٣١٦,١٠١)	---	---	---	عوائد مقدمة
(٦١,٦٨٨)	---	---	(٦١,٦٨٨)	(٦١,٦٨٨)	القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١٢/٣١
١,٠٠٠,٣٩٥,٩٨٦	٢٨,٠٥١,٢٤٨	١٣٢,٨٦٥,٧٩٨	٨٣٩,٤٧٨,٩٤٠	٨٣٩,٤٧٨,٩٤٠	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	درجة الائتمان
١٢٩,٦٥٠,٢٥٦	---	---	١٢٩,٦٥٠,٢٥٦	١٢٩,٦٥٠,٢٥٦	ديون جيدة
١٢٩,٦٥٠,٢٥٦	---	---	١٢٩,٦٥٠,٢٥٦	١٢٩,٦٥٠,٢٥٦	القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١٢/٣١
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٣٠٣,٥٢٩,٤٨٨	---	---	٣٠٣,٥٢٩,٤٨٨	٣٠٣,٥٢٩,٤٨٨	درجة الائتمان
(٨١٩,٠٦٤)	---	---	(٨١٩,٠٦٤)	(٨١٩,٠٦٤)	ديون جيدة
٣٠٢,٧١٠,٤٢٤	---	---	٣٠٢,٧١٠,٤٢٤	٣٠٢,٧١٠,٤٢٤	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
					القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١٢/٣١

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

٢٠٢٦/٦/٣٠				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٢٠٢٦/١/١	٥٤٨,١٩١	١١٣,٩٢١	--	٦٦٢,١١٢
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٩,٧٧٨)	(١٣,٢٦٠)	--	(٢٣,٠٣٨)
الرصيد في ٢٠٢٦/٦/٣٠	٥٣٨,٤١٣	١٠٠,٦٦١	--	٦٣٩,٠٧٤
أذون الخزنة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٢٠٢٦/١/١	١,٩٩٩,٨٥٤	--	--	١,٩٩٩,٨٥٤
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٨٤,٩٦٣)	--	--	(١٨٤,٩٦٣)
الرصيد في ٢٠٢٦/٦/٣٠	١,٨١٤,٨٩١	--	--	١,٨١٤,٨٩١
قروض و تسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٢٠٢٦/١/١	--	٢٩٧,٥٣٦	--	٢٩٧,٥٣٦
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٣٣,٧٤١)	--	(٣٣,٧٤١)
الرصيد في ٢٠٢٦/٦/٣٠	--	٢٦٣,٧٩٥	--	٢٦٣,٧٩٥
قروض و تسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
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	٥٦٩,٤٢٥	١,٥٩٩,٦٨٧	٧,٦٧١,٧٧٩	٩,٨٤٠,٨٩١
الإعدام خلال الفترة	--	--	(١,٧١٥,٣٩٨)	(١,٧١٥,٣٩٨)
الإسترداد خلال الفترة	--	--	١٣٦,٥٦٠	١٣٦,٥٦٠
فروق ترجمة عملات	(٣٥٩,٢٧٩)	١٠٤,٩٥٩	(٨٤,٥٨٤)	(٣٣٨,٩٠٤)
الرصيد في ٢٠٢٦/٦/٣٠	١٣,٠١٢,٦٥٨	٥,٠٦٧,١٧٤	١٩,٦٧٧,٧٧٢	٣٧,٧٥٧,٦٠٤
قروض و تسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
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	(٨٥٠,٣٥٢)	(٤,٢٢٣,٨١٤)	٧,٨٧٦,٤٠٨	٢,٨٠٢,٢٤٢
الإعدام خلال الفترة	--	--	(٦٢٠,٩٨٧)	(٦٢٠,٩٨٧)
الإسترداد خلال الفترة	--	--	١٠,٧٧١	١٠,٧٧١
فروق ترجمة عملات	(١٩٧,٤٤٨)	(٧٩,٨٨٤)	(١,١٢٧,٣٢٤)	(١,٤٠٤,٦٥٦)
الرصيد في ٢٠٢٦/٦/٣٠	٣,٨٦٦,٦٠١	٢,٨٢٨,٨٤٨	٦٠,٨٥٥,٤٨٢	٦٧,٥٥٠,٩٣١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٢٠٢٦/١/١	١١٥,١٨١	--	--	١١٥,١٨١
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢١,٢٨١)	--	--	(٢١,٢٨١)
الرصيد في ٢٠٢٦/٦/٣٠	٩٣,٩٠٠	--	--	٩٣,٩٠٠
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٢٠٢٦/١/١	٨١٩,٠٦٤	--	--	٨١٩,٠٦٤
صافي عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٥٠٣	--	--	٥٠٣
الرصيد في ٢٠٢٦/٦/٣٠	٨١٩,٥٦٧	--	--	٨١٩,٥٦٧

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

٢٠٢٥/١٢/٣١				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	دولار أمريكي الإجمالي
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 الخزائنة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في 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	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
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	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
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 وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
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	٧,١٣٢,٥٢٦	٥٤,٧١٦,٦١٤	٦٦,٧٦٣,٥٦١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في 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	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
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		٢٠٢٦/٦/٣٠		
دولار أمريكي		دولار أمريكي		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	
٣٨,٦٩٧,٤٧٢	١,٥٠٣,٧٦٢,٥٧٦	٥١,٠٩١,١٩٢	١,٥٧٦,٩٤٨,١٠٩	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
--	٥٣,٣٨١,٦٨١	--	٥٦,٤٧٣,٤٧٠	متأخرات ليست محل اضمحلال
--	١٠٢,٠٧٠,٥٢٠	--	١٣٨,٢١٧,٥٥٣	محل اضمحلال
٣٨,٦٩٧,٤٧٢	١,٦٥٩,٢١٤,٧٧٧	٥١,٠٩١,١٩٢	١,٧٧١,٦٣٩,١٣٢	الإجمالي
--	(٨٠,٣١٢,٠٩٨)	--	(٩٢,٢٨١,٩٢٥)	يخصم:
--	(٣١٦,١٠١)	--	(٣٠٦,٢٧٦)	مخصص خسائر الاضمحلال
--	(٧,١٠٧,٤٠١)	--	(٨,١٠٤,٠٤٦)	العوائد المجنبة
--	(٦٩٤,٦٧٤)	--	(٢٦٥,٥٥٧)	العوائد المقدمة
٣٨,٦٩٧,٤٧٢	١,٥٧٠,٧٨٤,٥٠٣	٥١,٠٩١,١٩٢	١,٦٧٠,٦٨١,٣٢٨	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية
				المخصومة
				الصافي

- بلغ إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك ٢٦٣,٧٩٥ دولار أمريكي في ٣٠ يونيو 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 ١٠٥,٣٠٨,٥٣٥ دولار أمريكي في ٣٠ يونيو 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** وتتم تقييم الحوذة الانتمائية لمحظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

القروض والتسهيلات للمعملاء

٢٠٢٦/١/٣٠		٢٠٢٥/١/٣١		٢٠٢٤/١/٣١		٢٠٢٣/١/٣١		٢٠٢٢/١/٣١	
دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي	
مؤسسات		مؤسسات		مؤسسات		مؤسسات		مؤسسات	
إجمالي القروض والتسهيلات للمعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التمان	حسابات جارية مدينة	التقييم
١,١٢٥,٣٧٧,٤٥٠	٦٧٠,١٤٧	٣٤٢,٢٧٩,٠٦٢	٧٤٤,٣٥٥,٥١٢	٣٥٠,٤١٠,٣٨٥	٤٠,٥٩٣,٦٤١	١٣٨,٨٨٠,١٧٦	٣,٤١٠,٣٩٩	٤,٧٢٨,١٢٨	١- جيدة
٤٥٠,٤١٤,٢٣٣	٣٥,١٣٠	٦٥,٩٣٢,٥٤٧	٢١,١٩٦,٢٧٤	١١,٩٥١,٣٥٩	--	٣٣١,٧٣٨,١٣٤	١٠,٢٤٦,٢٢٨	٩,٣١٤,٥٦١	٢- المتابعة العادية
١,٢٠٦,٤٢٩	--	--	٧٩٦,٠٦٠	٤١٠,٣٦٦	--	--	--	--	٣- المتابعة الخاصة
١,٥٧٦,٩٤٨,١٠٩	٧٠٥,٢٧٧	٤٠٨,٢١١,٦٠٩	٢٦٦,٣٤٧,٨٤٦	٣٦٢,٧٧٢,١١٠	٤٠,٥٩٣,٦٤١	٤٧٠,٦١٨,٣١٠	١٣,٦٥٦,١٢٧	١٤,٠٤٢,٦٨٩	الإجمالي

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

٢٠٢٥/١/٣١

دولار أمريكي

مؤسسات

أفراد

٢٠٢٦/١/٣٠		٢٠٢٥/١/٣١		٢٠٢٤/١/٣١		٢٠٢٣/١/٣١		٢٠٢٢/١/٣١	
دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي		دولار أمريكي	
مؤسسات		مؤسسات		مؤسسات		مؤسسات		مؤسسات	
إجمالي القروض والتسهيلات للمعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات التمان	حسابات جارية مدينة	التقييم
١,٠٣١,٥٤٠,٤٨٠	٤,٢٠٨,٢٣٩	٣٤٧,٩٠٢,٧٨٥	٢٠٧,٦٠٢,٨١٤	٢٩١,٣٥٠,٨٧٧	٣٦,٤١٦,٤٨٤	١٣٤,٢٣٥,٠٢٤	٣,٥٧٠,٩٦١	٦,٢٥٣,٧٩٦	١- جيدة
٤٤٠,١٩٠,٤٠٢	٢١	٥٨,٩٧٠,٤٥٥	٧٨,٢٧٥,٥٠٩	١٨,٩٣٥,١٢٨	--	٣١٤,٣٦٦,٨٨٦	٩,٩٨١,١٣٠	٩,٦٦١,٢٧٣	٢- المتابعة العادية
٣٢٠,٣١,٦٩٤	--	--	٥,٨٤٢,٤٤٢	٢٦,١٨٩,٢٥٢	--	--	--	--	٣- المتابعة الخاصة
١,٥٠٣,٧٦٢,٥٧٩	٤,٢٠٨,٢٦٠	٤٠٦,٨٧٢,٧٤٠	٢٤١,٧٢٢,١٧٥	٣٣٦,٤٧٥,٢٥٧	٣٦,٤١٦,٤٨٤	٤٤٨,٦٠١,٩١٠	١٣,٥٥٢,٠٩١	١٥,٩١٥,٠٦٩	الإجمالي

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

- **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:

٢٠٢٦/٦/٣٠ بالدولار الأمريكي					
أفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	--	٢,٦٨٩,٣٥٩	٤٣,٩٧٧,١٦٠	٤,٤٨٥,٦٩١	٥١,١٥٢,٢١٠
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً	--	--	--	١,٣٥٠,٨٦٤	١,٣٥٠,٨٦٤
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً	--	--	--	١,٠٨٤,٥٤٢	١,٠٨٤,٥٤٢
الإجمالي	--	٢,٦٨٩,٣٥٩	٤٣,٩٧٧,١٦٠	٦,٩٢١,٠٩٧	٥٣,٥٨٧,٦١٦
القيمة العادلة للضمانات	--	٢٩٣,١٢٣	١٣,٣٩١,٦٤٢	٥,٠٢٦,٣٦٦	١٨,٧١١,١٣١

مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي	
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٧٠٨,٧٥٩	١٠٦,٧٥٦	--	٥١٩,٤٠٠	١,٣٣٤,٩١٥
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً	--	١٧,٦١٦	--	٤٧٤,٤٩١	٤٩٢,١٠٧
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً إلى ٩٠ يوماً	--	--	--	١,٠٥٨,٨٣٢	١,٠٥٨,٨٣٢
الإجمالي	٧٠٨,٧٥٩	١٢٤,٣٧٢	--	٢,٠٥٢,٧٢٣	٢,٨٨٥,٨٥٤
القيمة العادلة للضمانات	٦,٩٣٢	١٠٧,٠٢٦	--	١,١٣٩,٠٩٥	١,٢٥٣,٠٥٣

- 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					
أفراد	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 للمعلاء**

- بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات دولار أمريكي في ١٣٨,٢١٧,٥٥٣ في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مقابل ١٠٢,٠٧٠,٥٢٠ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
- وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

إجمالي القروض والتسهيلات للمعلاء	٢٠٢٦/٢/٣٠ بالدولار الأمريكي				٢٠٢٥/١٢/٣١ بالدولار الأمريكي			
	مؤسسات		أفراد		مؤسسات		أفراد	
	قروض أخرى	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائحة	حسابات جارية مدينة	محل اضمحلال بصفة منفردة
١٣٨,٢١٧,٥٥٣	٣٤,٩٣١,٥٧٢	٢٤,٩٣٢,٦٠٣	٩٨٣,٦٤٧	٣٨,٨٤١,٠٦٠	١,٦٢٠,٠١٦	٣٥,٥١٤,٠٣٠	١,٣٩٤,٦٢٥	١٧٩,٩٨٩
٢٧,٢٨٣,٠٢٠	٧,٦٩٤,٩٠٢	٦,٩٨٢,٣٩٢	٦٥,١٣٤	٦,٩٢٨,٦٨١	٨١٩,٨٠٠	٤,٦١٢,١٢٢	--	١٧٩,٩٨٩

إجمالي القروض والتسهيلات للمعلاء	٢٠٢٥/١٢/٣١ بالدولار الأمريكي				٢٠٢٥/١٢/٣١ بالدولار الأمريكي			
	مؤسسات		أفراد		مؤسسات		أفراد	
	قروض أخرى	قروض مشتركة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائحة	حسابات جارية مدينة	محل اضمحلال بصفة منفردة
١٠٢,٠٧٠,٥٢٠	٢٨,٢٠٩,٦٤٣	٢٥,١٢٣,٥٦٣	١,٠٠٥,٧٧٤	١٩,٤٢٨,٥٢٢	٣٣٥,٤٨٠	٢٦,٩٤٤,٣٨٧	٩٨٢,٦٥١	٩٨٢,٦٥١
٢٧,٧٠٣,١٦٤	٧,٦٥٢,٣٧٤	٦,٩٨٩,٣٧٧	٤٣,٣٨٣	٦,١٦٧,٢٦٤	١٥٠,٤١٦	٦,٤٧٦,١٣٦	٢٢٤,٢١٤	--

- 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.

