saib

القاهـــــرة فـــي ٢٠٢٢/٢/٢٤

السادة/ بورصة الاوراق المالية - بالقاهرة

الموضوع : القوائم المالية عن العام المنتهى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تحية طيبة وبعد ،،،

نتشرف بأن نرفق لسيادتكم الاتى:

- صورة من القوائم المالية والايضاحات المتممة لها عن العام المنتهى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ متضمنة تقرير مراقبى الحسابات عليها .
- صورة من تقرير مجلس الادارة عن العام المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

برجـــاء التكـــرم بالإستـــــلام ،،

وتفضلوا بقبول فائق الإحتـــرام ،،،

رئيس القطاع المالى
محمد مختار

Société Arabe Internationale de Banque S.A.E
56 Gamaet El-Dowal El Arabia St., Mohandseen, Giza
P.O. Box. 54 Cairo
Hotline. 16668

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية ش.م.م
٥٦ ش. جامعة الدول العربية، المهندسين، الجيزة
ص .ب. ٥٤ القاهرة
مركز الاتصال. ١٦٦٦٨

www.saib.com.eg

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
وكذا تقرير مراقبى الحسابات عليها

KRESTON EGYPT
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

المحتويات	صفحة
تقرير مراقبى الحسابات	١-٢
قائمة المركز المالى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣
قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤
قائمة الدخل الشامل عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥
قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦
قائمة التغير فى حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٧
قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٨
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٩-٨٠

KRESTON EGYPT	KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون	محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبا الحسابات

السادة مساهمي بنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة البنك، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبا الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء اجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية. وتعتمد الاجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر، يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض ابداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح – في جميع جوانبها الهامة – عن المركز المالي لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - بصورة هامة - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - لأحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ ولها تأثير هام على هذه القوائم المالية أخذا في الاعتبار الإجراءات والخطة التي قدمتها إدارة البنك خلال فترة توفيق الأوضاع طبقا لأحكام القانون.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقا لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة في: ٢٤ فبراير ٢٠٢٢

مراقبا الحسابات

KRESTON EGYPT
ناصر نبراوي وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

تامر محمد نبراوي

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

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

سامي عبد الحفيظ احمد إبراهيم

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية "٣٧٧"

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

saib

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالى
فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	إيضاح رقم	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
الأصول:			
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى	(١٥)	٣٢١,٧٥٠,٨٠٦	٣٠٣,٩٣٠,١٩٣
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣	٤٤٥,٣٩٦,٩٥٣
أذون خزانة	(١٧)	٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩	٦٥٠,٥١٢,٥٨٦
قروض وتسهيلات للبنوك	(١٨)	--	١٠,٣٣١,٣٤٥
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٩)	٢,٠٦٥,٨٠٢,٩١٩	١,٦٧٣,٧٢٩,٤٩٦
استثمارات مالية :			
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٢٠)	٤٧٤,٦٣٢,٧٩٥	٥١٧,٨٨٤,٢٧٣
- بالتكلفة المستهلكة	(٢٠)	٣٦٨,٨٥٨,٢٦٤	٦٣٨,٤٦٢,٦٠٧
استثمارات فى شركات شقيقة	(٢١)	٨,٨٣٦,٥٥٠	٢٨,٣١٦
أصول غير ملموسة	(٢٢)	٢,٩١١,٣٠١	١,٦٩٤,٢٨٦
أصول أخرى	(٢٣)	٨١,٢٥٩,٦٣٦	٧٤,٠٢٦,٣٨٩
أصول ضريبية مؤجلة	(٣٠)	٣٠٥,٧٧١	٥٩,٤١٩
أصول ثابتة	(٢٤)	٢٨,٤٣١,٤٨٧	٢٩,٨٠٥,٠٦٨
إجمالى الأصول		**٤,٥٣٤,١٦٤,٥٩١**	**٤,٣٤٥,٨٦٠,٩٣١**
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات:			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٥)	٧٦,٢٤٢,٧٢٣	٣٨,٩٠٦,٨٩٤
ودائع العملاء	(٢٦)	٣,٩٦٠,٧٤٨,٧١٣	٣,٧٩٤,٠٤١,٧٣٦
قروض أخرى	(٢٧)	٨٤,٢٥١,٣١٣	١٠١,٥٨٩,٧٤٥
التزامات أخرى	(٢٨)	٦١,٠٤٩,١٥٥	٥٦,٧٤٠,٩٦٤
مخصصات أخرى	(٢٩)	١,٣٨٤,٣٤١	٣,٧٦٩,٢٣٩
إجمالى الالتزامات		**٤,١٨٣,٦٧٦,٢٤٥**	**٣,٩٩٥,٠٤٨,٥٧٨**
حقوق الملكية:			
رأس المال المصدر و المدفوع	(٣١)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
مجنب تحت حساب زيادة رأس المال	(٣١)	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠
احتياطيات	(٣٢)	١١٨,٩٠٢,٢٠٣	١٣٠,٥٧٠,٥٢٠
أرباح محتجزة متضمنة صافى أرباح السنة المالية	(٣٢)	٧٤,٠٨٦,١٤٣	٦٢,٧٤١,٨٣٣
إجمالى حقوق الملكية		**٣٥٠,٤٨٨,٣٤٦**	**٣٥٠,٨١٢,٣٥٣**
إجمالى الالتزامات و حقوق الملكية		**٤,٥٣٤,١٦٤,٥٩١**	**٤,٣٤٥,٨٦٠,٩٣١**

- تقرير مراقبى الحسابات مرفق.
- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس
القطاع المالى
محمد مختار

رئيس مجلس الإدارة
العضو المنتدب
طارق الخولى

saib

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	إيضاح رقم	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكي	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكي
عائد القروض والايرادات المشابهة	(٦)	٣٩٨,٥٨٢,٣٦٥	٣٩٩,١٩٩,٥٠٤
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٢٦٦,٣٧٨,١٩٢)	(٢٧٣,٧٤٩,١٩٧)
صافى الدخل من العائد		١٣٢,٢٠٤,١٧٣	١٢٥,٤٥٠,٣٠٧
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٣٠,٥٥٢,٩٦٦	٢٢,٨٢٧,٢٣٧
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(١١,٣٣٧,٨١٣)	(٦,٠٦٠,٥٩٢)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		١٩,٢١٥,١٥٣	١٦,٧٦٦,٦٤٥
توزيعات أرباح	(٨)	٤٥٧,٧٨٤	٨٦٣,١٣٥
صافى دخل المتاجرة	(٩)	٦,٣٣٧,٦٩٤	٦,٦٠٩,٢٠٢
أرباح الاستثمارات المالية	(٢٠)	٦,٩٦٢,٤٢٤	١,٩٨٣,٣٣٥
(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٢)	(١٩,٩٩٣,١٨٣)	(٨,٢٥٢,٣٦٨)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٩٨,٩٨٩,٩٩٤)	(٨٩,٥٤٨,٦٧٥)
مصروفات و إيرادات تشغيل أخرى	(١١)	(٤٤,٧٥٤)	(٥٤٢,٨٨٨)
حصة البنك فى أرباح (خسائر) استثمارات في شركات شقيقة	(٢١)	٢,٧٤٧,٩٥١	(٢٦,١٣٠)
الربح قبل ضرائب الدخل		٤٨,٨٩٧,٢٤٨	٥٣,٣٠٢,٥٦٣
(مصروفات) ضرائب الدخل	(١٣)	(٢٨,٩٦٤,٤٣٨)	(٣٢,٨٦١,٧٠٨)
صافى أرباح السنة المالية		١٩,٩٣٢,٨١٠	٢٠,٤٤٠,٨٥٥
نصيب السهم من صافى أرباح السنة المالية (دولار أمريكى / سهم)	(١٤)	١,٠٠	١,٠٤

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

saib

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل الشامل
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	إيضاح رقم	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
صافى أرباح السنة المالية		١٩,٩٣٢,٨١٠	٢٠,٤٤٠,٨٥٥
بنود لا يتم إعادة تبويبها فى الأرباح أو الخسائر			
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣٢/ج	١٠,٢٦٩,٣٨٣	٨,٩٨٦,٠٧٧
بنود محولة الى الارباح المحتجزة - استبعاد احتياطى القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣٢/ج	١,٤٩٤,٣٥٧	(٢٥,٨٧٦)
بنود قد يتم إعادة تبويبها فى الأرباح أو الخسائر			
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣٢/ج	(٢٥,٣٣٢,٤٨٦)	١,٤٥٣,٣٠٨
الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣٢/ج	(٣١٥,٩٦١)	٥٧٧,٢٢٣
بنود الدخل الشامل الاخر عن السنة المالية اجمالى		(١٣,٨٨٤,٧٠٧)	١٠,٩٩٠,٧٣٢
إجمالى الدخل الشامل عن السنة المالية		٦,٠٤٨,١٠٣	٣١,٤٣١,٥٨٧

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة التدفقات النقدية
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	إيضاح رقم	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
أرباح السنة المالية قبل الضرائب		٤٨,٨٩٧,٢٤٨	٥٣,٣٠٢,٥٦٣
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك واستهلاك	(١٠)	٦,٨٥٦,٢٣٠	٧,٧٨٥,٣٦٤
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٢)	١٩,٩٩٣,١٨٣	٨,٢٥٢,٣٦٨
(رد) المخصصات الأخرى	(١١)	(١,٦٦٤,٩٥٩)	(٣٩٧,١٢١)
(المستخدم من) المخصصات الاخرى	(٢٩)	(٧٣٢,٦٥٠)	(١,٣٧٣,٦١٣)
توزيعات أرباح	(٨)	(٤٥٧,٧٨٤)	(٨٦٣,١٣٥)
إستهلاك علاوة إصدار سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر و بالتكلفة المستهلكة	(٢٠)	٦٤٨,١٣٦	٦٤٥,٥٩٩
إستهلاك خصم إصدار سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر و بالتكلفة المستهلكة	(٢٠)	(١,٧٧٩,٥٧١)	(٢,٦٨٠,٧٧٩)
(أرباح) الاستثمارات المالية	(٢٠)	(٦,٩٦٢,٤٢٤)	(١,٩٨٣,٣٣٥)
حصة البنك فى (أرباح) خسائر استثمارات فى شركات شقيقة	(٢١)	(٢,٧٤٧,٩٥١)	٢٦,١٣٠
(ارباح) بيع اصول ثابتة	(١١)	--	(١٩١,٤٤٩)
تسويات ضرائب أرباح رأسمالية لسندات الخزانة		٦١٦,٤١٩	--
فروق ترجمة (معاملات غير نقدية)		(١,١٦٥,٥٣٧)	(٢١,٤١٣,٩٧٣)
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة بأنشطة التشغيل		٦١,٥٠٠,٣٤٠	٤١,١٠٨,٦١٩
صافى (الزيادة) النقص فى الأصول والالتزامات			
أرصدة لدى البنوك		١,٦٧٢,٨٣٧	١٤٩,٧٧٥,٤٥٠
أذون خزانة		١٢٤,٥٠٣,٥٨٠	(١٦٢,٨٨٧,١٩٠)
قروض وتسهيلات للبنوك		١٠,٣٧٤,٣٣٦	١٣,٩٤٥,٦٣٣
قروض وتسهيلات للعملاء		(٤١٢,٠٧٢,٩١٠)	(٢١٤,٠٠٩,٣٩٣)
أصول أخرى		(٤,٤٧٥,٤٧٣)	٤,١٩٧,٩٥٨
أرصدة مستحقة للبنوك		٣٧,٣٣٥,٨٢٩	(٣٨,٣٠٠,١٨٢)
ودائع العملاء		١٦٦,٧٠٦,٩٧٧	(٩٧,٩٣٩,٢٦٧)
التزامات أخرى		٧,٩٠٩,٧٥٩	(٣,٤٥٢,١٠٤)
ضرائب الدخل المسددة		(٣٢,٨١٢,٣٥٨)	(٣٣,٦٧٢,٣٤٤)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التشغيل (١)		(٣٩,٣٥٧,٠٨٣)	(٣٤١,٢٣٢,٨٢٠)
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(٦,٦٧٤,٥٤٨)	(٥,٢٢٤,١٠٢)
متحصلات من مبيعات الأصول الثابتة		--	١٩١,٤٤٩
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		(٢,١٢١,٤٨٨)	(٢٧٤,٢٦٠)
متحصلات من بيع الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر		٤٩٩,٧٧٦,٧٠٤	٣٢٣,٩٥٤,٨١٣
مشتريات استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر		(٢٠٠,٨٩٢,٣١٨)	(٦٩,٣٩٢,٢٤٧)
توزيعات أرباح محصلة		٤٤٥,٧٠٦	٨٦٣,١٣٥
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار (٢)		٢٩٠,٥٣٤,٠٥٦	٢٥٠,١١٨,٧٨٨
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
المحصل من قروض أخرى		٩,٤٥٤,٨٩٤	١,٢٤٣,٥١٦
المسدد الى القروض الأخرى		(٢٦,٨٥٢,٢٦٨)	(٢٢,٤٤٦,٣٦٧)
توزيعات الأرباح المدفوعة		(٤,٨٧٧,٧٥٣)	(٣,٨٨٩,٤٠٩)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل (٣)		(٢٢,٢٧٥,١٢٧)	(٢٥,٠٩٢,٢٦٠)
صافى الزيادة (النقص) في النقدية وما فى حكمها خلال السنة المالية(١+٢+٣)		٢٢٨,٩٠١,٨٤٦	(١١٦,٢٠٦,٢٩٢)
رصيد النقدية وما فى حكمها في أول السنة المالية		٣٨٧,٤٥٦,٤٣٢	٥٠٣,٦٦٢,٧٢٤
رصيد النقدية وما فى حكمها في آخر السنة المالية		٦١٦,٣٥٨,٢٧٨	٣٨٧,٤٥٦,٤٣٢
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى:			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٥)	٣٢١,٧٥٠,٨٠٦	٣٠٣,٩٣٠,١٩٣
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣	٤٤٥,٦٢٤,٥٨١
أذون الخزانة	(١٧)	٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩	٦٥٠,٥١٢,٥٨٦
ارصدة لدي البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الالزامى	(١٥)	(٣٠٥,٨١٥,٨٢٩)	(٢٨٩,٣٤٣,١٨٧)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(٥٥,٤٥٠,٦٣٥)	(٧٣,٧٧٣,٠٥٠)
أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(٥٢٥,٥٠١,١٢٦)	(٦٤٩,٤٩٤,٦٩١)
النقدية وما فى حكمها في آخر السنة المالية	(٣٤)	٦١٦,٣٥٨,٢٧٨	٣٨٧,٤٥٦,٤٣٢

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

saib

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير فى حقوق الملكية
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	إيضاح رقم	رأس المال المدفوع دولار أمريكى	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال دولار أمريكى	احتياطى قانونى دولار أمريكى	احتياطى المخاطر البنكية العام دولار أمريكى	احتياطى خاص دولار أمريكى	احتياطى عام دولار أمريكى	احتياطى رأسمالى دولار أمريكى	احتياطى القيمة العادلة / أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر دولار أمريكى	أرباح محتجزة دولار أمريكى	الاجمالى دولار أمريكى
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠											
الرصيد فى ٢٠٢٠/١/١ كما سبق اصدارها		١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	--	٧١,٦٤٨,٢٥٤	١٩١,٨٩٠	١٣٧,٧٧٦	١٨,٢٩١,٤٩٣	١,٤٣٧,٢٦١	٢٤,١٧١,٩٣٧	٤٥,٨٥٩,٨٤٩	٣١١,٧٣٨,٤٦٠
تسويات - دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة و اصول غير ملموسة		--	--	--	--	--	--	--	--	٦٥٣,٦٢٨	٦٥٣,٦٢٨
تسويات - أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		--	--	--	--	--	--	--	(١,٢٩٥,٥٧٨)	١٢,١٤٧,٧٨٩	١٠,٨٥٢,٢١١
الرصيد فى ٢٠٢٠/١/١ بعد التعديل		١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	--	٧١,٦٤٨,٢٥٤	١٩١,٨٩٠	١٣٧,٧٧٦	١٨,٢٩١,٤٩٣	١,٤٣٧,٢٦١	٢٢,٨٧٦,٣٥٩	٥٨,٦٦١,٢٦٦	٣٢٣,٢٤٤,٢٩٩
المحول إلى إحتياطى رأسمالى		--	--	--	--	--	--	٤,٠١٩,٢٩٣	--	(٤,٠١٩,٢٩٣)	--
المحول إلى إحتياطى المخاطر البنكية العام		--	--	--	١٤٠,٣٠٧	--	--	--	--	(١٤٠,٣٠٧)	--
المحول إلى الإحتياطى القانونى		--	--	٨٣٧,١٥٥	--	--	--	--	--	(٨٣٧,١٥٥)	--
توزيعات أرباح عام ٢٠١٩		--	--	--	--	--	--	--	--	(٣,٨٨٩,٤٠٩)	(٣,٨٨٩,٤٠٩)
مجنب تحت حساب زيادة رأس المال		--	٧,٥٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	--	--	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	--
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر		--	--	--	--	--	--	--	١٠,٩٩٠,٧٣٢	--	١٠,٩٩٠,٧٣٢
بنود محولة الى الارباح المحتجزة - استبعاد احتياطى القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		--	--	--	--	--	--	--	--	٢٥,٨٧٦	٢٥,٨٧٦
صافى أرباح السنة		--	--	--	--	--	--	--	--	٢٠,٤٤٠,٨٥٥	٢٠,٤٤٠,٨٥٥
الرصيد فى ٢٠٢٠/١٢/٣١		١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧٢,٤٨٥,٤٠٩	٣٣٢,١٩٧	١٣٧,٧٧٦	١٨,٢٩١,٤٩٣	٥,٤٥٦,٥٥٤	٣٣,٨٦٧,٠٩١	٦٢,٧٤١,٨٣٣	٣٥٠,٨١٢,٣٥٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢١											
الرصيد فى ٢٠٢١/١/١		١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧٢,٤٨٥,٤٠٩	٣٣٢,١٩٧	١٣٧,٧٧٦	١٨,٢٩١,٤٩٣	٥,٤٥٦,٥٥٤	٣٣,٨٦٧,٠٩١	٦٢,٧٤١,٨٣٣	٣٥٠,٨١٢,٣٥٣
المحول إلى إحتياطى رأسمالى		--	--	--	--	--	--	١٩١,٤٤٩	--	(١٩١,٤٤٩)	--
المحول إلى الإحتياطى القانونى		--	--	٢,٠٢٤,٩٤١	--	--	--	--	--	(٢,٠٢٤,٩٤١)	--
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٠		--	--	--	--	--	--	--	--	(٤,٨٧٧,٧٥٣)	(٤,٨٧٧,٧٥٣)
مجنب تحت حساب زيادة رأس المال		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الاخر		--	--	--	--	--	--	--	(١٣,٨٨٤,٧٠٧)	--	(١٣,٨٨٤,٧٠٧)
بنود محولة الى الارباح المحتجزة - استبعاد احتياطى القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		--	--	--	--	--	--	--	--	(١,٤٩٤,٣٥٧)	(١,٤٩٤,٣٥٧)
صافى أرباح السنة		--	--	--	--	--	--	--	--	١٩,٩٣٢,٨١٠	١٩,٩٣٢,٨١٠
الرصيد فى ٢٠٢١/١٢/٣١	(٣١/٣٢)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧٤,٥١٠,٣٥٠	٣٣٢,١٩٧	١٣٧,٧٧٦	١٨,٢٩١,٤٩٣	٥,٦٤٨,٠٠٣	١٩,٩٨٢,٣٨٤	٧٤,٠٨٦,١٤٣	٣٥٠,٤٨٨,٣٤٦

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

saib

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

(شركة مساهمة مصرية)

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
صافى أرباح السنة المالية	١٩,٩٣٢,٨١٠	٢٠,٤٤٠,٨٥٥
يخصم:		
أرباح بيع أصول ثابتة محولة للإحتياطى الرأسمالى طبقاً لأحكام القانون	--	(١٩١,٤٤٩)
بنود محولة الى الأرباح المحتجزة	(١,٤٩٤,٣٥٧)	٢٥,٨٧٦
صافى أرباح السنة المالية القابلة للتوزيع	١٨,٤٣٨,٤٥٣	٢٠,٢٧٥,٢٨٢
يضاف:		
أرباح محتجزة فى أول السنة المالية	٥٥,٦٤٧,٦٩٠	٤٢,٢٧٥,١٠٢
الإجمالى	٧٤,٠٨٦,١٤٣	٦٢,٥٥٠,٣٨٤
يوزع كالآتى:		
احتياطى قانونى	٤٨٩,٦٥٠	٢,٠٢٤,٩٤١
توزيعات المساهمين	٥,٠٠٠,٠٠٠	--
حصة العاملين	٤,١٠٠,٠٠٠	٤,١٠٠,٠٠٠
مكافأة أعضاء مجلس الادارة	٥٧٥,٠٠٠	٥٧٥,٠٠٠
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفى *	١٨٤,٣٨٥	٢٠٢,٧٥٣
أرباح محتجزة فى آخر السنة المالية	٦٣,٧٣٧,١٠٨	٥٥,٦٤٧,٦٩٠
الإجمالى	٧٤,٠٨٦,١٤٣	٦٢,٥٥٠,٣٨٤

* طبقا لما ورد بالمادة ١٧٨ من قانون البنك المركزى المصرى والجهاز المصرفى رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ بإستقطاع مبلغ يعادل نسبة لا تزيد عن ١% من صافى الارباح السنوية القابلة للتوزيع لصالح صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفى.

** هذه القائمة تحت اعتماد الجمعية العامة العادية للبنك.

بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بعملة الدولار الأمريكى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١- معلومات عامة

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

يقدم البنك خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار فى جمهورية مصر العربية والخارج من خلال المركز الرئيسى وعدد ٣٥ فرعاً ويوظف عدد ١٦٢٨ موظفاً فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقارنة بعدد ١٥٣٣موظفاً فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

تم اعتماد القوائم المالية للبنك من قبل مجلس الادارة بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠٢٢.

٢- ملخص أهم السياسات المحاسبية

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠٠٨ مع إضافة متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" طبقا للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٨ والصادر بشأنها التعليمات النهائية لاعداد القوائم المالية للبنوك بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩، وكذا في ضوء أحكام القوانين المحلية ذات الصلة، ويتم الرجوع إلى معايير المحاسبة المصرية فيما لم يرد بشأنه نص خاص ضمن تعليمات البنك المركزى المصرى.

