



AIB

البنك العربي الدولي
ARAB INTERNATIONAL BANK

www.aib.com.eg

التقرير
السنوي
2023

| | |
|----|-------------------------------------|
| 6 | كلمة الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب |
| 7 | كلمة رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي |
| 8 | نبذة عن المصرف |
| 10 | المساهمون |
| 11 | أعضاء مجلس الإدارة |
| 12 | أهم المعلومات والمؤشرات المالية |

نظرة عامة

01

| | |
|----|---------------|
| 20 | المركز المالي |
| 26 | قائمة الدخل |

تقرير مجلس الإدارة

02

| | |
|----|-------------------------|
| 32 | الهيكل التنظيمي |
| 33 | لجان مجلس الإدارة |
| 33 | إطار تطبيق الحوكمة |
| 35 | في المصرف العربي الدولي |
| 35 | حوكمة مجلس الإدارة |
| 35 | البيئة الرقابية |

الحوكمة

03

| | |
|----|--|
| 38 | تقرير مراقبي الحسابات |
| 40 | القوائم المالية المستقلة |
| 46 | الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة |

القوائم المالية المستقلة

04

| | |
|-----|---|
| 112 | تقرير مراقبي الحسابات |
| 114 | القوائم المالية المجمعة |
| 120 | الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة |

القوائم المالية المجمعة

05

| | |
|-----|---------------|
| 180 | عناوين الفروع |
|-----|---------------|

التواصل مع المصرف

06

المحتويات

01

أولاً نظرة عامة

| | |
|----|-------------------------------------|
| 6 | كلمة الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب |
| 7 | كلمة رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي |
| 8 | نبذة عن المصرف |
| 10 | المساهمون |
| 11 | أعضاء مجلس الإدارة |
| 12 | أهم المعلومات والمؤشرات المالية |

كلمة الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



الأستاذ/ هشام رامز
الرئيس التنفيذي - العضو المنتدب

السادة المساهمون،

يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي للمصرف العربي الدولي لعام 2023.

خلال العام المنصرم، نجح المصرف في المحافظة على مكانته في السوق المصرفي المصري، وقد أثبتت القوائم المالية المستقلة والمجمعة للمصرف العربي الدولي أننا تمكنا من الحفاظ على مكانة المصرف العربي الدولي كأحد أعرق البنوك في القطاع المصرفي المصري.

فقد تمكن المصرف من تحقيق أداءً مالياً قوياً في ظل التحديات المتعددة التي واجهت الاقتصاد المصري، منها على سبيل المثال تصاعد وتيرة التضخم وأسعار السلع الأساسية وارتفاع أسعار الفائدة وتقلبات أسعار الصرف. وفي مايلي عرضاً لأهم مؤشرات أداء المصرف خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2023.

تم إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة والمجمعة للمصرف حيث بلغ صافي الربح المستقل 68.6 مليون دولار أمريكي في نهاية عام 2023 مقابل 27.8 مليون دولار أمريكي في نهاية عام 2022، وقد بلغت ودائع العملاء 3275 مليون دولار أمريكي في نهاية عام 2023، كما بلغ معدل تغطية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لمحفظة القروض 31.1 % في نهاية عام 2023 مقابل 30.9 % في نهاية العام السابق.

أما معدل كفاية رأس المال المحتسب كمجموعة مصرفية طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري فقد بلغ 22.25 % في 31 ديسمبر 2023، في حين أن الحد الأدنى طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري متضمناً الدعامة التحوطية قد بلغ 12.50 %.

كان عام 2023 شاهداً على التزام المصرف بالتوسع في تقديم وتطوير الخدمات الرقمية، حيث أننا ندرك أهمية التكنولوجيا كعامل من عوامل التمكين الاستراتيجي وتقديم ميزة تنافسية لعملائنا من الأفراد والشركات. ومن هذا المنطلق، فقد واصلنا تطوير عروضنا الرقمية لتلبية التطور والاحتياجات المتزايدة لعملائنا، حيث أن المصرف اتخذ المبادرات الرئيسية في التحضير لإطلاق المرحلة الجديدة لخدمة الإنترنت والموبايل البنكي المتطورة والتي تقدم أحدث التقنيات المتاحة في السوق المصرفي.

وختاماً، أود أن أتقدم بخالص الشكر والتقدير للسادة أعضاء مجلس إدارة المصرف لجهودهم المستمرة، على أن نستمر في الحفاظ على جهودنا لتحقيق التميز دائماً عن طريق التعاون والالتزام في جميع معاملتنا، وكل التقدير لإدارة البنك التنفيذية ولكافة الموظفين على جهودهم الدؤوبة، ونتطلع إلى عام قادم مليء بالإنجازات وبالمزيد من التقدم.

كما أتقدم بإسمي وبإسم أعضاء مجلس الإدارة بالشكر للعملاء ولجميع السادة المتعاملين مع المصرف على دعمهم وتقنهم التي كانت دائماً محل تقديرنا واعتزازنا، ونؤكد لكم أننا نلتزم بتقديم خدماتنا المصرفية المتميزة على أكمل وجه.

كلمة رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي



الأستاذ/ عمرو محمد كامل
رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي

السادة المساهمون،

نهدف في المصرف العربي الدولي، من خلال تطبيق سياسات وإجراءات الحوكمة التي تعد بمثابة ثقافة عامة واستراتيجية طويلة المدى يتم تطبيقها بشكل مستدام، إلى الحفاظ على حقوق جميع السادة المساهمين والعملاء والموظفين، وضمان تقديم خدمات مالية عالية الجودة تلبي احتياجاتهم وتطلعاتهم.

يؤمن مجلس إدارة المصرف العربي الدولي إيماناً راسخاً بأهمية دور الحوكمة كقيمة أساسية لتسيير أعماله، فهي تمثل ركناً أساسياً في ثقافته وشرطاً ضرورياً لضمان ثقة جميع المتعاملين معه.

وإدراكاً منا لأهمية ذلك، فقد تم وضع إطار مدروس وراسخ للحوكمة، من شأنه تسهيل عملية اتخاذ القرار وبناء علاقات قوية مع جميع الأطراف ذات العلاقة بالمصرف. ويتمثل ذلك الإطار في هيكل تنظيمي شفاف يعكس بوضوح الدور الرقابي لمجلس الإدارة والدور التنفيذي للإدارة العليا، ويضمن تقديم إفصاحات عالية الجودة بالإضافة إلى الحد من أو خفض المخاطر التي يتعرض لها المصرف في إطار أعماله العادية.

ويرى مجلس الإدارة أن هذا الإطار ينبغي أن يتمتع بخصائص تساهم في بناء حوكمة فعالة تُسهم في التطوير المستمر وتطبيق أفضل الممارسات في بيئة الأعمال التي تتغير بصورة سريعة ومستمرة، بما يضمن نزاهتها وعدالتها لكافة الأطراف. كما أن هذا الإطار يتماشى مع الأهداف الإستراتيجية للمصرف ويعكس المبادئ التنظيمية والتوجيهية المعمول بها، بما في ذلك تعليمات حوكمة البنوك الصادرة من البنك المركزي المصري والتعليمات المكملة لها ذات العلاقة بالبيئة الرقابية.

وفي النهاية، أود أن أعبر عن خالص شكري وتقديري لجهود مجلس الإدارة وهم العامل الأساسي والشريك الرئيسي في وضع الخطط والاستراتيجيات المرجوة وتحقيقها على أرض الواقع من خلال الإدارة التنفيذية وموظفي المصرف الذين يعدون العامل الرئيسي في تحقيق نجاحات المصرف.

كما نتطلع إلى بذل المزيد من الجهد خلال الأعوام القادمة بشكل أكثر إبداعاً للحفاظ على المكانة المميزة للمصرف العربي الدولي في القطاع المصرفي المصري.



نبذة عن المصرف

في إطار سعي المصرف إلى التوسع في أنشطته وإنشاء فروع جديدة وتقديم كل الخدمات لعملائه بحيث يتعامل بكافة العملات بما فيها الجنيه المصري مع الاحتفاظ بجميع المزايا التي كفلتها إتفاقية تأسيسه سواء للمساهمين أو المتعاملين معه، فقد قررت الجمعية العمومية غير العادية للمصرف العربي الدولي المنعقدة في 22 مارس 2012 تعديل بعض مواد إتفاقية تأسيس المصرف ونظامها الأساسي، وفيما يلي أهم هذه التعديلات :-

- تتم جميع معاملات المصرف بكافة العملات التي يحددها مجلس الإدارة.
- لا يسري على هذا المصرف أو فروع القوانين المنظمة للمؤسسات العامة أو ذات النفع وشركات القطاع العام والشركات المساهمة في الدول الأعضاء التي يعمل بها المصرف أو فروع.
- وبما لا يتعارض مع ما تقدم ومع باقي مواد الإتفاقية، يخضع المصرف لرقابة البنك المركزي وفقاً لأحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد الساري في دولة المقر، وتخضع فروع في الدول الأعضاء الأخرى لرقابة البنوك المركزية وفقاً لأحكام القوانين المنظمة للمصارف والائتمان السارية بها.

وقد تم إتخاذ الإجراءات اللازمة لتفعيل هذا التعديل اعتباراً من أول إبريل 2015.

تأسس المصرف العربي الدولي عام 1974 طبقاً لاتفاقية دولية بين حكومات جمهورية مصر العربية والجمهورية العربية الليبية وجهاز الاستثمار العُماني بسلطنة عمان ودولة قطر ودولة الإمارات العربية المتحدة. المركز الرئيسي والمحل القانوني للمصرف هو مدينة القاهرة.

الغرض من هذا المصرف هو القيام بجميع الأعمال المصرفية والمالية والتجارية المتعلقة بمشروعات التنمية الإقتصادية والتجارة الخارجية وبصفة خاصة للدول الأعضاء وغيرها من الدول والبلدان العربية، على سبيل المثال لا الحصر :

- قبول الودائع النقدية لأجل أو تحت الطلب وفتح الحسابات لحكومات الدول العربية وغير العربية والهيئات والمؤسسات والبنوك والشركات والأفراد من البلاد العربية وغير العربية.
- تمويل عمليات التجارة الخارجية للدول العربية وذلك عن طريق تقديم تسهيلات ائتمانية للمستوردين، ومنح تمويلات مقدمة للمصدرين، وكذلك التأمين على أو ضمان التسهيلات اللازمة لتلك العمليات.
- تنظيم المساهمة في مشروعات وبرامج الاستثمار المتعلقة بالتنمية الإقتصادية وخاصة ما كان منها ذا طابع مشترك بين عدد من الدول العربية.
- تقديم القروض الطويلة الأجل أو المتوسطة الأجل لأغراض التنمية.
- تأسيس أو شراء شركات أو الاشتراك بأي وجه مع المصارف والشركات العربية والأجنبية والتي تزاول أعمالاً شبيهة بأعماله والتي تعاونه على تحقيق أغراضه في البلاد العربية أو الأجنبية.

الأستاذ/ عمرو محمد كامل
رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذي)

الأستاذ/ هشام رامز عبد الحافظ
الرئيس التنفيذي - العضو المنتدب

الدكتور/ مصطفى كمال مدبولي
عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)

الأستاذ/ محمد هشام عبد الحميد أبو موسى
عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)

الأستاذة/ مي شريف أبو النجا
عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)

الأستاذ/ أشرف محمد بهي الدين
عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)

الأستاذ/ علي سالم الحبري
عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)

الأستاذ/ عصام الدين سالم علق
عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)

الأستاذ/ مصطفى محمد علي المانع
عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)

الأستاذ/ خالد عمرو عريبي القنصل
عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)

الأستاذ/ علي محمود حسن محمد
عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)

الأستاذ/ خالد محمد الخاجة
عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)

الأستاذ/ مطر مبارك المزروعى
عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)

الأستاذ/ حمد راشد النعيمي
عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)

الأستاذ/ عبد الله علي الكواري
عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)

السادة أعضاء مجلس إدارة المصرف العربي الدولي 2023

المساهمون



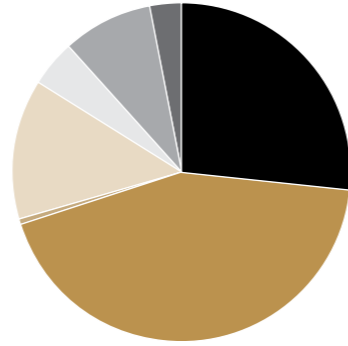
أهم المعلومات والمؤشرات المالية

(بالآلاف دولار أمريكي)

| 2022 | 2023 | البيان |
|-----------|-----------|--|
| | | بنود من قائمة الدخل |
| 102 263 | 138 682 | إجمالي الدخل من التشغيل |
| (62 918) | (65 444) | إجمالي مصروفات التشغيل |
| 39 345 | 73 238 | أرباح التشغيل قبل المخصصات |
| 27 782 | 68 636 | صافي أرباح العام |
| | | بنود من المركز المالي |
| 4 276 | 4 440 | إجمالي الأصول |
| 1 144 | 1 661 | نقدية وأرصدة لدى البنوك |
| 568 | 494 | القروض والسلفيات (بالصافي) |
| 1 850 | 1 677 | أذون خزانه |
| 26 | 25 | إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 196 | 97 | إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة |
| 368 | 368 | إستثمارات في شركات تابعه وشقيقة |
| 3 315 | 3 275 | ودائع العملاء |
| 861 | 909 | إجمالي حقوق المالكه |
| | | مؤشرات (%) |
| | | جودة الأصول |
| (20.17) | 3.84 | معدل نمو إجمالي الأصول |
| 30.85 | 31.09 | مخصص القروض / إجمالي القروض |
| 109.48 | 114.67 | مخصص القروض / القروض الغير منتجة |
| | | كفاءة رأس المال |
| 1.64 | 5.61 | معدل نمو حقوق المالكه |
| 20.1 | 20.5 | حقوق المالكه / إجمالي الأصول |
| | | السيولة |
| 16.83 | 14.18 | القروض (بالصافي) / إجمالي الودائع |
| 17.14 | 15.08 | القروض (بالصافي) / إجمالي ودائع العملاء |
| 98.23 | 94.04 | إجمالي ودائع العملاء / إجمالي الودائع |
| 63.23 | 68.21 | الأصول السائلة / إجمالي الأصول |
| | | معدلات الربحية |
| 0.58 | 1.57 | العائد / متوسط الأصول |
| 3.25 | 7.75 | العائد / متوسط حقوق المالكه |
| 4.63 | 11.44 | العائد / رأس المال المدفوع |

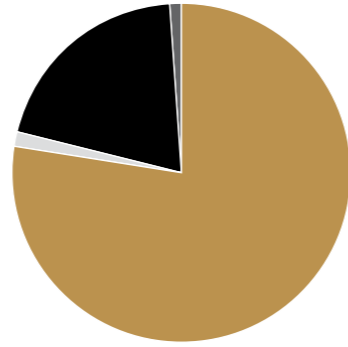
(بالآلاف دولار أمريكي)

| 31-Dec-2023 | هيكل الإستخدامات | % |
|-------------|--|------|
| 1 660 967 | أرصدة نقدية و أرصدة لدى البنوك | 37.4 |
| 1 676 790 | أذون خزانه | 37.8 |
| 24 865 | إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | 0.6 |
| 493 884 | قروض وتسهيلات | 11.1 |
| 96 610 | إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة | 2.2 |
| 367 917 | مساهمات في شركات تابعة وشقيقة | 8.3 |
| 119 062 | أخرى | 2.7 |
| 4 440 095 | | 100 |



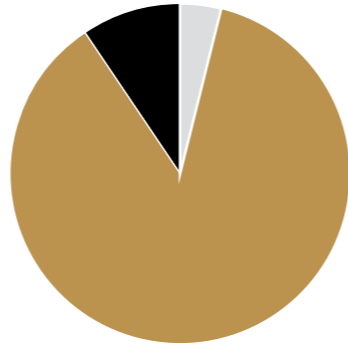
(بالآلاف دولار أمريكي)

| 31-Dec-2023 | هيكل الموارد | % |
|-------------|---------------------|------|
| 3 274 763 | ودائع العملاء | 73.8 |
| 207 499 | أرصدة مستحقة للبنوك | 4.7 |
| 909 190 | حقوق المالكه | 20.5 |
| 48 643 | أخرى | 1.1 |
| 4 440 095 | | 100 |



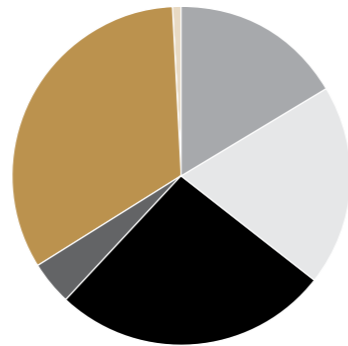
(بالآلاف دولار أمريكي)

| 31-Dec-2023 | إجمالي محفظة القروض والسلفيات حسب النوع | % |
|-------------|---|------|
| 20 524 | عملاء | 2.9 |
| 639 323 | قروض شركات ومؤسسات | 89.2 |
| 56 832 | بنوك | 7.9 |
| 716 679 | | 100 |
| (222 795) | مخصصات | |