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	أرصدة قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها
دولار أمريكي	دولار أمريكي	

أفراد قروض شخصية ٢٤٢,٥٢٦ ٢٢٥,٤٢٢

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	مؤسسات حسابات جارية مدينة قروض مباشرة قروض مشتركة قروض أخرى
٥,١٣٩,٦٤٢	١٤,٠٩٦,٤٢٥	
١٧,٦٤٩,٢٣٠	١٢,٣٩٥,٤٤٥	
٣٧,٩٩٣,٦١٧	٣٨,٨٦٠,٠٤٧	
٥٠٠,٥٠٦	٥,٦٤٠,٤٠١	

٧/ أدوات دين وادون خزانة (بالصافي)

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

٢٠٢٦/٦/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١	أدوات دين وادون خزانة	AA- إلى AA+
استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي	دولار أمريكي	A- إلى A+
دولار أمريكي	دولار أمريكي		أقل من A-
١٦,٨٩٠,٨١٦	١٦,٨٩٠,٨١٦	--	
٤٥,٥٢٨,٧١٦	٤٥,٥٢٨,٧١٦	--	
٣٤٧,٩٧٤,٠٣١	٧٨٥,٥٥٨,٠٠٧	٤٣٧,٥٨٣,٩٧٦	
٤١٠,٣٩٣,٥٦٣	٨٤٧,٩٧٧,٥٣٩	٤٣٧,٥٨٣,٩٧٦	

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	أدوات دين وادون خزانة	AA- إلى AA+
استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي	دولار أمريكي	A- إلى A+
دولار أمريكي	دولار أمريكي		أقل من A-
١٦,٩٣٤,٩٥٣	١٦,٩٣٤,٩٥٣	--	
٤٦,٢٥٣,١٧٦	٤٦,٢٥٣,١٧٦	--	
٣٦٩,١٧٢,٥٥١	٩٠٤,٣٧٩,١٩٤	٥٣٥,٢٠٦,٦٤٣	
٤٣٢,٣٦٠,٦٨٠	٩٦٧,٥٦٧,٣٢٣	٥٣٥,٢٠٦,٦٤٣	

٨/ الاستحواذ على الضمانات

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	الأصول التي تم الاستحواذ عليها خلال الفترة / السنة المالية
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	طبيعة الأصل
(بالدولار الأمريكي)	(بالدولار الأمريكي)	عقارات
١٠,٢٤٥,٣٨٠	٣,١٢٢,٠٨٥	

- يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها مبدئياً 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، عند إعداد هذا الجدول تم توزيع المخاطر علي القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

- القطاعات الجغرافية

(بالدولار الأمريكي)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	أخرى	إجمالي
أذون خزانة (بالصافي)	٤٣٧,٥٨٣,٩٧٦	--	--	--	٤٣٧,٥٨٣,٩٧٦
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)	--	--	--	٥١,٠٩١,١٩٢	٥١,٠٩١,١٩٢
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	١,٣٨٩,٢٧٩,٠٥٠	٢٢٧,٠٠٥,٤٢٤	٣٥,٧٠٦,٩٨٩	٥,٦٦٣,٢٥٥	١,٦٥٧,٦٥٤,٧١٨
استثمارات مالية	٢٦٥,٢١٢,٥٧٩	--	--	١٤٥,١٨٠,٩٨٤	٤١٠,٣٩٣,٥٦٣
- أدوات دين (بالصافي)	٢,٠٩٢,٠٧٥,٦٠٥	٢٢٧,٠٠٥,٤٢٤	٣٥,٧٠٦,٩٨٩	٢٠١,٩٣٥,٤٣١	٢,٥٥٦,٧٢٣,٤٤٩
الإجمالي في ٢٠٢٦/٦/٣٠					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	أخرى	إجمالي
أذون خزانة (بالصافي)	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

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

[illegible]

ب- خطر السوق

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

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

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

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

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

يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحظة 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 حاده واختبار ضغوط خاصة ، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز و مناطق معينة ، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

ب/ ٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

(دولار أمريكي)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١			الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٦/٦/٣٠			خطر أسعار الصرف إجمالي القيمة عند الخطر
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٣,٠٧٧	٣٧٤,٢٧٢	٩٦,٧١٣	٣,٠٠٧	٤١٣,٧٢٢	٩٦,٨٣٣	
٣,٠٧٧	٣٧٤,٢٧٢	٩٦,٧١٣	٣,٠٠٧	٤١٣,٧٢٢	٩٦,٨٣٣	

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

ب/٣/ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٢٠٢٦/٦/٣٠

الرصيد في ٢٠٢٦/٦/٣٠						
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٤٦,٨٢٩,٢١٣					
أرصدة لدى البنوك (بالصافي)	٢١٨,٢٩٩,٠٢٠					
أون خزائنة	١٢٧,٢٧٥,٩١١					
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)	--					
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	١,٢٣٦,٨١٢,٧٢٢					
استثمارات مالية:						
- بالقيمة الحالية من خلال الدخل الشامل الأخر	١٣٣,٢٢٦,٠٨٩					
- بالتكلفة المستهكة (بالصافي)	١٣١,٩٨٦,٤٨٩					
أصول أخرى (الإيرادات المستحقة)	٢٥,٤٧٧,٦٩٧					
إجمالي الأصول المالية	٢,١١٩,٩٠٧,١٤١					
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٤٧١					
ودائع للعملاء	٢,٠٦٣,٣٩٢,٨٩٧					
مشتقات مالية	--					
قروض أخرى	٣,١١٤,٧٣٠					
الالتزامات أخرى (عوائد مستحقة)	٩,٤٦٦,٠٧١					
إجمالي الالتزامات المالية	٢,٠٧٥,٩٧٥,١٦٩					
الرصيد في ٢٠٢٦/٦/٣٠	٤٣,٩٣١,٩٧٢					

معاملات خارج المركز المالي في ٢٠٢٦/٦/٣٠		
معاملات شراء عملات	٣,٥٠٠,٢٤٦	
معاملات بيع عملات	٥٠,٢١٧,٩٩٥	

٢٠٢٥/١٢/٣١

(المعامل بالوَلَد الأمريكي)							
الإجمالي	عمليات أخرى	يورو	جنيه استرليني	دولار أمريكي	جنيه مصري	٢٠٢٥/١٢/٣١	
						الرصيد في	الأصول المالية
٢٧٦,٩٤٢,٢٤٧	٢٦٧,٧٩٥	٤٠٧,٩٦٧	٢٥٣,٦٩٥	١,٥٥١,٤٢٥	٧٧٤,٤٦١,٣٢٥	تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي	
٥٢٢,٧٣٩,٩٠١	٩٧٤,٠٤٥	١,٨٨٥,٦٣٧	٧٨٤,٤٠٨	٤,٠٣,٩٤١,٢٤٨	١٥٥,١٥٤,٥١٣	أرصدة لدى البنوك (بالصافي)	
٥٣٥,٢٠٦,٦٤٣	--	٤٥,١٦٦,٠٩١	--	٢٩٧,٩٦٨,٠٧٠	١٩٢,٠٧٧,٤٨٢	أثر خزينة	
٣٨,٣٩٩,٩٣٦	--	--	--	٣٨,٣٩٩,٩٣٦	--	قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي)	
١,٥٥٤,٤٩٨,٥٨٥	٧٧	٤٢٣	--	٤٣,٢٠٦,٧١٢	١,١٢٤,٢٩١,٣٧٣	قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي)	
١٥٩,٩٤٣,٠٩٦	--	--	--	٣٨,٦١١,٩١٦	١٢١,٣٣١,١٨٠	استثمارات مالية:	
٣٠٢,٧١٠,٤٢٤	--	--	--	١٣٦,٧٦٩,٩٣٠	١٦٥,٩٤٠,٤٤٤	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٣,٤٤٥,٠٥٥	--	٢٩,٧٤٩	٨٠	٤,٤٦٤,٧٢٦	٢٥,٩٥٠,٥٠٠	- بالكلفة المستهكة (بالصافي)	
٣,٤٤١,٨٨٥,٨٨٧	١,٢٤١,٩١٧	٤٧,٤٨٩,٨٦٧	١,٠٣٨,١٨٣	١,٣٥١,٩١٤,٠٠٣	٢,٠٥٩,٢٠١,٩١٧	أصول أخرى (الإجراءات المستهكة)	
١٧٧,٨٧٣,٠٠٨	١٥٠,١٥٤	٥,٩٢٨,٠٤٩	١٨٤	١٤٤,٥٢٢,٩٤٥	٢٧,٢٧١,٦٧٦	إجمالي الأصول المالية	
٢,٩٤٨,٥٥٨,٨٧٦	١,٢٤٧,٢٨٦	٤١,٤٨٠,٣٦٥	١,٠٥٢,٢٩٠	٨٥٨,٤٩٨,٦٥٨	٢,٠٤٦,٢٨٠,٣٧٧	إلاثر إحتياط المالية	
٣٣,٤٥٥,٩١٣	--	--	--	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٥٥,٩١٣	أرصدة مستهكة للبنوك	
١٣,٦٠١,٣٦٤	--	٣٧,٧٣٥	١٢٦	٣,٢٧١,٣٦٠	١٠,٢٩٢,١٩٣	ودائع للعملاء	
٣,١٧٣,٤٨٩,١٦١	١,٣٩٧,٤٤٠	٤٧,٤٤٦,١٤٩	١,٠٥٢,٦٠٠	١,٠٣٦,٢٩٢,٩١٣	٢,٠٨٧,٣٠٠,٠٥٩	قروض أخرى	
٧٨٧,٣٩٦,٧٢٦	(١٥٥,٥٢٣)	٤٣,٧١٨	(١٤,٤١٧)	٣١٥,٦٢١,٠٩٠	(٢٨,٠٠٩,٨٠,١٤٢)	الزائحات أخرى (حواك مستهكة)	
٩,١٥٠,٧٥٩	٢٩٢,١٠١	٥٨,٧٤٠	--	٥,٥٥٠,٠٠٠	٣,٢٤٩,٩١٨	إجمالي الأثر إحتياط المالية	
٩,١٥٤,٨٧٨	--	--	--	٣,٦٠٢,٠٣٤	٥,٥٥٢,٨٤٤	الرصيد في ٢٠٢٥/١٢/٣١	

معاملات خارج المركز المالي في ٢٠٢٥/١٢/٣١

معاملات شراء عملات

معاملات بيع عملات

ب/٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التقلبات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التقلبات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة 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 للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريتج إعادة التسعير أو أنواع الإستحقاق أيهما أقرب.

٢٠٢٦/٦/٣٠

(بالدولار الأمريكي)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة شهور	حتى شهر واحد
٢٤٩,٣١٥,٦٣١	٢٤٩,٣١٥,٦٣١	--	--	--	--	--
٥٢٤,١٧٩,٤٦٧	(٦٣٩,٠٧٤)	--	--	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٦,٩٥١,٨٤٠	٤٠٧,٧٦٦,٧٠١
٤٣٧,٥٨٣,٩٧٦	--	--	--	٣٦١,١١٧,٤٤٢	٧١,٨٢٢,٦٣٠	٤٦,٦٤٣,٩٠٤
٥١,٠٩١,١٩٢	(٢٦٣,٧٩٥)	--	--	٣٩,٣٤٥,٦٩١	١١,٢٧٥,٥٨٨	٧٣٣,٧٠٨
١,٦٥٧,٦٥٤,٧١٨	(١١٣,٩٨٤,٤١٤)	٢٩٩,٩٨١,٣٧٣	٧١٤,٥٨٤,٤٥٧	٢,٠٥١,٤,٤٩٧	٣٠,٦١٥,٣٥٨	٧٠,٥٩٣,٨,٤٤٧
١٧١,١٨٦,١٣٨	٢٩,٧١٤,٦١٨	١٥١,٢٤,٣٠٥	١٢٣,٦٩٤,٨٩١	١,٨٣٥,٠٤٩	٨١٧,٢٧٥	--
٢٦٨,٩٢٢,٠٤٣	(٨١٩,٥٦٧)	٥٠,٩٦٧,٢٩٨	٢١٦,٧٤٣,٠٠٥	--	--	٢,٠٣١,٣٠٧
٣٢,٢٨٩,٣٠١	٣٢,٢٨٩,٣٠١	--	--	--	--	--
٣,٣٩٢,١٢٢,٤٦٦	١٩٥,٦١٢,٧٠٠	٣٦٦,٠٧٧,٩٧٦	١,٠٥٥,٠٢٢,٣٥٣	٤٤٢,٨١٢,٦٧٩	٢١١,٤٨٢,٦٩١	١,١٢١,١١٤,٠٦٧

الرصيد في ٢٠٢٦/٦/٣٠
الأصول المالية:
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى البنوك *
أثر ن الخزائنة
قروض وتسهيلات للبنوك**
قروض وتسهيلات للعملاء***
إستثمارات مالية:
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
إستثمارات مالية بالتكلفة المستويكة****
أصول أخرى (الإيرادات المستحقة)
إجمالي الأصول المالية

الإلتزامات المالية:

٩٤,٣٥٧,٣٦٦	--	--	--	--	--	٩٤,٣٥٧,٣٦٦
٢,٩٨٤,٢٧٧,٩٣٩	٢٤٠,٢٨٦,٢٧٣	١,٤٢٢	٤٩٩,٩٤٥,٣٤١	١٢٢,٨٨٤,٥٥٤	١٩١,٠٢٦,١١٣	١,٩٣٠,١٢٨,٢٢٦
٦٥١,٠٥٤	٦٥١,٠٥٤	--	--	--	--	--
٣١,١١٤,٧٣٠	--	١,٧٧٥,٩٦٤	١٥,٤١,٨٥٣	١٤,٢٩٦,٩١٣	--	--
١٢,٢٥٦,٨٨٥	--	--	--	--	--	--
٣,١٢٢,٦٥٧,٩٧٤	٢٥٣,١٩٤,٢١٢	١,٧٧٧,٣٨٦	٥١٤,٩٨٧,١٩٤	١٣٧,٨٨١,٤٦٧	١٩١,٠٢٦,١١٣	٢,٠٢٤,٤٥٥,٦٠٢
٢٦٩,٤٦٤,٤٩٢	(٥٧,٥٨١,٥١٢)	٣٦٤,٣٠٠,٥٩٠	٥٤٠,٣٥,١٥٩	٣٠٥,١٣١,٢١٢	٢٠,٤٩٠,٥٧٨	(٩٠٣,٣٨١,٥٣٥)

فجوة إعادة تسعير العائد

* يتضمن بند أرصدة لدى البنوك - بدون عائد مبلغ ٦٣٩,٠٧٤ دولار أمريكي تتمثل في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (إيضاح رقم ١٦).
** يتضمن بند قروض وتسهيلات للبنوك - بدون عائد مبلغ ٢٦٣,٧٩٥ دولار أمريكي تتمثل في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (إيضاح رقم ١٨).
*** يتضمن بند قروض وتسهيلات للعملاء - بدون عائد مبلغ ٨١,٠٤٠ دولار أمريكي وخصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصصة بمبلغ ٢٦٥,٥٥٧ دولار أمريكي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (إيضاح رقم ١٩).
**** يتضمن بند إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة - بدون عائد مبلغ ٨١٩,٥٦٧ دولار أمريكي تتمثل في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (إيضاح رقم ٢٠).