ب- الشركات الشقيقة

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

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذى قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناه ، وذلك فى تاريخ التبادل مضافًا إليها اية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافى الأصول بما فى ذلك الالتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء.

يتم تقييم الاستثمارات في الشركة الشقيقة بالقوائم المالية للبنك وفقًا لطريقة حقوق الملكية، التي يتم بموجبها إثبات الاستثمار في أية شركة شقيقة مبدئياً بالتكلفة ثم يتم زيادة أو تخفيض رصيد الاستثمار لإثبات نصيب البنك فى أرباح أو خسائر الشركة المستثمر فيها بعد الاقتناء ويتم إثبات ذلك النصيب فيها ببند " أرباح (خسائر) استثمارات في شركات شقيقة " بقائمة الدخل لدى إعداد القوائم المالية، ويتم خفض رصيد الاستثمار بقيمة توزيعات الأرباح التي يتم الحصول عليها من الشركة المستثمر فيها.

ج- التقارير القطاعية

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

د- ترجمة العملات الأجنبية

- عملة التعامل والعرض و ترجمة العملات الأجنبية

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

هـ - الأصول والالتزامات المالية

تصنيف الأصول والالتزامات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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

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

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

الاصل المالي	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	▪ الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. ▪ 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 توافقها مع متطلبات المعيار.
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	▪ كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. ▪ مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	▪ هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالاصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. ▪ تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. ▪ ادارة الاصول المالية بمعرفة الإدارة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافيا للتضارب في القياس المحاسبي. ▪ شروط تبويب الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر. تتوافر كافة الشروط التالية في الاصول 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 .

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

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

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

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

تبويب و قياس الأصول المالية و الإلتزامات المالية

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

	٢٠٢١/١٢/٣١			
	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	إجمالى القيمة الدفترية
الأصول المالية				
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى	٣٢١,٧٥٠,٨٠٦	--	--	٣٢١,٧٥٠,٨٠٦
أرصدة لدى البنوك	٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣	--	--	٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣
أذون خزانة	--	٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩	--	٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩
قروض وتسهيلات للعملاء	٢,٠٦٥,٨٠٢,٩١٩	--	--	٢,٠٦٥,٨٠٢,٩١٩
استثمارات مالية :				
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	--	٤٤٢,٧٥٣,٣٤٥	٣١,٨٧٩,٤٥٠	٤٧٤,٦٣٢,٧٩٥
- بالتكلفة المستهلكة	٣٦٨,٨٥٨,٢٦٤	--	--	٣٦٨,٨٥٨,٢٦٤
أصول أخرى (ايرادات مستحقة)	٤٣,٢٥٠,٠٣٦	--	--	٤٣,٢٥٠,٠٣٦
إجمالى الأصول المالية	٣,٤٥٥,٤٥٦,٤٢٨	٩٦٨,٣٣٤,٠٠٤	٣١,٨٧٩,٤٥٠	٤,٤٥٥,٦٦٩,٨٨٢
الالتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٦,٢٤٢,٧٢٣	--	--	٧٦,٢٤٢,٧٢٣
ودائع العملاء	٣,٩٦٠,٧٤٨,٧١٣	--	--	٣,٩٦٠,٧٤٨,٧١٣
قروض أخرى	٨٤,٢٥١,٣١٣	--	--	٨٤,٢٥١,٣١٣
التزامات أخرى (عوائد مستحقة)	٢٣,٩٥٢,٩٣٣	--	--	٢٣,٩٥٢,٩٣٣
إجمالى الالتزامات المالية	٤,١٤٥,١٩٥,٦٨٢	--	--	٤,١٤٥,١٩٥,٦٨٢

٢٠٢٠/١٢/٣١

	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إجمالى القيمة الدفترية
الأصول المالية				
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى	٣٠٣,٩٣٠,١٩٣	--	--	٣٠٣,٩٣٠,١٩٣
أرصدة لدى البنوك	٤٤٥,٣٩٦,٩٥٣	--	--	٤٤٥,٣٩٦,٩٥٣
أذون خزانة	١,٦٨٨,٢٨٨	٦٤٨,٨٢٤,٢٩٨	--	٦٥٠,٥١٢,٥٨٦
قروض وتسهيلات للبنوك	١٠,٣٣١,٣٤٥	--	--	١٠,٣٣١,٣٤٥
قروض وتسهيلات للعملاء	١,٦٧٣,٧٢٩,٤٩٦	--	--	١,٦٧٣,٧٢٩,٤٩٦
استثمارات مالية :				
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	--	٤٨٨,٦٤٣,٢٦٦	٢٩,٢٤١,٠٠٧	٥١٧,٨٨٤,٢٧٣
- بالتكلفة المستهلكة	٦٣٨,٤٦٢,٦٠٧	--	--	٦٣٨,٤٦٢,٦٠٧
أصول أخرى (ايرادات مستحقة)	٥٤,٦٧٨,٥٤١	--	--	٥٤,٦٧٨,٥٤١
إجمالى الأصول المالية	٣,١٢٨,٢١٧,٤٢٣	١,١٣٧,٤٦٧,٥٦٤	٢٩,٢٤١,٠٠٧	٤,٢٩٤,٩٢٥,٩٩٤
الالتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٨,٩٠٦,٨٩٤	--	--	٣٨,٩٠٦,٨٩٤
ودائع العملاء	٣,٧٩٤,٠٤١,٧٣٦	--	--	٣,٧٩٤,٠٤١,٧٣٦
قروض أخرى	١٠١,٥٨٩,٧٤٥	--	--	١٠١,٥٨٩,٧٤٥
التزامات أخرى (عوائد مستحقة)	٢٣,٠٩٦,٤٦٧	--	--	٢٣,٠٩٦,٤٦٧
إجمالى الالتزامات المالية	٣,٩٥٧,٦٣٤,٨٤٢	--	--	٣,٩٥٧,٦٣٤,٨٤٢

الاعتراف والقياس الاولى:

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

التبويب:

الأصول المالية

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

هـ/١- الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

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

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

وجود تدهور فى القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.

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

أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

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

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

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

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

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلى:

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

الالتزامات المالية

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

إعادة التبويب:

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

الاستبعاد:

الأصول المالية

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

الالتزامات المالية

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

التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية:

الأصول المالية

- إذا تم تعديل شروط أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة اختلافاً جوهرياً فان الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر انتهت ومن ثم يتم استبعاد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة والاعتراف بالقيمة الناتجة من تعديل القيمة الدفترية الاجمالية كأرباح او خسائر ضمن الأرباح والخسائر. اما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية للمقترض، فان الأرباح يتم تاجيلها وتعرض مع مجمع خسائر الاضمحلال في حين يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الارباح والخسائر.

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

الالتزامات المالية

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

و- المقاصة بين الأدوات المالية

- يتم إجراء المقاصـــة بين الأصـــول والالتزامات المالية و تعرض صـــافى القيمة بقائمة المركز المالى إذا كان هناك حق قانونى قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام فى أن واحد.
- وتعرض بنود اتفاقيات شـراء أذون خزانة مع الالتزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشـراء على أساس الصافى بالمركز المالى ضمن بند أذون الخزانة.

ط- إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة معدل العائد الفعلي هي طريقة حسـاب التكلفة المسـتهلكة لأصـل أو التزام مالى وتوزيع إيرادات العائد أو مصـاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سـدادها أو تحصـيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصـول بدقة الى القيمة الدفترية لأصـل أو التزام مالى. وعند حسـاب 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 الحسـاب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضـة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضـمن 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 سـجلات هامشـية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضـمن الإيرادات وفقاً للأسـاس النقدي وذلك وفقاً لما يلي:

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

ي- إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المسـتحقة عن خدمة قرض او تسـهيل يتم قياسـة بالتكلفة المسـتهلكة ضـمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقرض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضـــمحلة (المرحلة الثالثة) ، حيث يتم قيدها فى سـجلات هامشـية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضـمن الإيرادات وفقاً للأسـاس النقدى

عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢- ط) وبالنسبة للأتعاب التى تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلى المالى بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلى.

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

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

ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة فى التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر — 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 الزمنى النسبى على مدار أداء الخدمة، ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالى وخدمات الحفظ التى يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التى يتم أداء الخدمة فيها.

ك- **إيرادات توزيعات الأرباح**

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

ل- **اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع واعادة الشراء**

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

م- **اضمحلال الأصول المالية**

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

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

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

- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولى فى المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.

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

م/١- الزيادة الجوهرية فى مخاطر الائتمان:

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

م/١/١- المعايير الكمية:

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

م/١/٢- المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

اذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الاحداث التالية:

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

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

م/١/٣- التوقف عن السداد:

إعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات ، والمشروعات المتوسطة ، والصغيرة ، ومتناهية الصغر ، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر و تقل عن (٩٠) يوم. علما بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستنخفض بمعدل (١٠) ايام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق (علما بأنه تم تخفيض تلك الفترة لتصبح (٤٠) يوم على الأكثر بدءا من ١ يناير ٢٠٢١ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

م/٢- الترقي بين المراحل

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

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

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

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

س- الأصول غير الملموسة

س/١- برامج الحاسب الآلى

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

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

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

س/٢- الأصول غير الملموسة الأخرى

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

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

ع- الأصول الثابتة

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

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

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

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

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركزمالى، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً, ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.
وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

ف- **اضمحلال الأصول غير المالية**

لا يتم استهلاك الأصول التى ليس لها عمر إنتاجى محدد ـــ باستثناء الشهرة ـــ ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً، ويتم دراسة اضمحلال الأصول التى يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات فى الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.
ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذى تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية وتمثل القيمة الاستردادية صافى القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى ولغرض تقدير الاضمحلال، ويتم الحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التى أعترف بخسارة إضمحلال فى قيمتها لبحث ما إذا كان ينبغى رد خسارة الإضمحلال التى سبق الإعتراف بها وذلك فى تاريخ إعداد كل قوائم مالية.
و يتم الإعتراف بما يتم رده من خسارة إضمحلال فورا فى الربح أو الخسارة بقائمة الدخل و لكن فى حدود قيمة خسارة الإضمحلال التى سبق الإعتراف بها فى قائمة الدخل عن السنوات السابقة.

ص- **الإيجارات**

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠٠٨، وذلك اذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل .وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

ص/١- **الاستئجار**

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

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

ق- **النقدية وما فى حكمها**

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

ر- **المخصصات الأخرى**

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

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

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

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

ش- **عقود الضمانات المالية**

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

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

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

ث- **ضرائب الدخل**

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

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل الجارية على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ إعداد المركز المالى و تمثل تلك الضريبة ما يخص 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 فى احتساب الربح الضريبى، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء علي الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالى.

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

خ- الاقتراض

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

ذ- رأس المال

ذ /١- تكلفة رأس المال

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

ذ/٢- توزيعات الأرباح

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

ض- أنشطة الأمانة

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

ظ- أرقام المقارنة

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

ع- مزايا العاملين

ع/١ - مزايا العاملين قصيرة الأجل

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

ع/٢ - مزايا المعاش

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

أ- خطر الائتمان

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

أ/١ قياس خطر الائتمان

١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي:

- احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).
- خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default).

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول.

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية, ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الى ذلك. ويتم 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 المالى، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً.

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

وفيما يلى بعض وسائل الحد من الخطر:

٢. الضمانات

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

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

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

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

٣. الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب, وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and standby letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض وتكون الاعتمادات 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 الاعتمادات المستندية, ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالى في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالى المتعلقة بالقروض والتسهيلات لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

تقييم البنك	٢٠٢١/١٢/٣١ قروض وتسهيلات للعملاء %	٢٠٢١/١٢/٣١ مخصص خسائر الإضمحلال %	٢٠٢٠/١٢/٣١ قروض وتسهيلات للعملاء %	٢٠٢٠/١٢/٣١ مخصص خسائر الإضمحلال %
١. ديون جيدة	٦٦,٥٩	١٠,٠٠	٦٦,٠٨	١٠,٩٥
٢. المتابعة العادية	٢٧,٠٦	١٥,٥٧	٢٩,١٧	٢٠,٠٦
٣. المتابعة الخاصة	٢,٥١	٩,٩٣	٠,٨٥	٠,٤٦
٤. ديون غير منتظمة	٣,٨٤	٦٤,٥٠	٣,٩٠	٦٨,٥٣
	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠

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

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

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

ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

تصنيف البنك المركزى المصرى	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلى	مدلول التصنيف الداخلى
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	%١	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	%١	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	%٢	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	%٢	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدىا	%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	ردينة	%١٠٠	٤	ديون غير منتظمة

أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان

البنود المعرضة لخطر الائتمان فى الميزانية	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
أرصدة لدى البنوك (بالصافى)	٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣	٤٤٥,٣٩٦,٩٥٣
أذون خزانة (بالصافى)	٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩	٦٥٠,٥١٢,٥٨٦
قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافى)	--	١٠,٣٣١,٣٤٥
قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى)		
أفراد		
حسابات جارية مدينة	١٢٩,٣٥٦,٨٦٠	١٠٥,٦٢٢,٧٢٤
بطاقات ائتمان	١٢,٢٨٠,٠١٥	٧,٠٦١,١٦٤
قروض شخصية	٣٦٦,٤٢٦,٦٦٣	٢٢٧,١٩٧,٦٦٢
قروض عقارية	٤٥,٠٤٥,١٣٧	٢٩,٤٠١,٣٦٥
مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٥٥٩,٧٠٠,٩٣١	٣٧٩,٧٠٩,٠٣٢
قروض مباشرة	٣٧٦,٠٧١,٥٨٣	٢٣٤,٧٧٧,٣٣٩
قروض مشتركة	٥٧٤,٧٢٣,٤٥٣	٦٨٨,٦٣٨,٥٠٤
قروض أخرى	٢,١٩٨,٢٧٧	١,٣٢١,٧٠٦
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	٢,٠٦٥,٨٠٢,٩١٩	١,٦٧٣,٧٢٩,٤٩٦
استثمارات مالية: (بالصافى)	٨١١,٦١١,٦٠٩	١,١٢٧,١٠٥,٨٧٣
- أدوات دين	٨١,٢٥٩,٦٣٦	٧٤,٠٢٦,٣٨٩
أصول أخرى	٤,١٤٠,٠٤٩,٢٢٦	٣,٩٨١,١٠٢,٦٤٢
الإجمالى		

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافى)		
ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالإئتمان	--	٥,٠١٨,٠٨٤
اعتمادات مستندية	١٤٣,١٤٦,٤٢٨	٨١,٤٧١,٠٨١
خطابات ضمان	١٦٠,٩٤٩,٥٥٥	١٤٤,١١٨,٩٦١
الإجمالى	٣٠٤,٠٩٥,٩٨٣	٢٣٠,٦٠٨,١٢٦

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أيه ضمانات بالنسبة لبنود المركز المالى، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في المركز المالى.
- وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٤٩,٩٠% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل ٤٢,٣٠% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٩,٦٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل ٢٨,٣١% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- وتثق الإدارة فى قدرتها على الاستمرار فى السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلى:
- ٩٣,٦٥% من محفظة القروض والتسهيلات للعملاء مصنفة فى أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلى مقابل ٩٥,٢٥% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- ٩٣,٩٠% من محفظة القروض والتسهيلات للبنوك و العملاء لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٤,٠٦% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- أكثر من ٩٩,٦٣% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل ٩٩,٥٢% فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

يوضح الجدول التالى معلومات حول جودة الأصول المالية خلال السنة:

٢٠٢١/١٢/٣١

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٦٢٥,٦٩٣,٣٨٨	٣٠,٢٧٧,٩٥٠	--	٦٥٥,٩٧١,٣٣٨
	٦٢٥,٦٩٣,٣٨٨	٣٠,٢٧٧,٩٥٠	--	٦٥٥,٩٧١,٣٣٨
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٩٨,٧٢٠)	(٧٨,٢١٥)	--	(١٧٦,٩٣٥)
القيمة الدفترية	٦٢٥,٥٩٤,٦٦٨	٣٠,١٩٩,٧٣٥	--	٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣

أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٥٤١,٥٠٢,٩٢٨	--	--	٥٤١,٥٠٢,٩٢٨
	٥٤١,٥٠٢,٩٢٨	--	--	٥٤١,٥٠٢,٩٢٨
عوائد لم تستحق بعد	(١٦,٥١٠,٩٩٩)	--	--	(١٦,٥١٠,٩٩٩)
تسويات القيمة العادلة	٥٨٨,٧٣٠	--	--	٥٨٨,٧٣٠
القيمة الدفترية	٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩	--	--	٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩

قروض و تسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	١٩١,٤١٢,٠٩٤	١,٣٥٤,٩٥١	٥٤٦,٥٢٤	١٩٣,٣١٣,٥٦٩
المتابعة العادية	٣٦٧,٧٨٧,٢٠٤	٩,١٥٤,٦٦٩	١١,٥٩١,٦٦٥	٣٨٨,٥٣٣,٥٣٨
ديون غير منتظمة	١,٤٥٠,٦٢١	٥,٧٦١,٧٩٨	١٤,١٧٢,١٦٤	٢١,٣٨٤,٥٨٣
	٥٦٠,٦٤٩,٩١٩	١٦,٢٧١,٤١٨	٢٦,٣١٠,٣٥٣	٦٠٣,٢٣١,٦٩٠
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٨,٠٠١,٣٩٩)	(١,٨٦١,٠٨٩)	(١١,٦٣٢,٧٧٣)	(٢١,٤٩٥,٢٦١)
عوائد مجنبه	(٣٢٤)	--	(١٤٣,١٠٣)	(١٤٣,٤٢٧)
عوائد مقدمة	(٢٧,٦٧٩,١٩١)	(٣٨٩,٤٢٨)	(٤١٥,٧٠٧)	(٢٨,٤٨٤,٣٢٦)
القيمة الدفترية	٥٢٤,٩٦٩,٠٠٥	١٤,٠٢٠,٩٠١	١٤,١١٨,٧٧٠	٥٥٣,١٠٨,٦٧٦

قروض و تسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	١,٢١٢,٠٨٩,٧٠٢	٤٦,١٨٩,١٩١	٥٣٦,٣٧١	١,٢٥٨,٨١٥,٢٦٤
المتابعة العادية	١٥٠,٨٣٥,٩١٦	٥١,١٢٣,٠٨٥	--	٢٠١,٩٥٩,٠٠١
متابعة خاصة	--	٤٧,٠٩٢,٣٥٧	٧,٥٤٦,٠٩٤	٥٤,٦٣٨,٤٥١
ديون غير منتظمة	--	--	٦٢,٤٠٦,٠٧٤	٦٢,٤٠٦,٠٧٤
	١,٣٦٢,٩٢٥,٦١٨	١٤٤,٤٠٤,٦٣٣	٧٠,٤٨٨,٥٣٩	١,٥٧٧,٨١٨,٧٩٠
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة	(٦٧٣,٧٤٠)	--	--	(٦٧٣,٧٤٠)
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٦,٦٤١,٠٣٣)	(٨,٧٠٠,٩٨٢)	(٤٦,٥٣٧,٣٨٢)	(٦١,٨٧٩,٣٩٧)
عوائد مجنبه	--	--	(٢,٠٧٦,٥٠٦)	(٢,٠٧٦,٥٠٦)
عوائد مقدمة	(٤٩٤,٢٠١)	--	(٧٠٣)	(٤٩٤,٩٠٤)
القيمة الدفترية	١,٣٥٥,١١٦,٦٤٤	١٣٥,٧٠٣,٦٥١	٢١,٨٧٣,٩٤٨	١,٥١٢,٦٩٤,٢٤٣

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٤٤٢,٧٥٣,٣٤٥	--	--	٤٤٢,٧٥٣,٣٤٥
القيمة الدفترية	٤٤٢,٧٥٣,٣٤٥	--	--	٤٤٢,٧٥٣,٣٤٥

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٣٦٨,٩٢٠,٧٨٢	--	--	٣٦٨,٩٢٠,٧٨٢
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٦٢,٥١٨)	--	--	(٦٢,٥١٨)
القيمة الدفترية	٣٦٨,٨٥٨,٢٦٤	--	--	٣٦٨,٨٥٨,٢٦٤

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٣٩٤,٨٠٠,٢٤٧	٥٠,٨٢٤,٣٣٤	--	٤٤٥,٦٢٤,٥٨١
	٣٩٤,٨٠٠,٢٤٧	٥٠,٨٢٤,٣٣٤	--	٤٤٥,٦٢٤,٥٨١
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٩٨,٦٢١)	(١٢٩,٠٠٧)	--	(٢٢٧,٦٢٨)
القيمة الدفترية	٣٩٤,٧٠١,٦٢٦	٥٠,٦٩٥,٣٢٧	--	٤٤٥,٣٩٦,٩٥٣

أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٦٧٠,٩١٤,١٠٣	--	--	٦٧٠,٩١٤,١٠٣
	٦٧٠,٩١٤,١٠٣	--	--	٦٧٠,٩١٤,١٠٣
عوائد لم تستحق بعد	(٢٠,٧١٠,٥٤٩)	--	--	(٢٠,٧١٠,٥٤٩)
تسويات القيمة العادلة	٣٠٩,٠٣٢	--	--	٣٠٩,٠٣٢
القيمة الدفترية	٦٥٠,٥١٢,٥٨٦	--	--	٦٥٠,٥١٢,٥٨٦

قروض وتسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	--	١٠,٧٨٤,٦٥٦	--	١٠,٧٨٤,٦٥٦
	--	١٠,٧٨٤,٦٥٦	--	١٠,٧٨٤,٦٥٦
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة	--	(٤١٠,٣٢٠)	--	(٤١٠,٣٢٠)
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	--	(٤٢,٩٩١)	--	(٤٢,٩٩١)
القيمة الدفترية	--	١٠,٣٣١,٣٤٥	--	١٠,٣٣١,٣٤٥