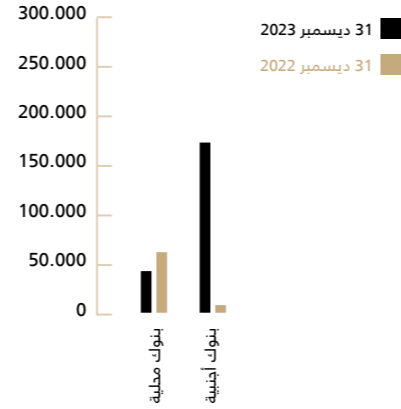
(بالآلاف دولار أمريكي)

| 31-Dec-2023 | إجمالي القروض والسلفيات حسب القطاعات | % |
|-------------|--------------------------------------|-------|
| 105 142 | مالية | 14.67 |
| 111 048 | صناعيه | 15.49 |
| 185 820 | تعددين و خدمات بترولييه | 25.93 |
| 11 449 | تجارية | 1.60 |
| 252 094 | سياحية | 35.18 |
| - | كهرباء | 0.00 |
| 3 589 | مقاولات | 0.50 |
| 47 537 | أخرى | 6.63 |
| 716 679 | الإجمالي | 100 |



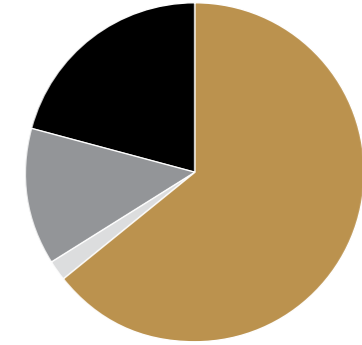
(بالآلاف دولار أمريكي)

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | توزيع ودائع البنوك |
|------------|------------|--------------------|
| 50 674 | 40 375 | بنوك محلية |
| 9 181 | 167 124 | بنوك أجنبية |
| 59 855 | 207 499 | الإجمالي |



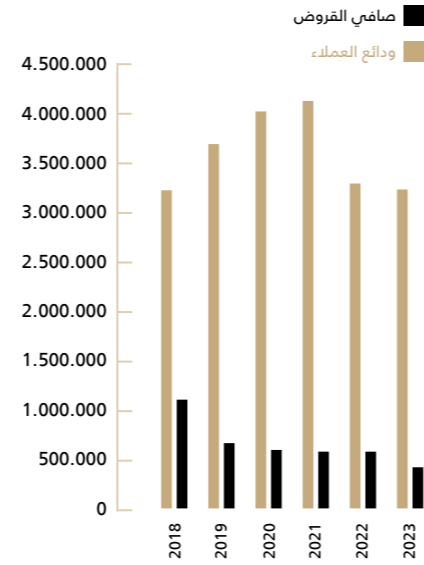
(بالآلاف دولار أمريكي)

| 31-Dec-2023 | الإستثمارات المباشرة حسب القطاعات | % |
|-------------|-----------------------------------|------|
| 237 397 | مؤسسات مالية | 64.5 |
| 6 800 | مشروعات سياحية | 1.8 |
| 48 000 | مشروعات تجارية وصناعية | 13.0 |
| 75 720 | تكنولوجيا وتعليم | 20.6 |
| 367 917 | الإجمالي | 100 |



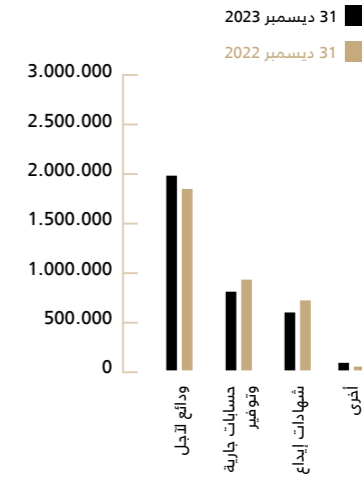
(بالآلاف دولار أمريكي)

| ودائع العملاء | صافى القروض | صافى القروض/ودائع العملاء |
|---------------|-------------|---------------------------|
| 3 317 048 | 1 061 472 | 2018 |
| 3 786 645 | 608 167 | 2019 |
| 4 030 604 | 595 029 | 2020 |
| 4 212 211 | 557 080 | 2021 |
| 3 314 756 | 568 044 | 2022 |
| 3 274 763 | 493 884 | 2023 |



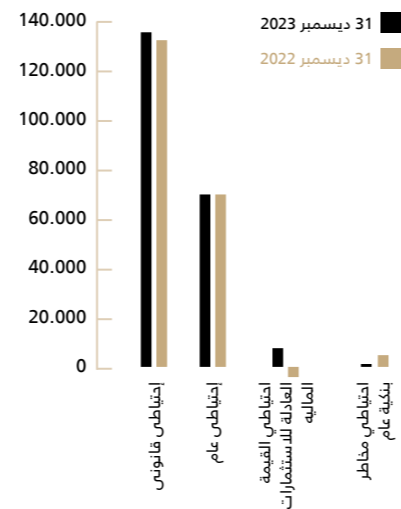
(بالآلاف دولار أمريكي)

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | هيكل ودائع العملاء |
|------------|------------|---------------------|
| 1 857 186 | 1 910 009 | ودائع لاجل |
| 803 762 | 746 069 | حسابات جارية وتوفير |
| 625 564 | 575 308 | شهادات إيداع |
| 28 244 | 43 377 | اخرى |
| 3 314 756 | 3 274 763 | الإجمالي |



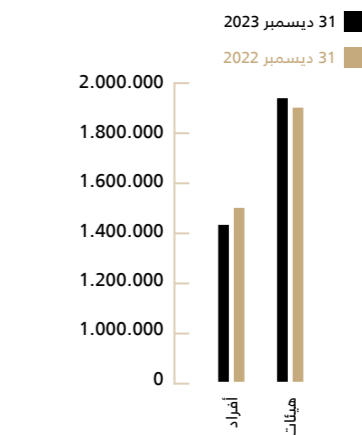
(بالآلاف دولار أمريكي)

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | توزيع الإحتياطيات |
|------------|------------|--|
| 136 983 | 139 761 | إحتياطي قانوني |
| 73 582 | 73 582 | إحتياطي عام |
| 3 971 | (3 030) | إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات الماليه |
| 204 | 31 | إحتياطي مخاطر بنكية عام |
| 214 740 | 210 344 | الإجمالي |



(بالآلاف دولار أمريكي)

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | ودائع العملاء حسب المصدر |
|------------|------------|--------------------------|
| 1 473 968 | 1 410 354 | أفراد |
| 1 840 788 | 1 864 409 | هيئات |
| 3 314 756 | 3 274 763 | الإجمالي |





02

تقرير مجلس الإدارة

20 المركز المالي

26 قائمة الدخل

الأصول

مليون دولار أمريكي

| البيان | 31-Dec-23 | | 31-Dec-22 | | التغير +/- | | أثر إنخفاض سعر الصرف للجنية المصري |
|---------------------------------|--------------|------------|--------------|------------|------------|----------|------------------------------------|
| | القيمة | % | القيمة | % | القيمة | % | |
| أرصدة نقدية والأرصدة لدى البنوك | 1 661 | 37.4 | 1 144 | 26.8 | 517 | 32 | (59) |
| إستثمارات مالية | 1 798 | 40.5 | 2 072 | 48.4 | (274) | (14) | (289) |
| قروض للعملاء والبنوك (بالصافي) | 494 | 11.1 | 568 | 13.3 | (74) | (11) | (26) |
| إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة | 368 | 8.3 | 368 | 8.6 | 0.37 | - | - |
| أصول أخرى | 119 | 2.7 | 124 | 2.9 | (5) | (4) | (15) |
| الإجمالي | 4 440 | 100 | 4 276 | 100 | 164 | 4 | (389) |

كما بلغ صافي الربح في 31 ديسمبر 2023 ما قيمته 68.6 مليون دولار أمريكي مقابل صافي ربح في 31 ديسمبر 2022 قيمته 27.8 مليون دولار أمريكي بزيادة قدرها 40.8 مليون دولار أمريكي وبنسبة زيادة قدرها 147 %، ويرجع سبب زيادة صافي الربح للمصرف هذا العام بالمقارنة بالعام السابق الي زيادة صافي الدخل من العائد بمبلغ 37.5 مليون دولار أمريكي عن العام السابق وإنخفاض مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة ECL بمبلغ 7 مليون دولار أمريكي (تكوين مخصصات بمبلغ 4.6 مليون دولار أمريكي في 31 ديسمبر 2023 مقابل 11.6 مليون دولار أمريكي في 31 ديسمبر 2022) وزيادة بمبلغ 1.1 مليون دولار أمريكي في توزيعات أرباح الإستثمارات المالية وقابل ذلك زيادة بمبلغ 2.5 مليون دولار أمريكي في المصروفات الإدارية وزيادة بمبلغ 2.7 مليون دولار أمريكي في صافي "إيرادات/مصروفات" التشغيل الأخرى.

وقد بلغت العوائد المهمشة هذا العام مبلغ 50.4 مليون دولار أمريكي مقابل 37.6 مليون دولار أمريكي خلال العام السابق.

هذا وقد أثر مايلي علي صافي الربح بالإنخفاض بمبلغ 28.3 مليون دولار أمريكي بالقوائم المالية المستقلة في 31 ديسمبر 2023 :-

- إنخفاض سعر صرف الجنية المصري مقابل الدولار الأمريكي أثر بإنخفاض صافي الربح بمبلغ يعادل 17.8 مليون دولار أمريكي .
- زيادة الإحتياطي الإلزامى بالجنية المصري من 14 % الي 18 % أثر بإنخفاض صافي الربح بمبلغ يعادل 10.5 مليون دولار أمريكي.

جدير بالذكر بأن صافي الربح المستقل في 31 ديسمبر 2023 لم يتضمن نصيب المصرف في أرباح الشركات التابعة والشقيقة بسبب إعداد المصرف القوائم المالية المجمع حيث لا يتم الاعتراف بنصيب المصرف في أرباح الشركات التابعة والشقيقة بالقوائم المالية المستقلة إلا بالتوزيع النقدي فقط . وبافتراض الأخذ في الإعتبار نصيب المصرف في أرباح الشركات التابعة والشقيقة حتي 31 ديسمبر 2023 فأن صافي الربح يصبح مبلغ 114.6 مليون دولار أمريكي كما يظهر بالقوائم المالية المجمع وذلك بخلاف أثر الإنخفاض السابق الإشارة اليه البالغ 28.3 مليون دولار أمريكي .

تقرير مجلس الإدارة

عن نشاط المصرف في 31 ديسمبر 2023

الملخص التنفيذي

بلغت جملة الأصول بالقوائم المالية المستقلة في 31 ديسمبر 2023 ما قيمته 4.440 مليار دولار أمريكي مقابل 4.276 مليار دولار أمريكي في 31 ديسمبر 2022 بزيادة قدرها 164 مليون دولار أمريكي وبنسبة زيادة قدرها 3.8 %، ويرجع السبب الرئيسي لتلك الزيادة في إجمالي الأصول هذا العام إلى زيادة الأصول بالعملات الأجنبية بما يعادل 286 مليون دولار أمريكي وزيادة الأصول بالجنيه المصري بمبلغ 9 مليار جنيه مصرى وقابل ذلك إنخفاض سعر صرف الجنية المصري مقابل الدولار الأمريكي (30.89 جنية مصري لكل دولار أمريكي في نهاية ديسمبر 2023 مقابل 24.74 جنية مصري لكل دولار أمريكي في نهاية ديسمبر 2022) حيث أثر ذلك علي إنخفاض المعادل بالدولار الأمريكي لإجمالي الأصول بالجنية المصري بما يعادل مبلغ 389 مليون دولار أمريكي.

وفيما يلي بيان أثر إنخفاض سعر صرف الجنية المصري مقابل الدولار الأمريكي علي الأصول والإلتزامات في 31 ديسمبر 2023 :-

الإلتزامات وحقوق الملكية

مليون دولار أمريكي

| البيان | 31-Dec-23 | | 31-Dec-22 | | التغير +/- | | أثر إنخفاض سعر الصرف للجنية المصري |
|-----------------------|--------------|------------|--------------|------------|------------|----------|------------------------------------|
| | القيمة | % | القيمة | % | القيمة | % | |
| حقوق الملكية | 909 | 20.5 | 861 | 20.1 | 48 | 6 | (8) |
| ودائع العملاء | 3 275 | 73.7 | 3 315 | 77.5 | (40) | (1) | (378) |
| أرصدة مستحقة للبنوك | 207 | 4.7 | 60 | 1.5 | 147 | 247 | - |
| إلتزامات أخرى ومخصصات | 49 | 1.1 | 40 | 1.0 | 9 | 23 | (3) |
| الإجمالي | 4 440 | 100 | 4 276 | 100 | 164 | 4 | (389) |

التقرير التفصيلي

مقدمة

تم إعداد القوائم المالية المستقلة والمجمعة للمصرف وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري الصادرة فى 16 ديسمبر 2008 وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (9) "الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ 26 فبراير 2019.

وقد تم فحص تلك القوائم المالية المستقلة والمجمعة من قبل مراجعى الحسابات الخارجيين وفقاً للقواعد المشار إليها أعلاه وأصدر عنها تقرير برأى غير متحفظ بأن تلك القوائم المالية تعبر بصدق وعدالة ووضوح فى جميع جوانبها الهامة عن المركز المالى للمصرف فى 31 ديسمبر 2023 وعن أدائه المالى وتدقيقه النقدي عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ .

و يسر مجلس إدارة المصرف العربى الدولى ان يقدم لسيادتكم نتائج أعمال المصرف عن العام المالى المنتهى فى 31 ديسمبر 2023 مع ملخص أداء المصرف عن تلك السنة :-

أولاً: المركز المالى

(أ) الإلتزامات وحقوق الملكية

بلغ إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية فى 31 ديسمبر 2023 ما قيمته 4 440 مليون دولار أمريكى مقابل 4 276 مليون دولار أمريكى فى 31 ديسمبر 2022 بزيادة قدرها 164 مليون دولار أمريكى (على الرغم من إنخفاض نتيجة فروق إعادة تقييم عمله للإلتزامات وحقوق الملكية بالجنيه المصرى بما يعادل مبلغ 389 مليون دولار امريكى)، وذلك كما يلى :-

| مليون دولار أمريكى | | | | | |
|-----------------------|--------------|------------|--------------|------------|------------|
| البيان | 31-Dec-22 | | 31-Dec-23 | | التغير +/- |
| | القيمة | % | القيمة | % | |
| حقوق الملكية | 909 | 20.5 | 861 | 20.1 | 48 |
| ودائع العملاء | 3 275 | 73.7 | 3 315 | 77.5 | (40) |
| أرصدة مستحقة للبنوك | 207 | 4.7 | 60 | 1.4 | 147 |
| إلتزامات أخرى ومخصصات | 49 | 1.1 | 40 | 1.0 | 9 |
| الإجمالي | 4 440 | 100 | 4 276 | 100 | 164 |

(أ) حقوق الملكية

بلغ إجمالي حقوق الملكية فى 31 ديسمبر 2023 ما قيمته 909 مليون دولار أمريكى مقابل 861 مليون دولار أمريكى فى 31 ديسمبر 2022 بزيادة قدرها 48 مليون دولار أمريكى، وفيما يلى تحليل بنود حقوق الملكية فى 31 ديسمبر 2023 / 2022 :-

| مليون دولار أمريكى | | | | | |
|---|---------------|-----------|---------------|----------|------------|
| البند | 31-Dec-2022 | | 31-Dec-2023 | | التغير +/- |
| | القيمة | % | القيمة | % | |
| رأس المال المدفوع | 600.00 | - | 600.00 | - | - |
| الإحتياطى القانونى | 136.98 | 3 | 139.76 | 2 | 2.78 |
| الإحتياطى العام | 73.58 | - | 73.58 | - | - |
| إحتياطى القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر | 3.97 | (7) | (3.03) | (7) | 0.94 |
| إحتياطى مخاطر بنكيه | 0.20 | (0) | 0.03 | (85) | 0.17 |
| أرباح محتجزه متضمنة صافى أرباح العام | 46.19 | 53 | 98.85 | 114 | 52.66 |
| الإجمالي | 860.93 | 48 | 909.19 | 6 | 48 |

(1/أ) رأس المال

يبلغ رأس مال المصرف المصدر والمدفوع فى 31 ديسمبر 2023 مبلغ 600 مليون دولار أمريكى، موزع على عدد 30 000 سهم عادى قيمة كل سهم 20 000 دولار أمريكى.

وفيما يلى بيان توزيع رأس المال المصدر والمدفوع :-

| مليون دولار أمريكى | | | |
|--------------------|---|------------|------------------------------------|
| عدد الأسهم | قيمة رأس المال المصدر (بالألف دولار أمريكى) | % | |
| 11 628 | 232 560 | 38.76 | جمهورية مصر العربية |
| 11 628 | 232 560 | 38.76 | دولة ليبيا |
| 3 751 | 75 020 | 12.503 | جهاز أبو ظبى للإستثمار |
| 1 495 | 29 900 | 4.984 | دولة قطر |
| 747 | 14 940 | 2.49 | جهاز الإستثمار العمانى بسلطنه عمان |
| 751 | 15 020 | 2.503 | شركة إنترناشيونال كابيتال تريدينج |
| 30 000 | 600 000 | 100 | الإجمالي |

بلغ معدل كفاية رأس المال 22.25 % فى 31 ديسمبر 2023 (كمجموعه بنكيه) متضمنه إحتساب مخاطر تركز المحفظه الائتمانيه لدى اكبر 50 عميل والاطراف المرتبطه ، فى حين أن الحد الأدنى لمتطلبات البنك المركزي المصرى متضمناً الدعامة التحوطية حتى ذلك التاريخ يبلغ 12.5 % .