(بالدولار الأمريكي)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة شهور	حتى شهر واحد
٢٧٦,٩٤٢,٢٤٧	٢٧٦,٩٤٢,٢٤٧	--	--	--	--	--
٥٢٢,٧٣٩,٩٠١	(٦٦٢,١١٢)	--	--	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٨,٧٢٩,٨٢٧	٤٤٤,٦٧٢,١٨٦
٥٣٥,٢٠٦,٦٤٣	--	--	--	٣٨٣,٠٣٥,٦٤٢	١٤٧,٣٧٣,٣١٤	٤,٨٩٧,٦٨٧
٣٨,٣٩٩,٩٣٦	(٢٩٧,٥٣٦)	--	--	٣٨,٦٩٧,٤٧٢	--	--
١,٥٥٤,٤٩٨,٥٨٥	(١٠٤,٧٦٦,٩٩٢)	٣٠,٩٧٣,٩١٠	٦٨٦,٤١١,٩٧٠	٣٠,٩٣٠,٥٧٧	٢١٧,٢٠١,٥٤٠	٤١٤,٩٣٨,٧٨٠
١٥٩,٩٤٣,٠٩٦	٣,٢٩٢,٨٤٠	١٦,٢١٦,١٠٣	١٠١,٤٨٥,٧٦٤	٥٩,٠٦,٢٧٤	١,٢١٣,٣١١	٤,٨٢٨,٨٠٤
٣٠,٢٧١,٠٤٢٤	(٨١٩,٠٦٤)	٥٠,٩٦٧,٥٤٠	٢٢,٠٨١٣,٣١١	٩,٩٤٥,٨٥٢	--	٢١,٨٠٢,٨٨٥
٣٠,٤٤٥,١٠٥٥	٣,٤٤٥,١٠٥٥	--	--	--	--	--
٣,٤٤١,٠٨٨٥,٨٨٧	٢٣١,١٨٥,٢٣٨	٣٧٦,٩١٥,٥٥٣	١,٠٠٨,٧١٠,٩٤٥	٤٨٨,٥١٥,٨١٧	٤٦٤,٤١٧,٩٩٢	٨٩١,١٤٠,٣٤٢
١٧٧,٨٧٣,٠٠٨	--	--	--	--	--	١٧٧,٨٧٣,٠٠٨
٢,٩٤٨,٥٥٨,٨٧٦	٢١٢,٦٥٥,٩٦٢	١,٤٦٨	٤٩٩,٥٠٣,٤٤٢	١٤٧,١٢٩,٢٠١	٢٦٤,١٩٥,٥٠٦	١,٨٢٤,٠٧٣,٢٩٧
٣٣,٤٥٥,٩١٣	--	١,٩٦٨,٥٠٣	١٧,٠٧٥,٩٠٧	١٤,٢٣٩,٣٧٤	١٧٢,١٢٩	--
١٣,٦٠١,٣٦٤	١٣,٦٠١,٣٦٤	--	--	--	--	--
٣,١٧٣,٤٨٩,١٦١	٢٢٧,٢٥٧,٣٢٦	١,٩٦٩,٩٧١	٥١٦,٥٧٩,٣٤٩	١٦١,٣٦٨,٥٧٥	٢٦٤,٣٦٧,٦٣٥	٢,٠٠١,٩٤٤,٣٠٥
٧٨٧,٣٩٦,٧٢٦	٣,٩٢٧,٩١٢	٣٧٤,٩٤٥,٥٨٢	٤٩٢,١٣١,٥٩٦	٣٢٧,١٤٧,٢٤٢	٢٠٠,٥٠٠,٣٥٧	(١,١١٠,٨٠٥,٩٦٣)

* 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 ٧,١٠٧,٤٠١ دولار أمريكي وخصم غير مكتسب للوراق التجارية المخصوصة بمبلغ ٦٩٤,٦٧٤ دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (إيضاح رقم ١٩).

دولار أمريكي وعوائد مقدمة بمبلغ ٧,١٠٧,٤٠١ دولار أمريكي وعوائد عائد مبلغ ٨١٩,٠٦٤ دولار أمريكي تتمثل في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (إيضاح رقم ٢٠).

**** يتضمن بند استثمارات مالية بالتكلفة المستملكة - بدون عائد مبلغ ٢٠٠,٥٠٠,٣٥٧ دولار أمريكي (إيضاح رقم ٢٠).

الإلتزامات المالية:
أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع العملاء
قروض أخرى
اللتزامات أخرى (عوائد مستحقة)
إجمالي الإلتزامات المالية
قبوّة إعلالة تسعير العائد

الرصيد في ٢٠٢٥/١٢/٣١:
الأصول المالية:
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى البنوك *
أذن الخزنة
قروض وتسهيلات للبنوك**
قروض وتسهيلات للعملاء***
إستثمارات مالية:
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
إستثمارات مالية بالتكلفة المستملكة****
أصول أخرى (الإيرادات المستحقة)
إجمالي الأصول المالية

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، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في 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 واثار الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية.

- منهج التمويل

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

د- مخاطر التشغيل

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

إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية

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

تستهدف سياسة إدارة المخاطر التشغيلية وضع إطار عام لتعزيز فاعليتها و داعماً لنظام الحوكمة، و ذلك من خلال التوعية و نشر ثقافة المخاطر لكافة العاملين، تعريف أهداف إدارة المخاطر التشغيلية، كيفية تصنيف المخاطر و أوجه الاختلاف بين المخاطر التشغيلية و أنواع المخاطر الأخرى و كذا كافة مسئوليات 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 الموضوعة 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 الإلتزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلتزام في تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.

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

- عندما لا يمكن الإعتماد علي مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي 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 الإلتزامات المماثلة في أسواق نشطة.
- عقود مبادلة أسعار الفائدة باحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بناءً على منحنيات العوائد الملحوظة.
- القيمة العادلة للعقود المستقبلية لأسعار العملات باستخدام القيمة الحالية لقيمة التدفق النقدي المتوقع باستخدام سعر الصرف المستقبلي للعملة محل التعاقد.
- تحليل التدفقات النقدية المخصومة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى.

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٥٢٤,٠٧٩,٤٦٧	٥٢٤,٠٧٩,٤٦٧	٥٦٢,٧٣٩,٩٠١	٥٦٢,٧٣٩,٩٠١	أرصدة لدى البنوك	
٥١,٠٩١,١٩٢	٥١,٠٩١,١٩٢	٣٨,٣٩٩,٩٣٦	٣٨,٣٩٩,٩٣٦	قروض وتسهيلات للبنوك	
١,٦٥٧,٦٥٤,٧١٨	١,٦٥٧,٦٥٤,٧١٨	١,٥٥٤,٤٩٨,٥٨٥	١,٥٥٤,٤٩٨,٥٨٥	قروض وتسهيلات للعملاء	
٢٦٨,٩٢٢,٠٤٣	٢٦٨,٩٢٢,٠٤٣	٣٠٢,٧١٠,٤٢٤	٣٠٢,٧١٠,٤٢٤	استثمارات مالية:	
٥,٨٤٩,٢٠٧	٥,٨٤٩,٢٠٧	٨,٠٤٠,٥٦٨	٨,٠٤٠,٥٦٨	- بالتكلفة المستهلكة	
٩٤,٣٥٧,٣٦٦	٩٤,٣٥٧,٣٦٦	١٧٧,٨٧٣,٠٠٨	١٧٧,٨٧٣,٠٠٨	استثمارات في شركات شقيقة	
١,١٠٩,٥٥٥,٨٣٣	١,١٠٩,٥٥٥,٨٣٣	١,١٢٨,٩٢٧,٠٦٣	١,١٢٨,٩٢٧,٠٦٣	الالتزامات المالية	
١,٨٧٤,٧٢٢,١٠٦	١,٨٧٤,٧٢٢,١٠٦	١,٨١٩,٦٣١,٨١٣	١,٨١٩,٦٣١,٨١٣	أرصدة مستحقة للبنوك	
				ودائع العملاء:	
				- أفراد	
				- مؤسسات	

قروض و تسهيلات للبنوك و للعملاء

تظهر القروض و التسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدوات دين المبوبة بالتكلفة المستهلكة

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

ودائع العملاء و المستحق لبنوك أخرى

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

هـ - إدارة رأس المال

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

- الالتزام 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 الاولى 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 الاولى بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) بالإضافة إلى ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات شقيقة 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 مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع اخذ الضمانات النقدية في الاعتبار، ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالى 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 المعياري لقياس مخاطر التشغيل ابتداءً من عام ٢٠٢٢ ليحل محل اسلوب المؤشر الاساسى.

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

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠	الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
١٠,١٣٨,٣١٢	١٣,٤٢٣,٥٥٠	رأس المال الأساسي المستمر:
٢٣,٦٣٤,٠٧٧	٣٥,٣٦١,٠٦٣	رأس المال المصدر والمدفوع
٣٠,١٠٨,٣٧٢	٩,٣١٨,٩١٠	الاحتياطيات (قانوني، رأسمالي)
٩,١٣٢,١٣٤	٥,١٣٨,٢٩١	الأرباح المحتجزة
(١١,٧٩٣,٩٥٩)	(١٢,٢٩٠,١٨٣)	صافي أرباح الفترة / السنة
٣٩٢,٢٤٣,٩٣٦	٣٨١,٩٧٦,٦٣١	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
٣٩٢,٢٤٣,٩٣٦	٣٨١,٩٧٦,٦٣١	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر
		رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات
		إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
٦١,٩٩٩	٦١,٩٩٩	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١,٢٤٢,٣٥٣	٨٧١,٥٨٨	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
١٨,٣٣٣,٣٣٤	١٣,٣٣٣,٣٣٤	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات الشقيقة
١٩,٣٠٥,٨٠٠	١٨,٣٩٩,٢٠٣	القرض المساند
٣٨,٩٤٣,٤٨٦	٣٢,٦٦٦,١٢٤	رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
٤٣١,١٨٧,٤٢٢	٤١٤,٦٤٢,٧٥٥	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
		إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
٢,٤٠٩,٧٢٨,٨٧٥	٢,٤٦٩,٠٢٠,٢٣٨	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
١٣٦,٨٨٠,٥١٣	١٦٣,٥٩٠,١١٣	مخاطر الائتمان
٢,٥٤٦,٦٠٩,٣٨٨	٢,٦٣٢,٦١٠,٣٥١	مخاطر التشغيل
%١٦,٩٣	%١٥,٧٥	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان والتشغيل
		معيار كفاية رأس المال

نسبة الرافعة المالية:

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

مكونات النسبة:

أ - مكونات البسط

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

ب - مكونات المقام

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

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

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

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٩٢,٢٤٣,٩٣٦	٣٨١,٩٧٦,٦٣١	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات
٣,٦٢١,٩٨٤,٨٦٩	٣,٥٥٩,٨٩٦,٠٢٣	إجمالي التعرضات داخل الميزانية
٢٠٦,٣٩٥,٠٣٣	٢٣٣,٧٨١,٧٧٣	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٣,٨٢٨,٣٧٩,٩٠٢	٣,٧٩٣,٦٧٧,٧٩٦	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
١٠,٢٥%	١٠,٠٧%	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 الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

ب) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ١,٢٥٩,١١٣ 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 التى 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.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