قروض و تسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٤٠,٤١٧,٨٥٠	٢٧٧,٠٣٨	٣٦٢,١٠٥	٤١,٠٥٦,٩٩٣
المتابعة العادية	٣٤٢,٧٢١,٧٨٠	١,٢٠٦,٩١٦	٢,٠١٣,٥٨٥	٣٤٥,٩٤٢,٢٨١
دون غير منتظمة	٤,٠٣٨,٥٧٠	٧٢٣,٧٣٥	٢,٨٥١,٢٥٠	٧,٦١٣,٥٥٥
	٣٨٧,١٧٨,٢٠٠	٢,٢٠٧,٦٨٩	٥,٢٢٦,٩٤٠	٣٩٤,٦١٢,٨٢٩
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٥,١٩٨,٢٤١)	(٣٠٢,١٥٨)	(٢,٣٥٣,١٢٩)	(٧,٨٥٣,٥٢٨)
عوائد مجنبه	--	--	(١٣٤,١٧٧)	(١٣٤,١٧٧)
عوائد مقدمة	(١٦,٧٢٧,٢٢٦)	(١٨٩,٦٤٣)	(٤٢٥,٣٤٠)	(١٧,٣٤٢,٢٠٩)
القيمة الدفترية	٣٦٥,٢٥٢,٧٣٣	١,٧١٥,٨٨٨	٢,٣١٤,٢٩٤	٣٦٩,٢٨٢,٩١٥

قروض و تسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	١,١٠٨,٢٢٧,٢٢٢	٩,٥٩٠,٩٤٣	٤,٢٨١,٧٩٥	١,١٢٢,٠٩٩,٩٦٠
المتابعة العادية	١١٤,٧٦٦,٩٥٤	٥٢,٣٣٨,٩٠٣	٧٠٧,٢٣٠	١٦٧,٨١٣,٠٨٧
متابعة خاصة	--	١٢,٨٦٩,٥١٨	٢,١٤٥,٢٧٠	١٥,٠١٤,٧٨٨
ديون غير منتظمة	--	--	٦١,٠٠٥,٣٣٦	٦١,٠٠٥,٣٣٦
	١,٢٢٢,٩٩٤,١٧٦	٧٤,٧٩٩,٣٦٤	٦٨,١٣٩,٦٣١	١,٣٦٥,٩٣٣,١٧١
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة	(٣٠٢,٩٦٣)	--	--	(٣٠٢,٩٦٣)
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١١,٠١٧,٥٥٠)	(٢,٠٤٢,٨٥٦)	(٤٥,٤٦٤,٢٦٢)	(٥٨,٥٢٤,٦٦٨)
عوائد مجنبه	--	--	(٢,٠٩٢,٧٣٠)	(٢,٠٩٢,٧٣٠)
عوائد مقدمة	(٥٤٢,٤١١)	--	(٢٣,٨١٨)	(٥٦٦,٢٢٩)
القيمة الدفترية	١,٢١١,١٣١,٢٥٢	٧٢,٧٥٦,٥٠٨	٢٠,٥٥٨,٨٢١	١,٣٠٤,٤٤٦,٥٨١

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٤٨٨,٦٤٣,٢٦٦	--	--	٤٨٨,٦٤٣,٢٦٦
القيمة الدفترية	٤٨٨,٦٤٣,٢٦٦	--	--	٤٨٨,٦٤٣,٢٦٦

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٦٣٨,٤٧٢,٢٣٦	--	--	٦٣٨,٤٧٢,٢٣٦
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٩,٦٢٩)	--	--	(٩,٦٢٩)
القيمة الدفترية	٦٣٨,٤٦٢,٦٠٧	--	--	٦٣٨,٤٦٢,٦٠٧

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

٢٠٢١/١٢/٣١				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص خسائر الإئتمان فى ١ يناير ٢٠٢١	٩٨,٦٢١	١٢٩,٠٠٧	--	٢٢٧,٦٢٨
صافى عبء (رد) الإضمحلال	١٠٠	(٥٠,٧٩٢)	--	(٥٠,٦٩٢)
فروق ترجمة عملات	--	(١)	--	(١)
الرصيد فى آخر السنة المالية المالية	٩٨,٧٢١	٧٨,٢١٤	--	١٧٦,٩٣٥

أذون الخزانة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص خسائر الإئتمان فى ١ يناير ٢٠٢١	١,٥٨٨,٨١٥	--	--	١,٥٨٨,٨١٥
صافى عبء (رد) الإضمحلال	(١٦١,٦٤٣)	--	--	(١٦١,٦٤٣)
الرصيد فى آخر السنة المالية المالية	١,٤٢٧,١٧٢	--	--	١,٤٢٧,١٧٢

قروض وتسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص خسائر الإئتمان فى ١ يناير ٢٠٢١	--	٤٢,٩٩١	--	٤٢,٩٩١
صافى عبء (رد) الإضمحلال	--	(٤٢,٩٩١)	--	(٤٢,٩٩١)
الرصيد فى آخر السنة المالية المالية	--	--	--	--

قروض و تسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص خسائر الإئتمان فى ١ يناير ٢٠٢١	٥,١٩٨,٢٤١	٣٠٢,١٥٨	٢,٣٥٣,١٢٩	٧,٨٥٣,٥٢٨
صافى عبء (رد) الإضمحلال	٢,٨٠١,٥٥٤	١,٥٥٩,٦٥٥	٩,٨٢٩,٤٤١	١٤,١٩٠,٦٥٠
الإعدام خلال السنة المالية	--	--	(٥٦٨,٩٦٤)	(٥٦٨,٩٦٤)
الإسترداد خلال السنة المالية	--	--	٢٣,٥٠٧	٢٣,٥٠٧
فروق ترجمة عملات	١,٦٠٤	(٧٢٤)	(٤,٣٤٠)	(٣,٤٦٠)
الرصيد فى آخر السنة المالية المالية	٨,٠٠١,٣٩٩	١,٨٦١,٠٨٩	١١,٦٣٢,٧٧٣	٢١,٤٩٥,٢٦١

قروض و تسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص خسائر الإئتمان فى ١ يناير ٢٠٢١	١١,٠١٧,٥٥٠	٢,٠٤٢,٨٥٦	٤٥,٤٦٤,٢٦٢	٥٨,٥٢٤,٦٦٨
صافى عبء (رد) الإضمحلال	(٤,٣٨٨,٤٤٣)	٦,٦٧١,٢٤٨	٣,٥٦٠,٥٢٢	٥,٨٤٣,٣٢٧
الإعدام خلال السنة المالية	--	(٧,٢٨٤)	(٢,٥٣٣,٧٢٣)	(٢,٥٤١,٠٠٧)
الإسترداد خلال السنة المالية	--	--	١٤,٤٥٩	١٤,٤٥٩
فروق ترجمة عملات	١١,٩٢٦	(٥,٨٣٨)	٣١,٨٦٢	٣٧,٩٥٠
الرصيد فى آخر السنة المالية المالية	٦,٦٤١,٠٣٣	٨,٧٠٠,٩٨٢	٤٦,٥٣٧,٣٨٢	٦١,٨٧٩,٣٩٧

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص خسائر الإئتمان فى ١ يناير ٢٠٢١	٩٧٠,٤٨٢	--	--	٩٧٠,٤٨٢
صافى عبء (رد) الإضمحلال	(١٥٤,٣١٨)	--	--	(١٥٤,٣١٨)
الرصيد فى آخر السنة المالية المالية	٨١٦,١٦٤	--	--	٨١٦,١٦٤

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص خسائر الإئتمان فى ١ يناير ٢٠٢١	٩,٦٢٩	--	--	٩,٦٢٩
صافى عبء (رد) الإضمحلال	٥٢,٨٨٩	--	--	٥٢,٨٨٩
الرصيد فى آخر السنة المالية المالية	٦٢,٥١٨	--	--	٦٢,٥١٨

٢٠٢٠/١٢/٣١

	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
أرصدة لدى البنوك				
مخصص خسائر الإئتمان فى ١ يناير ٢٠٢٠	١٢٨,٤٧٢	١٣٧,٨٨٢	--	٢٦٦,٣٥٤
صافى عبء (رد) الإضمحلال	(٢٩,٨٥١)	(٨,٨٧٢)	--	(٣٨,٧٢٣)
فروق ترجمة عملات	--	(٣)	--	(٣)
الرصيد فى آخر السنة المالية	٩٨,٦٢١	١٢٩,٠٠٧	--	٢٢٧,٦٢٨

	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
أذون الخزانة - بالتكلفة المستهلكة				
مخصص خسائر الإئتمان فى ١ يناير ٢٠٢٠	٩٩٧,٠١٥	--	--	٩٩٧,٠١٥
صافى عبء (رد) الإضمحلال	(٩٩٥,٤٣٩)	--	--	(٩٩٥,٤٣٩)
فروق ترجمة عملات	(١,٥٧٦)	--	--	(١,٥٧٦)
الرصيد فى آخر السنة المالية	--	--	--	--

	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
أذون الخزانة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
مخصص خسائر الإئتمان فى ١ يناير ٢٠٢٠	١,٠٢٧,١٥٧	--	--	١,٠٢٧,١٥٧
صافى عبء (رد) الإضمحلال	٥٦١,٦٥٨	--	--	٥٦١,٦٥٨
الرصيد فى آخر السنة المالية	١,٥٨٨,٨١٥	--	--	١,٥٨٨,٨١٥

	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
قروض وتسهيلات للبنوك				
مخصص خسائر الإئتمان فى ١ يناير ٢٠٢٠	--	٢١١,٤٤٨	--	٢١١,٤٤٨
صافى عبء (رد) الإضمحلال	--	(١٦٨,٤٥٧)	--	(١٦٨,٤٥٧)
الرصيد فى آخر السنة المالية	--	٤٢,٩٩١	--	٤٢,٩٩١

	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
قروض و تسهيلات للأفراد				
مخصص خسائر الإئتمان فى ١ يناير ٢٠٢٠	٢,٥٧٠,٨٣٧	٥٧,١٧٠	٢,٠٨٨,٦٥٦	٤,٧١٦,٦٦٣
صافى عبء (رد) الإضمحلال	٢,٥٧٨,١٩١	٢٤٧,٧٢١	٢٢٥,١٨٨	٣,٠٥١,١٠٠
الإعدام خلال السنة	--	--	(٤٣,٧٥٣)	(٤٣,٧٥٣)
الإسترداد خلال السنة	--	--	٤١,٠٧٩	٤١,٠٧٩
فروق ترجمة عملات	٤٩,٢١٣	(٢,٧٣٣)	٤١,٩٥٩	٨٨,٤٣٩
الرصيد فى آخر السنة المالية	٥,١٩٨,٢٤١	٣٠٢,١٥٨	٢,٣٥٣,١٢٩	٧,٨٥٣,٥٢٨

	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
قروض و تسهيلات للشركات				
مخصص خسائر الإئتمان فى ١ يناير ٢٠٢٠	٦,٥٢٤,٣٦٥	٥,٤٠٣,٤١٦	٣٩,٤٩٩,١٥١	٥١,٤٢٦,٩٣٢
صافى عبء (رد) الإضمحلال	٤,٢٩٤,٩٧٥	(٣,٣٨١,١٤٩)	٥,٥٣٢,٤٣٠	٦,٤٤٦,٢٥٦
الإعدام خلال السنة	--	--	(٩٦,٥٢٩)	(٩٦,٥٢٩)
الإسترداد خلال السنة	--	--	٤,٠٦٩	٤,٠٦٩
فروق ترجمة عملات	١٩٨,٢١٠	٢٠,٥٨٩	٥٢٥,١٤١	٧٤٣,٩٤٠
الرصيد فى آخر السنة المالية	١١,٠١٧,٥٥٠	٢,٠٤٢,٨٥٦	٤٥,٤٦٤,٢٦٢	٥٨,٥٢٤,٦٦٨

	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
مخصص خسائر الإئتمان فى ١ يناير ٢٠٢٠	٩٥٤,٩١٨	--	--	٩٥٤,٩١٨
صافى عبء (رد) الإضمحلال	١٥,٥٦٤	--	--	١٥,٥٦٤
الرصيد فى آخر السنة المالية	٩٧٠,٤٨٢	--	--	٩٧٠,٤٨٢

	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة				
مخصص خسائر الإئتمان فى ١ يناير ٢٠٢٠	٥١,٩٩٨	--	--	٥١,٩٩٨
صافى عبء (رد) الإضمحلال	(٤٢,٣٦٩)	--	--	(٤٢,٣٦٩)
الرصيد فى آخر السنة المالية	٩,٦٢٩	--	--	٩,٦٢٩

أ/٦ قروض وتسهيلات

فيما يلى موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

	٢٠٢١/١٢/٣١		٢٠٢٠/١٢/٣١	
	دولار أمريكى قروض وتسهيلات للعملاء	دولار أمريكى قروض وتسهيلات للبنوك	دولار أمريكى قروض وتسهيلات للعملاء	دولار أمريكى قروض وتسهيلات للبنوك
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٢,٠٤٨,٠٥٤,٤٤٠	--	١,٦٥٥,٣٨٨,٧٢٤	١٠,٧٨٤,٦٥٦
متأخرات ليست محل اضمحلال	٤٩,٢٠٥,٣٨٣	--	٣٦,٥٣٨,٣٨٥	--
محل اضمحلال	٨٣,٧٩٠,٦٥٧	--	٦٨,٦١٨,٨٩١	--
الإجمالى	٢,١٨١,٠٥٠,٤٨٠	--	١,٧٦٠,٥٤٦,٠٠٠	١٠,٧٨٤,٦٥٦
يخصم:				
مخصص خسائر الاضمحلال	(٧٥,١٩٥,٧٤٢)	--	(٥٥,٨١٥,٦٢٠)	--
العوائد المجنبة	(٢,٢١٩,٩٣٣)	--	(٢,٢٢٦,٩٠٧)	--
العوائد المقدمة	(٢٨,٩٧٩,٢٣٠)	--	(١٧,٩٠٨,٤٣٨)	--
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة	(٦٧٣,٧٤٠)	--	(٣٠٢,٩٦٣)	(٤١٠,٣٢٠)
الصافى	٢,٠٧٣,٩٨١,٨٣٥	--	١,٦٨٤,٢٩٢,٠٧٢	١٠,٣٧٤,٣٣٦

- بلغ إجمالى مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء ٦٥٨ ٣٧٤ ٨٣ دولار أمريكى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل ١٩٦ ٣٧٨ ٦٦ دولار امريكى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، ويتضمن (إيضاح ١٩) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للعملاء.

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

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

القروض والتسهيلات للعملاء

٢٠٢١/١٢/٣١
دولار أمريكى

التقييم	أفراد			مؤسسات			فروض أخرى	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	فروض شخصية	فروض عقارية	حسابات جارية مدينة	فروض مباشرة	فروض مشتركة	
١- جيدة	٤٢,٥٠٠,٤٩٠	٣,٦١٤,٤١٦	٦٩,٤١٦,١٨٩	٦٧,٢٦٠,٣٧٢	٤٨٦,١٤٦,٣٥٤	٢٦٨,٥١٠,٨٧٧	٤٩٤,٧٩٩,٧٠٨	٣	١,٤٣٢,٢٤٨,٤٠٩
٢- المتابعة العادية	٨٨,١٧٥,٠٥٢	٦,٥٨١,٢٥٨	٢٧١,٥٦٤,٣٠١	--	٦٣,٩٤٦,٦٠٩	٩٩,٠٠٤,٧٣٤	٣٢,٢٩٦,٦٤٣	--	٥٦١,٥٦٨,٥٩٧
٣- المتابعة الخاصة	--	--	--	--	٩,٠٤٦,٦٨٥	٧,٨٥٠,٢٥٧	٣٧,٣٤٠,٤٩٢	--	٥٤,٢٣٧,٤٣٤
الإجمالى	١٣٠,٦٧٥,٥٤٢	١٠,١٩٥,٦٧٤	٣٤٠,٩٨٠,٤٩٠	٦٧,٢٦٠,٣٧٢	٥٥٩,١٣٩,٦٤٨	٣٧٥,٣٦٥,٨٦٨	٥٦٤,٤٣٦,٨٤٣	٣	٢,٠٤٨,٠٥٤,٤٤٠

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

٢٠٢٠/١٢/٣١
دولار أمريكى

التقييم	أفراد			مؤسسات			فروض أخرى	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	فروض شخصية	فروض عقارية	حسابات جارية مدينة	فروض مباشرة	فروض مشتركة	
١- جيدة	--	--	--	٣٨,٠٢٦,٨٢٠	٣٤٧,٢٣٣,٥٩٦	١٧٦,٦٣٩,٨١٨	٥٩٢,٣٨٣,٠٢٠	٥,٢٤٠	١,١٥٤,٢٨٨,٤٩٤
٢- المتابعة العادية	١٠٥,٧٥١,٧٨٧	٦,٠٧٧,١٣١	٢٠٩,١٣٨,٠٠٠	٣,٦٦٧,٨٩٦	١٦,٤٥٤,٩٧٦	٦٤,٣١٠,٥١٥	٨٢,٣٤٩,٤٠٧	٤٥	٤٨٧,٧٤٩,٧٥٧
٣- المتابعة الخاصة	--	--	--	--	١٢,٨٦٩,٥١٨	--	٤٨٠,٩٥٥	--	١٣,٣٥٠,٤٧٣
الإجمالى	١٠٥,٧٥١,٧٨٧	٦,٠٧٧,١٣١	٢٠٩,١٣٨,٠٠٠	٤١,٦٩٤,٧١٦	٣٧٦,٥٥٨,٠٩٠	٢٤٠,٩٥٠,٣٣٣	٦٧٥,٢١٣,٣٨٢	٥,٢٨٥	١,٦٥٥,٣٨٨,٧٢٤

- القروض والتسهيلات للبنوك

التقييم	٢٠٢١/١٢/٣١ مؤسسات بالدولار الأمريكي قروض وتسهيلات للبنوك	٢٠٢٠/١٢/٣١ مؤسسات بالدولار الأمريكي قروض وتسهيلات للبنوك
١- جيدة	--	١٠,٧٨٤,٦٥٦
٢- المتابعة العادية	--	--
٣- المتابعة الخاصة	--	--
الإجمالى	--	١٠,٧٨٤,٦٥٦

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

	٢٠٢١/١٢/٣١ بالدولار الأمريكي أفراد بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٢,٢٣٨,٧٨٥	٢٥,١١٨,٦٥٨	٤,٥١١,٧٨٠	٣١,٨٦٩,٢٢٣
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً	--	--	٨٠٢,٠٨٧	٨٠٢,٠٨٧
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً الى ٩٠ يوماً	--	--	٦٣,٧٢٠	٦٣,٧٢٠
الإجمالى	٢,٢٣٨,٧٨٥	٢٥,١١٨,٦٥٨	٥,٣٧٧,٥٨٧	٣٢,٧٣٥,٠٣٠
القيمة العادلة للضمانات	١٢٧	١٠,٥١٢,٦١٤		١٠,٥١٢,٧٤١

	حسابات جارية مدينة	مؤسسات قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٢,٢١٥,٧٥٣	٣,٥٠٠,٨٥٨	--	٦٥٣,٥٦٥	٦,٣٧٠,١٧٦
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً	٦٢٠,٣٠١	--	--	٥٢٢,١٨٥	١,١٤٢,٤٨٦
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً الى ٩٠ يوماً	٩٨,٢٦٠	٤,٧٥٤,٣٧٣	٣,٥٦٦,٥٣٨	٥٣٨,٥٢٠	٨,٩٥٧,٦٩١
الإجمالى	٢,٩٣٤,٣١٤	٨,٢٥٥,٢٣١	٣,٥٦٦,٥٣٨	١,٧١٤,٢٧٠	١٦,٤٧٠,٣٥٣
القيمة العادلة للضمانات	٢٠٧,٣٩٥	٥٨٥,٣٩١	--	٨١,٢٢٥	٨٧٤,٠١١

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

٢٠٢٠/١٢/٣١ بالدولار الأمريكى	حسابات جارية مدينة	أفـــــراد بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	--	٩٣٦,٤٠٧	١٦,٥٠٨,٩٨٧	٢,٦٩٠,٣٦٧	٢٠,١٣٥,٧٦١
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً	--	--	٢,٥٧٥,٤٤٤	٣١٩,٣٦٣	٢,٨٩٤,٨٠٧
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً الى ٩٠ يوما	--	--	١,٠٤٦,٦٠٥	٢٦٠,٤٦٧	١,٣٠٧,٠٧٢
الإجمالى	--	٩٣٦,٤٠٧	٢٠,١٣١,٠٣٦	٣,٢٧٠,١٩٧	٢٤,٣٣٧,٦٤٠
القيمة العادلة للضمانات	--	٤٠	٩,٤٧٦,٩٥٠	١,١٥٨,٨١٠	١٠,٦٣٥,٨٠٠

	حسابات جارية مدينة	مؤسسات قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٨٩٩,٤٩٨	٥١٧,٣٣٨	٨٣٥,٤١٨	٦١٠,٣٦٨	٢,٨٦٢,٦٢٢
متأخرات أكثر من ٣٠ يوماً إلى ٦٠ يوماً	٦٦٩,٨٠٦	٧٥,٦٩٩	--	٣٦,٠١٥	٧٨١,٥٢٠
متأخرات أكثر من ٦٠ يوماً الى ٩٠ يوما	٤,٦٢٨,٧٠٠	١,٣٤٥,٦٩٢	٢,٥٤٤,٨٠٩	٣٧,٤٠٢	٨,٥٥٦,٦٠٣
الإجمالى	٦,١٩٨,٠٠٤	١,٩٣٨,٧٢٩	٣,٣٨٠,٢٢٧	٦٨٣,٧٨٥	١٢,٢٠٠,٧٤٥
القيمة العادلة للضمانات	٦١٥,٢٢٠	٢٨٣,٩٧٠	١,٥١٠,٠٧٠	--	٢,٤٠٩,٢٦٠

- **قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة**

- **قروض وتسهيلات للعملاء**

- بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ فى الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٦٥٧ ٧٩٠ ٨٣ دولار أمريكى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل ٨٩١ ٦١٨ ٦٨ دولار امريكى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

- وفيما يلى تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

٢٠٢١/١٢/٣١
بالدولار الأمريكى

	أفراد				مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	--	٨٣٧,٩٧٣	١٩,٧٢٧,١٩٧	٨١٩,٤١٢	٢٠,٧١١,٩١٩	١,٥١٤,١٨٩	٢٧,٩٦١,٠٢٣	١٢,٢١٨,٩٤٤	٨٣,٧٩٠,٦٥٧
القيمة العادلة للضمانات	--	--	٣,٦٥٦,٩٥٤	--	٩٩٧,٨٧٩	--	٨,٢٧٠,٥٤٤	٣٣,٠٢٢	١٢,٩٥٨,٣٩٩