(2/أ) إحتياطى القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر

يتمثل إحتياطى القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر فى خسائر إعادة التقييم حتى 31 ديسمبر 2023 بمبلغ 3.03 مليون دولار أمريكى (خسائر) مقابل مبلغ 3.97 مليون دولار أمريكى (ارباح) حتى 31 ديسمبر 2022 بانخفاض قدره 7 مليون دولار أمريكى ويرجع ذلك الانخفاض الى انخفاض القيمة العادلة للإستثمارات فى أذون خزانه بالقيمه العادله من خلال الدخل الشامل الأخر وإنخفاض القيمة العادله لبعض المساهمات (شركة التأمين التكافلى وشركة الخدمات المالية - البحرين)

(3/أ) الأرباح المحتجزه

بلغت الأرباح المحتجزه متضمنة صافى ارباح العام فى 31 ديسمبر 2023 مبلغ 98.85 مليون دولار امريكى مقابل 46.19 مليون دولار امريكى فى 31 ديسمبر 2022 بزيادة قدرها 52.66 مليون دولار امريكى.

(ب) الودائع

(ب/1) ودائع العملاء:

بلغت ودائع العملاء فى 31 ديسمبر 2023 ما قيمته 3 275 مليون دولار أمريكي مقابل 3 315 مليون دولار أمريكي فى 31 ديسمبر 2022 بانخفاض قدره 40 مليون دولار أمريكي بمعدل انخفاض قدره 1.2% ويرجع ذلك لانخفاض إلى انخفاض نتيجة فروق اعاده تقييم العملة لودائع العملاء بالجنيه المصرى بما يعادل مبلغ 378 مليون دولار أمريكي وقابل ذلك زياده فى ودائع العملاء بالعملات الأجنبية بمبلغ 76.7 مليون دولار امريكى وزيادة فى ودائع العملاء بالجنيه المصري بمبلغ 8 083 مليون جنيه مصرى.

وقد بلغت العوائد المدفوعة على ودائع العملاء فى 31 ديسمبر 2023 مبلغ 246.1 مليون دولار أمريكي مقابل 232.6 مليون دولار أمريكي فى 31 ديسمبر 2022 وبمعدل عائد بلغ فى المتوسط 15.9% للجنيه المصرى و 2.4% للعملات الأجنبية خلال العام الحالي مقابل 10.9% للجنيه المصرى و 1.4% للعملات الأجنبية خلال العام السابق.

(ب/2) أرصدة مستحقة للبنوك :

بلغت الأرصدة المستحقة للبنوك لدى المصرف فى 31 ديسمبر 2023 ما قيمته 207 مليون دولار أمريكي مقابل 60 مليون دولار أمريكي فى 31 ديسمبر 2022 بزيادة قدرها 147 مليون دولار أمريكي وبمعدل زيادة قدره 245%.

وقد بلغت العوائد المدفوعة على الأرصدة المستحقة للبنوك لدى المصرف فى 31 ديسمبر 2023 ما قيمته 5.8 مليون دولار أمريكي بمعدل عائد بلغ فى المتوسط 16.5% للجنيه المصرى و 4.9% للعملات الأجنبية مقابل 8.4 مليون دولار أمريكي فى 31 ديسمبر 2022 بمعدل عائد بلغ فى المتوسط 11.4% للجنيه المصرى و 1.8% للعملات الأجنبية.

(ج) إلتزامات أخرى

بلغ إجمالي الإلتزامات الأخرى فى 31 ديسمبر 2023 مبلغ 46.7 مليون دولار أمريكي مقابل 36.2 مليون دولار أمريكي بزيادة قدرها 10.5 مليون دولار أمريكي وترجع تلك الزيادة إلى زيادة العوائد المستحقة للعملاء بمبلغ 8.1 مليون دولار أمريكي وزياده بمبلغ 3.1 مليون دولار امريكى فى مكافأة نهاية الخدمه للعاملين بالنظام البديل وزيادة بمبلغ 1.1 مليون دولار امريكى فى المستحق لصندوق العاملين وقابل ذلك إنخفاض بمبلغ 1.8 مليون دولار امريكى فى الأرصدة الدائنة الأخرى.

(د) مخصصات أخرى

بلغ إجمالي المخصصات الأخرى فى 31 ديسمبر 2023 مبلغ 1.9 مليون دولار أمريكي مقابل مبلغ 3.9 مليون دولار أمريكي فى 31 ديسمبر 2022 بانخفاض بلغ 2 مليون دولار امريكى ويرجع ذلك إلى انخفاض التحويل من مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية إلى مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض.

(2) الاصول

بلغ إجمالي الاصول فى 31 ديسمبر 2023 ما قيمته 4 440 مليون دولار أمريكي مقابل 4 276 مليون دولار أمريكي فى 31 ديسمبر 2022 بزيادة قدرها 164 مليون دولار أمريكي وبنسبة زيادة 3.8% (على الرغم من إنخفاض نتيجة فروق إعادة تقييم عمله للأصول بالجنيه المصرى بما يعادل مبلغ 389 مليون دولار امريكى)، و ذلك كما يلى :-

| مليون دولار أمريكي | | | | | |
|---|--------------|------------|--------------|------------|-----------------|
| البيان | 31-Dec-23 | | 31-Dec-22 | | التغير +/- % |
| | القيمة | % | القيمة | % | |
| أرصدة نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى والأرصدة لدى البنوك | 1 661 | 37.4 | 1 144 | 26.8 | 45 |
| إستثمارات مالية | 1 798 | 40.5 | 2 072 | 48.4 | (13) |
| قروض للعملاء والبنوك (بالصافى) | 494 | 11.1 | 568 | 13.3 | (74) |
| إستثمارات فى شركات شقيقة | 368 | 8.3 | 368 | 8.6 | 0.370 |
| أصول ثابتة وغير ملموسة وأصول أخرى | 119 | 2.7 | 124 | 2.9 | (5) |
| الإجمالى | 4 440 | 100 | 4 276 | 100 | 164 |

(أ) الأرصدة النقدية و أرصدة لدى البنك المركزى و الأرصدة لدى البنوك

بلغت الأرصدة النقدية وأرصدة لدى البنك المركزى والأرصدة لدى البنوك فى 31 ديسمبر 2023 ما قيمته 1 661 مليون دولار أمريكي مقابل 1 144 مليون دولار أمريكي فى 31 ديسمبر 2022 بزيادة قدرها 517 مليون دولار أمريكي بمعدل زياده قدرها 45.2% تمثلت هذه الزيادة فى زيادة ودائع البنوك المحليه بمبلغ 534.6 مليون دولار امريكى وزيادة النقدية بمبلغ 7 مليون دولار أمريكي وزياده ارصده لدى البنك المركزى فى اطار نسبه الاحتياطى اللازمى بالجنيه المصرى بما يعادل 18.5 مليون دولار أمريكي وقابل ذلك إنخفاض فى ودائع البنوك الخارجيه بمبلغ 28.9 مليون دولار أمريكي وإنخفاض فى جارى البنوك الخارجيه بمبلغ 11.8 مليون دولار أمريكي وإنخفاض جارى البنوك المحليه بمبلغ 2.8 مليون دولار امريكى، كما بلغت نسبة تلك الأرصدة فى 31 ديسمبر 2023 حوالى 50.7% من حجم ودائع العملاء مقابل 34.5% فى 31 ديسمبر 2022.

(ب) الإستثمارات المالية

بلغت أرصدة الإستثمارات المالية بالقيمه العادله من خلال الدخل الشامل الاخر والإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة وأذون الخزانة فى 31 ديسمبر 2023 ما قيمته 1 798 مليون دولار أمريكي مقابل 2 072 مليون دولار أمريكي فى 31 ديسمبر 2022 بانخفاض قدره 274 مليون دولار أمريكي (منها إنخفاض نتيجة فروق إعادة تقييم العملة للإستثمارات المالية بالجنيه المصرى بما يعادل مبلغ 289 مليون دولار أمريكي) ويمثل حجم تلك الإستثمارات 40.5% من إجمالي الأصول فى 31 ديسمبر 2023 مقابل 48.4% فى 31 ديسمبر 2022 .

ويتم تقييم الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر بالقيمة العادله لها وتثبت فروق التقييم بحقوق الملكية بنند احتياطى القيمه العادله للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر.

(ج) قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك (بالصافي)

بلغ صافي محفظة القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك بعد خصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة ECL فى 31 ديسمبر 2023 ما قيمته 494 مليون دولار أمريكي مقابل 568 مليون دولار أمريكي فى 31 ديسمبر 2022 بانخفاض قدره 74 مليون دولار أمريكي (منها إنخفاض نتيجة فروق إعادة تقييم العملة لصافي محفظة القروض والتسهيلات بالجنيه المصرى بما يعادل مبلغ 25.7 مليون دولار أمريكي).

كما بلغت محفظة القروض غير المنتظمة (stage3) بعد أستبعاد العوائد المهمشة والقيمة العادلة للضمانات فى 31 ديسمبر 2023 مبلغ 194.3 مليون دولار أمريكي مقابل 231.5 مليون دولار أمريكي فى 31 ديسمبر 2022، كما بلغت نسبة تغطية مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة ECL للقروض والسلفيات للعملاء والبنوك إلى صافي المحفظة الإئتمانية (غير متضمنة العوائد المهمشة) 31.1 % فى 31 ديسمبر 2023 مقابل 30.9 % فى 31 ديسمبر 2022، بينما بلغ معدل تغطية مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة ECL للقروض المتعثرة (stage3) لصافي محفظة القروض المتعثرة (stage3) 67.7 % فى 31 ديسمبر 2023 مقابل 71.3 % فى 31 ديسمبر 2022.

هذا وقد حققت المحفظة الإئتمانية عوائد محصلة فى 31 ديسمبر 2023 بلغ إجماليها 52 مليون دولار أمريكي بمعدل عائد بلغ فى المتوسط 20.6 % للجنيه المصرى و 6.3 % للعملات الأجنبية مقابل 41.4 مليون دولار أمريكي فى 31 ديسمبر 2022 بمعدل عائد بلغ فى المتوسط 13.8% للجنيه المصرى و 4.5 % للعملات الأجنبية.

(د) إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة:-

بلغ حجم الإستثمارات المباشرة فى رؤوس أموال شركات تابعة وشقيقة فى 31 ديسمبر 2023 ما قيمته 367.9 مليون دولار أمريكي مقابل 367.5 مليون دولار أمريكي فى 31 ديسمبر 2022، وفيما يلى بيان تحليلى لتلك الشركات :-

| (بالالف دولار امريكى) | | | | | |
|--|----------------|-----------------|----------------|----------------|-------------|
| بيان الشركات | النشاط | نسبة المساهمة % | 31-Dec-2023 | 31-Dec-2022 | التغير(+/-) |
| | | | | | القيمة % |
| إستثمارات فى شركات تابعه و شقيقة | | | | | |
| نسبة المساهمة 20 % فأكثر | | | | | |
| أ - شركات تابعه | | | | | |
| بنك الشركة المصرفية العربية الدولية * | مصرفى | 51.020 | 83 064 | 82 694 | 370 |
| ب - شركات شقيقة | | | | | |
| شركة مركز التجارة العالمى | اسكان - ادارى | 50 | 48 000 | 48 000 | - |
| بنك قناة السويس | مصرفى | 41.5 | 154 332 | 154 332 | - |
| شركة قناة السويس لتوطين التكنولوجيا | مؤسسات تعليميه | 24.08 | 75 720 | 75 720 | - |
| الشركة العالمية للإستثمارات السياحية | اسكان - فندقى | 20 | 6 800 | 6 800 | - |
| إجمالي إستثمارات فى شركات تابعه و شقيقة | | | 367 916 | 367 546 | 370 |

* زيادة بمبلغ 370 الف دولار امريكى ناتجه عن الزيادة في مساهمة المصرف في رأس مال بنك الشركة المصرفية العربية الدولية لتصبح 51.02 % بدلا من 50.438 %.

(هـ) أصول اخرى :-

بلغت الأصول الاخرى فى 31 ديسمبر 2023 مبلغ 53.1 مليون دولار أمريكي مقابل مبلغ 59.3 مليون دولار أمريكي فى 31 ديسمبر 2022 بانخفاض قدره 6.2 مليون دولار أمريكي تمثل ذلك الانخفاض فى انخفاض دفعات مقدمة تحت شراء أصول ثابتة بمبلغ 5.6 مليون دولار أمريكي (إنخفاض نتيجة فروق إعادة تقييم عمله للمصرف تحت حساب شراء مقر المصرف فى العاصمة الاداريه بالجنيه المصرى والاصول الثابته بما يعادل 4 مليون دولار امريكى) وإنخفاض اصول الت ملكيتها بمبلغ 1.9 مليون دولار امريكى (تسوية ارض الاسماعيليه المباعه فى مزاد بتاريخ 16 نوفمبر 2021 وتسوية شقه الدقى فى مزاد بتاريخ 9 نوفمبر 2023) وقابل ذلك زيادة فى الإيرادات والعوائد المستحقة بمبلغ 0.8 مليون دولار امريكى.

(و) الأصول الثابتة :-

بلغ صافي الأصول الثابتة بعد الإهلاك فى 31 ديسمبر 2023 مبلغ 62.8 مليون دولار أمريكي مقابل 64.4 مليون دولار أمريكي فى 31 ديسمبر 2022 بانخفاض قدره 1.6 مليون دولار أمريكي.

(ز) أصول غير ملموسة :-

تتمثل صافي الأصول غير الملموسة بعد الإستهلاك والبالغ رصيدها 3.2 مليون دولار أمريكي فى 31 ديسمبر 2023 فى برامج الحاسب الآلى وذلك مقابل 0.5 مليون دولار امريكى فى 31 ديسمبر 2022 بزيادة قدرها 2.7 مليون دولار أمريكي.

(ح) الإلتزامات العرضية والإرتباطات :-

بلغت الإلتزامات العرضية والإرتباطات بالصافي بعد خصم التامينات النقدية فى 31 ديسمبر 2023 ما قيمته 91.3 مليون دولار أمريكي مقابل 126 مليون دولار أمريكي فى 31 ديسمبر 2022 .

كما بلغ مخصص الإلتزامات العرضية التى تمثل مسئولية على المصرف فى 31 ديسمبر 2023 ما قيمته 1 مليون دولار أمريكي مقابل 2.8 مليون دولار أمريكي فى 31 ديسمبر 2022 بانخفاض بلغ 1.8 مليون دولار امريكى ويرجع ذلك الإنخفاض إلى التحويل من مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإلتزامات العرضية إلى مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض (بلغ صافي إيرادات عملات الإعتمادات المستندية وخطابات الضمان فى 31 ديسمبر 2023 ما قيمته 2.9 مليون دولار أمريكي مقابل 1.5 مليون دولار أمريكي فى 31 ديسمبر 2022).