ب- قطاعات النشاط

إجمالي بالدولار الأمريكي (	أنشطة أخرى	أفراد طبيعيين	استثمر	المنشآت المتوسطة والصغيرة	المنشآت الكبيرة	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
						الإيرادات و المصروفات وفقا لقطاعات النشاط
٥٥٧,٨٨٥,١٢٤ (٥٣٨,١٧٢,٠٤٧) ١٩,٧١٣,٠٨٧ (١٠,٣٩٤,١٧٧) ٩,٣١٨,٩١٠	-- (١٨,٣٤١,٨٨٣) (١٨,٣٤١,٨٨٣)	٢٤٣,٤٨١,٤٦٥ (٢٣٢,٦٤٤,٤٠٣) ١٠,٨٣٧,٠٦٢	٢٠٩,٤١٠,٤٥٧ (١٩١,٩٥٥,٥٨٩) ١٧,٤٥٤,٨٦٨	١١,٨٦٤,٨٦١ (١١,٤٤٣,٤٠٨) ٤٢١,٤٥٣	٩٣,١٢٨,٣٥١ (٨٣,٧٨٦,٧٦٤) ٩,٣٤١,٥٨٧	إيرادات النشاط القطاعي (مصروفات) النشاط القطاعي الربح قبل ضرائب الدخل (مصروفات) ضرائب الدخل صافي أرباح الفترة
٣,٥٤٥,٨٥٦,٩٣٠ ٣,١٥١,٤٥٢,٣٤٠	١٧١,٣٠١,٦٨٨ ٤٧,٤٢٠,٧٩٥	٥٣٤,٦٨٢,٨١٨ ٢,٨٣٩,٢٣٥,٦٥٥	١,٣٥٩,٧٤٩,٨٧٩ ١٢٥,٤٧٤,١١١	٨٣,٤١٤,٩٥٦ ٣٢,١٥٧,٦٤٢	١,٠٩٧,١٠٧,٥٨٩ ١٠٧,١٦٤,١٣٧	الإصول و الالتزامات وفقا لقطاعات النشاط إجمالي أصول النشاط القطاعي إجمالي التزامات النشاط القطاعي
إجمالي بالدولار الأمريكي (	أنشطة أخرى	أفراد طبيعيين	استثمر	المنشآت المتوسطة و الصغيرة	المنشآت الكبيرة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١,٢١٠,٥١٣,٧٤٣ (١,١٦٠,٩٨٧,٩١٢) ٤٩,٥٢٥,٨٣١ (١٩,٤١٧,٤٥٩) ٣٠,١٠٨,٣٧٢	-- (٣٥,٨٦٦,٧٤٨) (٣٥,٨٦٦,٧٤٨)	٤٤٨,٢٢٨,٩٨٤ (٤٢٥,٨٥١,٣٣٤) ٢٢,٣٧٧,٦٥٠	٤٥٤,٤٠٢,٥٣٧ (٤١٨,١١٢,٠٣٩) ٣٦,٢٩٠,٤٩٨	٢٥,٠٥٤,٤٢٧ (٢٨,٠٧٦,٤٠٦) (٣,٠٢١,٩٧٩)	٢٨٢,٨٢٧,٧٩٥ (٢٥٣,٠٨١,٣٨٥) ٢٩,٧٤٦,٤١٠	إيرادات النشاط القطاعي (مصروفات) النشاط القطاعي الربح قبل ضرائب الدخل (مصروفات) ضرائب الدخل صافي أرباح السنة
٣,٦٠٧,٥٩٨,٠٣٥ ٣,٢٠٣,٩٠٠,١٦٧	١٤١,٩٦٩,٢٣٥ ٤٨,٠٦٦,٥٤٤	٥١٢,٢٨٥,٤١٥ ٢,٤١٣,٦٩٧,٨٥٥	١,٨٥٤,٥٥٣,٤٨٢ ١٩٦,٦٢٠,٤٧٦	٦١,٥٠٦,٨٤١ ٢٥,٢٦١,٢٨٦	١,٠٣٧,٢٨٣,٦٢ ٥١٩,٤٤٤,٠٠٦	الإصول و الالتزامات وفقا لقطاعات النشاط إجمالي أصول النشاط القطاعي إجمالي التزامات النشاط القطاعي

القطاعات الجغرافية

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

إجمالي (بالدولار الأمريكي)	أخرى	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٥٥٧,٨٨٥,١٣٤ (٥٣٨,١٧٢,٠٤٧)	٨,٨٨٧,٨١٥ (٧,٨٤٥,٠٦٠)	٧,٤٦٩,٦٤٩ (٦,٦٧٦,٣٣٦)	٥٠,٧٨١,٩٦٩ (٤٤,٦٩٤,٧٧١)	٤٩١,٢٥٠,٧٠١ (٤٧٨,٩٥٦,٣٨٠)
١٩,٧١٣,٠٨٧ (١٠,٣٩٤,١٧٧)	١,٠٣٧,٧٥٥	٧٩٣,٣١٣	٥,٥٨٧,٦٩٨	١٢,٢٩٤,٣٢١
٩,٣١٨,٩١٠				
٣,٥٤٥,٨٥٦,٩٣٠ ٣,١٥١,٤٥٢,٣٤٠	٥٠,٩٨١,٠٤٢ ٦٨,٨٣٨,١١٢	٢٦,٥٥٥,٤٦٥ ٦٤,٢١٥,٥٧١	١٩٥,٧٩٨,٤٩٢ ٤٣٣,٦٨٧,٠٨٣	٣,٢٧٢,٥٢١,٩٣١ ٢,٥٨٤,٧١١,٥٧٤
إجمالي (بالدولار الأمريكي)	أخرى	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
١,٣١٠,٥١٣,٧٤٣ (١,١٦٠,٩٨٧,٩١٢)	١٩,٣٤٩,٠٩١ (١٧,٥٥٠,٠٤٤)	١٢,٠٠٢,٠٠٥ (١١,١٥٧,٥٥٠)	٩٦,٣٠٤,٨٢٨ (٨٦,٦٩٢,٩٨٣)	١,٠٨٢,٨٥٧,٨١٩ (١,٠٤٥,٥٨٧,٣٣٥)
٤٩,٥٢٥,٨٣١ (١٩,٤١٧,٤٥٩)	١,٧٩٩,٠٤٧	٨٤٤,٤٥٥	٩,٦١١,٨٤٥	٣٧,٢٧٠,٤٨٤
٣٠,١٠٨,٣٧٢				
٣,٦٠٧,٥٩٨,٠٣٥ ٣,٢٠٣,٩٠,١٦٧	٤٩,٦٨٩,٥٣٥ ٦٤,٧٩١,٥٩٧	٢٢,٤٣٩,٤٣٠ ٦٥,٢٧٩,٨٠٦	١٨٢,٠٠٢,١٥٥ ٤٢٠,٥٩٩,٨٢١	٣,٣٥٣,٤٦٦,٩١٥ ٢,٦٥٢,٤٨٨,٩٤٣

٣٠ يونيو ٢٠٢١

الإيرادات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

إيرادات القطاعات الجغرافية
(مصرفات) القطاعات الجغرافية
الربح قبل ضرائب الدخل
(مصرفات) ضرائب الدخل
صافي أرباح الفترة

الإصول و الالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

إجمالي أصول النشاط القطاعي
إجمالي التزامات النشاط القطاعي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإيرادات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية

إيرادات القطاعات الجغرافية
(مصرفات) القطاعات الجغرافية
الربح قبل ضرائب الدخل
(مصرفات) ضرائب الدخل
صافي أرباح السنة

الإصول و الالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية

إجمالي أصول النشاط القطاعي
إجمالي التزامات النشاط القطاعي

٦- صافي الدخل من العائد

الثلثة أشهر		الستة أشهر		عائد القروض والايرادات المشابهة من: قروض وتسهيلات: - للبنوك - للعملاء اذون وسندات ودائع وحسابات جارية تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من: ودائع وحسابات جارية: - للبنوك - للعملاء قروض أخرى الصافى
من ٢٠٢٥/٤/١ إلى ٢٠٢٥/٦/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٦/٤/١ إلى ٢٠٢٦/٦/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٥/١/١ إلى ٢٠٢٥/٦/٣٠ دولار أمريكى	من ٢٠٢٦/١/١ إلى ٢٠٢٦/٦/٣٠ دولار أمريكى	
٨٢٧,٧٥٢	١,٠٣٤,٣٠٦	١,٣٤٢,٧٠٤	١,٦٣٣,٤٧٥	
٧٥,٩٠٩,٨٧٧	٧١,٨٣١,٦٠٧	١٤٣,٤٦٤,٩٥٠	١٤٥,٣٤١,٣٧١	
٢٦,٠٨٦,٤٣٥	٣٠,١٣٥,٣٣٣	٥٠,٤١٧,٧٦١	٦٥,٩٤٥,١٨٨	
١٨,٩٨٤,٢٦٦	١٠,٤١٣,٣٩٤	٣٩,٠٦٤,٤٦٨	١٩,٦٩٠,٩٠٨	
١٢١,٨٠٨,٣٣٠	١١٣,٤١٤,٦٤٠	٢٣٤,٢٨٩,٨٨٣	٢٣٢,٦١٠,٩٤٢	
(١,٢٧٤,٩٠٦)	(١,٨٦٣,٣٤٠)	(٣,٠٨٨,٩١٩)	(٥,٣١٣,٥٩٤)	
(٨٦,١٧٨,٠٤٣)	(٧٧,٢٠٠,٧٩٩)	(١٦٥,٢٩٦,٥٩٢)	(١٥٦,٦٧٥,٩٤١)	
(٧٣٩,٧٦٣)	(٤٧٦,٥٣٩)	(١,٤٩٩,٤٧١)	(٩٥٨,٩٥٧)	
(٨٨,١٩٢,٧١٢)	(٧٩,٥٤٠,٦٧٨)	(١٦٩,٨٨٤,٩٨٢)	(١٦٢,٩٤٨,٤٩٢)	
٣٣,٦١٥,٦١٨	٣٣,٨٧٣,٩٦٢	٦٤,٤٠٤,٩٠١	٦٩,٦٦٢,٤٥٠	

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الثلثة أشهر		الستة أشهر		إيرادات الأتعاب والعمولات: الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء أتعاب أعمال الأمانة والحفظ أتعاب أخرى مصرفات الأتعاب والعمولات: أتعاب أخرى مدفوعة الصافي
من ٢٠٢٥/٤/١ إلى ٢٠٢٥/٦/٣٠ دولار أمريكي	من ٢٠٢٦/٤/١ إلى ٢٠٢٦/٦/٣٠ دولار أمريكي	من ٢٠٢٥/١/١ إلى ٢٠٢٥/٦/٣٠ دولار أمريكي	من ٢٠٢٦/١/١ إلى ٢٠٢٦/٦/٣٠ دولار أمريكي	
٥,٤٤٦,٩٣٤	٦,١٩٣,٢٨٢	١١,٥٧١,١٦٨	١١,٩٠٥,٢١١	
٦٦,٦٤٩	٣٤,٤٢٦	١٧٥,٥٦٥	١٧٧,٩١٩	
١,٥٤١,٥١٤	١,٧٨٧,١٧٩	٣,١٦٨,٠٢٠	٣,٤٧٢,٦٩٧	
٧,٠٥٥,٠٩٧	٨,٠١٤,٨٨٧	١٤,٩١٤,٧٥٣	١٥,٥٥٥,٨٢٧	
(١,٦٥٧,٨٣٨)	(٢,٣٦٦,٥٥٩)	(٣,٤٤٧,٤٤٦)	(٤,٩٧٥,٤٩٩)	
(١,٦٥٧,٨٣٨)	(٢,٣٦٦,٥٥٩)	(٣,٤٤٧,٤٤٦)	(٤,٩٧٥,٤٩٩)	
٥,٣٩٧,٢٥٩	٥,٦٤٨,٣٢٨	١١,٤٦٧,٣٠٧	١٠,٥٨٠,٣٢٨	

٨- توزيعات أرباح

الثلثة أشهر		الستة أشهر		
من ٢٠٢٥/٤/١ إلى ٢٠٢٥/٦/٣٠ دولار أمريكي	من ٢٠٢٦/٤/١ إلى ٢٠٢٦/٦/٣٠ دولار أمريكي	من ٢٠٢٥/١/١ إلى ٢٠٢٥/٦/٣٠ دولار أمريكي	من ٢٠٢٦/١/١ إلى ٢٠٢٦/٦/٣٠ دولار أمريكي	
٦٨,٩٣٢	١٢٤,٠٩٠	٩٠,١٢٧	٦١٥,٤٠٠	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
--	--	١٣,٥٨٩	١٨,٢٣٢	
٦٨,٩٣٢	١٢٤,٠٩٠	١٠٣,٧١٦	٦٣٣,٦٣٢	

٩- صافي دخل المتاجرة

الثلثة أشهر		الستة أشهر		عمليات النقد الأجنبي وفروق التقييم وأخرى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
من ٢٠٢٥/٤/١ إلى ٢٠٢٥/٦/٣٠	من ٢٠٢٦/٤/١ إلى ٢٠٢٦/٦/٣٠	من ٢٠٢٥/١/١ إلى ٢٠٢٥/٦/٣٠	من ٢٠٢٦/١/١ إلى ٢٠٢٦/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠٢٥/٤/١	٢٠٢٦/٤/١	٢٠٢٥/١/١	٢٠٢٦/١/١	
٨٠٨,٣٧٢	١,٢٢٦,٠٠٢	١,٣٥٥,٥٢٣	١,٨١١,٧٤٨	
١٤٣,٩٩٤	٢٢٣,٥٧٧	٧١٥,٨٤١	٣٤٠,٥٣٩	
٩٥٢,٣٦٦	١,٤٤٩,٥٧٩	٢,٠٧١,٣٦٤	٢,١٥٢,٢٨٧	