٢٠٢٠/١٢/٣١
بالدولار الأمريكى

	أفراد				مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٦٥,٧٥٢	٣٧٠,٥٥٠	٦,٢٦٥,٧٤٥	٩١١,٥٠٨	١٦,٦٥٦,٤١٩	٢,٠٥٩,٠٥٥	٢٧,٩٦١,٠٢٢	١٤,٣٢٨,٨٤٠	٦٨,٦١٨,٨٩١
القيمة العادلة للضمانات	--	--	١٧٣,٩٩٦	--	٩٣,٢٩٧	٢٨٩,٠٦٥	٨,٢٧٠,٥٤٤	٤٨٢,٥٠٤	٩,٣٠٩,٤٠٦

أ/٧ أدوات دين واذون خزانة

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

	٢٠٢١/١٢/٣١			٢٠٢٠/١٢/٣١		
	أذون خزانة	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي	أذون خزانة	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
AA- إلى AA+	--	٥,٠٤٢,٣٠٠	٥,٠٤٢,٣٠٠	--	٨,٦٨٤,٦٢٨	٨,٦٨٤,٦٢٨
A- إلي A+	--	--	--	--	٣١,٢٨٣	٣١,٢٨٣
أقل من A-	٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩	٨٠٦,٥٦٩,٣٠٩	١,٣٣٢,١٤٩,٩٦٨	٦٥٠,٥١٢,٥٨٦	١,١١٨,٣٨٩,٩٦٢	١,٧٦٨,٩٠٢,٥٤٨
	٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩	٨١١,٦١١,٦٠٩	١,٣٣٧,١٩٢,٢٦٨	٦٥٠,٥١٢,٥٨٦	١,١٢٧,١٠٥,٨٧٣	١,٧٧٧,٦١٨,٤٥٩

أ/٨ الإستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال السنة الحالية بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلى:

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية (بالدولار الأمريكى)
أراضى	٨٩٠,٧٧٢
عقارات	١٥,٨٠٥,٠٤٤

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

أ/٩ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- **القطاعات الجغرافية**

يمثل الجدول التالي تحليلا للقيمة الاجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، عند إعداد هذا الجدول تم توزيع المخاطر علي القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	دول أخرى	إجمالي (بالدولار الأمريكى)
أذون خزانة	٥٤١,٥٠٢,٩٢٨	--	--	--	٥٤١,٥٠٢,٩٢٨
قروض وتسهيلات للبنوك	--	--	--	--	--
قروض وتسهيلات للعملاء	١,٨٣١,٣٦٩,٨٩٦	٣٠٣,٩٦٢,٨٢١	٣٠,٠٩٦,٢٥٧	١٥,٦٢١,٥٠٦	٢,١٨١,٠٥٠,٤٨٠
استثمارات مالية					
- أدوات دين	٦٦٥,٣١٢,٢١٩	--	--	١٤٦,٣٦١,٩٠٨	٨١١,٦٧٤,١٢٧
الإجمالي في ٢٠٢١/١٢/٣١	٣,٠٣٨,١٨٥,٠٤٣	٣٠٣,٩٦٢,٨٢١	٣٠,٠٩٦,٢٥٧	١٦١,٩٨٣,٤١٤	٣,٥٣٤,٢٢٧,٥٣٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	دول أخرى	إجمالي (بالدولار الأمريكى)
أذون خزانة	٦٧٠,٩١٤,١٠٣	--	--	--	٦٧٠,٩١٤,١٠٣
قروض وتسهيلات للبنوك	--	--	--	١٠,٧٨٤,٦٥٦	١٠,٧٨٤,٦٥٦
قروض وتسهيلات للعملاء	١,٤٧٩,٣٣٤,٢٠٦	٢٤٧,٦٣٨,٠١٠	١٧,٩٥٦,٣٨٣	١٥,٦١٧,٤٠١	١,٧٦٠,٥٤٦,٠٠٠
استثمارات مالية					
- أدوات دين	١,١٢٧,١١٥,٥٠٢	--	--	--	١,١٢٧,١١٥,٥٠٢
الإجمالي في ٢٠٢٠/١٢/٣١	٣,٢٧٧,٣٦٣,٨١١	٢٤٧,٦٣٨,٠١٠	١٧,٩٥٦,٣٨٣	٢٦,٤٠٢,٠٥٧	٣,٥٦٩,٣٦٠,٢٦١

- قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليلا للقيمة الاجمالية لأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	نشاط تجاري	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفـراد	الإجمالى
أذون خزانة	--	--	--	--	٥٤١,٥٠٢,٩٢٨	--	--	٥٤١,٥٠٢,٩٢٨
قروض وتسهيلات للبنوك	--	--	--	--	--	--	--	--
قروض وتسهيلات للعملاء								
- قروض لأفراد:								
حسابات جارية مدينة	--	--	--	--	--	--	١٣٠,٦٧٥,٥٤٢	١٣٠,٦٧٥,٥٤٢
بطاقات ائتمانية	--	--	--	--	--	--	١٣,٢٧٢,٤٣٢	١٣,٢٧٢,٤٣٢
قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	٣٨٥,٨٢٦,٣٤٥	٣٨٥,٨٢٦,٣٤٥
قروض عقارية	--	--	--	--	--	--	٧٣,٤٥٧,٣٧١	٧٣,٤٥٧,٣٧١
- قروض لمؤسسات:								
حسابات جارية مدينة	٥٢,٩١٠,٤٣٨	٢٤٤,٤٧٢,٤٥٢	١٥,٩٥٢,٦٤٦	١١٤,٠٩٨,١٢٥	--	١٥٥,٣٥٢,٢٢٠	--	٥٨٢,٧٨٥,٨٨١
قروض مباشرة	٧٢,٥٧٥,٦٠٦	٣٥,٨٧٤,٤٧٣	١٤,٣٨٠,٢٩٦	٥٠,٣٦٦,١٥٥	--	٢١١,٩٣٨,٧٥٨	--	٣٨٥,١٣٥,٢٨٨
قروض مشتركة	--	٦٥,٢٢١,٤٧٨	--	٤٤٣,٧٨٢	--	٥٣٠,٢٩٩,١٤٤	--	٥٩٥,٩٦٤,٤٠٤
قروض أخرى	--	٥,٠٣٢,٤٣١	٢٥١	٦,٢٤٣,٤٢٨	--	٢,٦٥٧,١٠٧	--	١٣,٩٣٣,٢١٧
استثمارات مالية:								
- أدوات دين	٥,٠٤٢,٣٠٠	--	--	--	٨٠٦,٦٣١,٨٢٧	--	--	٨١١,٦٧٤,١٢٧
الإجمالي في ٢٠٢١/١٢/٣١	١٣٠,٥٢٨,٣٤٤	٣٥٠,٦٠٠,٨٣٤	٣٠,٣٣٣,١٩٣	١٧١,١٥١,٤٩٠	١,٣٤٨,١٣٤,٧٥٥	٩٠٠,٢٤٧,٢٢٩	٦٠٣,٢٣١,٦٩٠	٣,٥٣٤,٢٢٧,٥٣٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	نشاط تجاري	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفـراد	الإجمالى
أذون خزانة	--	--	--	--	٦٧٠,٩١٤,١٠٣	--	--	٦٧٠,٩١٤,١٠٣
قروض وتسهيلات للبنوك	١٠,٧٨٤,٦٥٦	--	--	--	--	--	--	١٠,٧٨٤,٦٥٦
قروض وتسهيلات للعملاء								
- قروض لأفراد:								
حسابات جارية مدينة	--	--	--	--	--	--	١٠٥,٨١٧,٥٣٩	١٠٥,٨١٧,٥٣٩
بطاقات ائتمانية	--	--	--	--	--	--	٧,٣٨٤,٠٨٨	٧,٣٨٤,٠٨٨
قروض شخصية	--	--	--	--	--	--	٢٣٥,٥٣٤,٧٨١	٢٣٥,٥٣٤,٧٨١
قروض عقارية	--	--	--	--	--	--	٤٥,٨٧٦,٤٢١	٤٥,٨٧٦,٤٢١
- قروض لمؤسسات:								
حسابات جارية مدينة	٢٦,١٦١,٠٨٧	٢٠٤,٨٦١,١٤٧	١٥٠,٠٥٦	٨٩,٩٩٣,٤٧٦	--	٧٨,٢٤٦,٧٤٧	--	٣٩٩,٤١٢,٥١٣
قروض مباشرة	٤٨,٦٥٣,٥٦٤	٤١,٤١٣,٥٣٧	١١,٨٣٨,٨٧٤	٣٢,٥٢٥,٩٤٨	--	١١٠,٥١٦,١٩٤	--	٢٤٤,٩٤٨,١١٧
قروض مشتركة	--	٧٧,٩٠٠,٠٤٨	١,٩٦٩,٤٨٠	٢,٥٥٩,١٥٥	--	٦٢٤,١٢٥,٩٤٨	--	٧٠٦,٥٥٤,٦٣١
قروض أخرى	٤,٦٣٧	١,٤٨٠,٢٠٥	--	١٠,٨٠١,٦٩٩	--	٢,٧٣١,٣٦٩	--	١٥,٠١٧,٩١٠
استثمارات مالية:								
- أدوات دين	٨,٧١٥,٩١١	--	--	--	١,١١٨,٣٩٩,٥٩١	--	--	١,١٢٧,١١٥,٥٠٢
الإجمالي في ٢٠٢٠/١٢/٣١	٩٤,٣١٩,٨٥٥	٣٢٥,٦٥٤,٩٣٧	١٣,٩٥٨,٤١٠	١٣٥,٨٨٠,٢٧٨	١,٧٨٩,٣١٣,٦٩٤	٨١٥,٦٢٠,٢٥٨	٣٩٤,٦١٢,٨٢٩	٣,٥٦٩,٣٦٠,٢٦١

ب- خطر السوق

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

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

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء او مع السوق، اما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة اساسيه من ادارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الاجنبية وادوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

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

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

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

ب/ ٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

اجمالى القيمة المعرضة للخطر طبقا لنوع الخطر (دولار أمريكى)

	السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢١/١٢/٣١			السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢٠/١٢/٣١		
	متوسط	أعلي	أقل	متوسط	أعلي	أقل
خطر أسعار الصرف	٢٧,٥٢٨	٩٩,٤٧١	١,٢٩١	٣٨,٥٠٨	٩٨,٠٢٤	٩٩٤
إجمالي القيمة عند الخطر	٢٧,٥٢٨	٩٩,٤٧١	١,٢٩١	٣٨,٥٠٨	٩٨,٠٢٤	٩٩٤

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقا لنوع الخطر

	السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢١/١٢/٣١			السنة المالية المنتهية فى ٢٠٢٠/١٢/٣١		
	متوسط	أعلي	أقل	متوسط	أعلي	أقل
خطر أسعار الصرف	٢٧,٥٢٨	٩٩,٤٧١	١,٢٩١	٣٨,٥٠٨	٩٨,٠٢٤	٩٩٤
إجمالي القيمة عند الخطر	٢٧,٥٢٨	٩٩,٤٧١	١,٢٩١	٣٨,٥٠٨	٩٨,٠٢٤	٩٩٤

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

(المعادل بالدولار الامريكى)

	٢٠٢١/١٢/٣١					
	جنيه مصرى	دولار أمريكى	جنيه إسترلينى	يورو	عملات أخرى	الإجمالى
الرصيد فى ٢٠٢١/١٢/٣١						
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٣١٨,٣٣٢,٣٩٣	٢,٣٠٢,٦٨٥	٢٠٩,٨٣٩	٧٢١,٩٢٥	١٨٣,٩٦٤	٣٢١,٧٥٠,٨٠٦
أرصدة لدى البنوك	٤١٥,٤٨١,٦٣٢	٢٣٤,٧٩٦,٠٨٤	٣,٣٩٢,٠٣٣	٦٦٨,٠١٥	١,٤٥٦,٦٣٩	٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣
أذون خزانة	١٣٦,٩٢١,٨٥٣	٣١٣,٩٤٤,٧٨٧	--	٧٤,٧١٤,٠١٩	--	٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩
قروض وتسهيلات للعملاء	١,٦١١,٥٨٥,٩٦٠	٤٥٤,١٠٢,٧٢٨	١٠	١١٤,١٦٦	٥٥	٢,٠٦٥,٨٠٢,٩١٩
استثمارات مالية:						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٠٥,٢٦٢,٥٥٩	١٦٩,٣٧٠,٢٣٦	--	--	--	٤٧٤,٦٣٢,٧٩٥
- بالتكلفة المستهلكة	٣٦٠,٠٤٩,٦٦١	٨,٨٠٨,٦٠٣	--	--	--	٣٦٨,٨٥٨,٢٦٤
أصول أخرى (الإيرادات المستحقة)	٣٩,١٦٦,٧٢٢	٤,٠٨٢,٢١٤	٩٧	١,٠٠٣	--	٤٣,٢٥٠,٠٣٦
إجمالي الأصول المالية	٣,١٨٦,٨٠٠,٧٨٠	١,١٨٧,٤٠٧,٣٣٧	٣,٦٠١,٩٧٩	٧٦,٢١٩,١٢٨	١,٦٤٠,٦٥٨	٤,٤٥٥,٦٦٩,٨٨٢
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢١,٠٠١,٠٧٨	٣٨,٦١٤,١٣٥	--	١٦,٦٢٧,٥١٠	--	٧٦,٢٤٢,٧٢٣
ودائع للعملاء	٣,١٠٦,٧٩٨,٩٣٢	٧٨٨,٧٨٧,٣٨٢	٣,٥٧١,٢٠٨	٦٠,٠٥٩,٢٠٤	١,٥٣١,٩٨٧	٣,٩٦٠,٧٤٨,٧١٣
قروض أخرى	١٩,٢٥١,٣١٣	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	٨٤,٢٥١,٣١٣
التزامات أخرى (عوائد مستحقة)	٢٠,٥١٦,٥٠٢	٣,٤٢٨,٧١٦	٥٤	٧,٦٦١	--	٢٣,٩٥٢,٩٣٣
إجمالي الالتزامات المالية	٣,١٦٧,٥٦٧,٨٢٥	٨٩٥,٨٣٠,٢٣٣	٣,٥٧١,٢٦٢	٧٦,٦٩٤,٣٧٥	١,٥٣١,٩٨٧	٤,١٤٥,١٩٥,٦٨٢
صافي المركز المالي فى ٢٠٢١/١٢/٣١	١٩,٢٣٢,٩٥٥	٢٩١,٥٧٧,١٠٤	٣٠,٧١٧	(٤٧٥,٢٤٧)	١٠٨,٦٧١	٣١٠,٤٧٤,٢٠٠

	٢٠٢٠/١٢/٣١					
	جنيه مصرى	دولار أمريكى	جنيه إسترلينى	يورو	عملات أخرى	الإجمالى
الرصيد فى ٢٠٢٠/١٢/٣١						
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٢٩٩,٧٦٣,٦٦٢	٢,٨٤٩,٨٠٧	٩٩,٣٧٢	٩٥٢,٩٨٨	٢٦٤,٣٦٤	٣٠٣,٩٣٠,١٩٣
أرصدة لدى البنوك	٢٥٨,٩٩٧,٣٠٣	١٧٩,٤٣٩,٢٤٢	٥,١٥٠,٤٦٦	٧٢٦,٥٣٧	١,٠٨٣,٤٠٥	٤٤٥,٣٩٦,٩٥٣
أذون خزانة	٢٣٧,٥٦٩,٤٧٦	٣٣٢,٣٥٨,٥٤١	--	٨٠,٥٨٤,٥٦٩	--	٦٥٠,٥١٢,٥٨٦
قروض وتسهيلات للبنوك	--	١٠,٣٣١,٣٤٥	--	--	--	١٠,٣٣١,٣٤٥
قروض وتسهيلات للعملاء	١,١٨٢,٨٠٩,١٤١	٤٨٩,٩١٨,١٦١	١٦٠	١,٠٠١,٩٣١	١٠٣	١,٦٧٣,٧٢٩,٤٩٦
استثمارات مالية:					--	
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٣٣,٢٥٩,٥٢٤	١٨٤,٦٢٤,٧٤٩	--	--	--	٥١٧,٨٨٤,٢٧٣
- بالتكلفة المستهلكة	٦٢٩,٣٢٢,٣٦١	٩,١٤٠,٢٤٦	--	--	--	٦٣٨,٤٦٢,٦٠٧
أصول أخرى (الإيرادات المستحقة)	٥١,٥٤٠,١١٢	٣,١٣٥,٨٨٨	٣٦٩	٢,١٧٢	--	٥٤,٦٧٨,٥٤١
إجمالي الأصول المالية	٢,٩٩٣,٢٦١,٥٧٩	١,٢١١,٧٩٧,٩٧٩	٥,٢٥٠,٣٦٧	٨٣,٢٦٨,١٩٧	١,٣٤٧,٨٧٢	٤,٢٩٤,٩٢٥,٩٩٤
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٥٤٥	٢٥,٢٩١,٢١١	--	١٣,٦٢٢,١٣٨	--	٣٨,٩٠٦,٨٩٤
ودائع للعملاء	٢,٩٢١,٩٩٨,٤٩٦	٧٩٥,٦٦٠,٦٧٩	٥,٢٥١,٨٥٠	٦٩,٨٦٤,٨١٢	١,٢٦٥,٨٩٩	٣,٧٩٤,٠٤١,٧٣٦
قروض أخرى	٢٣,٥٨٩,٧٤٥	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	١٠١,٥٨٩,٧٤٥
التزامات أخرى (عوائد مستحقة)	١٨,٣٢٨,٨٢٥	٤,٦٤٥,١٧١	٣١٨	١٢٢,١٥٣	--	٢٣,٠٩٦,٤٦٧
إجمالي الالتزامات المالية	٢,٩٦٣,٩٢٠,٦١١	٩٠٣,٥٩٧,٠٦١	٥,٢٥٢,١٦٨	٨٣,٥٩٩,١٠٣	١,٢٦٥,٨٩٩	٣,٩٥٧,٦٣٤,٨٤٢
صافي المركز المالي فى ٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٩,٣٤٠,٩٦٨	٣٠٨,٢٠٠,٩١٨	(١,٨٠١)	(٣٣٠,٩٠٦)	٨١,٩٧٣	٣٣٧,٢٩١,١٥٢

ب/٤ خطر سعر العائد

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

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

٢٠٢١/١٢/٣١

(بالدولار الأمريكى)

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة شهور	اكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	اكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالى
الرصيد فى ٢٠٢١/١٢/٣١							
الأصول المالية:							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	--	--	--	--	--	٣٢١,٧٥٠,٨٠٦	٣٢١,٧٥٠,٨٠٦
أرصدة لدى البنوك *	٤٣٨,٣٢٦,٧٩٧	١٦٢,١٩٣,٩٠٦	٥٥,٤٥٠,٦٣٥	--	--	(١٧٦,٩٣٥)	٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣
أذون الخزانة	٧٩,٠٢٧	١٦١,٤٢٥,٦٢٠	٣٦٤,٠٧٦,٠١٢	--	--	--	٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩
قروض وتسهيلات للعملاء **	٣٧٥,٩٥٩,٠٧٤	١٣٠,٢٩٠,٩٤٠	٢٩٥,٩٧٨,٠٤٢	٧٨٦,٨٥٤,٢٢٥	٥٩١,٩٦٨,٢٠٠	(١١٥,٢٤٧,٥٦٢)	٢,٠٦٥,٨٠٢,٩١٩
استثمارات مالية:							
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	--	٢٩,١٠٤,٦٩٠	٣٢,٨٣٥,٦٦٦	٢٨٠,٦٦٧,٦٩٢	١٠٠,١٤٥,٢٩٧	٣١,٨٧٩,٤٥٠	٤٧٤,٦٣٢,٧٩٥
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٢,٧٢٨,٨٨٤	١٥٧,١٩٥,٠٤٣	١٢٧,٤٧١,٧٣٧	٧١,٤٦٢,٦٠٠	--	--	٣٦٨,٨٥٨,٢٦٤
أصول أخرى (الإيرادات المستحقة)	--	--	--	--	--	٤٣,٢٥٠,٠٣٦	٤٣,٢٥٠,٠٣٦
إجمالى الأصول المالية	٨٢٧,٠٩٣,٧٨٢	٦٤٠,٢١٠,١٩٩	٨٧٥,٨١٢,٠٩٢	١,١٣٨,٩٨٤,٥١٧	٦٩٢,١١٣,٤٩٧	٢٨١,٤٥٥,٧٩٥	٤,٤٥٥,٦٦٩,٨٨٢
الإلتزامات المالية:							
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٦,٢٤٢,٧٢٣	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	٧٦,٢٤٢,٧٢٣
ودائع العملاء	١,٩٠٨,٨٦٧,٤٥٤	٦٥٦,٥٨١,٤١٥	٤٩٨,٦٣٣,٤٢٥	٦٠٧,٢٨٢,٦٣٨	٥,٤٢٩,٤٤٧	٢٨٣,٩٥٤,٣٣٤	٣,٩٦٠,٧٤٨,٧١٣
قروض أخرى	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩٨٣,٦١٣	٥,٨٧٣,٨٩٦	٥٣,١٥٩,٦٣٥	١٥,٢٣٤,١٦٩	--	٨٤,٢٥١,٣١٣
التزامات أخرى (عوائد مستحقة)	--	--	--	--	--	٢٣,٩٥٢,٩٣٣	٢٣,٩٥٢,٩٣٣
إجمالى الإلتزامات المالية	١,٩٦٤,١١٠,١٧٧	٦٨٧,٥٦٥,٠٢٨	٥٠٤,٥٠٧,٣٢١	٦٦٠,٤٤٢,٢٧٣	٢٠,٦٦٣,٦١٦	٣٠٧,٩٠٧,٢٦٧	٤,١٤٥,١٩٥,٦٨٢
فجوة إعادة تسعير العائد	(١,١٣٧,٠١٦,٣٩٥)	(٤٧,٣٥٤,٨٢٩)	٣٧١,٣٠٤,٧٧١	٤٧٨,٥٤٢,٢٤٤	٦٧١,٤٤٩,٨٨١	(٢٦,٤٥١,٤٧٢)	٣١٠,٤٧٤,٢٠٠

* يتضمن بند أرصدة لدى البنوك – بدون عائد مبلغ ١٧٦,٩٣٥ دولار أمريكى تتمثل فى مخصص خسائر الإضمحلال فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (إيضاح رقم ١٦).