ثانيا - قائمة الدخل :-

حقق المصرف صافى أرباح بمبلغ 68.6 مليون دولار أمريكي فى 31 ديسمبر 2023 مقابل 27.8 مليون دولار أمريكي فى 31 ديسمبر 2022 بزيادة قدرها 40.8 مليون دولار أمريكي، وترجع تلك الزيادة الي زيادة صافى الدخل من العائد بمبلغ 37.5 مليون دولار أمريكي عن العام السابق وإنخفاض مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة ECL بمبلغ 7 مليون دولار أمريكي (تكوين مخصصات بمبلغ 4.6 مليون دولار أمريكي فى 31 ديسمبر 2023 مقابل 11.6 مليون دولار أمريكي فى 31 ديسمبر 2022) وزيادة بمبلغ 1.1 مليون دولار أمريكي فى توزيعات أرباح الإستثمارات المالية وقابل ذلك زيادة بمبلغ 2.5 مليون دولار أمريكي فى المصروفات الإدارية وزيادة بمبلغ 2.7 مليون دولار أمريكي فى صافى "إيرادات/مصروفات" التشغيل الأخرى، هذا وقد أثر إنخفاض سعر الصرف للجنه المصرى مقابل الدولار الأمريكى على صافى الأرباح فى 31 ديسمبر 2023 بالإنخفاض بما يعادل 17.8 مليون دولار أمريكى، وفيما يلى بيان تفصيلى لبندود الإيرادات والمصروفات فى 31 ديسمبر 2023 / 2022 :-

| التغير(+/-) | | 31-Dec-2022 | 31-Dec-2023 | البيان |
|-------------|---------------|---------------|---------------|---|
| % | القيمة | | | |
| 14 | 47 204 | 343 311 | 390 515 | الإيرادات |
| 4 | (10 785) | (241 048) | (251 833) | المصروفات |
| 36 | 36 420 | 102 263 | 138 682 | إجمالي الدخل |
| 4 | (2 526) | (62 918) | (65 444) | المصروفات الإدارية والعمومية |
| 86 | 33 894 | 39 345 | 73 238 | صافى الأرباح قبل المخصصات |
| (60) | 6 961 | (11 563) | (4 602) | عبء/رد الالضمحلل عن خسائر الائتمان المتوقعة |
| 147 | 40 854 | 27 782 | 68 636 | صافى الربح |

(1) الإيرادات

حقق المصرف إجمالي إيرادات فى 31 ديسمبر 2023 بلغت 390.5 مليون دولار أمريكى مقابل 343.3 مليون دولار أمريكى فى 31 ديسمبر 2022 وذلك كما يلى :-

| التغير(+/-) | | 31-Dec-22 | 31-Dec-23 | البيان |
|-------------|---------------|------------|----------------|---------------------------------|
| % | القيمة | | | |
| 15 | 48 282 | 95.6 | 328 166 | عائد القروض والديرات المشابهه |
| 14 | 754 | 1.5 | 5 220 | صافى الدخل من الاتعاب والعمولات |
| 19 | 1 126 | 1.7 | 5 808 | توزيعات الارباح |
| (6) | (99) | 0.4 | 1 537 | صافى دخل المتاجره |
| (85) | (203) | 0.1 | 240 | ارباح (خسائر) إستثمارات ماليه |
| (114) | (2 656) | 0.7 | 2 340 | ايرادات (مصروفات) تشغيل الاخرى |
| 14 | 47 204 | 100 | 343 311 | الإجمالي |

(أ) عائد القروض والإيرادات المشابهة

تمثل العوائد المحصلة من القروض والديرات المشابهة 96.4 % من إجمالي الإيرادات فى 31 ديسمبر 2023 مقابل 95.6 % فى 31 ديسمبر 2022 وفيما يلى بيان تفصيلى بالعوائد المحصلة فى 31 ديسمبر 2022 / 2023 :-

| التغير(+/-) | | 31-Dec-22 | 31-Dec-23 | البيان |
|-------------|---------------|------------|----------------|--|
| % | القيمة | | | |
| 320 | 49 013 | 5 | 15 338 | من الأرصدة النقدية والودائع لدى البنوك (أ) |
| 25 | 10 535 | 13 | 41 439 | من القروض للعملاء والبنوك (ب) |
| (4) | (11 265) | 83 | 271 388 | من محفظة الإستثمارات (ج) |
| 15 | 48 282 | 100 | 328 166 | الإجمالي |

- الزيادة هذه السنة ترجع الى زيادة متوسط الأرصدة النقدية والودائع لدى البنوك بالجنه المصري والعملات الاجنبيه بالاضافه الى زيادة متوسط معدل سعر العائد على الأرصدة النقدية والودائع لدى البنوك بالعملات الأجنبية و زيادة متوسط معدل سعر العائد على الأرصدة النقدية والودائع لدى البنوك بالجنه المصري.
- الزيادة هذه السنة ترجع الى زيادة متوسط أرصدة القروض والتسهيلات بالجنه المصري بالاضافه الى زيادة متوسط معدل سعر العائد على القروض والتسهيلات بالعملات الأجنبية و زيادة متوسط معدل سعر العائد على القروض والتسهيلات بالجنه المصري.
- الانخفاض هذه السنة يرجع الى إنخفاض نتيجة فروق إعادة تقييم العمله لعوائد محفظة الإستثمارات بالجنه المصري بما يعادل 88.4 مليون دولار أمريكى مقابل زيادة العائد من محفظة الإستثمارات بما يعادل 77.1 مليون دولار أمريكى (زيادة فى العائد بالجنه المصري بمبلغ 2 330 مليون جنيه مصرى وزيادة فى العائد بالعملات الأجنبية بمبلغ 4.4 مليون دولار أمريكى).

(ب) صافى الدخل من الاتعاب والعمولات

بلغ صافى الدخل من الاتعاب و العمولات فى 31 ديسمبر 2023 ما قيمته 5.9 مليون دولار أمريكى مقابل 5.2 مليون دولار أمريكى فى 31 ديسمبر 2022.

(ج) توزيعات الأرباح

بلغت توزيعات الأرباح فى 31 ديسمبر 2023 مبلغ 6.9 مليون دولار أمريكى مقابل 5.8 مليون دولار أمريكى فى 31 ديسمبر 2022.

(د) صافى دخل المتاجرة

بلغ صافى دخل المتاجرة فى 31 ديسمبر 2023 مبلغ 1.4 مليون دولار أمريكى مقابل 1.5 مليون دولار أمريكى فى 31 ديسمبر 2022.

(هـ) أرباح (خسائر) إستثمارات مالية

بلغت ارباح الاستثمارات المالية فى 31 ديسمبر 2023 مبلغ 37 الف دولار أمريكى مقابل 240 الف دولار أمريكى فى 31 ديسمبر 2022.

(و) مصروفات / إيرادات تشغيل أخرى

بلغت مصروفات / إيرادات تشغيل أخرى فى 31 ديسمبر 2023 مبلغ 0.3 مليون دولار أمريكى (مصروفات) مقابل 2.3 مليون دولار أمريكى (إيرادات) فى 31 ديسمبر 2022 و ذلك على النحو التالى :

| التغير +/- | | 31-Dec-2022 | 31-Dec-2023 | البيان |
|---------------|-----------------|--------------|---------------|--|
| % | القيمة | | | |
| (73) | (1 176) | 1 619 | 443 | أرباح / خسائر تقييم أرصدة الاصول و الإلتزامات بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر |
| 28 | 276 | 986 | 1 262 | إيرادات أخرى |
| (122) | (1 695) | 1 394 | (301) | عبء / رد المخصصات الأخرى |
| (4) | (61) | (1 659) | (1 720) | مصروفات أخرى |
| (114) | (2 656) | 2 340 | (316) | صافى (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى |

(2) المصروفات:

(أ) العوائد المدفوعة

بلغت العوائد المدفوعة فى 31 ديسمبر 2023 مبلغ 251.8 مليون دولار أمريكى مقابل 241 مليون دولار أمريكى فى 31 ديسمبر 2022 ويظهر الجدول التالى بيان تفصيلى للعوائد المدفوعة :-

| التغير +/- | | 31-Dec-22 | 31-Dec-23 | البيان |
|------------|---------------|------------|----------------|-------------------|
| % | القيمة | % | القيمة | |
| 6 | 13 442 | 97 | 232 641 | ودائع العملاء (أ) |
| (32) | (2 657) | 3 | 8 407 | ودائع البنوك (ب) |
| 4 | 10 785 | 100 | 241 048 | الإجمالي |

- زيادة العوائد المدفوعة على ودائع العملاء بالعملاء بالعملات الاجنبية بمبلغ 13.4 مليون دولار أمريكى وزيادة العوائد المدفوعة على ودائع العملاء بالجنيه المصرى بمبلغ 2 405 مليون جنيه مصرى وقابل ذلك انخفاض تيجة فروق إعادة تقييم العملة للعوائد المدفوعة على ودائع العملاء بالجنيه المصرى بما يعادل 75.8 مليون دولار أمريكى.
- الإنخفاض خلال السنة يرجع الى إنخفاض نتيجة فروق إعادة تقييم العملة للعوائد المدفوعة على ودائع البنوك بالجنيه المصرى بما يعادل 0.5 مليون دولار أمريكى وزيادة العوائد المدفوعة على ودائع البنوك بالعملات الاجنبية بمبلغ 3.9 مليون دولار أمريكى وقابل ذلك إنخفاض العوائد المدفوعة على ودائع البنوك بالجنيه المصرى بمبلغ 111.7 مليون جنيه مصرى.

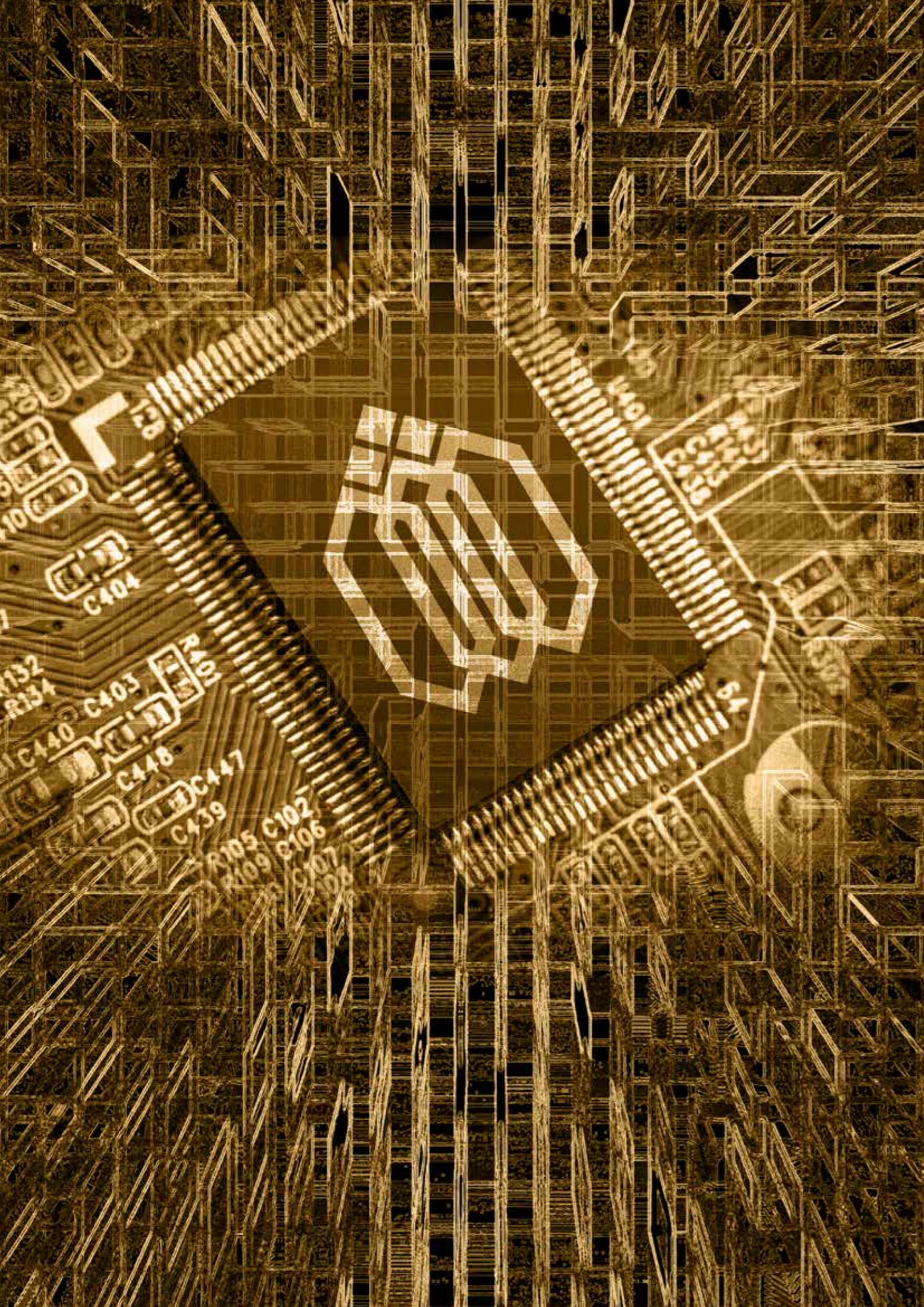
(ب) المصروفات الإدارية والعمومية :-

بلغت المصروفات الإدارية والعمومية فى 31 ديسمبر 2023 مبلغ 65.4 مليون دولار أمريكى مقابل 62.9 مليون دولار أمريكى فى 31 ديسمبر 2022 بزيادة قدرها 2.5 مليون دولار أمريكى وبنسبة زياده قدرها 3.9 %.

(ج) (عبء) / رد الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL

تم تحميل قائمة الدخل حتى 31 ديسمبر 2023 بعبء الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بمبلغ 4.6 مليون دولار أمريكى مقابل عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بمبلغ 11.5 مليون دولار أمريكى حتى 31 ديسمبر 2022 وذلك كما يلى:-

| التغير +/- | | 31-Dec-2022 | 31-Dec-2023 | البيان |
|------------|--------------|------------------|-----------------|------------------------------|
| % | القيمة | | | |
| 54 | 6 633 | (12 183) | (5 550) | قروض وتسهيلات للعملاء |
| 180 | 305 | (169) | 136 | قروض وتسهيلات للبنوك |
| (101) | (380) | 375 | (5) | أرصده لدي البنوك |
| (93) | (199) | 213 | 14 | أذون خزانه |
| 300 | 602 | 201 | 803 | أدوات دين بالتكلفه المستهلكة |
| 60 | 6 961 | (11 563) | (4 602) | الإجمالي |

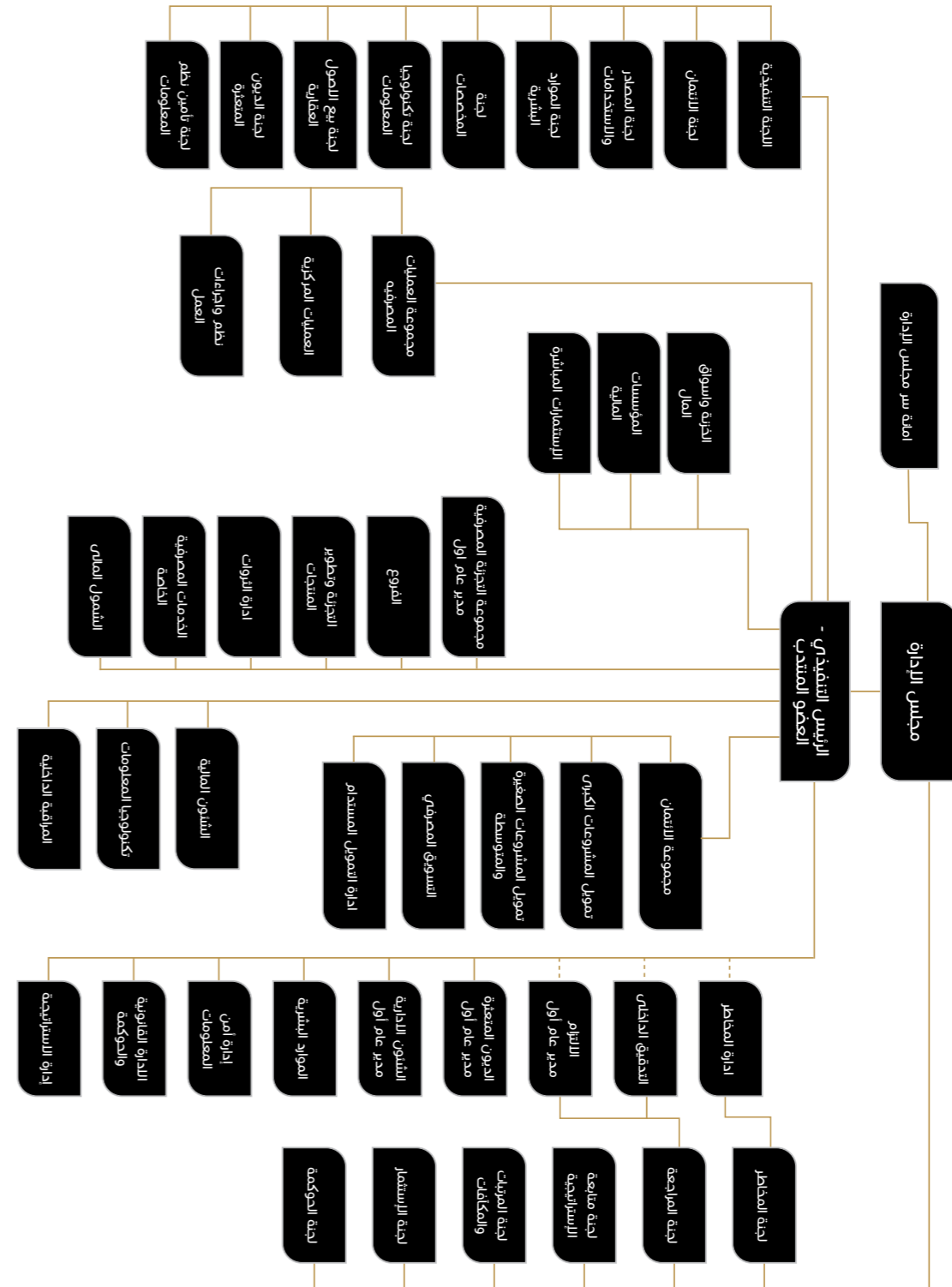


03

الحوكمة

| | |
|--|----|
| الهيكل التنظيمي | 32 |
| لجان مجلس الإدارة | 33 |
| إطار تطبيق الحوكمة في المصرف العربي الدولي | 33 |
| حوكمة مجلس الإدارة | 35 |
| البيئة الرقابية | 35 |

الهيكل التنظيمي 2023



لجان مجلس الإدارة

تلعب لجان مجلس الإدارة دوراً هاماً في عملية صنع القرار، وتساعد وتدعم مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته، فاللجان المتخصصة تساعد في عمل مجلس الإدارة حيث أنها تتيح المشاركة الدقيقة للأعضاء وتعطيهم الفرصة في مراقبة أنشطة وأعمال المصرف عن قرب، ونظراً لطبيعتها المتخصصة تستطيع اللجان إجراء الدراسات في المسائل الفنية، كما تملك صلاحيات تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة للحصول على الموافقة النهائية.