١٠- مصروفات إدارية

الثلثة أشهر		الستة أشهر		تكلفة العاملين أجور ومرتبات تأمينات اجتماعية إهلاك واستهلاك مصروفات إدارية أخرى *
من ٢٠٢٥/٤/١ إلى ٢٠٢٥/٦/٣٠	من ٢٠٢٦/٤/١ إلى ٢٠٢٦/٦/٣٠	من ٢٠٢٥/١/١ إلى ٢٠٢٥/٦/٣٠	من ٢٠٢٦/١/١ إلى ٢٠٢٦/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠٢٥/٤/١	٢٠٢٦/٤/١	٢٠٢٥/١/١	٢٠٢٦/١/١	
(١٤,٩٣٤,٣٩٥)	(١٥,٤٩٩,١٤٠)	(٣٠,٢٧٤,٦٨٢)	(٣١,٢٨٩,٨٨٠)	
(٢٨١,٨٦٧)	(٣٢٣,١٠٧)	(٥٦٤,١٢٥)	(٦٦٨,١٢٦)	
(١٥,٢١٦,٢٦٢)	(١٥,٨٢٢,٢٤٧)	(٣٠,٨٣٨,٨٠٧)	(٣١,٩٥٨,٠٠٦)	
(٢,٥٠٦,٩٨٥)	(٢,٧٩٤,٦٥١)	(٥,٠٠٨,٦٥٨)	(٥,٥٩٦,٠٣١)	
(٥,١١٢,٤٦٦)	(٦,٦٨٥,١٩٣)	(١٠,٨٢٩,٦٥٨)	(١٣,٤٦٥,٧٩٩)	
(٢٢,٨٣٥,٧١٣)	(٢٥,٣٠٢,٠٩١)	(٤٦,٦٧٧,١٢٣)	(٥١,٠١٩,٨٣٦)	

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

١١- (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

الثلثة أشهر		الستة أشهر		أرباح بيع اصول ثابتة تأجير تشغيلي تأجير تمويلي * (عبء) رد مخصصات اخري (إيضاح ٣٠) رد / (عبء) اضمحلال اصول الت ملكيتها للبنك أخرى
من ٢٠٢٥/٤/١ إلى ٢٠٢٥/٦/٣٠	من ٢٠٢٦/٤/١ إلى ٢٠٢٦/٦/٣٠	من ٢٠٢٥/١/١ إلى ٢٠٢٥/٦/٣٠	من ٢٠٢٦/١/١ إلى ٢٠٢٦/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠٢٥/٤/١	٢٠٢٦/٤/١	٢٠٢٥/١/١	٢٠٢٦/١/١	
٢٠,٠٥٢	--	١٠٧,١٤٦	--	
(١٦٨,٠٢٤)	(١٥٢,٣٨٩)	(٣٢٩,٥٩٩)	(٣٧٣,٤٥٧)	
(٥٣,٦٠٩)	(٦٤,٨١٦)	(٩٨,٤٨٨)	(١٣٣,٥١٩)	
١١٠,٢٦٧	٦٧٣,٧٣٤	(٣٣٦,٢٧٨)	٤٣,٥٣٢	
--	٢,٣٠٢	--	٢,٣٠٢	
(٧٦٣,١٠٦)	(٤٥٧,٣٢٩)	(٩٣٧,٧٠٣)	(٩٥٢,٤٧١)	
(٨٥٤,٤٢٠)	١,٥٠٢	(١,٥٩٤,٩٢٢)	(١,٤١٣,٦١٣)	

* تتمثل مصروفات التأجير التمويلي في أقساط سيارات بموجب عقود تأجير تمويلي ويوضح الإيضاح رقم ٣٥/ج تحليل الإرتباطات عن عقود التأجير التمويلي حسب تواريخ إستحقاقها.

السنة أشهر		الثلاثة أشهر	
من ٢٠٢٦/١/١ إلى ٢٠٢٦/٦/٣٠	من ٢٠٢٥/١/١ إلى ٢٠٢٥/٦/٣٠	من ٢٠٢٦/٤/١ إلى ٢٠٢٦/٦/٣٠	من ٢٠٢٥/٤/١ إلى ٢٠٢٥/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٣,٠٣٨	(٤٦٣,٤٧٧)	(١١٠,٧٠١)	(٢١١,١٥٨)
٣٣,٧٤١	(٣٤٣,٨٤٩)	٩٢,٦٧١	(٣١٥,٢٧٢)
(١٢,٦٤٣,١٣٣)	(٥,٧٨٣,١٧٧)	(٦,٧١٧,٤٨٣)	(٢,٦٢١,٢١٣)
(٥٠٣)	٥٨٩,٩٧٠	(٤,٢٥١)	(٤,٠٥٧)
(١٢,٥٨٦,٨٥٧)	(٦,٠٠٠,٥٣٣)	(٦,٧٣٩,٧٦٤)	(٣,١٥١,٧٠٠)

أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٦)
قروض وتسهيلات للبنوك (إيضاح ١٨)
قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٩)
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة - أدوات دين (إيضاح ٢٠)

١٣ - (مصروفات) ضرائب الدخل

السنة أشهر		الثلاثة أشهر	
من ٢٠٢٦/١/١ إلى ٢٠٢٦/٦/٣٠	من ٢٠٢٥/١/١ إلى ٢٠٢٥/٦/٣٠	من ٢٠٢٦/٤/١ إلى ٢٠٢٦/٦/٣٠	من ٢٠٢٥/٤/١ إلى ٢٠٢٥/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
(١٠,٤٧٠,١٩١)	(٨,٥٧٣,٩٧٨)	(٥,٠٥٣,٧١٥)	(٤,٥٠٦,١١٨)
٧٦,٠١٤	١٧٣,٣١٧	٦١,٤٤٠	٩٢,٤٦٦
(١٠,٣٩٤,١٧٧)	(٨,٤٠٠,٦٦١)	(٤,٩٩٢,٢٧٥)	(٤,٤١٣,٦٥٢)

الضرائب الحالية *

الضرائب المؤجلة (إيضاح ٣١)

* 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 اذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافي الربح المحاسبي للبنك قبل خصم الضريبة كما يلي:

تسويات لإحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٦/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٥,٢٦٤,٠٢٨	١٩,٧١٣,٠٨٧
%٢٢,٥	%٢٢,٥
٥,٦٨٤,٤٠٦	٤,٤٣٥,٤٤٥
١١,١٣٧,٨٦٧	١٥,٥١٦,٦٧٤
(١٣,٨٥٢,٩٢٢)	(١٨,٩٢٥,٩٤٧)
٥,٤٣١,٣١٠	٩,٣٦٨,٠٠٥
٨,٤٠٠,٦٦١	١٠,٣٩٤,١٧٧
%٣٣,٢٥	%٥٢,٧٣

الربح قبل ضرائب الدخل
سعر الضريبة وفقا لقانون الضرائب
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
يضاف / يخصم :
مصروفات غير قابلة للخصم
إعفاءات ضريبية
فرق ضريبة قطعية
مصروفات ضرائب الدخل
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.

٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٦/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٦,٨٦٣,٣٦٧	٩,٣١٨,٩١٠
٣٣,١٠٢,٥٠٠	٣٣,١٠٢,٥٠٠
٠,٥١	٠,٢٨

صافي أرباح الفترة القابلة للتوزيع على مساهمي البنك (١)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة (٢)

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

١٥ - نقدية وارصدة لدى البنك المركزي

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥,٠١١,١٤٢	٧,٦٣١,٨٢٩
٢٧١,٩٣١,١٠٥	٢٤١,٦٨٣,٨٠٢
٢٧٦,٩٤٢,٢٤٧	٢٤٩,٣١٥,٦٣١

نقدية

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧,١٨٣,٣٠٧	٧,٣٢٨,٦٥٩
٥٥٦,٢١٨,٧٠٦	٥١٧,٣٨٩,٨٨٢
٥٦٣,٤٠٢,٠١٣	٥٢٤,٧١٨,٥٤١
(٦٦٢,١١٢)	(٦٣٩,٠٧٤)
٥٦٢,٧٣٩,٩٠١	٥٢٤,٠٧٩,٤٦٧
٩٨,٩٩٧,٣٢٦	٩٧,١٧٢,٦١٠
٤٣٩,٦٠٨,٠٩٦	٤٠٢,٩٨٧,١٨٢
٢٤,٧٩٦,٥٩١	٢٤,٥٥٨,٧٤٩
(٦٦٢,١١٢)	(٦٣٩,٠٧٤)
٥٦٢,٧٣٩,٩٠١	٥٢٤,٠٧٩,٤٦٧
٦,٢٦٥,٢٩٧	٦,٨٠٩,٨٩٨
٩١٨,٠١٠	٥١٨,٧٦١
٥٥٦,٢١٨,٧٠٦	٥١٧,٣٨٩,٨٨٢
(٦٦٢,١١٢)	(٦٣٩,٠٧٤)
٥٦٢,٧٣٩,٩٠١	٥٢٤,٠٧٩,٤٦٧
٥٦٢,٧٣٩,٩٠١	٥٢٤,٠٧٩,٤٦٧
٥٦٢,٧٣٩,٩٠١	٥٢٤,٠٧٩,٤٦٧

حسابات جارية *

ودائع

يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي *

بنوك محلية

بنوك خارجية

يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

أرصدة بدون عائد *

أرصدة ذات عائد متغير

أرصدة ذات عائد ثابت

يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

أرصدة متداولة

* يتضمن هذا الرصيد مبلغ (قيمة إسمية) ٢٥٨ ٨٨٥ ٠٠٠ جنيه مصري بما يعادل ٥,٢٥٨,٧٤٨ دولار أمريكي في ٣٠ يونيو 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	٢٠٢٦/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٥٢,٦٧٩	٦٦٢,١١٢
٤٠٩,٤٣٣	(٢٣,٠٣٨)
٦٦٢,١١٢	٦٣٩,٠٧٤

الرصيد في أول الفترة / السنة المالية

(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٢)

الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٤٨,١٩١	٥٣٨,٤١٣
١١٣,٩٢١	١٠٠,٦٦١
٦٦٢,١١٢	٦٣٩,٠٧٤

المرحلة الاولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر

المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر

الاجمالي

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢,٧٢٤,٩١٦	٤,٦٩٥,٣٦٥
٤٩,٠٧٨,٣٧٤	٤١,٤٩٠,٤٥١
٨٢,٢٦٨,٧٤٩	٥١,٨٩٦,٨٣٤
٤٣٤,٥٠٢,٧١٩	٣٥٦,٥١١,٦٦٩
٥٦٨,٥٧٤,٧٥٨	٤٥٤,٥٩٤,٣١٩
(٣٣,٦٤٦,٢٦٨)	(١٥,٦٨٥,٤٩٦)
٢٧٨,١٥٣	(١,٣٢٤,٨٤٧)
٥٣٥,٢٠٦,٦٤٣	٤٣٧,٥٨٣,٩٧٦
٥٣٥,٢٠٦,٦٤٣	٤٣٧,٥٨٣,٩٧٦

أذون خزانة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

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

ارصدة متداولة

- في إطار مبادرة البنك المركزي المصري لتنشيط قطاع التمويل العقاري لمحدودي ومتوسطي الدخل ومبادرة تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة تم تجميد اذون خزانة قيمتها الاسمية ١٧٤,٣٠٠,٠٠٠ جنيه مصري بما يعادل ٣,٥٤٠,٥٦٧ دولار أمريكي لدى البنك المركزي المصري في ٣٠ يونيو 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	٢٠٢٦/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٤٧٨,١١٩	٢٧٨,١٥٣
(١٩٩,٩٦٦)	(١,٦٠٣,٠٠٠)
٢٧٨,١٥٣	(١,٣٢٤,٨٤٧)

أذون خزانة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
صافي التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة المالية (إيضاح ٣٣/ج)
الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

١٨ - قروض وتسهيلات للبنوك

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣٨,٦٩٧,٤٧٢	٥١,٣٥٤,٩٨٧
(٢٩٧,٥٣٦)	(٢٦٣,٧٩٥)
٣٨,٣٩٩,٩٣٦	٥١,٠٩١,١٩٢
٣٨,٣٩٩,٩٣٦	٥١,٠٩١,١٩٢
٣٨,٣٩٩,٩٣٦	٥١,٠٩١,١٩٢

قروض بنوك

يخصم:
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

ارصدة متداولة

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقروض وتسهيلات للبنوك

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨٨,٥١١	٢٩٧,٥٣٦
٢٠٩,٠٢٥	(٣٣,٧٤١)
٢٩٧,٥٣٦	٢٦٣,٧٩٥

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

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٩٧,٥٣٦	٢٦٣,٧٩٥
٢٩٧,٥٣٦	٢٦٣,٧٩٥

المرحلة الثانية - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
الاجمالي

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٥,٩١٥,٠٦٩	١٤,٠٤٢,٦٨٩
١٧,٢٠٢,٨٢٤	١٧,٧٤٠,٦١١
٥١١,٩٨٢,٣٢٧	٥٥٠,١٠٩,٥٠٠
٤٥,٨٨٢,٥٤٧	٤٩,١٣٤,٧٥٤
٥٩٠,٩٨٢,٧٦٧	٦٣١,٠٢٧,٥٥٤
٣٥٦,٠٠٤,٤٥٥	٤٠٢,٣٢١,٩٢٩
٢٤٧,٤٣٤,٣١٢	٢٦٧,٤٥٥,٨٦٥
٤٣١,٩٩٦,٣٠٣	٤٣٣,١٤٤,٢١٢
٣٢,٧٩٦,٩٤٠	٣٧,٦٨٩,٥٧٢
١,٠٦٨,٢٣٢,٠١٠	١,١٤٠,٦١١,٥٧٨
١,٦٥٩,٢١٤,٧٧٧	١,٧٧١,٦٣٩,١٣٢
(٦٩٤,٦٧٤)	(٢٦٥,٥٥٧)
(٩٦,٥٩٨,٠١٦)	(١٠٥,٣٠٨,٥٣٥)
(٣١٦,١٠١)	(٣٠٦,٢٧٦)
(٧,١٠٧,٤٠١)	(٨,١٠٤,٠٤٦)
١,٥٥٤,٤٩٨,٥٨٥	١,٦٥٧,٦٥٤,٧١٨
٤٧٥,٨٨١,٥٢٣	٥٩١,٥٩٦,٩٤٩
١,٠٧٨,٦١٧,٠٦٢	١,٠٦٦,٠٥٧,٧٦٩
١,٥٥٤,٤٩٨,٥٨٥	١,٦٥٧,٦٥٤,٧١٨