** يتضمن بند قروض وتسهيلات للعملاء – بدون عائد مبلغ ١١٥,٢٤٧,٥٦٢ دولار أمريكى تتمثل فى خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة بمبلغ ٦٧٣,٧٤٠ دولار أمريكى ومخصص خسائر الإضمحلال بمبلغ ٨٣,٣٧٤,٦٥٨ دولار أمريكى وعوائد مجنبة بمبلغ ٢,٢١٩,٩٣٣ دولارأمريكى وعوائد مقدمة بمبلغ ٢٨,٩٧٩,٢٣٠ دولار أمريكى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (إيضاح رقم ١٩).

٢٠٢٠/١٢/٣١

الرصيد فى ٢٠٢٠/١٢/٣١	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة شهور	اكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	(بالدولار الأمريكى) الإجمالى
الأصول المالية:							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	--	--	--	--	--	٣٠٣,٩٣٠,١٩٣	٣٠٣,٩٣٠,١٩٣
أرصدة لدى البنوك *	٢٨٣,٠٩٧,٥٣٠	١١٢,٥٢٧,٠٥١	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	(٢٢٧,٦٢٨)	٤٤٥,٣٩٦,٩٥٣
أذون الخزانة	٤٨,٨٢٠,٥٦٤	١٧٢,٥٤٢,٥٨٨	٤٢٩,١٤٩,٤٣٤	--	--	--	٦٥٠,٥١٢,٥٨٦
قروض وتسهيلات للبنوك **	--	--	١٠,٧٨٤,٦٥٦	--	--	(٤٥٣,٣١١)	١٠,٣٣١,٣٤٥
قروض وتسهيلات للعملاء ***	٥٥٦,١٨٩,٢٨٩	٣١٥,٨١٥,٠٢٣	١٧٩,٨٨٩,٤٤٦	٤٢٤,٢٢٤,٧٨١	٢٨٤,٤٢٧,٤٦١	(٨٦,٨١٦,٥٠٤)	١,٦٧٣,٧٢٩,٤٩٦
إستثمارات مالية:							
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	--	--	٥٣,٤٣١,٣٥٦	٣٠١,٣٩٣,٣٠٦	١٣٣,٨١٨,٦٠٤	٢٩,٢٤١,٠٠٧	٥١٧,٨٨٤,٢٧٣
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	--	٩,١٤٠,٢٤٦	٢٦٩,١٩٠,٠٦٥	٣٦٠,١٣٢,٢٩٦	--	--	٦٣٨,٤٦٢,٦٠٧
أصول أخرى (الإيرادات المستحقة)	--	--	--	--	--	٥٤,٦٧٨,٥٤١	٥٤,٦٧٨,٥٤١
إجمالى الأصول المالية	٨٨٨,١٠٧,٣٨٣	٦١٠,٠٢٤,٩٠٨	٩٩٢,٤٤٤,٩٥٧	١,٠٨٥,٧٥٠,٣٨٣	٤١٨,٢٤٦,٠٦٥	٣٠٠,٣٥٢,٢٩٨	٤,٢٩٤,٩٢٥,٩٩٤
الإلتزامات المالية:							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٨,٩٠٦,٨٩٤	--	--	--	--	--	٣٨,٩٠٦,٨٩٤
ودائع العملاء	١,٧١٧,٨٢٥,١٥٨	٧٢٦,١٠٧,٥٨٢	٣٨٧,١٠٢,١٢٧	٦٤٠,٢٧٩,٩١٨	٦,٢٧٤,٢٧٤	٣١٦,٤٥٢,٦٧٧	٣,٧٩٤,٠٤١,٧٣٦
قروض أخرى	١,٣٢٥,٣٥٥	٨٥٦,٧٢٥	٤,٢٧٨,٠٣٠	٧٣,٢٠٣,٥٠٦	٢١,٩٢٦,١٢٩	--	١٠١,٥٨٩,٧٤٥
التزامات أخرى (عوائد مستحقة)	--	--	--	--	--	٢٣,٠٩٦,٤٦٧	٢٣,٠٩٦,٤٦٧
إجمالى الإلتزامات المالية	١,٧٥٨,٠٥٧,٤٠٧	٧٢٦,٩٦٤,٣٠٧	٣٩١,٣٨٠,١٥٧	٧١٣,٤٨٣,٤٢٤	٢٨,٢٠٠,٤٠٣	٣٣٩,٥٤٩,١٤٤	٣,٩٥٧,٦٣٤,٨٤٢
فجوة إعادة تسعير العائد	(٨٦٩,٩٥٠,٠٢٤)	(١١٦,٩٣٩,٣٩٩)	٦٠١,٠٦٤,٨٠٠	٣٧٢,٢٦٦,٩٥٩	٣٩٠,٠٤٥,٦٦٢	(٣٩,١٩٦,٨٤٦)	٣٣٧,٢٩١,١٥٢

* يتضمن بند أرصدة لدى البنوك – بدون عائد مبلغ ٢٢٧,٦٢٨ دولار أمريكى تتمثل فى مخصص خسائر الإضمحلال فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (إيضاح رقم ١٦).

** يتضمن بند قروض وتسهيلات للبنوك – بدون عائد مبلغ ٤٥٣,٣١١ دولار أمريكى تتمثل فى خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة بمبلغ ٤١٠,٣٢٠ دولار أمريكى ومخصص خسائر الإضمحلال بمبلغ ٤٢,٩٩١ دولار أمريكى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (إيضاح رقم ١٨).

*** يتضمن بند قروض وتسهيلات للعملاء – بدون عائد مبلغ ٨٦,٨١٦,٥٠٤ دولار أمريكى تتمثل فى خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة بمبلغ ٣٠٢,٩٦٣ دولار أمريكى ومخصص خسائر الإضمحلال بمبلغ ٦٦,٣٧٨,١٩٦ دولار أمريكى وعوائد مجنبة بمبلغ ٢,٢٢٦,٩٠٧ دولارأمريكى وعوائد مقدمة بمبلغ ١٧,٩٠٨,٤٣٨ دولار أمريكى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (إيضاح رقم ١٩).

ج- خطر السيولة

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

- إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

- منهج التمويل

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

د- مخاطر التشغيل

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

اطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية

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

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

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

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

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

ذ- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

- يحدد البنك القيمة العادلة علي اساس انها السعر الذى سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذى سيتم سداده لنقل إلتزام فى معاملة منظمة بين المشاركين فى السوق فى تاريخ القياس مع الاخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلتزام فى حال أخذ المشاركون فى السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلتزام فى تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين فى السوق.
- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للاصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لاصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق او منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لاصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الاصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشترى من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشترى لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

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

يلخص الجدول التالى القيمة الحالية و القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المالية التى لم يتم عرضها فى المركز بالقيمة العادلة:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
الأصول المالية				
أرصدة لدى البنوك	٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣	٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣	٤٤٥,٣٩٦,٩٥٣	٤٤٥,٣٩٦,٩٥٣
قروض وتسهيلات للبنوك	--	--	١٠,٣٣١,٣٤٥	١٠,٣٣١,٣٤٥
قروض وتسهيلات للعملاء	٢,٠٦٥,٨٠٢,٩١٩	٢,٠٦٥,٨٠٢,٩١٩	١,٦٧٣,٧٢٩,٤٩٦	١,٦٧٣,٧٢٩,٤٩٦
استثمارات مالية :				
- بالتكلفة المستهلكة	٣٦٨,٨٥٨,٢٦٤	٣٧٠,٥٧٦,١٠٧	٦٣٨,٤٦٢,٦٠٧	٦٤٤,٢٣٩,٥١٩
استثمارات فى شركات شقيقة	٨,٨٣٦,٥٥٠	٩,١٧٧,٠٤٩	٢٨,٣١٦	٢٨,٣١٦
الالتزامات المالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٦,٢٤٢,٧٢٣	٧٦,٢٤٢,٧٢٣	٣٨,٩٠٦,٨٩٤	٣٨,٩٠٦,٨٩٤
ودائع العملاء :				
- افراد	١,٤٤٤,١١٢,٦٦٠	١,٤٤٤,١١٢,٦٦٠	١,٤٠٩,٤٧٥,٢٢٦	١,٤٠٩,٤٧٥,٢٢٦
- مؤسسات	٢,٥١٦,٦٣٦,٠٥٣	٢,٥١٦,٦٣٦,٠٥٣	٢,٣٨٤,٥٦٦,٥١٠	٢,٣٨٤,٥٦٦,٥١٠

قروض و تسهيلات للعملاء

تظهر القروض و التسهيلات بالصافى بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال

أدوات دين المبوبة بالتكلفة المستهلكة

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

ودائع العملاء و المستحق لبنوك أخرى

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تواريخ الأستحقاق غير المحددة و التى تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذى سيتم دفعه عند الطلب.

هـ - إدارة رأس المال

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصرى حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل ومتضمنة الدعامة التحوطية بنسبة ١٢,٥٠% اعتبارا من عام ٢٠١٩ طبقا لبازل II.

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

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

الشريحة الثانية: وهى رأس المال المساند ويتكون بما يعادل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والألتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الأئتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر والقروض المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها فى كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) بالإضافة إلى ٤٥ % من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر و استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات فى شركات شقيقة و٤٥% من قيمة الاحتياطى الخاص.

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٥٠ % مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع اخذ الضمانات النقدية في الاعتبار، ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالى بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

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

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

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

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

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

وفيما يلى معدل كفاية رأس المال كما يتم إخطاره للبنك المركزى المصرى:

	٢٠٢١/١٢/٣١ بدون الأخذ فى الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل	٢٠٢٠/١٢/٣١ بدون الأخذ فى الإعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل
معيار كفاية رأس المال	%١٤,٣٣	%١٦,٤٥

نسبة الرافعة المالية:

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

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

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

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشـريحة الأولى لرأس المال المسـتخدمة فى معيار كفاية رأس المال (بعد الإسـتبعادات)، وأصول البنك (داخل وخارج المركز المالى) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة:

أ – **مكونات البسط**

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

ب – **مكونات المقام**

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

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

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

	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
نسبة الرافعة المالية	%٧,١٥	%٧,٦١

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ) خسائر الاضمحلال فى القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل, ويقوم باستخدام الحكم الشخصى عند تحديد ما اذا كان ينبغى تسجيل عبء الاضمحلال فى قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما اذا كان هناك اى بيانات موثوق بها تشير الى انه يوجد انخفاض يمكن قياسه فى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد فى تلك المحفظة، وقد تشمل هذه الادلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبى فى قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك، او ظروف محلية او اقتصادية ترتبط بالتعثر فى اصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الادارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر اصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية فى وجود ادلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة فى المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

ب) استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الاصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة او قابلة للتحديد على انها استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصى بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة ، وإذا أخفق البنك فى الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا فى بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة إلى الإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ، وبالتالى سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة اضافة الى تعليق تبويب اية استثمارات بذلك البند.

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ١ ٧١٧ ٨٤٣ دولار أمريكى لتصل إلى القيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

ج) ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعى

أ -التحليل القطاعى للأنشطة

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

ويتضمن التحليل القطاعى للعمليات وفقًا للأعمال المصرفية الواردة فيما يلى:

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

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

ب- قطاعات النشاط

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المنشآت الكبيرة	المنشآت المتوسطة و الصغيرة	استثمار	أفراد طبيعيون	أنشطة أخرى	إجمالي (بالدولار الأمريكي)
الايرادات و المصروفات وفقا لقطاعات النشاط						
ايرادات النشاط القطاعي	١٤٤,٥٧٢,٤٢٢	٢٤,٨٧٥,٥٥٠	١٨٣,٥٠٩,٨٢٤	٧٥,٨٣٤,٧٩٩	٢٠,٦١٦,٨٨٩	٤٤٩,٤٠٩,٤٨٤
مصروفات النشاط القطاعي	١٤٥,٩٨٠,٧٢٨	٣,٣١٦,٧٧٥	٢,٥٠١,٦٨٧	١١٩,٧٩٥,٥١٢	١٢٨,٩١٧,٥٣٤	٤٠٠,٥١٢,٢٣٦
نتيجة أعمال القطاع	(١,٤٠٨,٣٠٦)	٢١,٥٥٨,٧٧٥	١٨١,٠٠٨,١٣٧	(٤٣,٩٦٠,٧١٣)	(١٠٨,٣٠٠,٦٤٥)	٤٨,٨٩٧,٢٤٨
ربح السنة قبل الضرائب	--	--	--	--	--	٤٨,٨٩٧,٢٤٨
الضريبة	--	--	--	--	--	(٢٨,٩٦٤,٤٣٨)
ربح السنة	--	--	--	--	--	١٩,٩٣٢,٨١٠
الاصول و الالتزامات وفقا لقطاعات النشاط						
أصول النشاط القطاعي	٢,٢٥٦,٨٠٨,٨٣٩	٢٥٩,٤٢٢,٥٥٤	١,٣٧٧,٩٠٨,٢٦٨	٥٤١,١٢٣,٥٤٩	٩٨,٩٠١,٣٨١	٤,٥٣٤,١٦٤,٥٩١
اجمالي الاصول	٢,٢٥٦,٨٠٨,٨٣٩	٢٥٩,٤٢٢,٥٥٤	١,٣٧٧,٩٠٨,٢٦٨	٥٤١,١٢٣,٥٤٩	٩٨,٩٠١,٣٨١	٤,٥٣٤,١٦٤,٥٩١
التزامات النشاط القطاعي	٢,٥٨٥,٧٤١,٢٥٦	١١٩,٠١٠,٣٥٢	--	١,٤٦٠,٠٩١,٥١٨	١٨,٨٣٣,١١٩	٤,١٨٣,٦٧٦,٢٤٥
اجمالي الالتزامات	٢,٥٨٥,٧٤١,٢٥٦	١١٩,٠١٠,٣٥٢	--	١,٤٦٠,٠٩١,٥١٨	١٨,٨٣٣,١١٩	٤,١٨٣,٦٧٦,٢٤٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المنشآت الكبيرة	المنشآت المتوسطة و الصغيرة	استثمار	أفراد طبيعيون	أنشطة أخرى	إجمالي (بالدولار الأمريكي)
الايرادات و المصروفات وفقا لقطاعات النشاط						
ايرادات النشاط القطاعي	٨٤,٠١٢,٦٧٤	٩٣,٩٠٣,٤٠٨	٢٠٩,٧٧٦,٧٣٤	٣٢,٤٠٦,٢٦٨	٤١,٠٤٢,٠٤٥	٤٦١,١٤١,١٢٩
مصروفات النشاط القطاعي	٩٧,٩٠١,٢٧٧	٥٠,١٢٣,٢٨٣	١٢,١١٦,٣٧٩	١٢٧,٣٩٠,٢٤٩	١٢٠,٣٠٧,٣٧٨	٤٠٧,٨٣٨,٥٦٦
نتيجة أعمال القطاع	(١٣,٨٨٨,٦٠٣)	٤٣,٧٨٠,١٢٥	١٩٧,٦٦٠,٣٥٥	(٩٤,٩٨٣,٩٨١)	(٧٩,٢٦٥,٣٣٣)	٥٣,٣٠٢,٥٦٣
ربح السنة قبل الضرائب	--	--	--	--	--	٥٣,٣٠٢,٥٦٣
الضريبة	--	--	--	--	--	(٣٢,٨٦١,٧٠٨)
ربح السنة	--	--	--	--	--	٢٠,٤٤٠,٨٥٥
الاصول و الالتزامات وفقا لقطاعات النشاط						
أصول النشاط القطاعي	١,٢٨٢,٧٠٨,٥٦٤	٨١١,٠٠٣,٢٧٢	١,٨٠٦,٨٨٧,٧٨١	٣٦٢,٢٢٠,٠١٢	٨٣,٠٤١,٣٠٢	٤,٣٤٥,٨٦٠,٩٣١
اجمالي الاصول	١,٢٨٢,٧٠٨,٥٦٤	٨١١,٠٠٣,٢٧٢	١,٨٠٦,٨٨٧,٧٨١	٣٦٢,٢٢٠,٠١٢	٨٣,٠٤١,٣٠٢	٤,٣٤٥,٨٦٠,٩٣١
التزامات النشاط القطاعي	١,٦٠٥,٢١٩,٢٤٣	٩٥٢,٠١٧,٥٢٦	--	١,٤٢٣,٦٢١,٤١٨	١٤,١٩٠,٣٩١	٣,٩٩٥,٠٤٨,٥٧٨
اجمالي الالتزامات	١,٦٠٥,٢١٩,٢٤٣	٩٥٢,٠١٧,٥٢٦	--	١,٤٢٣,٦٢١,٤١٨	١٤,١٩٠,٣٩١	٣,٩٩٥,٠٤٨,٥٧٨

القطاعات الجغرافية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	محافظات أخرى	اجمالى (بالدولار الأمريكى)
الايرادات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية					
ايرادات القطاعات الجغرافية	٤١٣,٨١٥,٩٧٦	٢٨,٧٧٥,٨٨٦	٢,٩٦٤,٣٣٦	٣,٨٥٣,٢٨٦	٤٤٩,٤٠٩,٤٨٤
مصروفات القطاعات الجغرافية	٣٤٦,٩٠٨,٤٩٣	٤٠,٧٠٠,١٥٠	٣,١٢٦,٢٢٣	٩,٧٧٧,٣٧٠	٤٠٠,٥١٢,٢٣٦
نتيجة أعمال القطاع	٦٦,٩٠٧,٤٨٣	(١١,٩٢٤,٢٦٤)	(١٦١,٨٨٧)	(٥,٩٢٤,٠٨٤)	٤٨,٨٩٧,٢٤٨
ربح السنة قبل الضرائب	--	--	--	--	٤٨,٨٩٧,٢٤٨
الضريبة	--	--	--	--	(٢٨,٩٦٤,٤٣٨)
ربح السنة	--	--	--	--	١٩,٩٣٢,٨١٠
الاصول و الالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية					
أصول القطاعات الجغرافية	٤,٢٠٧,٦١٠,٢٥٦	٢٤٢,١٠٢,٦٤٧	٢٤,٨٣٩,٧٢٥	٥٩,٦١١,٩٦٣	٤,٥٣٤,١٦٤,٥٩١
اجمالى الاصول	٤,٢٠٧,٦١٠,٢٥٦	٢٤٢,١٠٢,٦٤٧	٢٤,٨٣٩,٧٢٥	٥٩,٦١١,٩٦٣	٤,٥٣٤,١٦٤,٥٩١
التزامات القطاعات الجغرافية	٣,٥٥٠,٠٣٥,٧١١	٤٧٥,٩٤١,٦٦٢	٣٨,٥٦٢,٥٠١	١١٩,١٣٦,٣٧١	٤,١٨٣,٦٧٦,٢٤٥
اجمالى الالتزامات	٣,٥٥٠,٠٣٥,٧١١	٤٧٥,٩٤١,٦٦٢	٣٨,٥٦٢,٥٠١	١١٩,١٣٦,٣٧١	٤,١٨٣,٦٧٦,٢٤٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	محافظات أخرى	اجمالى (بالدولار الأمريكى)
الايرادات و المصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية					
ايرادات القطاعات الجغرافية	٤٣٣,٥٨٢,٧٤٥	٢٣,٠١٦,٩٥٣	٢,٠٤٢,١٨٣	٢,٤٩٩,٢٤٨	٤٦١,١٤١,١٢٩
مصروفات القطاعات الجغرافية	٣٥١,٩١٤,٢١٤	٤٢,٣١٤,٨٤٢	٢,٩٢٣,٣٣١	١٠,٦٨٦,١٧٩	٤٠٧,٨٣٨,٥٦٦
نتيجة أعمال القطاع	٨١,٦٦٨,٥٣١	(١٩,٢٩٧,٨٨٩)	(٨٨١,١٤٨)	(٨,١٨٦,٩٣١)	٥٣,٣٠٢,٥٦٣
ربح السنة قبل الضرائب	--	--	--	--	٥٣,٣٠٢,٥٦٣
الضريبة	--	--	--	--	(٣٢,٨٦١,٧٠٨)
ربح السنة	--	--	--	--	٢٠,٤٤٠,٨٥٥
الاصول و الالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية					
أصول القطاعات الجغرافية	٤,٠٦٣,٢٩٤,٩٨٨	٢١٥,٣٧٢,٦٣٢	١٨,١٧١,٤٥١	٤٩,٠٢١,٨٦٠	٤,٣٤٥,٨٦٠,٩٣١
اجمالى الاصول	٤,٠٦٣,٢٩٤,٩٨٨	٢١٥,٣٧٢,٦٣٢	١٨,١٧١,٤٥١	٤٩,٠٢١,٨٦٠	٤,٣٤٥,٨٦٠,٩٣١
التزامات القطاعات الجغرافية	٣,٤٢٩,٧٦٣,٨٩٨	٤٢٦,٠١٦,٠٢٧	٢٩,٣٧٦,٧٠٨	١٠٩,٨٩١,٩٤٥	٣,٩٩٥,٠٤٨,٥٧٨
اجمالى الالتزامات	٣,٤٢٩,٧٦٣,٨٩٨	٤٢٦,٠١٦,٠٢٧	٢٩,٣٧٦,٧٠٨	١٠٩,٨٩١,٩٤٥	٣,٩٩٥,٠٤٨,٥٧٨

٦- صافى الدخل من العائد

	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
عائد القروض والايرادات المشابهة من:		
قروض وتسهيلات:		
- للبنوك	٤١٠,٣٢٠	١,٣٨٣,٣١٨
- للعملاء	١٩١,٥٥٠,٧٧٠	١٦٦,١٦٦,٣٤٥
اذون وسندات	١٦٩,٥٩٧,٤٣٠	١٩٢,٩٢٨,٥٢٣
ودائع وحسابات جارية	٣٧,٠٢٣,٨٤٥	٣٨,٧٢١,٣١٨
	٣٩٨,٥٨٢,٣٦٥	٣٩٩,١٩٩,٥٠٤
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:		
ودائع وحسابات جارية:		
- للبنوك	(٢,١١١,٢١٤)	(١,١٤٩,٥٣٦)
- للعملاء	(٢٦٠,٧٩٦,٧٠٥)	(٢٦٧,٨١٦,٤٤٦)
قروض أخرى	(٣,٤٧٠,٢٧٣)	(٤,٧٨٣,٢١٥)
	(٢٦٦,٣٧٨,١٩٢)	(٢٧٣,٧٤٩,١٩٧)
الصـافـى	١٣٢,٢٠٤,١٧٣	١٢٥,٤٥٠,٣٠٧