قام مجلس إدارة المصرف العربي الدولي بتشكيل ستة لجان ويرأس معظم اللجان أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين، ويقوم مجلس الإدارة دائماً بمراجعة واعتماد التشكيل والإختصاصات المنظمة لهذه اللجان، ويطلب من كل لجنة الاجتماع بشكل دوري حسب قرار التشكيل الصادر من مجلس الإدارة من أجل الوفاء بإختصاصاتها وتوفير الوقت الكافي لمناقشة التقارير المعروضة عليها من الإدارات المختصة ورفع توصيات بشأنها لمجلس الإدارة للإعتماد.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

| لجنة المخاطر | لجنة المراجعة | لجنة متابعة الإستراتيجية | لجنة المرتبات والكافآت | لجنة الإستثمار | لجنة الحوكمة |
|---------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| رئيس اللجنة الأستاذ/ | رئيس اللجنة الأستاذة/ | رئيس اللجنة الأستاذ/ | رئيس اللجنة الأستاذ/ | رئيس اللجنة الأستاذ/ | رئيس اللجنة الأستاذ/ |
| محمد أبو موسى | مي أبو النجا | عمرو كامل | علي الحبري | هشام رامز | عمرو كامل |
| عضو مجلس إدارة غير تنفيذي | عضو مجلس إدارة غير تنفيذي | رئيس مجلس إدارة غير تنفيذي | عضو مجلس إدارة غير تنفيذي | الرئيس التنفيذي/ العضو المنتدب | رئيس مجلس الإدارة الغير تنفيذي |

إطار تطبيق الحوكمة في المصرف العربي الدولي

الحافز لتطبيق الحوكمة علي مستوي المؤسسات بتبني معايير حوكمة مقبولة دولياً ومحلياً هو ان تطبيق تلك المعايير تساعد على تحقيق الاهداف وجذب الاستثمارات والحافز على تبني تلك المعايير على مستوى الدول هو تفوية الإقتصاد و تثبيط الإحتيال وسوء الإدارة، وحيث أن للحوكمة تأثير كبير على الأداء المالي فممارسات الحوكمة الرشيدة والفعالة تساعد على بناء الثقة مع المستثمرين والعملاء وجميع اصحاب المصالح مما قد يترجم الى تحسين الأداء المالي.

فيما يلي بعض المبادئ التي تبناها المصرف العربي الدولي في ممارساته للحوكمة طبقاً للتعليمات الرقابية و أفضل الممارسات الدولية:

حوكمة مجلس الإدارة

لدى المصرف العربي الدولي مجموعة من السياسات وإجراءات العمل مصممة بضوابط رقابية فعالة للمساعدة في ضمان إدارته بشكل جيد، وتطبيقاً لتعليمات الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي المصري وأفضل الممارسات الدولية.

ولمجلس الإدارة أوسع السلطات لإدارة المصرف فيما عد ما احتفظ به صراحة للجمعية العمومية وذلك طبقاً للمادة 27 من النظام الأساسي للمصرف.

يتكون مجلس إدارة المصرف العربي الدولي من 15 عضواً، و هو عبارته عن رئيس مجلس الإدارة الغير تنفيذي، الرئيس التنفيذي/ العضو المنتدب وثلاثة عشر عضو غير تنفيذيين ، ويتميز مجلس إدارة المصرف العربي الدولي بتنوع الخبرات والكفاءات من الدول الأعضاء في إتفاقية تأسيسه مما يعطي مزيجاً مختلفاً ومتميزاً لمجلس الإدارة. وهناك فصل بين مهام ومسؤوليات رئيس مجلس الإدارة الغير تنفيذي والرئيس التنفيذي/ العضو المنتدب للمصرف للفصل بين الدور الرقابي والإشرافي لمجلس الإدارة والدور التنفيذي لأعمال الإدارة اليومية والتي يقوم بها الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب.

البيئة الرقابية

(التدقيق الداخلي، المخاطر، الإلتزام والمراجعة الداخلية)

هناك سياسات وإجراءات عمل موضوعة لضمان استقلالية وفعالية مهام التدقيق الداخلي، الإلتزام وإدارة المخاطر بالمصرف.

التدقيق الداخلي بالمصرف يتميز بالاستقلالية فهو يقدم تقاريره مباشرة إلى لجنة المراجعة، وقد فوض مجلس الإدارة عدداً من الإختصاصات إلى لجنة المراجعة ، بما في ذلك مراقبة ومراجعة التقارير المالية، فاعلية الضوابط الداخلية وإطار إدارة تكنولوجيا المعلومات، والإبلاغ عن المخالفات، دراسة تقارير التدقيق الداخلي والإلتزام وتقارير مراقبي الحسابات، وتقديم لجنة المراجعة تقارير دورية إلى المجلس عن أنشطتها.

كما أنه لدينا إدارة إلتزام تتمتع بالاستقلالية التامة وتقوم برفع تقارير دورية عن أنشطتها للجنة المراجعة مباشرة تمهيداً لعرضها على مجلس الإدارة للإعتماد ومن أهم تلك التقارير نشاط المصرف في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، حماية حقوق العملاء، التقارير الدورية لإدارة الإلتزام وتقييم منتجات المصرف.

ويتولى مجلس الإدارة إعتقاد إطار عمل إدارة المخاطر ومراقبة تنفيذه، بما في ذلك تحديد طبيعة المخاطر ومدى قدرة المصرف في تحملها، وتساعد لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة المجلس في الوفاء بمسؤولياته في إدارة المخاطر والإشراف عليها ، وذلك من خلال تقديم توصيات للمجلس بشأن استراتيجية المخاطر والإشراف على تحديث وتنفيذ الإطار العام لإدارة المخاطر، وتقديم لجنة المخاطر تقارير دورية إلى مجلس الإدارة عن أنشطتها.

• **الإفصاح والشفافية:** من أهم المبادئ لممارسات الحوكمة الفعالة هي الإفصاح و الشفافية، لذا يولي مجلس إدارة المصرف العربي الدولي إهتماماً كبيراً بإعداد التقارير المالية والتي توضح مؤشرات الأداء المالي للمصرف وتعكس حركة نشاط وأداء المصرف بشكل كامل وكذلك التقارير الغير مالية، كما يسعى دائماً إلى تحسين الشفافية التي من خلالها يتم الحصول على المعلومات الجوهرية عن المصرف التي يهتم بها أصحاب المصالح عن طريق تقرير الحوكمة حيث أن أداء مجلس الإدارة والإدارة العليا هو الركن الأساسي لنجاح أي مؤسسة وبالتالي المساهمة في نجاح الأعمال على المدى الطويل، مما قد يزيد من ثقة المستثمرين .

• **إدارة المخاطر:** تعد الإدارة الفعالة للمخاطر مكوناً رئيسياً لممارسات الحوكمة الرشيدة، ومن غير المرجح أن تتعرض المؤسسات التي لديها أطر قوية لإدارة المخاطر لخسائر مالية بسبب أحداث غير متوقعة، لذا تبني مجلس إدارة المصرف العربي الدولي نظام حوكمة قوى ساعد على تحديد المخاطر وإدارتها بفعالية ، مما قد يقلل من احتمالية الخسائر المالية ويحسن الأداء المالي على المدى الطويل.

• **تحسين الكفاءة:** حيث أن الحوكمة الرشيدة تؤدي إلى تحسين عملية صنع القرار ، وتبسيط العمليات، وتحسين الاتصال ، مما قد يزيد من الكفاءة التشغيلية ويقلل من التكاليف فقد أهتم مجلس الإدارة بتطوير هيكله التنظيمي وإستقطاب أفضل العناصر والكفاءات ذو خبرة في المجال المصرفي في مختلف الأنشطة البنكية.

• **تعزيز السمعة:** ينظر أصحاب المصلحة دائماً إلى المؤسسات التي تتمتع بممارسات حوكمة قوية وشكل إيجابي، مما قد يعزز سمعتها ويساعد في جذب العملاء والمستثمرين لذا يهتم المصرف العربي الدولي بتعزيز سمعته بطرق مختلفة من أهمها حصر مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها المصرف ووضع خطط لتفاديها.

• **الإلتزام:** تساعد ممارسات الحوكمة الجيدة المؤسسات على الامتثال للمتطلبات الرقابية، مما يقلل من مخاطر العقوبات القانونية والمالية لذا لدى المصرف العربي الدولي إلتزام تتمتع بالاستقلالية والشفافية وتقوم برفع تقاريرها بصفة دورية للجنة المراجعة.

مما لا شك فيه، أن للحوكمة تأثير إيجابي على الأداء المالي من خلال تحسين الشفافية وإدارة المخاطر والكفاءة والسمعة والإلتزام بالقوانين والتعليمات الرقابية لذا تبني مجلس إدارة المصرف العربي الدولي طرق بسيطة ولكنها عملية لتحسين تقريرها عن الحوكمة الذي يدمج معلومات الحوكمة الرئيسية مع بقية تقارير أعماله، وتُظهر كيفية تنفيذها وإيصالها لأهداف الحوكمة السليمة مع ضمان الامتثال لتعليمات البنك المركزي وأفضل الممارسات الدولية.



04

القوائم المالية المستقلة

| | |
|--|----|
| تقرير مراقبي الحسابات | 38 |
| القوائم المالية المستقلة | 40 |
| الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة | 46 |

السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة.

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

الرأي

من رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل للمصرف العربي الدولي في 31 ديسمبر 2023 ، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ و ذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ 16 ديسمبر 2008 و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في 26 فبراير 2019 وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية و التنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة المصرف جوهرياً - خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 - لأي من احكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي رقم 194 لسنة 2020.

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

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة و المعد وفقاً للنظام الأساسي للمصرف متفقة مع ما هو وارد بدفاتر المصرف وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبا الحسابات



عبد الهادي ابراهيم

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "395"
سجل مراقبي حسابات البنك المركزي المصري رقم "577"
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون



محمود محمد الجراحي

سجل مراقبي حسابات البنك المركزي رقم "586"
سجل المحاسبين و المراجعين رقم "22363"
BDO خالد و شركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في 30 مايو 2024

BDO خالد وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة/ مساهمي المصرف العربي الدولي

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة للمصرف العربي الدولي والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في 31 2023 وكذا القوائم المستقلة للدخل و الدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولة إدارة المصرف، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ 16 ديسمبر 2008 والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في 26 فبراير 2019 وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف .

مسئولية مراقبي الحسابات

تنحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة .

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ . و لدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المصرف بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المصرف وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة

قائمة المركز المالي المستقلة فى 31 ديسمبر 2023

| (القيمة بالآلاف دولار أمريكي) | | | |
|-------------------------------|------------------|-----------|--|
| 31 ديسمبر 2022 | 31 ديسمبر 2023 | إيضاح رقم | الأصول |
| 315 596 | 341 070 | (16) | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى |
| 828 748 | 1 319 897 | (17) | أرصدة لدى البنوك |
| 1 850 023 | 1 676 790 | (21)،(18) | أذون خزانية |
| 75 649 | 56 371 | (19) | فروض وتسهيلات للبنوك |
| 492 395 | 437 513 | (20) | فروض وتسهيلات للعملاء |
| | | | إستثمارات مالية: |
| 25 787 | 24 865 | (21) | - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 195 722 | 96 610 | (21) | - بالتكلفة المستهلكة |
| 367 546 | 367 917 | (22) | إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة |
| 534 | 3 192 | (23) | أصول غير ملموسة |
| 59 341 | 53 060 | (24) | أصول أخرى |
| 64 402 | 62 810 | (25) | أصول ثابتة |
| 4 275 743 | 4 440 095 | | إجمالى الأصول |
| | | | الإلتزامات وحقوق الملكية |
| | | | الإلتزامات |
| 59 855 | 207 499 | (26) | أرصدة مستحقة للبنوك |
| 3 314 756 | 3 274 763 | (27) | ودائع العملاء |
| 36 248 | 46 698 | (28) | التزامات أخرى |
| 3 955 | 1 945 | (29) | مخصصات أخرى |
| 3 414 814 | 3 530 905 | | إجمالى الإلتزامات |
| | | | حقوق الملكية |
| 600 000 | 600 000 | (أ-30) | رأس المال المصدر والمدفوع |
| 214 740 | 210 344 | (ب-30) | إحتياطيات |
| 46 189 | 98 846 | (ج-30) | صافى أرباح السنة والأرباح المحتجزة |
| 860 929 | 909 190 | | إجمالى حقوق الملكية |
| 4 275 743 | 4 440 095 | | إجمالى الإلتزامات وحقوق الملكية |

- الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (35) متممة للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .
- تقرير مراقبى الحسابات مرفق

عمرو محمد كامل
رئيس مجلس الاداره غير التنفيذى

هشام رامز عبد الحافظ
الرئيس التنفيذى والعضو المنتدب

جمال زغلول
مدير عام المراقبة المالية

قائمة الدخل المستقلة فى 31 ديسمبر 2023

| (القيمة بالآلاف دولار أمريكي) | | | |
|-------------------------------|-----------------|-----------|--|
| 31 ديسمبر 2022 | 31 ديسمبر 2023 | إيضاح رقم | |
| 328 166 | 376 448 | (6) | عائد القروض والإيرادات المشابهة |
| (241 048) | (251 833) | (6) | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة |
| 87 118 | 124 615 | | صافى الدخل من العائد |
| 5 325 | 6 044 | (7) | إيرادات الأتعاب والعمولات |
| (105) | (70) | (7) | مصروفات الأتعاب والعمولات |
| 5 220 | 5 974 | | صافى الدخل من الأتعاب والعمولات |
| 92 338 | 130 589 | | صافى الدخل من العائد والأتعاب والعمولات |
| | | | |
| 5 808 | 6 934 | (8) | توزيعات أرباح |
| 1 537 | 1 438 | (9) | صافى دخل المتاجرة |
| 240 | 37 | (10) | أرباح إستثمارات مالية |
| (11 563) | (4 602) | (13) | عبء / رد الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| (62 918) | (65 444) | (11) | مصروفات إدارية |
| 2 340 | (316) | (12) | مصروفات/ إيرادات تشغيل أخرى |
| 27 782 | 68 636 | | صافى أرباح السنه |
| 480.27 | 1 779.57 | (14) | نصيب السهم من صافى أرباح السنه (دولار امريكى / سهم) |

- الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (35) متممة للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

عمرو محمد كامل
رئيس مجلس الاداره غير التنفيذى

هشام رامز عبد الحافظ
الرئيس التنفيذى والعضو المنتدب

جمال زغلول
مدير عام المراقبة المالية

قائمة الدخل الشامل المستقلة فى 31 ديسمبر 2023

| (القيمة بالآلاف دولار أمريكي) | | |
|-------------------------------|-----------------|--|
| 2022 ديسمبر 31 | 2023 ديسمبر 31 | |
| 27 782 | 68 636 | صافى أرباح السنه |
| | | بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر |
| (714) | (922) | صافى التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| | | بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر |
| (304) | (6 079) | صافى التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أذون خزانه) |
| (1 018) | (7 001) | إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للسنه |
| 26 764 | 61 635 | إجمالي الدخل الشامل للسنه |

- الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (35) متممة للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

قائمة التدفقات النقدية المستقلة فى 31 ديسمبر 2023

| (القيمة بالآلاف دولار أمريكي) | | | |
|-------------------------------|-------------------|-------------|--|
| 2022/12/31 | 2023/12/31 | إيضاح رقم | |
| 27 782 | 68 636 | | التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل |
| | | | صافى أرباح السنه |
| | | | تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل |
| 3 174 | 3 479 | (25) | إهلاك الأصول الثابتة |
| 352 | 633 | (23) | إستهلاك أصول غير ملموسة |
| 11 563 | 4 602 | (13) | عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان المتوقعة |
| (1 504) | 343 | (29) | عبء/رد مخصصات أخرى |
| (823) | (53) | (29) | فروق ترجمة عملات / مخصصات أخرى |
| 34 142 | 9 749 | (21) | فروق ترجمة الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة بالعملة الأخرى |
| 56 | - | | عبء / رد اضمحلال الاصول التي الت ملكيتها |
| 842 | 1 599 | (21) | إستهلاك علاوة / خصم الإصدار |
| (240) | (37) | (10) | أرباح / خسائر إستثمارات مالية |
| (286) | 12 | (12) | خسائر / أرباح بيع أصول ثابتة |
| (5 808) | (6 934) | (8) | توزيعات ارباح |
| 69 250 | 82 029 | | أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة عن أنشطة التشغيل |
| | | | صافى (النقص) الزيادة فى الأصول والإلتزامات |
| 45 146 | (18 518) | | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| 1 416 347 | (996 622) | | أذون الخزانه ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر |
| (323 315) | 60 262 | | قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك |
| 27 910 | 6 454 | | أصول أخرى |
| (172 792) | 147 644 | | أرصدة مستحقة للبنوك |
| (899 299) | (39 993) | | ودائع العملاء |
| (19 890) | 10 450 | | التزامات أخرى |
| 143 357 | (748 294) | | صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة من أنشطة التشغيل (1) |
| | | | التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار |
| (5 218) | (1 886) | | مدفوعات لشراء أصول ثابتة |
| 286 | (12) | | متحصلات من مبيعات الاصول الثابتة |
| (169) | (3 314) | (23) | مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة |
| 42 219 | 88 567 | | متحصلات من إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة |
| 181 | - | | مبالغ محصلة من تصفية شركات تابعة |
| - | (371) | | زيادة رأس مال شركات شقيقة |
| 5 808 | 6 934 | (8) | توزيعات ارباح مستلمة |
| 43 107 | 89 918 | | صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار (2) |
| | | | التدفقات النقدية من أنشطة التمويل |
| (12 841) | (13 374) | | توزيعات الارباح المدفوعة |
| (12 841) | (13 374) | | صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة التمويل (3) |
| 173 623 | (671 750) | | صافى (الزيادة) فى النقدية وما فى حكمها خلال السنه (1)+(2)+(3) |
| 2 065 577 | 2 239 200 | | النقدية وما فى حكمها فى أول السنه |
| 2 239 200 | 1 567 450 | | رصيد النقدية وما فى حكمها آخر السنه |
| | | | وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى : |
| 315 596 | 341 070 | (16) | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| 828 748 | 1 319 897 | (17) | أرصدة لدى البنوك |
| 1 850 023 | 1 676 790 | (18) | أذون خزانه |
| (290 809) | (309 327) | | أرصدة لدى البنك المركزي فى اطار نسبة الإحتياطي الإلزامي |
| (14 297) | (14 297) | | أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر |
| (450 061) | (1 446 683) | | أذون الخزانه ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر |
| 2 239 200 | 1 567 450 | (31) | النقدية وما فى حكمها فى آخر السنه |

- الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (35) متممة للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

قائمة التغيرات فى حقوق الملكية المستقلة

فى 31 ديسمبر 2023

| (القيمة بالآلاف دولار أمريكي) | | | | | | | |
|-------------------------------|---------------|-------------------------|---|---------------|----------------|---------------------------|--|
| الإجمالي | أرباح محتجزة | إحتياطي مخاطر بنكيه عام | إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر | إحتياطي عام | إحتياطي قانوني | رأس المال المصدر والمدفوع | |
| 31 ديسمبر 2022 | | | | | | | |
| 847 006 | 33 787 | - | 4 989 | 73 582 | 134 648 | 600 000 | الرصيد فى 1 يناير 2022 |
| - | (209) | 209 | - | - | - | - | المحول الى إحتياطي مخاطر بنكية عام |
| - | (2 335) | - | - | - | 2 335 | - | المحول الى إحتياطي قانوني |
| (12 841) | (12 841) | - | - | - | - | - | توزيعات الأرباح |
| (1 018) | - | - | (1 018) | - | - | - | صافى التغير فى القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر |
| - | 5 | (5) | - | - | - | - | رد احتياطي مخاطر بنكيه |
| 27 782 | 27 782 | - | - | - | - | - | صافى أرباح السنة |
| 860 929 | 46 189 | 204 | 3 971 | 73 582 | 136 983 | 600 000 | الرصيد فى 31 ديسمبر 2022 |
| 31 ديسمبر 2023 | | | | | | | |
| 860 929 | 46 189 | 204 | 3 971 | 73 582 | 136 983 | 600 000 | الرصيد فى 1 يناير 2023 |
| - | (199) | 199 | - | - | - | - | المحول الى إحتياطي مخاطر بنكية عام |
| - | (2 778) | - | - | - | 2 778 | - | المحول الى إحتياطي قانوني |
| (13 374) | (13 374) | - | - | - | - | - | توزيعات الأرباح |
| (7 001) | - | - | (7 001) | - | - | - | صافى التغير فى القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر |
| - | 372 | (372) | - | - | - | - | رد احتياطي مخاطر بنكيه |
| 68 636 | 68 636 | - | - | - | - | - | صافى أرباح السنة |
| 909 190 | 98 846 | 31 | (3 030) | 73 582 | 139 761 | 600 000 | الرصيد فى 31 ديسمبر 2023 |

- الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (35) متممة للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها .

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح المستقلة

فى 31 ديسمبر 2023

| (القيمة بالآلاف دولار أمريكي) | | | |
|-------------------------------|---------------|-----------|---|
| 2022/12/31 | 2023/12/31 | إيضاح رقم | |
| 27 782 | 68 636 | | صافى أرباح العام (من واقع قائمة الدخل) |
| (199) | (11) | | يخصم : احتياطي المخاطر البنكية العام |
| 5 | 372 | | يضاف : المحول الى أرباح محتجزة |
| 27 588 | 68 997 | | صافى أرباح العام القابلة للتوزيع |
| - | 941 | | يضاف : فائض مكافآت العاملين السنوات السابقة |
| 18 402 | 29 838 | (ج-30) | يضاف : الأرباح المحتجزة |
| 45 990 | 99 776 | | الإجمالي |
| يوزع كالتالى :- | | | |
| 2 778 | 6 864 | | إحتياطي قانوني 10% |
| - | 30 000 | | توزيعات للمساهمين (حصة أولى لاتجاوز 5% من القيمة الأسمية للسهم) |
| 695 | 1 716 | | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة |
| 12 403 | 12 843 | | مكافآت العاملين |
| 276 | 690 | | صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي* |
| 29 838 | 47 663 | | أرباح محتجزة فى آخر السنة المالية |
| 45 990 | 99 776 | | الإجمالي |

* طبقا لما ورد بالمادة 178 من قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي رقم 194 لسنة 2020 بأستقطاع مبلغ يعادل نسبة لاتزيد عن 1% من صافى الأرباح السنوية القابلة للتوزيع لصالح صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي .

- هذه القائمة تحت اعتماد الجمعية العامة العادية للمصرف.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(1) معلومات عامة

تأسس المصرف العربي الدولي («المصرف») بموجب إتفاقية دولية تم توقيعها عام 1974 ويقع المركز الرئيسي للمصرف في 35 ش عبد الخالق ثروت - مدينة القاهرة ويزاول نشاطه من واحد وعشرون فرعاً داخل جمهورية مصر العربية وبموجب إتفاقية إنشاء المصرف فإنه يتمتع ببعض المزايا والحصانات داخل كل دولة من الدول الأعضاء (المساهمين) وفيما يلي بعض من أهم المزايا والحصانات طبقاً لاتفاقية التأسيس وقرار الجمعية العامة للمصرف المنعقدة في 22 مارس 2012 والتي تم تفعيلها اعتباراً من 14 إبريل 2015:

- لايسرى علي هذا المصرف أو فروع القوانين المنظمة للمؤسسات العامة أو ذات النفع العام وشركات القطاع العام والشركات المساهمة في الدول الأعضاء التي يعمل بها المصرف أو فروعها .
- لا يجوز إتخاذ أية إجراءات نحو تأمين أو مصادرة أو فرض الحراسة على أنصبة مساهمي المصرف أو على المبالغ المودعة به .
- لا تخضع سجلات المصرف ووثائقه ومحفوظاته لقوانين وقواعد الرقابة والتفتيش القضائي أو الإداري أو المحاسبي .
- حسابات المودعين والتي قد توجد في بلد العضو سرية ولا يجوز الإطلاع عليها أو إتخاذ إجراءات الحجز القضائي أو الإداري عليها قبل صدور حكم نهائي .
- أموال المصرف وأرباحه وتوزيعاته وكافة أوجه نشاطه وعملياته المختلفة معفاة من كافة أنواع الضرائب والرسوم والدمغات .
- لا يلتزم المصرف بتحصيل أو سداد أى نوع من الضرائب أو الرسوم أو الدمغات التي قد تفرض على عملائه .
- وبما لا يتعارض مع ما تقدم ومع باقى مواد الإتفاقية :

- يخضع المصرف لرقابة وإشراف البنك المركزي المصرى وفقاً لأحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفى والنقد السارى فى دولة المقر، وتخضع فروعها فى الدول الأعضاء الأخرى لرقابة البنوك المركزية وفقاً لأحكام القوانين المنظمة للمصارف والإئتمان السارية بها .

- تتم جميع معاملات المصرف بكافة العملات التي يحددها مجلس الإدارة .

وقد تم إتخاذ الإجراءات اللازمة وتفعيل هذه التعديلات اعتباراً من أول إبريل 2015 .

بلغ عدد الموظفين بالمصرف في 31 ديسمبر 2023 عدد 1 177 موظف وعامل مقابل 1 169 موظف وعامل في 31 ديسمبر 2022.

تم إعتداد القوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 للإصدار من قبل مجلس الإدارة في 16 مايو 2024.

(2) ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك.

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

- يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ 16 ديسمبر 2008 وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (9) «الأدوات المالية» الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ 26 فبراير 2019.
- وأعد المصرف أيضاً القوائم المالية المجمعدة للمصرف وشركائه التابعة طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ 16 ديسمبر 2008 وتعديلاته الصادرة في 26 فبراير 2019، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعدة وهي الشركات التي للبنك فيها، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعدة للمصرف من إدارة المصرف و يتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للمصرف و معالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.
- وتقرأ القوائم المالية المستقلة للمصرف مع قوائمه المالية المجمعدة، كما في وعن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للمصرف وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

(ب) المحاسبة عن الإستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

يتم عرض الإستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة المرفقة علي أساس التكلفة وهي تمثل حصة المصرف المباشرة في الملكية وليس علي أساس نتائج أعمال وصافي أصول الشركات المستثمر فيها . هذا وتقدم القوائم المالية المجمعدة تفهماً اشمل للمركز المالي المجمع ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية المجمعدة للمصرف وشركائه التابعة (المجموعة) بالإضافة الى حصة المصرف في صافي أصول شركائه الشقيقة .

(ب/1) الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك المصرف بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية، وعادة يكون للمصرف حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للمصرف القدرة على السيطرة على الشركة.

(ب/2) الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يتمتع المصرف بطريق مباشر أو غير مباشر بنفوذ مؤثر عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة أو السيطرة المشتركة حيث يمتلك المصرف حصص ملكية تتراوح بين 20% إلى 50% من حقوق التصويت بالشركات الشقيقة .

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء المصرف للشركات التابعة، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه المصرف من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مُصدرة و/أو التزامات تكبدها المصرف و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها اية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء، وفي الحالات التي تتحقق فيها سيطرة علي منشأة ماعلي مراحل ومن ثم تجميع أعمالها من خلال أكثر من معاملة تبادل واحدة عندئذ يتم التعامل مع كل معاملة من معاملات التبادل تلك بصورة منفصلة وذلك علي أساس تكلفة والمعلومات الخاصة بالقيمة العادلة للمقابل في تاريخ كل معاملة تبادل حتي التاريخ الذي تتحقق فيه تلك السيطرة . ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة المصرف في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للمصرف بطريقة التكلفة. وفقاً لهذه الطريقة تثبت للاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق المصرف في تحصيلها.

(ج) التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعه 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 إقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة إقتصادية مختلفة.

(د) عملة التعامل والعرض والمعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

• يتم عرض القوائم المالية بعملة الدولار الأمريكي وهو عملة التعامل والعرض للمصرف . تمسك حسابات المصرف بالدولار الأمريكي وتثبت المعاملات الأخرى بخلاف عملة الدولار الأمريكي خلال السنة المالية طبقاً للعملات التي أجريت بها تلك المعاملات على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ولأغراض تصوير القوائم المالية يتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى (بخلاف عملة الدولار الأمريكي) في نهاية كل سنة مالية على

أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات والفروق الناتجة عنها .

- بالنسبة للإستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ذات الطبيعة غير النقدية)، فيتم الاعتراف بالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف بالدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية والمصنفة كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات مالية) ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الإعترا في قائمة الدخل بالفروق الناتجة عن التغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة والفروق الناتجة عن تغير أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى بقائمة الدخل، ويتم الإعترا ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية باقى التغيرات في القيمة العادلة بند احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر .

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة 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 والخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

(هـ) الأصول المالية

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

(هـ/1) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة :

يحتفظ بالأصل المالي ضمن 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 .
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار .

(ه/2) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع .

كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج .

مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .

(ه/3) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة، إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع .

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع .

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج .

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي :

- هيكل مجموعة من الأنشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة .
- يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - أنشطة - مخرجات) .
- يمكن أن يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج اعمال فرعية .

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ أو لإستلام الأصل وتسوية الإلتزام فى آن واحد. وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع إلتزام بإعادة الشراء على أساس الصافى بالمركز المالى ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

(ز) إيرادات ومصروفات العائد

• يتم الاعتراف فى قائمة الدخل ضمن بند «عائد القروض والإيرادات المشابهة» أو « تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة » بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلى لجميع الأدوات المالية التى تحمل بعائد .

• طريقة العائد الفعلى هى طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو إلتزام مالى وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلى هو المعدل الذى يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالى عند الاعتراف الأولي وعند حساب معدل العائد الفعلى يقوم المصرف

بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ فى الإعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ فى الإعتبار خسائر الإئتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التى تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلى كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

يتم إثبات إيرادات الفوائد على القروض على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات الفوائد على القروض غير العاملة، والتي تتوقف عن الاعتراف بها كإيراد عندما يكون استرداد الفائدة أو المبدأ موضع شك. ويتوقف المصرف عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة) بقائمة الدخل ويتم قيدها فى سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك كما يلي:

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الإستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصى والقروض الصغيرة للأنشطة الإقتصادية .

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث تعلقى العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد 25 % من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة. وفى حالة استمرار العميل فى الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذى لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذى يظهر بقائمة المركز المالى قبل الجدولة .

(ح) إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل - يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة) وذلك بقيدها فى سجلات هامشية خارج القوائم المالية ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وبالنسبة للأتعاب التى تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلى للأصل المالى بصفة عامة يتم معالجتها بإعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلى .

ويتم تأجيل أتعاب الإرتباط على القروض إذا كان هناك إحتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على إعتبار أن أتعاب الإرتباط التى يحصل عليها المصرف تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لإقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلى على القرض ، وفى حالة إنتهاء فترة الإرتباط دون إصدار المصرف للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند إنتهاء فترة سريان الإرتباط.

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التى يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي. ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند إستكمال عملية الترويج وعدم إحتفاظ المصرف بأى جزء من القرض أو كان المصرف يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلى المتاح للمشاركين الآخريين .

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 إقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند إستكمال المعاملة المعينة. ويتم الاعتراف بأتعاب الإستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمنى النسبى على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالى وخدمات الحفظ التى يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة التى يتم أداء الخدمة فيها .

(ط) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح على استثمارات المصرف في أدوات حقوق ملكية وما شابهها عند صدور الحق في تحصيلها .

(ي) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

(ك) إضمحلل الأصول المالية

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

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

- **المرحلة الاولى :** الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة 12 شهر.
- **المرحلة الثانية:** الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
- **المرحلة الثالثة:** الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة .

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر الاضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:

- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالمصرف .
- اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاول ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة .
- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة .
- يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او إفتانها المصرف وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات المصرف للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاول بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

(ك) (1) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

(ك) (2) المعايير الكمية

عند زيادة احتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي للأداة من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولي وذلك وفقا لهيكل المخاطر المقبولة لدى المصرف .

(ك) (3) المعايير النوعية

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض .
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض .
- متأخرات سابقة متكررة خلال الـ 12 شهرا السابقة .
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض .

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

إذا 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 جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب المصرف بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض .

التوقف عن السداد :

إعتباراً من 1 يناير 2022 تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات، والمشروعات المتوسطة، والصغيرة، ومتناهية الصغر، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (30) يوم على الأكثر وتقل عن (90) يوم .

الترقي بين المراحل (1,2,3)

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى :

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 الأصل المالي والعوائد وبعد مرور فترة ثلاثة شهور من الإنتظام فى السداد وإستيفاء شروط المرحلة الأولى .

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية :

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

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية .
- سداد 25 % من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة.
- الانتظام فى السداد لمدة 12 شهرا على الأقل .

(ل) الاستثمارات العقارية

تتمثل الإستثمارات العقارية فى الأراضى و المباني المملوكة للمصرف من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التى يمارس المصرف أعماله من خلالها أو تلك التى آلت إليه وفاء لديون. يتم الإعتراف الأولى بالإستثمارات العقارية بالتكلفة والتى تتضمن تكاليف المعاملة، ويتم المحاسبة عن الإستثمارات العقارية بذات السياسة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة.

(م) الأصول غير الملموسة (برامج الحاسب الآلى)

يتم الإعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الآلى كمصروف فى قائمة الدخل عند تكبيدها ويتم الإعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة المصرف ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع إقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنه.

وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين فى فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

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

يتم إستهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل على مدار السنوات المتوقع الإستفادة منها فيما لايزيد عن ثلاث سنوات.

(ن) الأصول الثابتة

تتمثل الأراضى والمباني بصفة أساسية فى مقياس المركز الرئيسى والفروع. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً منها الإهلاك وخسائر الإضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة .

ويتم الإعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل الثابت أو بإعتبارها أصل مستقل وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع إقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى المصرف وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح فى السنة التى يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى. ولا يعتبر المصرف القيمة التخريدية لأصوله الثابتة ذات أهمية نسبية أو ذات تأثير جوهري على القيمة القابلة للإهلاك وبالتالي تحسب قيمة الإهلاك لتلك الأصول الثابتة بدون خصم قيمة تخريدية للأصل.