أفراد

حسابات جارية مدينة

بطاقات ائتمان

قروض شخصية

قروض عقارية

إجمالي (١)

مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية

حسابات جارية مدينة

قروض مباشرة

قروض مشتركة

قروض أخرى

إجمالي (٢)

إجمالي القروض والتسهيلات (٢+١)

يخصم:

خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

عوائد مجنبه

عوائد مقدمة

الصافي

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٧٦,٦٥٥,٣٤٥	٩٦,٥٩٨,٠١٦
٢١,٢٩٠,١٧٧	١٢,٦٤٣,١٣٣
(٥,٧٦٩,٦٠٤)	(٢,٣٣٦,٣٨٥)
٤١٣,٥٨٩	١٤٧,٣٣١
٤,٠٠٨,٥٠٩	(١,٧٤٣,٥٦٠)
٩٦,٥٩٨,٠١٦	١٠٥,٣٠٨,٥٣٥

الرصيد في أول الفترة / السنة المالية

عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية (إيضاح ١٢)

مبالغ تم إعدامها خلال الفترة / السنة المالية

مبالغ مستردة خلال الفترة / السنة المالية

فروق ترجمة

الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:
٢٠٢٦/٦/٣٠

الاجمالي	مؤسسات	أفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٦,٨٧٩,٢٥٩	٣,٨٦٦,٦٠١	١٣,٠١٢,٦٥٨	المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
٧,٨٩٦,٠٢٢	٢,٨٢٨,٨٤٨	٥,٠٦٧,١٧٤	المرحلة الثانية - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
٨٠,٥٣٣,٢٥٤	٦٠,٨٥٥,٤٨٢	١٩,٦٧٧,٧٧٢	المرحلة الثالثة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
١٠٥,٣٠٨,٥٣٥	٦٧,٥٥٠,٩٣١	٣٧,٧٥٧,٦٠٤	الاجمالي

٢٠٢٥/١٢/٣١

الاجمالي	مؤسسات	أفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٧,٧١٦,٩١٣	٤,٩١٤,٤٠١	١٢,٨٠٢,٥١٢	المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
١٠,٤٩٥,٠٧٤	٧,١٣٢,٥٤٦	٣,٣٦٢,٥٢٨	المرحلة الثانية - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
٦٨,٣٨٦,٠٢٩	٥٤,٧١٦,٦١٤	١٣,٦٦٩,٤١٥	المرحلة الثالثة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
٩٦,٥٩٨,٠١٦	٦٦,٧٦٣,٥٦١	٢٩,٨٣٤,٤٥٥	الاجمالي

٢٠ - استثمارات مالية

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١٢٩,٦٥٠,٢٥٦	١٤١,٤٧١,٥٢٠
٢٧,٩٩٤,٦٩٠	٢٧,١١٧,١٥٣
٢,٢٩٨,١٥٠	٢,٥٩٧,٤٦٥
١٥٩,٩٤٣,٠٩٦	١٧١,١٨٦,١٣٨
٣٠٣,٥٢٩,٤٨٨	٢٦٩,٧٤١,٦١٠
(٨١٩,٠٦٤)	(٨١٩,٥٦٧)
٣٠٢,٧١٠,٤٢٤	٢٦٨,٩٢٢,٠٤٣
٤٦٢,٦٥٣,٥٢٠	٤٤٠,١٠٨,١٨١
١٩١,٦٩١,٨٣٢	١٧٣,٢١٧,٤٤٥
٢٧٠,٩٦١,٦٨٨	٢٦٦,٨٩٠,٧٣٦
٤٦٢,٦٥٣,٥٢٠	٤٤٠,١٠٨,١٨١
٢٢٤,١٨٧,٧٨٠	٢٠٨,٨٧٧,٩٦٩
٢٠٨,١٧٢,٩٠٠	٢٠١,٥١٥,٥٩٤
٤٣٢,٣٦٠,٦٨٠	٤١٠,٣٩٣,٥٦٣

١- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أدوات دين - بالقيمة العادلة:
- مدرجة في السوق (مستوى ٢)
أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :
- غير مدرجة في السوق (مستوى ٣) **

وثائق صناديق استثمار - بالقيمة العادلة:
- غير مدرجة في السوق - (مستوى ١) (إيضاح ٣٧) *
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.

٢٠٢٦/٦/٣٠

الإجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٦٢,٦٥٣,٥٢٠	٣٠٢,٧١٠,٤٢٤	١٥٩,٩٤٣,٠٩٦	الرصيد في أول الفترة المالية
٥٧,٧٨٣,٨١٧	--	٥٧,٧٨٣,٨١٧	إضافات
(٦٧,٣٨٨,٢٥٨)	(٢٩,٠٠٣,٩٧٧)	(٣٨,٣٨٤,٢٨١)	استيعادات (بيع/استرداد)
(١١,٠٨٢,٧٩٧)	(٥,٠٦٣,٤٤١)	(٦,٠١٩,٣٥٦)	فروق ترجمة
(٥٧٨,٢٢٠)	--	(٥٧٨,٢٢٠)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٦٠٦,٣٧٩)	--	(١,٦٠٦,٣٧٩)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٣/ج)
(٥٠٣)	(٥٠٣)	--	رد / (عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤٢١,١٢١	٣٣٢,٧٤١	٨٨,٣٨٠	إستهلاك خصم إصدار
(٩٤,١٢٠)	(٥٣,٢٠١)	(٤٠,٩١٩)	إستهلاك علاوة إصدار
٤٤٠,١٠٨,١٨١	٢٦٨,٩٢٢,٠٤٣	١٧١,١٨٦,١٣٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

٢٠٢٥/١٢/٣١

الإجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
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
(٥٩,٧٦٣,٠٦٨)	(٢٢,٥١٩,٦٠٨)	(٣٧,٢٤٣,٤٦٠)	استيعادات (بيع/استرداد)
١٦,٦٦٦,٣٧٥	١١,٢٣١,٨٦٢	٥,٤٣٤,٥١٣	فروق ترجمة
١١,٥٧٥,٥٠٤	--	١١,٥٧٥,٥٠٤	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٦١,٧٧٦	--	٦٦١,٧٧٦	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٣/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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٤٠٧,٦٧٣	٨١٩,٠٦٤
(٥٨٨,٦٠٩)	٥٠٣
٨١٩,٠٦٤	٨١٩,٥٦٧

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

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

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨١٩,٠٦٤	٨١٩,٥٦٧
٨١٩,٠٦٤	٨١٩,٥٦٧

المرحلة الأولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
الاجمالي

أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

الثلثة أشهر		السنة أشهر		
من ٢٠٢٥/٤/١ إلى ٢٠٢٥/٦/٣٠	من ٢٠٢٦/٤/١ إلى ٢٠٢٦/٦/٣٠	من ٢٠٢٥/١/١ إلى ٢٠٢٥/٦/٣٠	من ٢٠٢٦/١/١ إلى ٢٠٢٦/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
--	١١,٩٠٧	١٧٥,٣٧٦	١٦٣,٤٩٥	أرباح بيع سندات خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢٣,٧٨٢	٦٠٦,٤٧٩	١,١٧٠,٧١٨	٧٦٥,٥٣٢	أرباح بيع اذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٨,٥٦٧)	٨٢,٨٧٥	(٣١٧,٥٢٢)	٢٠٦,٢٤٤	رد / (عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة لاصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٣٣/ج)
١٧٥,٢١٥	٧٠١,٢٦١	١,٠٢٨,٥٧٢	١,١٣٥,٢٧١	

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات العمدة للقوائم المالية عن السنة أشهر المتبعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٢١ - استثمارات في شركات شقيقة

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

٢٠٢٦/١/٣٠									
نسبية المساهمة	الرصيد في ٢٠٢١/١/٣٠	حصة البنك في الربح استثمارات في شركات تابعة (طريقة حقوق الملكية)	الرصيد في ٢٠٢١/١/١	البنك مقر الشركة	تاريخ آخر قيد مالي معتد	أرباح (خسائر) (الشركة)	إيرادات الشركة	التزامات (الشركة) (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة
%	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي						
٢١,٠١	٥,٨٤٩,٢٠٧	٥٦٩,٤٢٥	٥,٢٧٩,٧٨٢	جمهورية مصر العربية جمهورية مصر جمهورية مصر العربية	٢٠٢٦/٣/١	٥,١٩٦,٢٥٨	١٦,٥٩٤,٠٨٧	٢٢٥,٠٩٤,٧٨٢	٢٥٢,٧٦٧,٤١٢
٣٢	--	--	--		٢٠٢٧/٣/٣٠	(٤,٨١٢)	٢,٦٥٦	٩٨,٣٩٧	٩٧,٢٦٩
٤٠	--	--	--		٢٠٢٤/٩/٣٠	(٤٣٢,١٧٤)	--	٢,١٧٥,١٣٣	٣٧,٧٠٩
	٥,٨٤٩,٢٠٧	٥٦٩,٤٢٥	٥,٢٧٩,٧٨٢						

الشركة الدرية للتأجير التمويلي - إكوئيس	شركة القاهرة الوطنية لتداول الأوراق المالية*	شركة القاهرة للتخصيم* (تحت التصفية)	الإجمالي
--	---	--	----------

[illegible]

* تعليلنا لطلبنا حقوق الملكية فقد تم تخصيص القيمة الدفترية لمساهمة مصر قدا في شركة القاهرة الوطنية للتداول الاوراق المالية وشركة القاهرة للتصميم لتحسين حسابات تلك الشركات التي تجاوزت اجمالي حقوق الملكية بها واستمرار تلك الحسابات حتى اخر مركز مالي معقد.

- بتاريخ ١٥ يناير ٢٠٢٥ وافقت الجمعية العامة غير العادية لشركة القاهرة للتصميم على تصفية الشركة في ضوء إلغاء ترخيص مزاولة النشاط وعدم قبول النظام المقدم من الشركة وكذا عدم وجود بدائل متاحة لإعادة هيكلة الشركة او الحصول على ترخيص جديد بالنشاط أو جدرى اقتصادي لذلك.

٢٢- أصول غير ملموسة

الإجمالي دولار أمريكي	حق انتفاع دولار أمريكي	برامج الحاسب الآلي دولار أمريكي	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١/١
٦,٠٤٠,١٢٣	١٤,٨٥٥	٦,٠٢٥,٢٦٨	إضافات خلال السنة
٣,٦٢٦,٤٧٦	—	٣,٦٢٦,٤٧٦	استهلاك خلال السنة
(١,٦٨٨,٩٣١)	(١,٢٠٨)	(١,٦٨٧,٧٢٣)	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١٢/٣١
٧,٩٧٧,٦٦٨	١٣,٦٤٧	٧,٩٦٤,٠٢١	
٧,٩٧٧,٦٦٨	١٣,٦٤٧	٧,٩٦٤,٠٢١	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/١/١
٩٦٩,٢٧٦	—	٩٦٩,٢٧٦	إضافات خلال الفترة
(١,٠٧٨,٧٦٥)	(٦٠٤)	(١,٠٧٨,١٦١)	استهلاك خلال الفترة
٧,٨٦٨,١٧٩	١٣,٠٤٣	٧,٨٥٥,١٣٦	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/٦/٣٠

٢٣- أصول أخرى

٢٠٢٥/١٢/٣١ دولار أمريكي	٢٠٢٦/٦/٣٠ دولار أمريكي	الإيرادات المستحقة
٣٠,٤٤٥,٠٥٥	٣٢,٢٨٩,٣٠١	المصروفات المقدمة
٥,١٦٤,٩٩٦	٧,٧٠٢,٣٥٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة وغير ملموسة
٢٩,٠٤٨,٥٧٢	٣١,٠٧٣,١٢١	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص الإضمحلال)
٣٧,٣٢٥,٥٤٨	٣٩,٩٦١,١٧٨	التأمينات والعهد
١٤,٧٩٧	٢٧,٥١٠	أخرى *
٢١,٥٦٩,٧٣٢	٢١,٩٢٥,٤٨٩	الإجمالي
١٢٣,٥٦٨,٧٠٠	١٣٢,٩٧٨,٩٥٣	

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

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتعلقة بالقران المالي عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٢٤ - أصول ثابتة