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
إيرادات الأتعاب والعمولات:		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	٢٣,١٠٠,٩٣٧	١٨,٣٧٥,٢٨١
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	١,٤٣٣,٠٢٤	٢٦٤,٩٦٨
أتعاب أخرى	٦,٠١٩,٠٠٥	٤,١٨٦,٩٨٨
	٣٠,٥٥٢,٩٦٦	٢٢,٨٢٧,٢٣٧
مصروفات الأتعاب والعمولات:		
أتعاب أخرى مدفوعة	(١١,٣٣٧,٨١٣)	(٦,٠٦٠,٥٩٢)
	(١١,٣٣٧,٨١٣)	(٦,٠٦٠,٥٩٢)
الصـافـى	١٩,٢١٥,١٥٣	١٦,٧٦٦,٦٤٥

٨- توزيعات أرباح

	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤٥٧,٧٨٤	٨٦٢,٢٩٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	--	٨٤٥
	٤٥٧,٧٨٤	٨٦٣,١٣٥

٩- صافى دخل المتاجرة

	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
عمليات النقد الأجنبي	٥,٣١٦,٣٢٢	٥,٧٣٥,٥١٧
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	١,٠٢١,٣٧٢	٨٧٣,٦٨٥
	٦,٣٣٧,٦٩٤	٦,٦٠٩,٢٠٢

١٠- مصروفات إدارية

	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	(٥٨,٤٩٩,٠٤٤)	(٥٣,٥٠٩,٥٦٦)
تأمينات اجتماعية	(١,٧٧٥,٣٧٤)	(١,٤٤٤,٠١٥)
	(٦٠,٢٧٤,٤١٨)	(٥٤,٩٥٣,٥٨١)
إهلاك واستهلاك	(٦,٨٥٦,٢٣٠)	(٧,٧٨٥,٣٦٤)
مصروفات إدارية أخرى *	(٣١,٨٥٩,٣٤٦)	(٢٦,٨٠٩,٧٣٠)
	(٩٨,٩٨٩,٩٩٤)	(٨٩,٥٤٨,٦٧٥)

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

* بلغ صافى المتوسط الشهرى لما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت و المرتبات الأكبر فى البنك مجتمعين مبلغ ٣٤٩,٢٨٣ دولار أمريكى، و ذلك عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٣١٢,٣٨٥ دولار أمريكى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

١١- مصروفات و إيرادات تشغيل أخرى

	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
أرباح بيع اصول ثابتة	--	١٩١,٤٤٩
تأجير تشغيلى	(١,٢١٩,٢٤٨)	(٦٤٣,٩٨١)
تأجير تمويلي *	(٥٢٤,٩٣٠)	(٤٦٥,٦٥٧)
رد (عبء) مخصصات اخري (إيضاح ٢٩)	١,٦٦٤,٩٥٩	٣٩٧,١٢١
أخرى	٣٤,٤٦٥	(٢١,٨٢٠)
	(٤٤,٧٥٤)	(٥٤٢,٨٨٨)

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

١٢- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٦)	٥٠,٦٩٢	٣٨,٧٢٣
أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة	--	٩٩٥,٤٣٩
قروض وتسهيلات للبنوك (إيضاح ١٨)	٤٢,٩٩١	١٦٨,٤٥٧
قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٩)	(٢٠,٠٣٣,٩٧٧)	(٩,٤٩٧,٣٥٦)
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة - ادوات دين (إيضاح ٢٠)	(٥٢,٨٨٩)	٤٢,٣٦٩
	(١٩,٩٩٣,١٨٣)	(٨,٢٥٢,٣٦٨)

١٣- (مصروفات) ضرائب الدخل

	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
الضرائب الحالية *	(٢٩,٢١٠,٧٩٠)	(٣٣,٢٨٥,٥١٨)
الضرائب المؤجلة (ايضاح ٣٠)	٢٤٦,٣٥٢	٤٢٣,٨١٠
	(٢٨,٩٦٤,٤٣٨)	(٣٢,٨٦١,٧٠٨)

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

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

تسويات لإحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
الربح قبل ضرائب الدخل	٤٨,٨٩٧,٢٤٨	٥٣,٣٠٢,٥٦٣
سعر الضريبة وفقا لقانون الضرائب	%٢٢,٥	%٢٢,٥
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبى	١١,٠٠١,٨٨١	١١,٩٩٣,٠٧٧
يضاف / يخصم :		
مصروفات غير قابلة للخصم	٢٥,٧٧٩,٥٣٨	٢٢,١١٨,٨٨٠
إعفاءات ضريبية	(٢١,٤٣٠,٦٦٤)	(١٣,٤٦٩,٢٣٢)
فرق ضريبة قطعية	١٣,٦١٣,٦٨٣	١٢,٢١٨,٩٨٣
(مصروفات) ضرائب الدخل	٢٨,٩٦٤,٤٣٨	٣٢,٨٦١,٧٠٨
سعر الضريبة الفعلى	%٥٩,٢	%٦١,٧

١٤- نصيب السهم من صافى أرباح السنة

يحسب نصيب السهم فى الربح بقسمة صافى الأرباح الخاصة بمساهمى البنك مستبعداً منها نصيب العاملين ومكافأة مجلس الادارة وصندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفى المقترح من صافى الربح على المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال السنة.

		٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع على مساهمى البنك (١)		١٥,٠٧٣,٤٢٥	١٥,٥٦٣,١٠٢
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة (٢)		١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح السنة (دولار أمريكى / سهم)	(١/٢)	١,٠٠	١,٠٤

١٥- نقدية وارصدة لدى البنك المركزى

	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
نقدية	١٥,٩٣٤,٩٧٧	١٤,٥٨٧,٠٠٦
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	٣٠٥,٨١٥,٨٢٩	٢٨٩,٣٤٣,١٨٧
	٣٢١,٧٥٠,٨٠٦	٣٠٣,٩٣٠,١٩٣

١٦- أرصدة لدى البنوك

	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
حسابات جارية	٤,٦٧٤,٦٣٧	٤,١١٤,٩٠٣
ودائع	٦٥١,٢٩٦,٧٠١	٤٤١,٥٠٩,٦٧٨
	٦٥٥,٩٧١,٣٣٨	٤٤٥,٦٢٤,٥٨١
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٧٦,٩٣٥)	(٢٢٧,٦٢٨)
	٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣	٤٤٥,٣٩٦,٩٥٣
البنك المركزي المصرى بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي	٤١٧,٧٦٨,٣١١	١١٢,٥٧٧,٠٥٠
بنوك محلية	١٩٢,٩٠١,٤٠٤	٣٠٨,١٥٤,٦٧٧
بنوك خارجية	٤٥,٣٠١,٦٢٣	٢٤,٨٩٢,٨٥٤
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٧٦,٩٣٥)	(٢٢٧,٦٢٨)
	٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣	٤٤٥,٣٩٦,٩٥٣
أرصدة بدون عائد	٢,٨٥٧,٦٠٥	١,٦٩٥,٢٧٥
أرصدة ذات عائد متغير	٣٣٢,٦٧٥,٢٩١	٢٦,١٩٢,٦٧٨
أرصدة ذات عائد ثابت	٣٢٠,٤٣٨,٤٤٢	٤١٧,٧٣٦,٦٢٨
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٧٦,٩٣٥)	(٢٢٧,٦٢٨)
	٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣	٤٤٥,٣٩٦,٩٥٣
ارصدة متداولة	٦٥٥,٩٧١,٣٣٨	٤٤٥,٦٢٤,٥٨١
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٧٦,٩٣٥)	(٢٢٧,٦٢٨)
	٦٥٥,٧٩٤,٤٠٣	٤٤٥,٣٩٦,٩٥٣

- بتاريخ ١ ابريل ٢٠١٩ اخطر البنك المركزى المصرى مصرفنا بإلزام بنك الشركة المصرفية العربية الدولية بإيداع نقدى لدى البنك المركزى المصرى بدون عائد نتيجة منح تسهيلات ائتمانية فى اطار مبادرة البنك المركزى بسعر عائد منخفض ٥% لشركات صغيرة ذات ملاءة مالية مرتفعة أو شركات تتبع كيانات كبرى، علماً بأن منح تلك التسهيلات تم خلال سنوات سابقة على ان يتم الايداع بدء من أول ابريل ٢٠١٩ حتى ٤ أكتوبر ٢٠٢٠ ، وذلك على النحو الوارد بالجدول ادناه:

	قيمة الجزاء المالى المطلوب إيداعه بالبنك الركزى بالمليون جنيه	مدة الايداع لدى البنك المركزى المصرى	تاريخ استحقاق الوديعة
	٢٥,٠	٤ شهور	٤ أغسطس ٢٠١٩
	٠,٥	٦ شهور	٢ أكتوبر ٢٠١٩
	١٣١٨,٠	عام	٢ ابريل ٢٠٢٠
	٣٢,٨	عام ونصف	٤ أكتوبر ٢٠٢٠
الاجمالى	١٣٧٦,٣		

بتاريخ ٢ ابريل ٢٠١٩ تم تقدير فروق القيمة الحالية للودائع المذكورة أعلاه بمبلغ ١١ ٢٠٤ ٦٨١ دولار أمريكى وتحميلها ببند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى – أخرى - (إيضاح رقم ١١) ليتم تعليتها على قائمة الدخل لاحقا خلال الفترة من ٢ أبريل ٢٠١٩ حتى ٣ أكتوبر ٢٠٢٠ ببند عائد القروض والايرادات المشابهة - (إيضاح رقم ٦)، علما بأنه تم استحقاق واسترداد أخر وديعة لدى البنك المركزى المصرى بتاريخ ٤ أكتوبر ٢٠٢٠.

تحليل مخصص خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك

	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول السنة المالية	٢٢٧,٦٢٨	٢٦٦,٣٥٤
(رد) الاضمحلال (إيضاح ١٢)	(٥٠,٦٩٢)	(٣٨,٧٢٣)
فروق ترجمة	(١)	(٣)
الرصيد فى اخر السنة المالية	١٧٦,٩٣٥	٢٢٧,٦٢٨

تحليل مخصص خسائر الاضمحلال للأرصدة لدى البنوك مقسمة بالمراحل:

	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
المرحلة الاولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر	٩٨,٧٢٠	٩٨,٦٢١
المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	٧٨,٢١٥	١٢٩,٠٠٧
الاجمالى	١٧٦,٩٣٥	٢٢٧,٦٢٨

١٧- أذون خزانة

	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
١- أذون خزانة – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:		
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما	٧٩,٥٣٣	١,٠٤٤,٠٤٤
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما	--	٣٣,٤٨٥,٦٧٦
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما	١٧,٩٦٣,٣٧٧	٦٩,٩٢٠,٧٣٤
أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما	٥٢٣,٤٦٠,٠١٨	٥٦٤,٧٥٦,٩٤٧
اجمالى أذون خزانة – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٤١,٥٠٢,٩٢٨	٦٦٩,٢٠٧,٤٠١
عوائد لم تستحق بعد	(١٦,٥١٠,٩٩٩)	(٢٠,٦٩٢,١٣٥)
تسويات القيمة العادلة	٥٨٨,٧٣٠	٣٠٩,٠٣٢
صافى أذون خزانة – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)	٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩	٦٤٨,٨٢٤,٢٩٨
٢-أذون خزانة - بالتكلفة المستهلكة :		
أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوما	--	١,٧٠٦,٧٠٢
اجمالى أذون خزانة – بالتكلفة المستهلكة	--	١,٧٠٦,٧٠٢
عوائد لم تستحق بعد	--	(١٨,٤١٤)
صافى أذون خزانة - بالتكلفة المستهلكة (٢)	--	١,٦٨٨,٢٨٨
اجمالى أذون خزانة (١+٢)	٥٢٥,٥٨٠,٦٥٩	٦٥٠,٥١٢,٥٨٦

- فى إطار مبادرة البنك المركزى المصرى لتنشيط قطاع التمويل العقارى لمحدودى و متوسطى الدخل ومبادرة تمويل المشروعات الصغيرة و المتوسطة تم تجميد إذون خزانة قيمتها الاسمية ٣٤٢ ٩٧٥ ٠٠٠ جنيه مصرى بما يعادل ٢١ ٨٢٢ ٣٢٩ دولار أمريكى لدى البنك المركزى المصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تحليل مخصص خسائر اضمحلال أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة

	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول السنة المالية	--	٩٩٧,٠١٥
(رد) الاضمحلال	--	(٩٩٥,٤٣٩)
فروق ترجمة	--	(١,٥٧٦)
الرصيد فى اخر السنة المالية	--	--

تحليل حركة تسويات القيمة العادلة

أذون خزانة – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول السنة المالية	٣٠٩,٠٣٢	--
صافى التغير فى القيمة العادلة خلال السنة المالية (إيضاح ٣٢/ج)	٢٨١,٧٩٢	٣٠٩,٠٣٢
فروق ترجمة	(٢,٠٩٤)	--
الرصيد فى اخر السنة المالية	٥٨٨,٧٣٠	٣٠٩,٠٣٢

١٨- قروض وتسهيلات للبنوك

	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
أوراق تجارية مخصومة	--	١٠,٧٨٤,٦٥٦
يخصم:		
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة	--	(٤١٠,٣٢٠)
مخصص خسائر الاضمحلال	--	(٤٢,٩٩١)
	--	١٠,٣٣١,٣٤٥

تحليل مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات للبنوك

	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول السنة المالية	٤٢,٩٩١	٢١١,٤٤٨
(رد) الاضمحلال (إيضاح ١٢)	(٤٢,٩٩١)	(١٦٨,٤٥٧)
الرصيد فى اخر السنة المالية	--	٤٢,٩٩١

١٩- قروض وتسهيلات للعملاء

	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
أفراد		
حسابات جارية مدينة	١٣٠,٦٧٥,٥٤٢	١٠٥,٨١٧,٥٣٩
بطاقات ائتمان	١٣,٢٧٢,٤٣٢	٧,٣٨٤,٠٨٨
قروض شخصية	٣٨٥,٨٢٦,٣٤٥	٢٣٥,٥٣٤,٧٨١
قروض عقارية	٧٣,٤٥٧,٣٧١	٤٥,٨٧٦,٤٢١
إجمالي (١)	٦٠٣,٢٣١,٦٩٠	٣٩٤,٦١٢,٨٢٩
مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٥٨٢,٧٨٥,٨٨١	٣٩٩,٤١٢,٥١٣
قروض مباشرة	٣٨٥,١٣٥,٢٨٨	٢٤٤,٩٤٨,١١٧
قروض مشتركة	٥٩٥,٩٦٤,٤٠٤	٧٠٦,٥٥٤,٦٣١
قروض أخرى	١٣,٩٣٣,٢١٧	١٥,٠١٧,٩١٠
إجمالي (٢)	١,٥٧٧,٨١٨,٧٩٠	١,٣٦٥,٩٣٣,١٧١
إجمالي القروض والتسهيلات (١+٢)	٢,١٨١,٠٥٠,٤٨٠	١,٧٦٠,٥٤٦,٠٠٠
يخصم:		
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومة	(٦٧٣,٧٤٠)	(٣٠٢,٩٦٣)
مخصص خسائر الاضمحلال	(٨٣,٣٧٤,٦٥٨)	(٦٦,٣٧٨,١٩٦)
عوائد مجنبه	(٢,٢١٩,٩٣٣)	(٢,٢٢٦,٩٠٧)
عوائد مقدمة	(٢٨,٩٧٩,٢٣٠)	(١٧,٩٠٨,٤٣٨)
الصافي	٢,٠٦٥,٨٠٢,٩١٩	١,٦٧٣,٧٢٩,٤٩٦

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
	دولار أمريكى	دولار أمريكى
الرصيد فى أول السنة المالية	٦٦,٣٧٨,١٩٦	٥٦,١٤٣,٥٩٥
عبء الاضمحلال (إيضاح ١٢)	٢٠,٠٣٣,٩٧٧	٩,٤٩٧,٣٥٦
مبالغ تم إعدامها خلال السنة المالية	(٣,١٠٩,٩٧١)	(١٤٠,٢٨١)
مبالغ مستردة خلال السنة المالية	٣٧,٩٦٦	٤٥,١٤٨
فروق ترجمة	٣٤,٤٩٠	٨٣٢,٣٧٨
الرصيد فى اخر السنة المالية	٨٣,٣٧٤,٦٥٨	٦٦,٣٧٨,١٩٦

تحليل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٢٠٢١/١٢/٣١

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

٢٠٢٠/١٢/٣١

	أفراد	مؤسسات	الاجمالى
	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى
المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر	٥,١٩٨,٢٤١	١١,٠١٧,٥٥٠	١٦,٢١٥,٧٩١
المرحلة الثانية - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	٣٠٢,١٥٨	٢,٠٤٢,٨٥٦	٢,٣٤٥,٠١٤
المرحلة الثالثة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	٢,٣٥٣,١٢٩	٤٥,٤٦٤,٢٦٢	٤٧,٨١٧,٣٩١
الاجمالى	٧,٨٥٣,٥٢٨	٥٨,٥٢٤,٦٦٨	٦٦,٣٧٨,١٩٦

٢٠- استثمارات مالية

	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
١- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
أدوات دين – بالقيمة العادلة:		
- مدرجة في السوق (مستوى ٢)	٤٤٢,٧٥٣,٣٤٥	٤٨٨,٦٤٣,٢٦٦
أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :		
- مدرجة في السوق (مستوى ٢) - (إيضاح ٢١)	--	٦,٧٠٢,٩٢٧
-غير مدرجة في السوق (مستوى ٢)	٢٩,٣٦٦,١٣٦	١٩,٤٤٢,٧٢٠
	٢٩,٣٦٦,١٣٦	٢٦,١٤٥,٦٤٧
وثائق صناديق استثمار – بالقيمة العادلة:		
- غير مدرجة في السوق - (مستوى ١) (إيضاح ٣٦) *	٢,٥١٣,٣١٤	٣,٠٩٥,٣٦٠
إجمالى استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (١)	٤٧٤,٦٣٢,٧٩٥	٥١٧,٨٨٤,٢٧٣
٢- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
أدوات دين– بالتكلفة المستهلكة:		
- مدرجة فى السوق	٣٦٨,٩٢٠,٧٨٢	٦٣٨,٤٧٢,٢٣٦
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٦٢,٥١٨)	(٩,٦٢٩)
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)	٣٦٨,٨٥٨,٢٦٤	٦٣٨,٤٦٢,٦٠٧
إجمالي استثمارات مالية (١ + ٢)	٨٤٣,٤٩١,٠٥٩	١,١٥٦,٣٤٦,٨٨٠
أرصدة متداولة	٧٧١,٠١٥,١٢٢	٧٨٧,٠٧٤,٣٣٧
أرصدة غير متداولة	٧٢,٤٧٥,٩٣٧	٣٦٩,٢٧٢,٥٤٣
	٨٤٣,٤٩١,٠٥٩	١,١٥٦,٣٤٦,٨٨٠
أدوات دين ذات عائد ثابت	٨١١,٦١١,٦٠٩	١,١٢٧,١٠٥,٨٧٣
	٨١١,٦١١,٦٠٩	١,١٢٧,١٠٥,٨٧٣

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

	٢٠٢١/١٢/٣١		
	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الاجمالى
	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى
الرصيد في أول السنة المالية	٥١٧,٨٨٤,٢٧٣	٦٣٨,٤٦٢,٦٠٧	١,١٥٦,٣٤٦,٨٨٠
إضافات	٢٠٠,٨٩٢,٣١٨	٨,٦٢٤,٤٤٨	٢٠٩,٥١٦,٧٦٦
استبعادات (بيع/استرداد)	(٢٢٣,٢٥٨,٩٦٠)	(٢٧٩,٣٤٠,٣٧٠)	(٥٠٢,٥٩٩,٣٣٠)
محول الى استثمارات فى شركات شقيقة (إيضاح ٢١)	(٦,٧٠٢,٩٢٧)	--	(٦,٧٠٢,٩٢٧)
فروق ترجمة	٣٥٣,٧٤٠	٨٤٢,٢٧٩	١,١٩٦,٠١٩
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٣٢/ج)	(٢٥,٦١٤,٢٧٨)	--	(٢٥,٦١٤,٢٧٨)
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٣٢/ج)	١٠,٢٦٩,٣٨٣	--	١٠,٢٦٩,٣٨٣
(عبء) اضمحلال استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	--	(٥٢,٨٨٩)	(٥٢,٨٨٩)
إستهلاك خصم إصدار	٩٢٣,٠٨٨	٨٥٦,٤٨٣	١,٧٧٩,٥٧١
إستهلاك علاوة إصدار	(١١٣,٨٤٢)	(٥٣٤,٢٩٤)	(٦٤٨,١٣٦)
الرصيد في آخر السنة المالية	٤٧٤,٦٣٢,٧٩٥	٣٦٨,٨٥٨,٢٦٤	٨٤٣,٤٩١,٠٥٩

	٢٠٢٠/١٢/٣١		
	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الاجمـــالى
	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى
الرصيد في أول السنة المالية كما سبق إصدارها	٤٩٥,٢٣٤,٧٩٠	٨٦٩,٤٣٩,٢٩٨	١,٣٦٤,٦٧٤,٠٨٨
تسويات - أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠,٨٥٢,٢١١	--	١٠,٨٥٢,٢١١
الرصيد في أول السنة المالية بعد التعديل	٥٠٦,٠٨٧,٠٠١	٨٦٩,٤٣٩,٢٩٨	١,٣٧٥,٥٢٦,٢٩٩
إضافات	٦٩,٣٩٢,٢٤٧	--	٦٩,٣٩٢,٢٤٧
استبعادات (بيع/استرداد)	(٧٤,٨٨٨,٠١٥)	(٢٤٧,١١٧,٥٨٢)	(٣٢٢,٠٠٥,٥٩٧)
فروق ترجمة	٦,٤٢١,٢٠٧	١٤,٨٣٠,٦٩٧	٢١,٢٥١,٩٠٤
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٣٢/ج)	١٠,٠٩١,٨٥٧	--	١٠,٠٩١,٨٥٧
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٣٢/ج)	١٢,٦٢١	--	١٢,٦٢١
رد اضمحلال استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	--	٤٢,٣٦٩	٤٢,٣٦٩
إستهلاك خصم إصدار	٨٦٧,٩٢٧	١,٨١٢,٨٥٢	٢,٦٨٠,٧٧٩
إستهلاك علاوة إصدار	(١٠٠,٥٧٢)	(٥٤٥,٠٢٧)	(٦٤٥,٥٩٩)
الرصيد في آخر السنة المالية	٥١٧,٨٨٤,٢٧٣	٦٣٨,٤٦٢,٦٠٧	١,١٥٦,٣٤٦,٨٨٠