الإجمالي	أثاث	أجهزة ومعدات	تجهيزات وتربكيات	وسائل نقل وانتقال	نظم البنية متكاملة وحاسبات	مباني وانشآت	الأرضي	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١٩,١٦٦,٠١٠ (٧٨,٣٣٤,٧٦٧) ٤٠,٨٣١,٢٤٣	٢,٥٠١,١٣٩ (١,٩٩٦,١٦٥) ٥٠٤,٩٧٤	٧,٧٢٨,٣٢٨ (٥,٣٥٨,٩٥١) ٢,٣٦٩,٣٧٧	٣٥,٤٩٧,٦٢٨ (٢٧,١٦٠,٧٧٨) ٨,٣٣٧,٥٥٠	٧٣٨,١٣٦ (٤٧١,٢٢٨) ٢٦٦,٩٠٨	٣١,٥٣٨,٧٨٣ (٢٣,٧٢٤,٣٢١) ٧,٨١٣,٩٦٢	٤٠,٧٥٣,٦٧٨ (١٩,٦٢٤,٧٤٤) ٢١,١٢٩,٦٥٤	٤٠,٨,٨١٨ -- ٤٠,٨,٨١٨	الرصيد في ٢٠٢٥/١/١ التكلفة مجموع الإهلاك صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١/١
٤٠,٨٣١,٢٤٣ ٧,٩٠٤,٣٢٩ (٣٨,٣٩٦) (٨,٤٠٤,٥١٩) ٣٨,٣٩٦ ٤٠,٣٣١,٥٣	٥٠٤,٩٧٤ ٨٩,٨٤٤ -- (٢٢٦,٢٤٤) -- ٣١٨,٧٩٤	٢,٣٦٩,٣٧٧ ٥٨٢,٠٠٨ -- (٧٢٠,٥٦١) -- ٢,٢٣٠,٨٢٤	٨,٣٣٧,٥٥٠ ١,١٠٥,٥٠٨ -- (٢,٩٣٥,٧٥٣) -- ٦,٥٠٧,٣٠٥	٢٦٦,٩٠٨ -- -- (٧٤,٦٤٩) -- ١٩٢,٢٥٩	٧,٨١٣,٩٦٢ ٢,١٥٠,٨٠٩ -- (٢,٥٤٧,٠١٨) -- ٧,٤١٧,٧٥٣	٢١,١٢٩,٦٥٤ ٣,٩٧٦,١٦٠ (٣٨,٣٩٦) (١,٩٠٠,٥١٤) ٣٨,٣٩٦ ٢٣,٢٠٥,٣٠٠	٤٠,٨,٨١٨ -- -- -- -- ٤٠,٨,٨١٨	٢٠٢٥/١/١ صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١/١ مجموع الإهلاك مجموع القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١/١ صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١/١
١٢٧,٠٣١,٩٤٣ (٨٦,٧٠٠,٨٩٠) ٤٠,٣٣١,٠٥٣	٢,٥٩٠,٩٨٣ (٢,٢٢٢,١٨٩) ٣٦٨,٧٩٤	٨,٣٦١,٣٢٦ (٦,٠٧٩,٥١٢) ٢,٢٣٠,٨٢٤	٣٦,٦٠٣,١٣٦ (٣٠,٩٥٠,٨٣١) ٦,٥٠٧,٣٠٥	٧٣٨,١٣٦ (٥٤٥,٨٧٧) ١٩٢,٢٥٩	٣٣,٦٨٩,٠٩٢ (٢٦,٢٧١,٣٣٩) ٧,٤١٧,٧٥٣	٤٤,٦٩١,٤٤٢ (٢١,٤٨٦,١٤٢) ٢٣,٢٠٥,٣٠٠	٤٠,٨,٨١٨ -- ٤٠,٨,٨١٨	٢٠٢٦/١/١ الرصيد في ٢٠٢٦/١/١ التكلفة مجموع الإهلاك صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/١/١ صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/١/١
١٢٧,٠٣١,٩٤٣ (٨٦,٧٠٠,٨٩٠) ٤٠,٣٣١,٠٥٣	٢,٥٩٠,٩٨٣ (٢,٢٢٢,١٨٩) ٣٦٨,٧٩٤	٨,٣٦١,٣٢٦ (٦,٠٧٩,٥١٢) ٢,٢٣٠,٨٢٤	٣٦,٦٠٣,١٣٦ (٣٠,٩٥٠,٨٣١) ٦,٥٠٧,٣٠٥	٧٣٨,١٣٦ (٥٤٥,٨٧٧) ١٩٢,٢٥٩	٣٣,٦٨٩,٠٩٢ (٢٦,٢٧١,٣٣٩) ٧,٤١٧,٧٥٣	٤٤,٦٩١,٤٤٢ (٢١,٤٨٦,١٤٢) ٢٣,٢٠٥,٣٠٠	٤٠,٨,٨١٨ -- ٤٠,٨,٨١٨	٢٠٢٦/١/١ الرصيد في ٢٠٢٦/١/١ التكلفة مجموع الإهلاك صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/١/١ صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/١/١
٤٠,٣٣١,٠٥٣ ٣,٥١٣,٦٣٩ (٤,٥١٧,٢٦٦) ٣٩,٣٢٧,٤٢١	٣٦٨,٧٩٤ ٢,٠٨٣٨ (٩٧,٩٢٠) ٢٩١,٧١٢	٢,٢٣٠,٨٢٤ ٤٠٨,٢٩٩ (٤٠٤,٦٧٩) ٢,٢٣٤,٤٤٤	٦,٥٠٧,٣٠٥ ١,٤٤٩,٤٧٤ (١,٥٥٧,٣١٩) ٦,٣٩٩,٤٦٠	١٩٢,٢٥٩ -- (٣٧,٣٢٥) ١٥٤,٩٣٤	٧,٤١٧,٧٥٣ ١,٦٣٥,٠٢٨ (١,٤٠٠,٦١٠) ٧,٦٥٢,١٧١	٢٣,٢٠٥,٣٠٠ -- (١,٠١٩,٤١٣) ٢٢,١٨٥,٨٨٧	٤٠,٨,٨١٨ -- ٤٠,٨,٨١٨	٢٠٢٦/١/١ صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/١/١ مجموع الإهلاك مجموع القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/١/١ صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/١/١
١٣٠,٥٤٥,٥٨٢ (٩١,٢١٨,١٥٦) ٣٩,٣٢٧,٤٢٦	٢,٦١١,٨٢١ (٢,٣٢٠,١٠٩) ٢٩١,٧١٢	٨,٧١٨,٦٣٥ (٦,٤٨٤,١٩١) ٢,٢٣٤,٤٤٤	٣٨,٠٥٢,٦١٠ (٣١,٦٥٣,١٥٠) ٦,٣٩٩,٤٦٠	٧٣٨,١٣٦ (٥٨٣,٢٠٢) ١٥٤,٩٣٤	٣٥,٣٢٤,١٢٠ (٢٧,٦٧١,٩٤٩) ٧,٦٥٢,١٧١	٤٤,٦٩١,٤٤٢ (٢٢,٥٠٥,٥٥٥) ٢٢,١٨٥,٨٨٧	٤٠,٨,٨١٨ -- ٤٠,٨,٨١٨	٢٠٢٦/١/١ الرصيد في ٢٠٢٦/١/١ التكلفة مجموع الإهلاك مجموع القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/١/١ صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/١/١

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠٢٥/١٢/٣١ دولار أمريكي	٢٠٢٦/٦/٣٠ دولار أمريكي	
٤,٨٤٦,٣٥٤	٦,٧١٨,٦٢٦	حسابات جارية
١٧٣,٠٢٦,٦٥٤	٨٧,٦٣٨,٧٤٠	ودائع
١٧٧,٨٧٣,٠٠٨	٩٤,٣٥٧,٣٦٦	
١٣٨,٠٢٨,١٩٦	٥٢,٦٤٠,٢١٢	بنوك محلية
٣٩,٨٤٤,٨١٢	٤١,٧١٧,١٥٤	بنوك خارجية
١٧٧,٨٧٣,٠٠٨	٩٤,٣٥٧,٣٦٦	
٤,٨٤٤,٨١٣	٦,٧١٧,١٥٤	أرصدة بدون عائد
١٧٣,٠٢٨,١٩٥	٨٧,٦٤٠,٢١٢	أرصدة ذات عائد ثابت
١٧٧,٨٧٣,٠٠٨	٩٤,٣٥٧,٣٦٦	
١٧٧,٨٧٣,٠٠٨	٩٤,٣٥٧,٣٦٦	أرصدة متداولة
١٧٧,٨٧٣,٠٠٨	٩٤,٣٥٧,٣٦٦	

٢٦ - ودائع العملاء

٢٠٢٥/١٢/٣١ دولار أمريكي	٢٠٢٦/٦/٣٠ دولار أمريكي	
٥٨٠,٧٩٩,٤٤٤	٥٩٦,٩٤٣,١٧٥	ودائع تحت الطلب
١,٦٦٨,٥٢٦,٦٨٢	١,٦٨٧,٤٦٨,٤٤١	ودائع لأجل وبإخطار
٥٣٠,٠٠٩,٧٨٥	٥٤٩,١٦٢,٣١١	شهادات ادخار وإيداع
٧٧,٥٧١,٦٢٢	٧٠,٠٤١,٠١٥	ودائع توفير
٩١,٦٥١,٣٤٣	٨٠,٦٦٢,٩٩٧	ودائع أخرى
٢,٩٤٨,٥٥٨,٨٧٦	٢,٩٨٤,٢٧٧,٩٣٩	
١,٨١٩,٦٣١,٨١٣	١,٨٧٤,٧٢٢,١٠٦	ودائع مؤسسات
١,١٢٨,٩٢٧,٠٦٣	١,١٠٩,٥٥٥,٨٣٣	ودائع أفراد
٢,٩٤٨,٥٥٨,٨٧٦	٢,٩٨٤,٢٧٧,٩٣٩	
٢١٣,٦٥٥,٩٦٢	٢٤٠,٢٨٦,٢٧٣	أرصدة بدون عائد
٩٣٢,٢٣٢,٦٠٩	٨١٥,٧٠٣,٩٦٦	أرصدة ذات عائد متغير
١,٨٠٢,٦٧٠,٣٠٥	١,٩٢٨,٢٨٧,٧٠٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٢,٩٤٨,٥٥٨,٨٧٦	٢,٩٨٤,٢٧٧,٩٣٩	
٢,٤٢٨,٣٩١,٧٧٤	٢,٤٦٠,٠٥٦,٢٩٧	أرصدة متداولة
٥٢٠,١٦٧,١٠٢	٥٢٤,٢٢١,٦٤٢	أرصدة غير متداولة
٢,٩٤٨,٥٥٨,٨٧٦	٢,٩٨٤,٢٧٧,٩٣٩	

٢٧ - مشتقات مالية

٢٠٢٦/٦/٣٠	٢٠٢٦/٦/٣٠	٢٠٢٦/٦/٣٠	
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٦٥١,٠٥٤	--	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	عقود مبادلة عملات
٦٥١,٠٥٤	--	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الإجمالي

٢٨ - قروض أخرى

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠٩,٧٧٠	١٠١,٥٦٥	قرض التنمية الزراعية - (البنك الرائد/ البنك التجارى الدولى)
٣,٢٤٦,١٤٣	٣,٠١٣,١٦٥	مبادرة التمويل العقارى لصالح محدودى ومتوسطى الدخل - (البنك المركزى المصرى)
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	قرض مساند - المصرف العربى الدولى*
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	قرض الصندوق العربى للإنماء الإقتصادى والإجتماعى
٣٣,٤٥٥,٩١٣	٣١,١١٤,٧٣٠	إجمالي 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 لمُلحق 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 و المشار إليه أعلاه، و بناء عليه تم مد أجل القرض المساند البالغ فى ١٨ أكتوبر ٢٠٢٢ بمبلغ ٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكى و تعليته بإضافة ٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكى كدعم جديد للقاعدة الرأسمالية ليصبح إجمالي القرض المساند ٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكى لمدة ٥ سنوات تبدأ من ١٨ أكتوبر ٢٠٢٢ و تنتهى فى ١٧ أكتوبر ٢٠٢٧ على أن يكون القرض مسدداً بالكامل فى نهاية المدة، و يحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع ٤ % فوق سعر

Term Reference Rate SOFR ١M عن ستة أشهر والمستخرج من شاشة رويترز (SR١M). و يتم سداد العائد كل ستة أشهر.

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

- بتاريخ 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.

٢٩ - التزامات أخرى

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٣,٦٠١,٣٦٤	١٢,٢٥٦,٨٨٥	عوائد مستحقة
١,٧١٢,٦٢٧	١,٦٨٥,٦٨٧	إيرادات مقدمة
٢,٨٦٦,٩٠٨	٤,٨٢٢,١٢٢	مصروفات مستحقة
٢,٧٨٧,٤٩٤	٤,٣٣١,٦٠٩	منظومة المدفوعات الإلكترونية
١٧,٩٧٤	١٧,٩٧٢	دائنو توزيعات *
٩,٢٢٨,١٢٥	٥,٦٢٢,٨١٦	ضرائب الدخل **
٩,٨٥٠,٠٨٩	١٠,٠٠١,٩٩٢	أرصدة دائنة متنوعة ***
٤٠,٠٦٤,٥٨١	٣٨,٧٣٩,٠٨٣	

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

** تتضمن ضرائب أذون و سندات خزانة مصرية.

*** يشمل هذا البند أى رصيد لا محل له في 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 في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

٣٠ - مخصصات أخرى

٢٠٢٦/٦/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١				
دولار أمريكي	دولار أمريكي	المكون (المرتد) خلال الفترة المالية (إيضاح ١١)	المستخدم خلال الفترة المالية	الرصيد في آخر الفترة المالية	البيان
١٥٠,٠٠٠	١٦٢,١٩٨	٦٠,٠٠٠	(٤٧,٦٧٥)	١٦٢,١٩٨	مخصصات أخرى *
٢,٢٤٨,٧٢٣	١,٧٣٤,١٤٦	(٤٧٣,٩٥٥)	--	١,٧٣٤,١٤٦	مخصص الالتزامات العرضية
٢٦٤,٢٨٢	١٧,٠٥٤	٣٧٠,٤٢٣	(٦٢١,٣٤٢)	١٧,٠٥٤	مخصص قضايا *
٢,٦٦٣,٠٠٥	١,٩١٣,٣٩٨	(٤٣,٥٣٢)	(٦٦٩,٠١٧)	١,٩١٣,٣٩٨	
٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠				
دولار أمريكي	دولار أمريكي	المكون (المرتد) خلال السنة المالية	المستخدم خلال السنة المالية	الرصيد في أول السنة المالية	البيان
٩٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	--	١٥٠,٠٠٠	مخصصات أخرى *
١,٣٦٩,١٠٧	٢,٢٤٨,٧٢٣	٧٦٤,٣١٣	--	٢,٢٤٨,٧٢٣	مخصص الالتزامات العرضية
٣,١٨٥,٥٥٢	٢٦٤,٢٨٢	١٤٢,٠٤٧	(٣,٢٧٤,٨٥٨)	٢٦٤,٢٨٢	مخصص قضايا *
٤,٦٤٤,٦٥٩	٢,٦٦٣,٠٠٥	٩٦٦,٣٦٠	(٣,٢٧٤,٨٥٨)	٢,٦٦٣,٠٠٥	

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

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للالتزامات العرضية مقسمة بالمراحل:

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٢١,٩٦٤	٢٢١,٩٦٤	المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
٢٧,٩٧٣	٨٥,١٤٦	المرحلة الثانية - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
١,٥٤٤,٢٠٩	١,٩٤١,٩٤٥	المرحلة الثالثة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر
١,٧٣٤,١٤٦	٢,٢٤٨,٧٢٣	الاجمالى

٣١ - (الالتزامات) ضريبية مؤجلة

حركة الالتزامات الضريبية المؤجلة

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٨١٠,١٨١)	(٤٧٤,٧٨٤)	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية - (الالتزام) ضريبي مؤجل عن أصول غير ملموسة وأصول ثابتة
٣٣٥,٣٩٧	٧٦,٠١٤	التغير خلال الفترة / السنة المالية (إيضاح ١٣)
(٤٧٤,٧٨٤)	(٣٩٨,٧٧٠)	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية - (الالتزام) ضريبي مؤجل عن أصول غير ملموسة وأصول ثابتة

٣٢ - رأس المال

يبلغ رأس المال المرخص به ٣٥٠ مليون دولار أمريكي بقيمة اسمية ١٠ دولار أمريكي للسهم، بلغ رأس المال المصنوع 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
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 ٢٠٢٦/٦/٣٠	٣٣,١٠٢,٥٠٠	١٠	٣٣١,٠٢٥,٠٠٠

٣٣ - الاحتياطات والأرباح المحتجزة

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
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	٥,١٣٨,٢٩١	احتياطي القيمة العادلة - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ج)
١٣٧,٧٧٦	١٣٧,٧٧٦	احتياطي خاص (د)
١٩,٧٤٠,٤١٩	١٨,٦٩٩,٦١٧	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة / السنة

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي:

أ - احتياطي المخاطر البنكية العام

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٣٢,١٩٧	٣٣٢,١٩٧	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
--	(٣٣٢,١٩٧)	محول إلى الأرباح المحتجزة - ٣٣/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 إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.