تحليل مخصص خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
	دولار أمريكى	دولار أمريكى
الرصيد فى أول السنة المالية	٩,٦٢٩	٥١,٩٩٨
عبء (رد) الاضمحلال (إيضاح ١٢)	٥٢,٨٨٩	(٤٢,٣٦٩)
الرصيد فى اخر السنة المالية	٦٢,٥١٨	٩,٦٢٩

تحليل مخصص خسائر الاضمحلال استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة مقسمة بالمراحل:

	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
	دولار أمريكى	دولار أمريكى
المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر	٦٢,٥١٨	٩,٦٢٩
الاجمالى	٦٢,٥١٨	٩,٦٢٩

أرباح الاستثمارات المالية

	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
	دولار أمريكى	دولار أمريكى
ارباح بيع سندات خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥,٦٨٦,٤٧٩	١,٩٢٣,٣٤١
أرباح بيع استثمارات مالية فى أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٥٥٥,٤٦٩	--
أرباح بيع اذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٠٤,٥١٥	٦٣٧,٢١٦
رد (عبء) اضمحلال اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ٣٢/ج)	٣١٥,٩٦١	(٥٧٧,٢٢٢)
	٦,٩٦٢,٤٢٤	١,٩٨٣,٣٣٥

٢١- استثمارات فى شركات شقيقة

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

٢٠٢١/١٢/٣١

	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	(خسائر) أرباح الشركة	تاريخ آخر قوائم مالية	البنك مقر الشركة	الرصيد فى ٢٠٢١/١/١	محول من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٠)	حصة البنك فى أرباح / (خسائر) استثمارات فى شركات شقيقة (طريقة حقوق الملكية)	(توزيعات) أرباح	الرصيد فى ٢٠٢١/١٢/٣١	نسبة المساهمة
	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى			دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	%
الشركة الدولية للتأجير التمويلى - إنكوليس*	٢١٨,١٧٧,٢٧٤	١٧٣,٥٥٠,٦٧٨	٢٤,٥٧٤,٠٢٢	٥,٢٢٩,٨٢٥	٢٠٢١/١٢/٣١	جمهورية مصر العربية	--	٦,٧٠٢,٩٢٧	٢,٧٧٠,٢٢٧	(٦٤٢,٦٤٤)	٨,٨٣٠,٥١٠	٢٠,١٩
شركة القاهرة الوطنية لتداول الأوراق المالية	٦٠,٢٦٥	٤١,٣٩٢	٣٢,٠٩٦	(٣٦,٩٩٥)	٢٠٢١/٩/٣٠	جمهورية مصر العربية	٢٨,٣١٦	--	(٢٢,٢٧٦)	--	٦,٠٤٠	٣٢
شركة القاهرة للتخصيم**	٤٨٢,٨٠٩	٣,٨٨٤,٥١٩	١١٢,٤٤٠	(٤٩٩,٢٣١)	٢٠٢٠/١٢/٣١	جمهورية مصر العربية	--	--	--	--	--	٤٠
الإجمالي							٢٨,٣١٦	٦,٧٠٢,٩٢٧	٢,٧٤٧,٩٥١	(٦٤٢,٦٤٤)	٨,٨٣٦,٥٥٠	

٢٠٢٠/١٢/٣١

	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	(خسائر) أرباح الشركة	تاريخ آخر قوائم مالية	البنك مقر الشركة	الرصيد فى ٢٠٢٠/١/١	حصة البنك فى (خسائر) استثمارات فى شركات شقيقة (طريقة حقوق الملكية)	فروق ترجمة	الرصيد فى ٢٠٢٠/١٢/٣١	نسبة المساهمة
	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى			دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	دولار أمريكى	%
شركة القاهرة الوطنية لتداول الأوراق المالية	٤٩٧,٨٨٦	٤١٠,٠٨٥	٦٧,٧٩٠	(٤٢,٨٢١)	٢٠٢٠/٩/٣٠	جمهورية مصر العربية	٥٣,٤٨٠	(٢٦,١٣٠)	٩٦٦	٢٨,٣١٦	٣٢
شركة القاهرة للتخصيم**	٤٨٩,٦٨٣	٣,٦٨٣,٢٣١	١٥,٤٦٠	(٢٩٣,٩١٠)	٢٠٢٠/٦/٣٠	جمهورية مصر العربية	--	--	--	--	٤٠
الإجمالي							٥٣,٤٨٠	(٢٦,١٣٠)	٩٦٦	٢٨,٣١٦	

* تم تصنيف الشركة الدولية للتأجير التمويلى - إنكوليس ضمن إستثمارات فى شركات شقيقة إعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ ، توافقاً مع أحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ (إيضاح ٢/ب).

** تطبيقاً لطريقة حقوق الملكية فقد تم تخفيض القيمة الدفترية لمساهمة مصرفنا فى شركة القاهرة للتخصيم لتعكس خسائر الشركة التى تجاوزت إجمالى حقوق الملكية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ واستمرار تلك الخسائر حتى أخر مركز مالى معتمد للشركة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢٢- أصول غير ملموسة

	برامج الحاسب الالى دولار أمريكى	حق انتفاع دولار أمريكى	الاجمالى دولار أمريكى
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١/١	٢,٢٠١,١٧٩	٢٠,٨٩٣	٢,٢٢٢,٠٧٢
تسويات خلال (محول من أصول ثابتة)	٢٠٩,٦٠١	--	٢٠٩,٦٠١
اضافات خلال العام	٢٧٤,٢٦٠	--	٢٧٤,٢٦٠
استهلاك خلال العام	(١,٠١٠,٤٣٩)	(١,٢٠٨)	(١,٠١١,٦٤٧)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١٢/٣١	١,٦٧٤,٦٠١	١٩,٦٨٥	١,٦٩٤,٢٨٦
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١/١	١,٦٧٤,٦٠١	١٩,٦٨٥	١,٦٩٤,٢٨٦
اضافات خلال السنة المالية	٢,١٢١,٤٨٨	--	٢,١٢١,٤٨٨
استهلاك خلال السنة المالية	(٩٠٣,٢٦٥)	(١,٢٠٨)	(٩٠٤,٤٧٣)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١٢/٣١	٢,٨٩٢,٨٢٤	١٨,٤٧٧	٢,٩١١,٣٠١

٢٣- أصول أخرى

	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
الإيرادات المستحقة	٤٣,٢٥٠,٠٣٦	٥٤,٦٧٨,٥٤١
المصروفات المقدمة	٦,٣٣٠,٨٢٦	٥,٥٧٦,٦٣٤
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة وغير ملموسة	١١,٠٣٩,١١٥	٨,٩٤٢,٧٤٢
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون (بعد خصم الاضمحلال)	١٧,٠٢٨,٠١٣	٣٣٢,١٩٧
التأمينات والعهد	٤٠٢,١١٧	٤٧٣,٣٨٣
أخرى *	٣,٢٠٩,٥٢٩	٤,٠٢٢,٨٩٢
الإجمـــــالي	٨١,٢٥٩,٦٣٦	٧٤,٠٢٦,٣٨٩

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

٢٤- أصول ثابتة

	الأراضى دولار أمريكى	مبانى وانشآت دولار امريكى	نظم إلية متكاملة دولار أمريكى	وسائل نقل وانتقال دولار أمريكى	تجهيزات وتركيبات دولار أمريكى	أجهزة ومعدات دولار أمريكى	أثاث دولار أمريكى	الإجمالي دولار أمريكى
الرصيد في ٢٠٢٠/١/١	٤٠٨,٨١٨	٣٢,٩١٦,٤٥٩	١٩,٤٦٥,٤٩٨	٣٥٩,٤٢٢	٢٠,٤٩٦,٠٩٤	٣,٧١٢,٧٩٦	١,٢٢٨,٥١١	٧٨,٥٨٧,٥٩٨
التكلفة	--	(١١,٠٧٩,٦٥٤)	(١٤,٥٠١,٣٦٧)	(٣٥٧,٥٨٧)	(١٤,٧٦٤,٣٧٥)	(٣,٢٤١,٦٨٧)	(٨٧٠,٥٥٥)	(٤٤,٨١٥,٢٢٥)
مجمع الإهلاك	٤٠٨,٨١٨	٢١,٨٣٦,٨٠٥	٤,٩٦٤,١٣١	١,٨٣٥	٥,٧٣١,٧١٩	٤٧١,١٠٩	٣٥٧,٩٥٦	٣٣,٧٧٢,٣٧٣
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠٢٠/١/١								
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠٢٠/١/١	٤٠٨,٨١٨	٢١,٨٣٦,٨٠٥	٤,٩٦٤,١٣١	١,٨٣٥	٥,٧٣١,٧١٩	٤٧١,١٠٩	٣٥٧,٩٥٦	٣٣,٧٧٢,٣٧٣
اضافات		٣٤١,٢٥٨	٢٢٧,٧٠٤	٥,٤٦٥	١,٣٦١,٣٤٢	٧٨٩,٥٣١	٢٩٠,٧١٤	٣,٠١٦,٠١٤
تسويات تكلفة أصول محولة الى أصول غير ملموسة	--	--	(٢٣٥,٤١٧)	--	--	--	--	(٢٣٥,٤١٧)
استبعادات	--	--	--	(١)	--	--	--	(١)
تكلفة اهلاك	--	(١,٥٩١,٨٢٣)	(١,٨٥٨,٤٣٠)	(١,٩١٦)	(٢,٨٥٦,٧٩٥)	(٣٢١,٤٦٠)	(١٤٣,٢٩٣)	(٦,٧٧٣,٧١٧)
تسويات مجمع اهلاك أصول محولة الى أصول غير ملموسة	--	--	٢٥,٨١٦	--	--	--	--	٢٥,٨١٦
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٠/١٢/٣١	٤٠٨,٨١٨	٢٠,٥٨٦,٢٤٠	٣,١٢٣,٨٠٤	٥,٣٨٣	٤,٢٣٦,٢٦٦	٩٣٩,١٨٠	٥٠٥,٣٧٧	٢٩,٨٠٥,٠٦٨
التكلفة	٤٠٨,٨١٨	٣٣,٢٥٧,٧١٧	١٩,٤٥٧,٧٨٥	٣٦٤,٨٨٦	٢١,٨٥٧,٤٣٦	٤,٥٠٢,٣٢٧	١,٥١٩,٢٢٥	٨١,٣٦٨,١٩٤
مجمع الاهلاك	--	(١٢,٦٧١,٤٧٧)	(١٦,٣٣٣,٩٨١)	(٣٥٩,٥٠٣)	(١٧,٦٢١,١٧٠)	(٣,٥٦٣,١٤٧)	(١,٠١٣,٨٤٨)	(٥١,٥٦٣,١٢٦)
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠٢٠/١٢/٣١	٤٠٨,٨١٨	٢٠,٥٨٦,٢٤٠	٣,١٢٣,٨٠٤	٥,٣٨٣	٤,٢٣٦,٢٦٦	٩٣٩,١٨٠	٥٠٥,٣٧٧	٢٩,٨٠٥,٠٦٨
الرصيد في ٢٠٢١/١/١	٤٠٨,٨١٨	٣٣,٢٥٧,٧١٧	١٩,٤٥٧,٧٨٥	٣٦٤,٨٨٦	٢١,٨٥٧,٤٣٦	٤,٥٠٢,٣٢٧	١,٥١٩,٢٢٥	٨١,٣٦٨,١٩٤
التكلفة	--	(١٢,٦٧١,٤٧٧)	(١٦,٣٣٣,٩٨١)	(٣٥٩,٥٠٣)	(١٧,٦٢١,١٧٠)	(٣,٥٦٣,١٤٧)	(١,٠١٣,٨٤٨)	(٥١,٥٦٣,١٢٦)
مجمع الإهلاك	٤٠٨,٨١٨	٢٠,٥٨٦,٢٤٠	٣,١٢٣,٨٠٤	٥,٣٨٣	٤,٢٣٦,٢٦٦	٩٣٩,١٨٠	٥٠٥,٣٧٧	٢٩,٨٠٥,٠٦٨
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠٢١/١/١								
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠٢١/١/١	٤٠٨,٨١٨	٢٠,٥٨٦,٢٤٠	٣,١٢٣,٨٠٤	٥,٣٨٣	٤,٢٣٦,٢٦٦	٩٣٩,١٨٠	٥٠٥,٣٧٧	٢٩,٨٠٥,٠٦٨
اضافات	--	١,٠٢٩,٧٤٥	١,١٨٠,١٢٧	١,٠٦١	١,٦١٠,٥٦٥	٤٣٢,٧٧١	٣٢٣,٩٠٦	٤,٥٧٨,١٧٥
تكلفة اهلاك	--	(١,٦٠٤,٣٦٠)	(١,٥٨٥,٨٩٢)	(١,٧٥٨)	(٢,٢٤٩,٩٨٩)	(٣٢٩,٨٩٢)	(١٧٩,٨٦٥)	(٥,٩٥١,٧٥٦)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١٢/٣١	٤٠٨,٨١٨	٢٠,٠١١,٦٢٥	٢,٧١٨,٠٣٩	٤,٦٨٦	٣,٥٩٦,٨٤٢	١,٠٤٢,٠٥٩	٦٤٩,٤١٨	٢٨,٤٣١,٤٨٧
التكلفة	٤٠٨,٨١٨	٣٤,٢٨٧,٤٦٢	٢٠,٦٣٧,٩١٢	٣٦٥,٩٤٧	٢٣,٤٦٨,٠٠١	٤,٩٣٥,٠٩٨	١,٨٤٣,١٣١	٨٥,٩٤٦,٣٦٩
مجمع الاهلاك	--	(١٤,٢٧٥,٨٣٧)	(١٧,٩١٩,٨٧٣)	(٣٦١,٢٦١)	(١٩,٨٧١,١٥٩)	(٣,٨٩٣,٠٣٩)	(١,١٩٣,٧١٣)	(٥٧,٥١٤,٨٨٢)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢١/١٢/٣١	٤٠٨,٨١٨	٢٠,٠١١,٦٢٥	٢,٧١٨,٠٣٩	٤,٦٨٦	٣,٥٩٦,٨٤٢	١,٠٤٢,٠٥٩	٦٤٩,٤١٨	٢٨,٤٣١,٤٨٧

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
حسابات جارية	٩,٣٦٥,٧٤٩	٦,٠٨٢,٦٥٤
ودائع	٦٦,٨٧٦,٩٧٤	٣٢,٨٢٤,٢٤٠
	٧٦,٢٤٢,٧٢٣	٣٨,٩٠٦,٨٩٤
بنوك محلية	٥٦,٨٨١,٢٧٨	٣,٥٠١,٠٦٥
بنوك خارجية	١٩,٣٦١,٤٤٥	٣٥,٤٠٥,٨٢٩
	٧٦,٢٤٢,٧٢٣	٣٨,٩٠٦,٨٩٤
أرصدة بدون عائد	٩,٣٦١,٤٤٥	٦,٠٧٩,١٠٩
أرصدة ذات عائد ثابت	٦٦,٨٨١,٢٧٨	٣٢,٨٢٧,٧٨٥
	٧٦,٢٤٢,٧٢٣	٣٨,٩٠٦,٨٩٤
أرصدة متداولة	٧٦,٢٤٢,٧٢٣	٣٨,٩٠٦,٨٩٤
	٧٦,٢٤٢,٧٢٣	٣٨,٩٠٦,٨٩٤

٢٦- ودائع العملاء

	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
ودائع تحت الطلب	٥٢٦,٦٧١,٧٦٢	٥١١,٩١٥,٦٦٧
ودائع لأجل وبإخطار	٢,٠٢٨,٥٠٥,٧٢١	١,٩٢٣,٤٥٧,٢١٢
شهادات ادخار وإيداع	٩٧٦,٨٨١,٣٧٧	٩٩٩,٠٨٤,٥٧٨
ودائع توفير	٢٣٠,٦٦٠,٠٧٠	١٦٠,٢٥٤,٨١٩
ودائع أخرى	١٩٨,٠٢٩,٧٨٣	١٩٩,٣٢٩,٤٦٠
	٣,٩٦٠,٧٤٨,٧١٣	٣,٧٩٤,٠٤١,٧٣٦
ودائع مؤسسات	٢,٥١٦,٦٣٦,٠٥٣	٢,٣٨٤,٥٦٦,٥١٠
ودائع أفراد	١,٤٤٤,١١٢,٦٦٠	١,٤٠٩,٤٧٥,٢٢٦
	٣,٩٦٠,٧٤٨,٧١٣	٣,٧٩٤,٠٤١,٧٣٦
أرصدة بدون عائد	٢٨٣,٩٥٤,٣٣٤	٣١٦,٤٥٢,٦٧٧
أرصدة ذات عائد متغير	١,١٢٤,٤٨٩,٧٧٩	١,٠٩٣,٦٢٢,٥٩١
أرصدة ذات عائد ثابت	٢,٥٥٢,٣٠٤,٦٠٠	٢,٣٨٣,٩٦٦,٤٦٨
	٣,٩٦٠,٧٤٨,٧١٣	٣,٧٩٤,٠٤١,٧٣٦
أرصدة متداولة	٣,٣٤٧,٩٣٩,١٩٤	٣,٠٩٧,٤٦٢,٤٠٢
أرصدة غير متداولة	٦١٢,٨٠٩,٥١٩	٦٩٦,٥٧٩,٣٣٤
	٣,٩٦٠,٧٤٨,٧١٣	٣,٧٩٤,٠٤١,٧٣٦

٢٧- قروض أخرى

	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
قرض الصندوق الاجتماعى للتنمية - مشروع تنمية المشروعات الصغيرة (الجديدة والقائمة)	٨٩١,٠٧٧	١,٥٢٨,١٣٦
قرض التنمية الزراعية - (البنك الرائد/ البنك التجارى الدولى)	١٢٨,٧٠٢	٦٣٧,٨٩٨
مبادرة التمويل العقارى لصالح محدودى ومتوسطى الدخل – (البنك المركزى المصرى)	١٣,١٠٩,٤٥١	١٣,٩٦٠,٧٢٦
قرض مساند - المصرف العربى الدولى*	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
قرض الصندوق العربى للإنماء الإقتصادى والإجتماعى	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠
مبادرة تشجيع تمويل الآلات والمعدات وخطوط الإنتاج للشركات المتوسطة المنتظمة الصناعية والزراعية – (البنك المركزى المصرى)	٥,١٢٢,٠٨٣	٧,٤٦٢,٩٨٥
قرض بنك ثانى - يوبای	٩,٠٠٠,٠٠٠	--
إجمالى القروض الأخرى	**٨٤,٢٥١,٣١٣**	**١٠١,٥٨٩,٧٤٥**

* بناء على موافقة مجلس إدارة مصرفنا بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠١٦ تم ابرام عقد قرض مساند مع المصرف العربى الدولى (المساهم الرئيسى لمصرفنا) بمبلغ ٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكى وبتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٧ وافقت الجمعية العامة العادية على إبرام عقد القرض المساند، لدعم الشريحة الثانية بالقاعدة الرأسمالية لمصرفنا عند إحتساب نسبة معدل كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل وذلك للحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزى المصرى.

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

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

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

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

٢٨- التزامات أخرى

	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
عوائد مستحقة	٢٣,٩٥٢,٩٣٣	٢٣,٠٩٦,٤٦٧
إيرادات مقدمة	٢,٨٥٨,٤٠٩	٢,٥٤٦,٣٤١
مصروفات مستحقة	٤,٧١٥,٠٦٧	٤,٠١٤,٨٩٧
منظومة المدفوعات الإلكترونية	١١,٩٣٧,٨٣٥	٨,٧١٠,١٧٧
دائنو توزيعات *	٢٣,٤٧٥	٢٤,٥٦٣
ضرائب أذون و سندات خزانة	٧,٥٢٩,٩٩٦	١١,٠٢٤,٢٣٨
أرصدة دائنة متنوعة **	١٠,٠٣١,٤٤٠	٧,٣٢٤,٢٨١
	٦١,٠٤٩,١٥٥	٥٦,٧٤٠,٩٦٤

* يتمثل ذلك الرصيد فى توزيعات أرباح سنوات سابقة خاصة بمساهمين لم يتقدم أصحابها للصرف.