ب - احتياطي قانوني

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
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 - ٣٣/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	٢٠٢٦/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٢٢,٥٨٩	(١,٢٨٣,٧٩٠)	سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٢٣٣,٥٨٨	٧,٣٥٦,٠٥٣	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٨١٧,٢٣١)	(١,٥١٧,٩١٦)	وثائق صناديق إستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٧٨,١٥٣	(١,٣٢٤,٨٤٧)	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,١١٥,٠٣٥	١,٩٠٨,٧٩١	مجمع الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,١٣٢,١٣٤	٥,١٣٨,٢٩١	

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

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٣,٠٩٧,٤٩٧)	٩,١٣٢,١٣٤	الرصيد في أول الفترة المالية
١١,٥٧٥,٧٧٤	(٥٧٨,٠٣٦)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٧٠)	(١٨٤)	بنود محولة الى الارياح المحتجرة - استبعاد احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٣٣/هـ)
٦٦١,٧٧٦	(١,٦٠٦,٣٧٩)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
(١٩٩,٩٦٦)	(١,٦٠٣,٠٠٠)	- سندات (إيضاح ٢٠)
٤٦١,٨١٠	(٣,٢٠٩,٣٧٩)	- أذون خزانة (إيضاح ١٧)
١٩٢,٣١٧	(٢٠٦,٢٤٤)	الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٠)
٩,١٣٢,١٣٤	٥,١٣٨,٢٩١	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٩٩٩,٨٥٤	١,٨١٤,٨٩١	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٩٩٩,٨٥٤	١,٨١٤,٨٩١	المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
١١٥,١٨١	٩٣,٩٠٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٥,١٨١	٩٣,٩٠٠	المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر
٢,١١٥,٠٣٥	١,٩٠٨,٧٩١	الإجمالي

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

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٩٢٢,٧١٨	٢,١١٥,٠٣٥	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
١٩٢,٣١٧	(٢٠٦,٢٤٤)	(رد) عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٠)
٢,١١٥,٠٣٥	١,٩٠٨,٧٩١	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 (عنائذ 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	٢٠٢٦/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٢,٨١١,٩٥٧	٥٣,٧٤٢,٤٤٩	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٣٠,١٠٨,٣٧٢	٩,٣١٨,٩١٠	صافي أرباح الفترة / السنة المالية
٢٧٠	١٨٤	بنود محولة الى الأرباح المحتجزة (إيضاح ٣٣/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
(٣,٤٣٣,٢٩١)	(٢,٩٨٠,٣٤٨)	محول إلى الاحتياطي القانوني من أرباح العام السابق - (إيضاح ٣٣/ب)
--	(٣٠٤,٨٩٠)	محول إلى الاحتياطي الرأسمالي من أرباح العام السابق
--	٣٣٢,١٩٧	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام - (إيضاح ٣٣/أ)
٥٣,٧٤٢,٤٤٩	٤٤,٦٧٩,٩٧٣	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

٣٤ - 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.

٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٦/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩,٢٩٤,٠١٣	٧,٦٣١,٨٢٩	نقدية (إيضاح ١٥)
٥٦٣,٥٩٩,٤١٠	٥٠٤,٧١٨,٥٤١	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٤,٤١٩,٤٥٥	٤,٦٤٣,٩٠٤	أذون خزانة ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٥٧٧,٣١٢,٨٧٨	٥١٦,٩٩٤,٢٧٤	

٣٥ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - ارتباطات رأسمالية

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٨,٥٨٣,٩١٥	١٥,٣١٩,٣٣٠

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	٢٠٢٦/٦/٣٠	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٩٦٨,١٢٠,٣٩٧	١,٠٤٤,٠٦٠,٩٢٤	ارتباطات عن قروض قابلة وغير قابلة لألغاء
٩,١٣٠,٦٠٥	١٣,١٥٨,٧٥٣	كمبيالات مقبولة ومظهرة
١٢٩,١٩٤,٥٦٢	١٣٠,٦٨٩,١٦١	خطابات ضمان
٦,١٢٨,٣٢٥	١٢,٤٨٦,٦١٦	إعتمادات مستندية استيراد
٨١,٣٠٠,٤٣١	١١٠,٧٥٩,٣٧٨	إعتمادات مستندية تصدير
١,١٩٣,٨٧٤,٣٢٠	١,٣١١,١٥٤,٨٣٢	

ج - ارتباطات عن عقود التأجير التمويلي

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

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٢٨٦,٠٨٧	٢٤٩,٥٥٨
٨٩١,٠٨٠	٧٤٥,٦٥٦
١,١٧٧,١٦٧	٩٩٥,٢١٤

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

د - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٥٠٠,٨٩٨	٥٨٧,٦٨٥
١,٨٧٩,٦٩٠	١,٩٧٥,٦٥٣
٧,٦٣٥,٧٩٢	٧,٢٤٦,٨٥٢
١٠,٠١٦,٣٨٠	٩,٨١٠,١٩٠

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

٣٦ - 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	٢٠٢٦/٦/٣٠	الأطراف ذوي العلاقة
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	مساهمين رئيسيين
١٣,٢٠٣,٥٦٣	٨,٩٨٣,٧١٨	شركات شقيقة
٥,٢٧٩,٧٨٢	٥,٨٤٩,٢٠٧	شركات شقيقة
٤٩,٤٠٨	٨٣,٠٦٢	مساهمين رئيسيين
١,٥٤٢	١,٤٧٢	مساهمين رئيسيين
١٣١,٢٠٣,٠٤٢	١٣٦,٨١٩,٤٤١	مساهمين رئيسيين
٢٤١,٣٦٢	٤٨٩,٥٧١	شركات شقيقة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	مساهمين رئيسيين
١٣,٣٥٧	١٣,٢٦٤	مساهمين رئيسيين

أ - بنود المركز المالي (أرصدة)

أرصدة لدى البنوك - بالاجمالي
قروض وتسهيلات للعملاء - بالاجمالي
استثمارات في شركات شقيقة
أصول أخرى
أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع العملاء
ودائع العملاء
قروض أخرى
التزامات أخرى

٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٦/٦/٣٠
دولار أمريكي	دولار أمريكي
١,٦٠٦,٤٧٦	١,٠٤٣,٣٢٠
(٦,٣٢٧,٤٩٢)	(٤,١٩٢,١٩٤)
(٩٨,٤٨٨)	(١٣٣,٥١٩)
٤٦٠,٧٤٦	٥٦٩,٤٢٥

ب - بنود معاملات قائمة الدخل

عائد القروض والائرادات المشابهة
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
مصروفات تشغيل أخرى - تأجير تمويلي
حصة البنك في أرباح استثمارات في شركات شقيقة

٣٧ - 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 أنفستمنتنس لإدارة الاستثمارات المالية.
- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٧٨) الصادر بتاريخ ٤ سبتمبر ١٩٩٧ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للوثيقة وبتاريخ ٦ مارس ٢٠١٨ اصدرت الهيئة العامة للرقابة المالية الموافقة المبدئية على تجزئة قيمة الوثيقة بنسبة ١ : ٥ لتصبح القيمة الاسمية للوثيقة ٢٠ جنيه مصري بدلاً من ١٠٠ جنيه مصري .
- و بتاريخ ٢٣ مايو ٢٠٢٢ قررت جماعة حملة وثائق صندوق إستثمار 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 المركزي المصري.
- 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 - تراكمي مع عائد دوري ووثائق مجانية) لمدة خمسة وعشرون 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 المركزي المصري يفيد بعدم وجود مانع من الموافقة على طلب مد أجل صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية الثاني - تراكمي مع عائد دوري ووثائق مجانية وذلك لمدة ٢٥ عاماً أخرى تبدأ من ٤ سبتمبر ٢٠٢٢.
- بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٣ وافق جماعة حملة وثائق الصندوق على تغيير مدير استثمار الصندوق و الموافقة على تعيين شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار بدلا من شركة برايم انفستمنت.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٣٠١ ١٥٩ وثيقة إجمالي قيمتها ٧١٨ ٦٤ دولار أمريكي خصص للبنك ١٧٥ ١٠١ وثيقة منها قيمتها الاسمية ١٠٣ ٤١ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٦٦,٦٦ جنيه مصري بما يعادل ١٢,٧٣ دولار أمريكي.

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

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار بدلا من شركة برايم انفستمنتس لإدارة الاستثمارات المالية حيث تم إنهاء عقد الإدارة بتاريخ ٤ نوفمبر ٢٠١٣.
- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثالث بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٤٨) الصادر بتاريخ ٣١ ديسمبر ١٩٩٨ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للوثيقة.
- تم تعديل اسم الصندوق ليصبح اسمه صندوق استثمار الراح بموجب موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٢ إبريل ٢٠٠٧.
- بتاريخ ١٩ يونيو ٢٠٢٣ وافق مجلس إدارة البنك على مد أجل صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (الصندوق الثالث - ذو عائد دوري) لمدة ٢٥ عاماً تنتهي في ٤ نوفمبر ٢٠٤٨، وذلك رهناً بالحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية و البنك المركزي المصري.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٥٣ ١٩٧ وثيقة إجمالي قيمتها الاسمية ٤٧٨ ٤٠٠ دولار أمريكي خصص للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الاسمية ٥٦٥ ١٠١ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٤٢,٠٨ جنيه مصري بما يعادل ٨,٩٨ دولار أمريكي.

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

عائد دوري:

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة إتش سي للأوراق المالية والاستثمار اعتباراً من ٢١ ديسمبر ٢٠١١ بدلا من شركة برايم انفستمنتس لإدارة الاستثمارات المالية حيث تم إنهاء عقد الإدارة بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠١١.
- تم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة سي اي استس مانجمنت بدلا من شركة إتش سي للأوراق المالية والاستثمار اعتباراً من الاول من يناير ٢٠٢٠.
- أنشأ البنك صندوق استثمار سنابل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (البنك الوطني للتنمية سابقاً) بموجب ترخيص الهيئة العامة لسوق المال رقم (٣٧٧) الصادر بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٦ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٧٨٠ ٥٦٥ وثيقة إجمالي قيمتها الاسمية ٨٨٦ ٢١١ ٥ دولار أمريكي خصص للبنك ٢٥٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الاسمية ٧٨٣ ٥٠ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٢٦,٧٤٩ جنيه مصري بما يعادل ١٥,٢٢ دولار أمريكي.

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

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة بلتون لإدارة صناديق الإستثمار.
- أنشأ البنك الصندوق النقدي اليومي بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٦٩١) بتاريخ ٤ يونيو ٢٠١٤ بقيمة أسمية ١٠ جنيه مصري.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١٨٢ ٥١٠ ١٠ وثيقة قيمتها الأسمية ٩٤٠ ١٣٤ ٢ دولار أمريكي خصص للبنك ٥٠٠ ٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الأسمية ٥٦٥ ١٠١ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٤٧,٢٧ جنيه مصري بما يعادل ٠,٩٦ دولار أمريكي.

٣٨- الموقف الضريبي

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 وتم الربط بالموافقة على نتيجة الفحص للسنوات ٢٠٢٠ - ٢٠٢١ ولا توجد نزاعات او التزامات قائمة.

السنوات من ٢٠٢٢ حتى عام ٢٠٢٥

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

ثانياً : ضريبة الاجور والمرتببات:

السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٢٣

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

السنوات من ٢٠٢٤ حتى يونيو ٢٠٢٦

- تم تقديم إقرارات ضريبة الاجور والمرتببات والسداد على منظومة الضرائب الالكترونية لمصلحة الضرائب ، وجارى تجهيز الفحص بالتنسيق مع مأمورية الضرائب المختصة.

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 حتى يونيو ٢٠٢٦

- 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 يونيو ٢٠٢٦

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

٣٩ - 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 طرحًا خاصًا و/أو عام، بحد أقصى مبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (عشرون مليار جنيهًا مصريًا 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.