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

٢٩- مخصصات أخرى

٢٠٢١/١٢/٣١
دولار أمريكى

البيـــان	الرصيد في أول السنة المالية	فروق ترجمة	المكون (المرتد) خلال السنة المالية (إيضاح ١١)	المستخدم خلال السنة المالية	متحصلات من استخدامات سابقة	الرصيد في آخر السنة المالية
مخصصات أخرى	٣,٠٧٦,٧٨٦	٦,١٥٢	(١,٦٨٩,٠٣٣)	(٧١٩,٢٨٣)	--	٦٧٤,٦٢٢
مخصص الالتزامات العرضية	٦٩٢,٤٥٣	٧٧	(٧٤,٤٧٠)	--	--	٦١٨,٠٦٠
مخصص قضايا	--	(١٩٧)	٩٨,٥٤٤	(١٣,٣٦٧)	٦,٦٧٩	٩١,٦٥٩
	٣,٧٦٩,٢٣٩	٦,٠٣٢	(١,٦٦٤,٩٥٩)	(٧٣٢,٦٥٠)	٦,٦٧٩	١,٣٨٤,٣٤١

٢٠٢٠/١٢/٣١
دولار أمريكى

البيـــان	الرصيد في أول السنة المالية	فروق ترجمة	المكون (المرتد) خلال السنة المالية	المستخدم خلال السنة المالية	الرصيد في آخر السنة المالية
مخصصات أخرى	٢,٠٨١,٦٣٠	١٨,٣١١	٢,٢٦٥,٣٢٦	(١,٢٨٨,٤٨١)	٣,٠٧٦,٧٨٦
مخصص الالتزامات العرضية	١,٠٨١,٩٣٣	٢٢,٩٦٧	(٤١٢,٤٤٧)	--	٦٩٢,٤٥٣
مخصص قضايا	٢,٣٣٣,٨٥١	١,٢٨١	(٢,٢٥٠,٠٠٠)	(٨٥,١٣٢)	--
	٥,٤٩٧,٤١٤	٤٢,٥٥٩	(٣٩٧,١٢١)	(١,٣٧٣,٦١٣)	٣,٧٦٩,٢٣٩

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

تحليل مخصص خسائر الاضمحلال للإلتزامات العرضية مقسمة بالمراحل:

	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر	٣١٣,٤٧٤	٢٥٠,٠٩٣
المرحلة الثانية - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	٢٠,٣٠٣	١٣٤,٤٠٩
المرحلة الثالثة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر	٢٨٤,٢٨٣	٣٠٧,٩٥١
الاجمالى	٦١٨,٠٦٠	٦٩٢,٤٥٣

٣٠- أصول ضريبية مؤجلة

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة

	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول السنة المالية - أصل ضريبى / (إلتزام ضريبى)	٥٩,٤١٩	(٣٦٤,٣٩١)
التغير خلال السنة المالية (إيضاح ١٣)	٢٤٦,٣٥٢	٤٢٣,٨١٠
الرصيد فى آخر السنة المالية - أصل ضريبى	٣٠٥,٧٧١	٥٩,٤١٩

٣١- رأس المال

	عدد الأسهم (بالمليون)	القيمة الأسمية للسهم دولار أمريكى	الإجمالى دولار أمريكى
الرصيد في ٢٠٢١/١/١	١٥	١٠	١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠
الرصيد في ٢٠٢١/١٢/٣١	١٥	١٠	١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠

- يبلغ رأس المال المرخص به ٢٠٠ مليون دولار أمريكي بقيمة اسمية ١٠ دولار أمريكى للسهم، بلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع بالكامل مبلغ ١٥٠ مليون دولار أمريكي موزعا على عدد ١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم القيمة الاسمية للسهم ١٠ دولار أمريكي.
- بتاريخ ١٩ مارس٢٠٢٠ قررت الجمعية العامة للبنك اعتماد القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و كذلك اعتماد زيادة رأس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ٧ ٥٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكى من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين .
- بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠٢٠ أصدرت الهيئة العامة للإستثمار و المناطق الحرة موافقتها على زيادة رأس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ٧,٥ مليون دولار فى صورة أسهم مجانية بشرط صدور موافقة البنك المركزى المصرى و بتاريخ ١٨ نوفمبر ٢٠٢١ أصدر البنك المركزى المصرى موافقته على تلك الزيادة و لحين انتهاء اجراءات تسجيل تلك الزيادة فقد تم اثباتها ببند " المجنب تحت حساب زيادة رأس المال " ضمن بند حقوق الملكية.

٣٢- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
الاحتياطيات		
احتياطى المخاطر البنكية العام (أ)	٣٣٢,١٩٧	٣٣٢,١٩٧
احتياطى قانونى (ب)	٧٤,٥١٠,٣٥٠	٧٢,٤٨٥,٤٠٩
احتياطى عام	١٨,٢٩١,٤٩٣	١٨,٢٩١,٤٩٣
احتياطى رأسمالى	٥,٦٤٨,٠٠٣	٥,٤٥٦,٥٥٤
احتياطى القيمة العادلة – أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (ج)	١٩,٩٨٢,٣٨٤	٣٣,٨٦٧,٠٩١
احتياطى خاص (د)	١٣٧,٧٧٦	١٣٧,٧٧٦
إجمالى الاحتياطيات فى آخر السنة المالية	١١٨,٩٠٢,٢٠٣	١٣٠,٥٧٠,٥٢٠

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى:

أ- احتياطى المخاطر البنكية العام

	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول السنة المالية	٣٣٢,١٩٧	١٩١,٨٩٠
محول من الأرباح المحتجزة - ٣٢/هـ	--	١٤٠,٣٠٧
الرصيد فى آخر السنة المالية	٣٣٢,١٩٧	٣٣٢,١٩٧

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

ب- احتياطى قانونى

	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول السنة المالية	٧٢,٤٨٥,٤٠٩	٧١,٦٤٨,٢٥٤
محول من أرباح السنة المالية- ٣٢/هـ	٢,٠٢٤,٩٤١	٨٣٧,١٥٥
الرصيد فى آخر السنة المالية	٧٤,٥١٠,٣٥٠	٧٢,٤٨٥,٤٠٩

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

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

	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول السنة المالية كما سبق اصدارها	٣٣,٨٦٧,٠٩١	٢٤,١٧١,٩٣٧
تسويات - أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	--	(١,٢٩٥,٥٧٨)
الرصيد فى أول السنة المالية بعد التعديل	٣٣,٨٦٧,٠٩١	٢٢,٨٧٦,٣٥٩
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:		
- سندات (إيضاح ٢٠)	(٢٥,٦١٤,٢٧٨)	١,١٤٤,٢٧٦
- أذون خزانة (إيضاح ١٧)	٢٨١,٧٩٢	٣٠٩,٠٣٢
	(٢٥,٣٣٢,٤٨٦)	١,٤٥٣,٣٠٨
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (إيضاح ٢٠)	١٠,٢٦٩,٣٨٣	٨,٩٨٦,٠٧٧
الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٠)	(٣١٥,٩٦١)	٥٧٧,٢٢٣
بنود محولة الى الارباح المحتجزة - استبعاد احتياطى القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (إيضاح ٣٢/هـ)	١,٤٩٤,٣٥٧	(٢٥,٨٧٦)
الرصيد فى آخر السنة المالية	١٩,٩٨٢,٣٨٤	٣٣,٨٦٧,٠٩١

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

	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول السنة المالية	٢,٥٥٩,٢٩٧	١,٩٨٢,٠٧٥
عبء الاضمحلال (إيضاح ٢٠)	(٣١٥,٩٦١)	٥٧٧,٢٢٢
الرصيد فى آخر السنة المالية	٢,٢٤٣,٣٣٦	٢,٥٥٩,٢٩٧

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

أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر	١,٤٢٧,١٧٢	١,٥٨٨,٨١٥
الاجمالى	١,٤٢٧,١٧٢	١,٥٨٨,٨١٥

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
المرحلة الاولى - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهر	٨١٦,١٦٤	٩٧٠,٤٨٢
الاجمالى	٨١٦,١٦٤	٩٧٠,٤٨٢

د- احتياطى خاص

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

هـ - الأرباح المحتجزة

	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
الرصيد فى أول السنة المالية كما سبق إصدارها	٦٢,٧٤١,٨٣٣	٤٥,٨٥٩,٨٤٩
تسويات - دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة و أصول غير ملموسة	--	٦٥٣,٦٢٨
تسويات - أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	--	١٥,٨١٠,٦٦٠
(خسائر) إضمحلال أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة حتى ٢٠١٨/١٢/٣١	--	(٣,٦٦٢,٨٧١)
الرصيد فى أول السنة المالية بعد التعديل	٦٢,٧٤١,٨٣٣	٥٨,٦٦١,٢٦٦
صافى أرباح السنة المالية	١٩,٩٣٢,٨١٠	٢٠,٤٤٠,٨٥٥
بنود محولة الى الأرباح المحتجزة (إيضاح ٣٢/ج)	(١,٤٩٤,٣٥٧)	٢٥,٨٧٦
حصة العاملين فى أرباح العام السابق	(٤,١٠٠,٠٠٠)	(٣,٥٠٠,٠٠٠)
مكافأة اعضاء مجلس الادارة من أرباح العام السابق	(٥٧٥,٠٠٠)	(٣٨٩,٤٠٩)
حصة صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفى فى أرباح العام السابق	(٢٠٢,٧٥٣)	--
مجنب تحت حساب زيادة رأس المال	--	(٧,٥٠٠,٠٠٠)
إلى إحتياطى المخاطر البنكية العام - (إيضاح ٣٢/أ) محول	--	(١٤٠,٣٠٧)
محول إلى الاحتياطي القانونى - (إيضاح ٣٢/ب)	(٢,٠٢٤,٩٤١)	(٨٣٧,١٥٥)
محول إلى الاحتياطي الراسمالى	(١٩١,٤٤٩)	(٤,٠١٩,٢٩٣)
الرصيد فى آخر السنة المالية	٧٤,٠٨٦,١٤٣	٦٢,٧٤١,٨٣٣

٣٣- توزيعات الأرباح

لا يتم تسجيل الأرباح قبل أن يتم إعتمادها من قبل الجمعية العامة للمساهمين ، و يقترح مجلس الإدارة على الجمعية العامة للمساهمين المقبلة أن يتم توزيع مبلغ ٥ ٠٠٠ ٠٠٠ مليون دولار أمريكى على المساهمين عن سنة ٢٠٢١ بالإضافة إلى توزيعات الأرباح على المساهمين يقترح مجلس الإدارة – وفقا لنظام البنك الاساسى - على الجمعية العامة للمساهمين المقبلة توزيع مبلغ ٤ ١٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكى للعاملين حصة فى الارباح ومبلغ ٥٧٥ ٠٠٠ دولار أمريكى مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة (بلغت التوزيعات الفعلية مبلغ ٤ ١٠٠ ٠٠٠ دولار أمريكى للعاملين ومبلغ ٥٧٥ ٠٠٠ دولار أمريكى مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة وذلك عن أرباح عام ٢٠٢٠) ولم يتم الاعتراف فى هذه القوائم المالية بهذا القرار ، وسوف يتم اثبات حصة العاملين فى الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة ضمن حقوق الملكية توزيعا من الأرباح المحتجزة فى السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣٤- النقدية وما فى حكمها فى آخر السنة

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

	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
نقدية (إيضاح ١٥)	١٥,٩٣٤,٩٧٧	١٤,٥٨٧,٠٠٦
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر	٦٠٠,٣٤٣,٧٦٨	٣٧١,٨٥١,٥٣١
أذون خزانة ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر	٧٩,٥٣٣	١,٠١٧,٨٩٥
	٦١٦,٣٥٨,٢٧٨	٣٨٧,٤٥٦,٤٣٢

٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

ا) -ارتباطات رأسمالية

	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية	٦,٩٥١,٥٠٦	٤,٥٢٤,٦٢٨

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

ب) - ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

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

	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
ارتباطات عن قروض	٤٩٢,٩٠٤,٤٩٠	١٦٤,٧٤٨,٨٨٩
كمبيالات مقبولة ومظهرة	٢٥,٥٣٧,٩٣٩	١٦,٣٨٩,٥٣٩
خطابات ضمان	١٦٠,٩٤٩,٥٥٥	١٤٤,١١٨,٩٦١
اعتمادات مستندية استيراد	٦٠,٠٨٧,٦٤٤	٥١,٠٣٩,٣٠٧
اعتمادات مستندية تصدير	٨٣,٠٥٨,٧٨٤	٣٠,٤٣١,٧٧٤
	٨٢٢,٥٣٨,٤١٢	٤٠٦,٧٢٨,٤٧٠

جـ) - ارتباطات عن عقود التأجير التمويلى

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

	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
لا تزيد عن سنة واحدة	٤١٥,٢٢٩	٤٢٧,٩٧١
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	٧٩٦,٧٤٨	٨٧٧,٦٠٤
	١,٢١١,٩٧٧	١,٣٠٥,٥٧٥

د) - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلى

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

	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
لا تزيد عن سنة واحدة	٣,٦٢٨,٨٣٨	٣,٦٢٨,٤٤٢
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	٥,٣٣٩,٣٠٦	٣,٠٦٧,٧١١
أكثر من خمس سنوات	٢,١٩٩,٥٦٢	١,١٨٩,١٤٥
	١١,١٦٧,٧٠٦	٧,٨٨٥,٢٩٨

٣٦- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
بنود المركز المالى		
أرصدة لدى البنوك	٣٠,٢٧٧,٩٥٠	٥٠,٨٢٤,٣٣٣
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٩,٢٠٥,٢٩٥	١٠,٦٦٤,٥٠٦
أصول أخرى	٩٤,١٨٠	١٥٥,٠٢٩
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٣٠٤	٣,٥٤٥
ودائع العملاء	١٦٣,٧٨٣,٠٠٧	١٤٠,٦٨٠,٧٤٩
قروض أخرى	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
التزامات أخرى	٣٢٧,٥٩١	١٣,٦٢٠

	٢٠٢١/١٢/٣١ دولار أمريكى	٢٠٢٠/١٢/٣١ دولار أمريكى
بنود قائمة الدخل		
توزيعات أرباح	--	٦٤٠,٩٧٥
مصروفات تشغيل أخرى - تأجير تمويلى	(٥٢٤,٩٣٠)	(٤٦٥,٦٥٧)
حصة البنك فى أرباح (خسائر) استثمارات في شركات شقيقة	٢,٧٤٧,٩٥١	(٢٦,١٣٠)

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

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

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

الصندوق الثاني - الصندوق الثاني لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية - صندوق تراكمى مع عائد دورى ووثائق مجانية:

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة برايم أنفستمنتس لإدارة الاستثمارات المالية.
- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٧٨) الصادر بتاريخ ٤ سبتمبر ١٩٩٧ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للوثيقة وبتاريخ ٦ مارس ٢٠١٨ اصدرت الهيئة العامة للرقابة المالية الموافقة المبدئية على تجزئة قيمة الوثيقة بنسبة ١ : ٥ لتصبح القيمة الاسمية للوثيقة ٢٠ جنيه مصرى بدلاً من ١٠٠ جنيه مصرى .
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٦٥ ١٧٣ وثيقة قيمتها الأسمية ٤٨٥ ٢٢٠ دولار أمريكي خصص للبنك ١٧٥ ١٠١ وثيقة منها قيمتها الأسمية ٧٤٨ ١٢٨ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى ١٣٥,٨٥ جنيه مصرى بما يعادل ٨,٦٤ دولار أمريكى.

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

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة هيرمس لإدارة صناديق الإستثمار بدلا من شركة برايم أنفستمنتس لإدارة الاستثمارات المالية حيث تم إنهاء عقد الادارة بتاريخ ٤ نوفمبر ٢٠١٣.
- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثالث بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٤٨) الصادر بتاريخ ٣١ ديسمبر ١٩٩٨ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للوثيقة.
- تم تعديل اسم الصندوق ليصبح اسمه صندوق إستثمار الرابح بموجب موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٢ ابريل ٢٠٠٧.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥٠٦ ١٩٨ وثيقة قيمتها الأسمية ٠٢٦ ٢٦٣ ١ دولار أمريكي خصص للبنك ٠٠٠ ٥٠ وثيقة منها قيمتها الأسمية ١٣٣ ٣١٨ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى ٢١٩,٣٦جنيه مصرى بما يعادل ١٣,٩٦ دولار أمريكى.

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

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة إتش سي للأوراق المالية والاستثمار اعتباراً من ٢١ ديسمبر ٢٠١١ بدلا من شركة برايم أنفستمنتس لإدارة الاستثمارات المالية حيث تم إنهاء عقد الادارة بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠١١.
- تم اسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة سى اى استس مانجمنت بدلا من شركة إتش سي للأوراق المالية والاستثمار اعتبارا من الاول من يناير ٢٠٢٠.
- أنشأ البنك صندوق استثمار سنابل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية بالتعاون مع مصرف أبو ظبى الإسلامى – مصر (البنك الوطنى للتنمية سابقاً) بموجب ترخيص الهيئة العامة لسوق المال رقم (٣٧٧) الصادر بتاريخ ٢٠ ديسمبر ٢٠٠٦ بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصرى.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥٠٤ ١٤٣ وثيقة قيمتها الأسمية ٠٦٧ ٩١٣ دولار أمريكي خصص للبنك ٠٠٠ ٢٥ وثيقة منها قيمتها الأسمية ٠٦٦ ١٥٩ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى ١٤٢,٢٨ جنيه مصرى بما يعادل ٩,٠٥ دولار أمريكى.

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

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة بلتون لإدارة صناديق الإستثمار.
- أنشأ البنك الصندوق النقدى اليومى بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٦٩١) بتاريخ ٤ يونيو ٢٠١٤ بقيمة أسمية ١٠ جنيه مصرى.
- وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٠٠٧ ٨٦٦ ٢١ وثيقة قيمتها الأسمية ٥٩٤ ٩١٢ ١٣ دولار أمريكي خصص للبنك ٠٠٠ ٠٠٠ ٥ وثيقة منها قيمتها الأسمية ١٣٣ ٣١٨ دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى ٢٢,٤٦ جنيه مصرى بما يعادل ١,٤٣ دولار أمريكى.

٣٨- الموقف الضريبي

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

أولا : **الضريبة على أرباح شركات الأموال وأرباح الأشخاص الاعتبارية:**

السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٤

- تم المحاسبة وسداد كافة الضرائب المستحقة.

السنوات من ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٦

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

السنوات من ٢٠٠٧ حتى عام ٢٠١٠

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

السنوات من ٢٠١١ حتى عام ٢٠١٢

- تم تقديم الاقرارات الضريبية طبقاً للقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ فى المواعيد القانونية لمأمورية الضرائب المختصة وتم الفحص والاحالة إلى لجنة الطعن وتم الربط وتم رفع دعوى قضائية وتم تقديم طلب للجنة فض المنازعات، و تم الانتهاء من اللجنة و صدور توصية اللجنة و موافقة الوزير و تم انهاء النزاع صلحا.
- و تم عمل طعن مباشر على ماده ٨٧ مكرر و مادة ١١٠ من القانون رقم ٩١ لسنه ٢٠٠٥ و تم الحضور امام اللجنة و تقديم مذكرة الدفاع مؤيدة بالمستندات و حالات المثل و صدر قرار اللجنة بالغاء المادة ٨٧ مكرر.

السنوات من ٢٠١٣ حتى عام ٢٠١٤

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

السنوات من ٢٠١٥ حتى عام ٢٠١٨

- تم تقديم الاقرارات الضريبية طبقاً للقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ فى المواعيد القانونية لمأمورية الضرائب المختصة و تم الفحص و تم الإعتراض على نتيجة الفحص و تم عمل لجنة داخلية بالموافقة و كانت الضريبة من واقع اللجنة فى حدود اذون الخزانة.

السنوات من ٢٠١٩ حتى عام ٢٠٢٠

- تم تقديم الاقرارات الضريبية في المواعيد القانونيه وجاري التجهيز للفحص.

بالنسبة لسنة ٢٠٢١

- جارى إعداد تقرير المراجعة الضريبية و سيتم تقديم الإقرار فى الميعاد القانونى.

ثانيا : **ضريبة المرتبات والأجور:**

بالنسبة للسنوات حتى ٢٠١٩

- تم الفحص و الربط وسداد الفروق المستحقة.

بالنسبة للسنوات من ٢٠٢٠ و حتى ٢٠٢١

- تم رفع إقرارات ضـريبة الاجور و المرتبات عن عام ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ على منظومة الضـرائب الإلكترونية لمصلحة الضرائب و لم يتم تحديد موعد فحص تلك السنوات.

ثالثاً : **ضريبة الدمغة:**

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

- تم الفحص وسداد الفروق المستحقة.

التسويات

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

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

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

السنوات من ١٩٨١ حتى ١٩٩٧

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

السنوات من ١٩٩٨ حتى ٢٠٠٣

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

السنوات من ٢٠٠٤ حتى ٢٠٠٧

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

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

السنوات من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٤

- تم المحاسبة وسداد كافة الضرائب المستحقة.

السنوات من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٠٧

- لم يتم فحص تلك السنوات حتى الأن.

ثالثاً : ضريبة الدمغة:

- جارى الإنتهاء من تسويات الفروع.

٣٩- أحداث هامة:

١- إستمر تأثير فيروس كورونا ("COVID-١٩") عبر جميع المناطق الجغرافية على مستوى العالم، مما تسبب فى إستمرار تعطيل الأنشطة التجارية والإقتصادية وإن كان بدرجة أقل بتدعيم التوصل لأمصال والبدء فى تطعيم المواطنين فى العديد من الدول ومنها مصر. إلا أن إستمرار إنتشار فيروس كورونا ("COVID-١٩") وظهور تحويرات له أدى إلى إستمرار حالة عدم اليقين فى البيئة الإقتصادية العالمية. ويتابع البنك الوضع عن كثب وذلك عن طريق خطة إستمرارية الأعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة تفشى فيروس كورونا ("COVID-١٩") وتأثيره على العمليات البنكية والأداء المالى.

نتيجة لعدم اليقين الناتج عن تفشى فيروس كورونا ("COVID-١٩") وفى ضوء الإجراءات التى تتخذها الدولة فيما يتعلق بإجراءات التعايش، يقوم البنك بمراقبة محفظة القروض عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة فى المخاطر الإئتمانية لكامل المحفظة بقطاعاتها الإقتصادية المختلفة. وبناء على ذلك فإن البنك مستمر بإتخاذ التدابير والإجراءات الإستباقية التى بدأها من الربع الأول ٢٠٢٠ من خلال تدعيم المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير فيروس كورونا ("COVID-١٩") على محفظة القروض مع إمكانية إتخاذ إجراءات إحترازية أخرى فى ضوء عدم إنتهاء الجائحة بعد.

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

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

أ- زيادة رأس المال المرخص به والمقترح من مجلس إدارة البنك والموافق عليه من البنك المركزى المصرى إلى ٣٥٠ مليون دولار أمريكى بدلا من ٢٠٠ مليون دولار أمريكى.

ب- زيادة رأس المال المصدر بقيمه ٧,٥ مليون دولار أمريكى عن طريق توزيعات الأسهم المجانية التى تم إعتمادها من الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٠ من خلال إعتماد قائمة توزيع الأرباح عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و بحيث تكون هذه الأسهم موزعة على عدد ٧٥٠ الف سهم و تمثل نسبة ٥% من رأس المال المدفوع و توزع على السادة المساهمين كلا بقدر حصته فى رأس المال المدفوع بما يوازى عدد واحد سهم مجاني لكل ٢٠ سهم.

مع الأخذ فى الإعتبار أن تلك التعديلات مرهونة بموافقة الجمعية العامة غير العادية على تعديلات النظام الأساسى الخاص بالبنك فيما يخص زيادة رأس المال المصدر و المرخص به.