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

| 30 : 50 سنة | مباني وإنشاءات * |
|-------------|------------------|
| 10 سنوات | أثاث |
| 5 سنوات | حاسب آلى |
| 5 سنوات | تجهيزات |
| 10 سنوات | أجهزة ومعدات |
| 5 سنوات | وسائل نقل |

* يتم حساب الإهلاك للمباني والإنشاءات على مدار 50 عام بإستثناء مبنى عبد الخالق ثروت يتم إحتساب إهلاكه على مدار 30 عام .

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة فى نهاية كل سنة مالية وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً.

ويتم مراجعة الأصول التى يتم إهلاكها بغرض تحديد الإضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات فى الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة الإستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الإستردادية. وتمثل القيمة الإستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح أو خسائر الإستيعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى فى قائمة الدخل .

(س) أصول أخرى

- يشمل هذا البند الأصول الأخرى التى لم تبوب ضمن أصول محده بقائمة المركز المالي و من امثلتها الإيرادات المستحقة، و المصروفات المقدمه، والدفعات المسدده مقدماً تحت حساب شراء اصول ثابتة، والرصيد المؤجل لخسائر اليوم الأول الذي لم يتم استهلاكه بعد، والأصول المتداولة و الغير المتداولة التى آلت للبنك وفاءً لديون (بعد خصم مخصص خسائر الأضمحلال)، والتأمينات والعهد، والسبائك الذهبية، والعملات التذكارية، والحسابات تحت التسوية المدينة، والأرصدة التى لا يتم تبويبها ضمن أي من الأصول المحددة.

- و يتم قياس معظم عناصر الأصول الأخرى بالتكلفة، و في حالة وجود أدلة موضوعية علي حدوث خسائر اضمحلال في قيمة تلك الأصول عندئذ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل علي حدي بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافي قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المُقدرة المخصومة بمعدل السوق الحالي لأصول مشابهة أيهما أعلى .

ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرة و الإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ضمن بند «إيرادات» (مصروفات) تشغيل أخرى. وإذا ما إنخفضت خسارة الأضمحلال في أية فترة لاحقة و أمكن ربط ذلك الانخفاض بشكل موضوعي مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الأضمحلال عندئذ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلي قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الألغاء قيمة دفترية للأصل في تاريخ رد خسائر الإضمحلال تتجاوز القيمة التي كان يمكن أن يصل إليها الأصل لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه .

و فيما يتعلق بالأصول التي توؤل ملكيتها للمصرف وفاءً لديون يُراعي ما يلي:

وفقاً لأحكام المادة 87 من قانون البنك المركزي و الجهاز المصرفي و النقد الصادر بالقانون رقم 194 لسنة 2020 يُحظر علي البنوك التعامل في المنقول أو العقار بالشراء أو البيع أو المقايضة عدا العقار المخصص لإدارة أعمال المصرف أو الترفية عن العاملين والمنقول أو العقار الذي توؤل ملكيته إلي المصرف وفاءً لدين له قبل الغير و يتم الإعتراف به من تاريخ الأيلولة (أي تاريخ تخفيض المديونية) ضمن أصول ألت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون علي أن يقوم المصرف بالتصرف فيه وفقاً لما يلي:

- خلال سنة من تاريخ أيلولة الملكية بالنسبة للمنقول.
- خلال خمس سنوات من تاريخ أيلولة الملكية بالنسبة للعقار.
- و لمجلس إدارة البنك المركزي المصري مد المدة إذا اقتضت الظروف ذلك و له إستثناء بعض البنوك من هذا الحظر وفقاً لطبيعة نشاطها.
- تُثبت الأصول الي ألت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون بالقيمة التي ألت بها للمصرف التي تتمثل في قيمة الديون التي قررت إدارة المصرف التنازل عنها مقابل هذه الأصول. و في حالة وجود أدلة موضوعية علي حدوث خسائر إضمحلال في قيمة تلك الأصول في تاريخ لاحق للأيلولة عندئذ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل علي حدي بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل و صافي قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من إستخدام الأصل و المخصومة بمعدل السوق الحالي لأصول مشابهة أيهما أعلى. و يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال إستخدام حساب للإضمحلال والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ببند «إيرادات» (مصروفات) تشغيل أخرى وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلال في أية فترة لاحقة و أمكن ربط ذلك الإنخفاض بشكل موضوعي مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلال عندئذ يتم رد خسارة الإضمحلال المعترف بها من قبل إلي قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الرد في تاريخ رد خسائر الإضمحلال قيمة للأصل تتجاوز القيمة التي كان يمكن للأصل أن يصل إليها لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلال هذه.

- وفي ضوء طبيعة المنقول أو العقار التي توؤل ملكيته للمصرف بمراعاة أحكام المادة المشار إليها يتم تصنيف المنقول أو العقار وفقاً لخطة المصرف أو طبيعة الإستفادة المتوقعة منه ضمن الأصول الثابتة أو الإستثمارات العقارية أو الأسهم والسندات أو الأصول الأخرى المتاحة للبيع حسب الحالة. و علي ذلك تطبيق الأسس الخاصة بقياس الأصول الثابتة أو الإستثمارات العقارية أو الأسهم والسندات علي الأصول التي ألت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون وصنفت ضمن أي من هذه البنود. أما بالنسبة للأصول الأخرى التي لم تدخل ضمن أي من هذه التصنيفات وأعتبرت أصولاً أخرى متاحة للبيع فيتم قياسها بالتكلفة أو القيمة العادلة المحددة بمعرفة خبراء المصرف المعتمدين - مخصوماً

منها تكاليف البيع - أيهما أقل ويتم الإعتراف بالفروق الناتجة عن تقييم هذه الأصول بقائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، علي أن يراعي التخلص من تلك الأصول خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لأحكام القانون .

وإذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً لأحكام المادة 87 من القانون 194 لسنة 2020 يتم تدعيم احتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل 10% من قيمة هذه الأصول سنوياً، وتدرج صافي إيرادات ومصروفات الأصول التي ألت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون خلال فترة احتفاظ المصرف بها بقائمة الدخل ضمن بند «إيرادات» (مصروفات) تشغيل أخرى.

(ع) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم إستهلاك الأصول المالية التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - بإستثناء الشهرة - ويتم إختبار إضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة إضمحلال الأصول التي يتم إستهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد. ويتم الإعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الإستردادية . وتمثل القيمة الإستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستردادية للأصل ، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الإضمحلال وفي حالة ما كان من المتعذر تقدير القيمة الإستردادية للأصل منفرد ، لذا يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة تضم هذا الأصل . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها إضمحلال ليحت ما إذا كان هناك رد للإضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

(ف) الإيجارات

تعد جميع عقود الإيجار المرتبط بها المصرف عقود إيجار تشغيلي .

(ف/1) - الاستئجار

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

(ف/2) - التأجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

(ص) النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز إستحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء ، وتتضمن النقدية الأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسب الإحتياطي الإلزامي ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى.

(ق) المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك إلتزام قانوني أو إستدلالى حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك إستخدام موارد المصرف لتسوية هذه الإلتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للإعتماد عليه لقيمة هذا الإلتزام. وعندما يكون هناك الإلتزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الإلتزامات، ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة. ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى. ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الإلتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الإلتزام الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للإلتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

(ر) مزايا العاملين

حصة العاملين فى الأرباح :

يدفع المصرف نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة العاملين فى الأرباح ويعترف بحصة العاملين فى الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح فى حقوق الملكية والإلتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي المصرف ولا تسجل أى إلتزامات بحصة العاملين فى الأرباح غير موزعة .

المعاشات ومكافآت ترك الخدمة للعاملين

يتبع المصرف نظام خاص بمكافآت نهاية الخدمة ومعاشات التقاعد يغطي العاملين الدائمين بالمصرف وذلك حتى تاريخ 17/4/2008 ويساهم المصرف فى صندوق العاملين بنسبة مئوية من أجور العاملين سنويا علاوة على أى مبالغ إضافية يقررها الخبير الإكتوارى يرى لزومها لإستمرار الصندوق فى تقديم خدماته أو لضمان الحد الأدنى لعائد استثمار أموال الصندوق . أما بالنسبة للعاملين الذين عينوا بالمصرف بعد 17/4/2008 فيتبع المصرف نظام خاص بمكافآت نهاية الخدمة فقط دون معاشات ويساهم المصرف فى تلك المكافأة بنسبة مئوية من أجور العاملين تحت مظلة هذا النظام سنوياً فى تلك المكافأة .

(ش) توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية فى السنة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين فى الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسى.

(ت) أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا لتتوافق مع التغيرات فى العرض المستخدم فى السنة الحالية .

(ث) أنشطة الأمانة

يقوم المصرف بمزاولة أنشطة أمانة يترتب عليها تملك أو إدارة أصول نيابة عن أفراد وأمانات وصناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ومؤسسات أخرى. ولا يتم الاعتراف بهذه الأصول والأرباح الناتجة عنها بالقوائم المالية المستقلة للمصرف حيث أنها ليست أصولاً أو أرباحاً تخص المصرف.

(3) إدارة المخاطر المالية

يتعرض المصرف نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف المصرف إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمصرف، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى. وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود الخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والإلتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم المصرف 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 بالمصرف، ويوفر مجلس الإدارة فى إطار مبادئ الحوكمة والممارسات المصرفية السليمة المتعلقة بإدارة المخاطر المصرفية هيكل إشرافى متكامل من لجان عليا منبثقة عنه. وتعد إدارة المخاطر مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

(أ) مخاطر الائتمان:

يتعرض المصرف لمخاطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للمصرف ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية فى أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الإستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول المصرف على أدوات الدين، كما يوجد خطر الائتمان أيضاً فى الأدوات المالية خارج الميزانية مثل إرتباطات القروض . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدي فريق إدارة خطر الائتمان فى إدارة المخاطر التي ترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

(1/أ) قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، ينظر المصرف فى ثلاثة مكونات كما يلي :

- احتمالات الإخفاق (التأخر) (probability of default) من قبل العميل أو الغير فى الوفاء بإلتزاماته التعاقدية.
- المركز الحالى والتطور المستقبلى المرجح له الذى يستنتج منه المصرف الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) .
- خطر الإخفاق الإفتراضى (loss given default) .

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط المصرف على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة - The Expected Credit loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الإضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصرى رقم 26، الذى يعتمد على الخسائر التى تحققت فى تاريخ القوائم المالية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/3) .

- يقوم المصرف بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخليا وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصى لمسئولى الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم، وقد تم تقسيم عملاء المصرف إلى أربع فئات للجدارة، ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالمصرف كما هو مبين فى الجدول التالى مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعنى بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير فى تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً .

ويقوم المصرف دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

| فئات التصنيف الداخلى للمصرف | |
|-----------------------------|---------|
| مدلول التصنيف | التصنيف |
| ديون جيدة | 1 |
| المتابعة العادية | 2 |
| المتابعة الخاصة | 3 |
| ديون غير منتظمة | 4 |

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع المصرف أن تكون قائمة عند وقوع التأخر على سبيل المثال بالنسبة للقروض. يكون هذا المركز هو القيمة الإسمية وبالنسبة للإرتباطات يدرج المصرف كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر إن حدث.

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات المصرف لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى .

- أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى :

بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يقوم المصرف 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 إلى تلك الإستثمارات فى الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة إئتمانية أفضل وفى نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

(أ/2) سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم المصرف بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذى يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التى سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتمانى على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية. ويتم تقسيم حدود الائتمان لأى مقترض بما فى ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحد المخاطر اليومى 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 الدورى لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد إلتزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

- الرهن العقارى .
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الإئتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى المصرف للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الإضمحلال 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 – Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسى من الإرتباطات المتعلقة بالائتمان فى التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الإعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التى يصدرها المصرف بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من المصرف فى حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التى يتم شحنها وبالتالى تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر. وتمثل إرتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الإعتمادات المستندية .

| 31/12/2022 | | 31/12/2023 | | تقييم المصرف |
|----------------------|---------------|----------------------|---------------|------------------|
| مخصص خسائر الإضمحلال | قروض وتسهيلات | مخصص خسائر الإضمحلال | قروض وتسهيلات | |
| % | % | % | % | |
| 0.03 | 12.91 | 0.02 | 10.40 | ديون جيدة |
| 17.09 | 31.31 | 30.31 | 46.57 | المتابعة العادية |
| 17.62 | 21.19 | 10.51 | 9.50 | المتابعة الخاصة |
| 65.26 | 34.59 | 59.16 | 33.53 | ديون غير منتظمة |
| 100 | 100 | 100 | 100 | |

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود إضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصرى رقم 47، وإستناداً إلى المؤشرات التالية التى حددها المصرف :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط إتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخوله فى دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسى للمقترض .
- قيام المصرف لأسباب إقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق المصرف على منحها فى الظروف العادية.
- إضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الإئتمانية .

تتطلب سياسات المصرف مراجعة كل الأصول المالية التى تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضى الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الإضمحلال على الحسابات التى تم تقييمها على أساس فردى وذلك بتقييم الخسارة المحققة فى تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حده، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التى لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم، بما فى ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات . ويتم تكوين مخصص خسائر الإضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة بإستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصى والأساليب الإحصائية.

(أ/4) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة فى إيضاح (3-أ/1) تقوم الإدارة بتصنيفات فى شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزى المصرى . ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان فى هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضع المالى ومدى إنتظامه فى السداد .

ويقوم المصرف بحساب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المعرضة لخطر الإئتمان، بما فى ذلك الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزى المصرى . وفى حالة زيادة مخصص خسائر الإضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزى المصرى عن ذلك المطلوب بإستخدام

ويتعرض المصرف لخسارة محتملة بمبلغ يساوى إجمالى الإرتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الإئتمان الناتج عن إرتباطات منح الإئتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها فى الواقع يقل عن الإرتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الإرتباطات المتعلقة بمنح الإئتمان تمثل إلتزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات إئتمانية محددة. ويراقب المصرف المدة حتى تاريخ الإستحقاق الخاصة بإرتباطات الإئتمان حيث أن الإرتباطات طويلة الأجل عادة ماتحمل درجة أعلى من خطر الإئتمان بالمقارنة بالإرتباطات قصيرة الأجل .

(أ/3) سياسة مخصصات الاضمحلال (قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة)

تتطلب سياسات المصرف تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التى يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وإرتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر طبقاً للتغيرات فى جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي ومنذ ثم قياس خسائر الاضمحلال (الخسائر الائتمانية المتوقعة) فى القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالي:

يتم تصنيف الأصل المالى غير المضمحل عند الاعتراف الأولي فى المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالمصرف .

فى حالة وجود زيادة جوهرية فى خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم نقل الأصل المالى إلى المرحلة الثانية ولا يتم إعتبار الأصل المالى مضمحل فى هذه المرحلة (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة فى ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان) .

فى حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأصل المالى فيتم نقله إلى المرحلة الثالثة. ويستند المصرف إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى :

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

ويعتبر مخصص خسائر الاضمحلال الوارد فى قائمة المركز المالى فى نهاية السنة المالية مستمداً من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف . ويبين الجدول التالى التوزيع النسبى بقائمة المركز المالى للقرض والتسهيلات لكل فئة من فئات التقييم الداخلى للمصرف والإضمحلال المرتبط بها .

الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم تجنب إحتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الإحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع .

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً للأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصرى ونسب المخصصات المطلوبة لإضمحلل الأصول المعرضة لخطر الائتمان :

| مدلول التصنيف | نسبة المخصص المطلوب % | التصنيف الداخلي | مدلول التصنيف |
|-------------------------|-----------------------|-----------------|------------------|
| مخاطر منخفضة | صفر | 1 | ديون جيدة |
| مخاطر معتدلة | 1 | 1 | ديون جيدة |
| مخاطر مرضية | 1 | 1 | ديون جيدة |
| مخاطر مناسبة | 2 | 1 | ديون جيدة |
| مخاطر مقبولة | 2 | 1 | ديون جيدة |
| مخاطر مقبولة حدياً | 3 | 2 | المتابعة العادية |
| مخاطر تحتاج لعناية خاصة | 5 | 3 | المتابعة الخاصة |
| دون المستوى | 20 | 4 | ديون غير منتظمة |
| مشكوك في تحصيلها | 50 | 4 | ديون غير منتظمة |
| رديئة | 100 | 4 | ديون غير منتظمة |

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في 31 ديسمبر 2023 ، 31 ديسمبر 2022 وذلك بدون الأخذ فى الإعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود المركز المالي تعتمد المبالغ المدرجة على إجمالى القيمة الدفترية التي تم عرضها فى المركز المالي .
- وكما هو مبين بالجدول السابق 13.73 % في 31 ديسمبر 2023 من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل 16.45 % في 31 ديسمبر 2022.
- وتثق الإدارة فى قدرتها على الإستمرار فى السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلى :
- 56.97 % في 31 ديسمبر 2023 من محفظة القروض والتسهيلات للعملاء مصنفة فى أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلى مقابل 44.22 % في 31 ديسمبر 2022 .
- 64.06 % في 31 ديسمبر 2023 من محفظة القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلل مقابل 66.70 % في 31 ديسمبر 2022.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ 228 ألف دولار أمريكي في 31 ديسمبر 2023 مقابل مبلغ 257 707 ألف دولار أمريكى في 31 ديسمبر 2022.
- مراعاة المصرف لمزيد من الحرص فى عملية الأختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية فى 31 ديسمبر 2023 .
- 100 % في 31 ديسمبر 2023 و31 ديسمبر 2022 من الإستثمارات فى أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية .

ويوضح الجدول التالى معلومات حول جودة الأصول المالية خلال السنة المالية :

| 31 ديسمبر 2023 | | | | |
|------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------|---------------------------------------|
| الإجمالى | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى 12 شهر | أرصدة لدى البنوك |
| | | | | درجة الائتمان |
| 16 780 | - | - | 16 780 | الجيدة |
| 1 303 278 | - | 1 300 485 | 2 793 | المتابعة العادية |
| - | - | - | - | المتابعة الخاصة |
| - | - | - | - | الغير منتظمة |
| 1 320 058 | - | 1 300 485 | 19 573 | يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (161) | - | (161) | - | |
| 1 319 897 | - | 1 300 324 | 19 573 | القيمة الدفترية |
| 31 ديسمبر 2022 | | | | |
| الإجمالى | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى 12 شهر | أرصدة لدى البنوك |
| | | | | درجة الائتمان |
| 70 441 | - | 18 892 | 51 549 | ديون جيدة |
| 758 463 | - | 752 614 | 5 849 | المتابعة العادية |
| - | - | - | - | متابعة خاصة |
| - | - | - | - | ديون غير منتظمة |
| 828 904 | - | 771 506 | 57 398 | يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (156) | - | (156) | - | |
| 828 748 | - | 771 350 | 57 398 | القيمة الدفترية |

(5/أ) الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

| 31 ديسمبر 2022 | 31 ديسمبر 2023 | البنود المعرضة لخطر الائتمان فى الميزانية |
|------------------|------------------|---|
| 2 045 745 | 1 773 400 | أذون خزانة وسندات حكومية |
| 828 748 | 1 319 897 | أرصدة لدى البنوك |
| 75 649 | 56 371 | قروض البنوك |
| | | قروض وتسهيلات للعملاء |
| | | قروض لافراد : |
| 39 | 1 986 | - حسابات جارية مدينة |
| 1 641 | 1 841 | - بطاقات ائتمان |
| 32 060 | 16 641 | - قروض شخصية |
| | | قروض لمؤسسات : |
| 18 988 | 8 630 | - حسابات جارية مدينة |
| 143 002 | 134 441 | - قروض مشتركة |
| 296 665 | 273 974 | - قروض مباشرة |
| 9 692 | 10 460 | أصول أخرى |
| 3 452 229 | 3 597 641 | الإجمالى |
| | | البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية |
| 4 566 | 492 | - اعتمادات مستندية |
| 101 407 | 81 115 | - خطابات ضمان |
| 19 521 | 9 707 | إرتباطات قروض شركات |
| 469 | - | أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين |
| 125 963 | 91 314 | الإجمالى |

| 31 ديسمبر 2023 | | | | |
|----------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------|---------------------------------------|
| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى 12 شهر | قروض وتسهيلات للأفراد |
| | | | | درجة الإئتمان |
| 20 468 | - | - | 20 468 | ديون جيدة |
| - | - | - | - | المتابعة العادية |
| - | - | - | - | متابعة خاصة |
| 56 | 56 | - | - | ديون غير منتظمة |
| 20 524 | 56 | - | 20 468 | |
| (56) | (56) | - | - | يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 20 468 | - | - | 20 468 | القيمة الدفترية |

| 31 ديسمبر 2022 | | | | |
|----------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------|---------------------------------------|
| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى 12 شهر | قروض وتسهيلات للأفراد |
| | | | | درجة الإئتمان |
| 33 740 | - | - | 33 740 | ديون جيدة |
| - | - | - | - | المتابعة العادية |
| - | - | - | - | متابعة خاصة |
| 66 | 66 | - | - | ديون غير منتظمة |
| 33 806 | 66 | - | 33 740 | |
| (66) | (66) | - | - | يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 33 740 | - | - | 33 740 | القيمة الدفترية |

| 31 ديسمبر 2023 | | | | |
|----------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------|---------------------------------------|
| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى 12 شهر | قروض وتسهيلات للشركات |
| | | | | درجة الإئتمان |
| 48 178 | - | - | 48 178 | ديون جيدة |
| 307 282 | - | 288 421 | 18 861 | المتابعة العادية |
| 62 691 | - | 62 691 | - | متابعة خاصة |
| 221 172 | 221 172 | - | - | ديون غير منتظمة |
| 639 323 | 221 172 | 351 112 | 67 039 | |
| (222 278) | (131 491) | (90 703) | (84) | يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 417 045 | 89 681 | 260 409 | 66 955 | القيمة الدفترية |

| 31 ديسمبر 2022 | | | | |
|----------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------|---------------------------------------|
| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى 12 شهر | قروض وتسهيلات للشركات |
| | | | | درجة الإئتمان |
| 62 490 | - | - | 62 490 | ديون جيدة |
| 233 352 | - | 189 646 | 43 706 | المتابعة العادية |
| 157 917 | - | 157 917 | - | متابعة خاصة |
| 257 641 | 257 641 | - | - | ديون غير منتظمة |
| 711 400 | 257 641 | 347 563 | 106 196 | |
| (252 745) | (164 898) | (87 629) | (218) | يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 458 655 | 92 743 | 259 934 | 105 978 | القيمة الدفترية |

| 31 ديسمبر 2023 | | | | |
|----------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------|---------------------------------------|
| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى 12 شهر | أذون الخزنة |
| | | | | درجة الإئتمان |
| 465 592 | - | - | 465 592 | ديون جيدة |
| - | - | - | - | المتابعة العادية |
| - | - | - | - | متابعة خاصة |
| - | - | - | - | ديون غير منتظمة |
| 465 592 | - | - | 465 592 | |
| (1 633) | - | - | (1 633) | يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 463 959 | - | - | 463 959 | القيمة الدفترية |

| 31 ديسمبر 2022 | | | | |
|----------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------|---------------------------------------|
| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى 12 شهر | أذون الخزنة |
| | | | | درجة الإئتمان |
| 450 061 | - | - | 450 061 | ديون جيدة |
| - | - | - | - | المتابعة العادية |
| - | - | - | - | متابعة خاصة |
| - | - | - | - | ديون غير منتظمة |
| 450 061 | - | - | 450 061 | |
| (1 634) | - | - | (1 634) | يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 448 427 | - | - | 448 427 | القيمة الدفترية |

| 31 ديسمبر 2023 | | | | |
|----------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------|---------------------------------------|
| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى 12 شهر | قروض وتسهيلات للبنوك |
| | | | | درجة الإئتمان |
| - | - | - | - | ديون جيدة |
| 56 832 | - | 16 832 | 40 000 | المتابعة العادية |
| - | - | - | - | متابعة خاصة |
| - | - | - | - | ديون غير منتظمة |
| 56 832 | - | 16 832 | 40 000 | |
| (461) | - | (62) | (399) | يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 56 371 | - | 16 770 | 39 601 | القيمة الدفترية |

| 31 ديسمبر 2022 | | | | |
|----------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------|---------------------------------------|
| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى 12 شهر | قروض وتسهيلات للبنوك |
| | | | | درجة الإئتمان |
| - | - | - | - | ديون جيدة |
| 76 270 | - | 26 270 | 50 000 | المتابعة العادية |
| - | - | - | - | متابعة خاصة |
| - | - | - | - | ديون غير منتظمة |
| 76 270 | - | 26 270 | 50 000 | |
| (621) | - | (122) | (499) | يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 75 649 | - | 26 148 | 49 501 | القيمة الدفترية |

| 31 ديسمبر 2023 | | | | |
|----------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى 12 شهر | أذون خزانة |
| 1 634 | - | - | 1 634 | مخصص خسائر الإئتمان في 1 يناير 2023 |
| (14) | - | - | (14) | صافى عبء / رد الإضمحلال خلال السنة |
| - | - | - | - | الإعدام خلال السنة |
| 13 | - | - | 13 | فروق ترجمة عملات |
| 1 633 | - | - | 1 633 | الرصيد في آخر السنة المالية |

| 31 ديسمبر 2022 | | | | |
|----------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى 12 شهر | أذون خزانة |
| 1 891 | - | - | 1 891 | مخصص خسائر الإئتمان في 1 يناير 2022 |
| (213) | - | - | (213) | صافى عبء / رد الإضمحلال خلال السنة |
| - | - | - | - | الإعدام خلال السنة |
| (44) | - | - | (44) | فروق ترجمة عملات |
| 1 634 | - | - | 1 634 | الرصيد في آخر السنة المالية |

| 31 ديسمبر 2023 | | | | |
|----------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى 12 شهر | قروض البنوك |
| 621 | - | 122 | 499 | مخصص خسائر الإئتمان في 1 يناير 2023 |
| (136) | - | (36) | (100) | صافى عبء / رد الإضمحلال خلال السنة |
| - | - | - | - | الإعدام خلال السنة |
| (24) | - | (24) | - | فروق ترجمة عملات |
| 461 | - | 62 | 399 | الرصيد في آخر السنة المالية |

| 31 ديسمبر 2022 | | | | |
|----------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى 12 شهر | قروض البنوك |
| 524 | - | - | 524 | مخصص خسائر الإئتمان في 1 يناير 2022 |
| 169 | - | 194 | (25) | صافى عبء / رد الإضمحلال خلال السنة |
| - | - | - | - | الإعدام خلال السنة |
| (72) | - | (72) | - | فروق ترجمة عملات |
| 621 | - | 122 | 499 | الرصيد في آخر السنة المالية |

| 31 ديسمبر 2023 | | | | |
|----------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------|---------------------------------------|
| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى 12 شهر | أدوات دين بالتكلفة المستهلكة |
| 96 983 | - | - | 96 983 | درجة الإئتمان |
| - | - | - | - | ديون جيدة |
| - | - | - | - | المتابعة العادية |
| - | - | - | - | متابعة خاصة |
| - | - | - | - | ديون غير منتظمة |
| 96 983 | - | - | 96 983 | بخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (373) | - | - | (373) | |
| 96 610 | - | - | 96 610 | القيمة الدفترية |

| 31 ديسمبر 2022 | | | | |
|----------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------|---------------------------------------|
| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى 12 شهر | أدوات دين بالتكلفة المستهلكة |
| 196 897 | - | - | 196 897 | درجة الإئتمان |
| - | - | - | - | ديون جيدة |
| - | - | - | - | المتابعة العادية |
| - | - | - | - | متابعة خاصة |
| - | - | - | - | ديون غير منتظمة |
| 196 897 | - | - | 196 897 | بخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (1 175) | - | - | (1 175) | |
| 195 722 | - | - | 195 722 | القيمة الدفترية |

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية السنة نتيجة لهذه العوامل :

| 31 ديسمبر 2023 | | | | |
|----------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى 12 شهر | أرصدة لدى البنوك |
| 156 | - | 156 | - | مخصص خسائر الإئتمان في 1 يناير 2023 |
| 5 | - | 5 | - | صافى عبء / رد الإضمحلال خلال السنة |
| - | - | - | - | الإعدام خلال السنة |
| - | - | - | - | فروق ترجمة عملات |
| 161 | - | 161 | - | الرصيد في آخر السنة المالية |

| 31 ديسمبر 2022 | | | | |
|----------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى 12 شهر | أرصدة لدى البنوك |
| 534 | - | 527 | 7 | مخصص خسائر الإئتمان في 1 يناير 2022 |
| (375) | - | (368) | (7) | صافى عبء / رد الإضمحلال خلال السنة |
| - | - | - | - | الإعدام خلال السنة |
| (3) | - | (3) | - | فروق ترجمة عملات |
| 156 | - | 156 | - | الرصيد في آخر السنة المالية |

| 31 ديسمبر 2023 | | | | |
|----------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى 12 شهر | أدوات دين بالتكلفة المستهلكة |
| 1 175 | - | - | 1 175 | مخصص خسائر الإئتمان فى 1 يناير 2023 |
| (803) | - | - | (803) | صافى عبء / رد الإضمحلال خلال السنة |
| - | - | - | - | الإعدام خلال السنة |
| 1 | - | - | 1 | فروق ترجمة عملات |
| 373 | - | - | 373 | الرصيد فى آخر السنة المالية |

| 31 ديسمبر 2022 | | | | |
|----------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى 12 شهر | أدوات دين بالتكلفة المستهلكة |
| 1 376 | - | - | 1 376 | مخصص خسائر الإئتمان فى 1 يناير 2022 |
| (201) | - | - | (201) | صافى عبء / رد الإضمحلال خلال السنة |
| - | - | - | - | الإعدام خلال السنة |
| - | - | - | - | فروق ترجمة عملات |
| 1 175 | - | - | 1 175 | الرصيد فى آخر السنة المالية |

(6/أ) قروض و تسهيلات

يبين الجدول التالى توزيع أرصدة القروض والتسهيلات على أساس درجة الجدارة الإئتمانية

| 31 ديسمبر 2022 | | 31 ديسمبر 2023 | | |
|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|--|
| قروض وتسهيلات للبنوك | قروض وتسهيلات للعملاء | قروض وتسهيلات للبنوك | قروض وتسهيلات للعملاء | |
| 76 270 | 471 666 | 56 832 | 402 237 | لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض لإضمحلال |
| - | 15 833 | - | 36 382 | توجد عليها متأخرات لكنها لم تتعرض لإضمحلال |
| - | 257 707 | - | 221 228 | محل إضمحلال |
| 76 270 | 745 206 | 56 832 | 659 847 | الإجمالي |
| (621) | (252 811) | (461) | (222 334) | يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 75 649 | 492 395 | 56 371 | 437 513 | الصافى |

بلغ إجمالى مخصص إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء فى نهاية السنة المالية الحالية 222 334 ألف دولار امريكى مقابل 252 811 ألف دولار امريكى فى نهاية سنة المقارنة منها 131 547 ألف دولار امريكى يمثل مخصص إضمحلال قروض منفردة (المرحلة الثالثة) مقابل 164 964 ألف دولار امريكى فى نهاية سنة المقارنة. والباقى البالغ 90 787 ألف دولار امريكى يمثل مخصص الإضمحلال المكون للمرحلة الأولى والثانية بمحفظة الإئتمان مقابل 87 847 ألف دولار امريكى فى نهاية سنة المقارنة .

| 31 ديسمبر 2023 | | | | |
|----------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى 12 شهر | قروض وتسهيلات للأفراد |
| 66 | 66 | - | - | مخصص خسائر الإئتمان فى 1 يناير 2023 |
| (3) | (3) | - | - | صافى عبء / رد الإضمحلال خلال السنة |
| (7) | (7) | - | - | الإعدام خلال السنة |
| - | - | - | - | متحصلات من قروض سبق إعدامها |
| - | - | - | - | فروق ترجمة عملات |
| 56 | 56 | - | - | الرصيد فى آخر السنة المالية |

| 31 ديسمبر 2022 | | | | |
|----------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى 12 شهر | قروض وتسهيلات للأفراد |
| 139 | 136 | - | 3 | مخصص خسائر الإئتمان فى 1 يناير 2022 |
| (71) | (70) | - | (1) | صافى عبء / رد الإضمحلال خلال السنة |
| - | - | - | - | الإعدام خلال السنة |
| - | - | - | - | متحصلات من قروض سبق إعدامها |
| (2) | - | - | (2) | فروق ترجمة عملات |
| 66 | 66 | - | - | الرصيد فى آخر السنة المالية |

| 31 ديسمبر 2023 | | | | |
|----------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى 12 شهر | قروض وتسهيلات للشركات |
| 252 745 | 164 898 | 87 629 | 218 | مخصص خسائر الإئتمان فى 1 يناير 2023 |
| 5 553 | 944 | 4 717 | (108) | صافى عبء / رد الإضمحلال خلال السنة |
| - | - | - | - | إعادة تبويب بين المراحل |
| 2 300 | 2 300 | - | - | تحويلات الى مخصص القروض |
| (36 109) | (36 109) | - | - | الإعدام خلال السنة |
| (2 211) | (542) | (1 643) | (26) | فروق ترجمة عملات |
| 222 278 | 131 491 | 90 703 | 84 | الرصيد فى آخر السنة المالية |

| 31 ديسمبر 2022 | | | | |
|----------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى 12 شهر | قروض وتسهيلات للشركات |
| 251 933 | 188 612 | 61 178 | 2 143 | مخصص خسائر الإئتمان فى 1 يناير 2022 |
| 12 254 | (1 462) | 15 192 | (1 476) | صافى عبء / رد الإضمحلال خلال السنة |
| - | (16 103) | 16 103 | - | إعادة تبويب بين المراحل |
| (807) | (807) | - | - | تحويلات من مخصص القروض |
| (2 942) | (2 942) | - | - | الإعدام خلال السنة |
| (7 693) | (2 400) | (4 844) | (449) | فروق ترجمة عملات |
| 252 745 | 164 898 | 87 629 | 218 | الرصيد فى آخر السنة المالية |

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض للإضمحلال

هى القروض والتسهيلات التى توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل إضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك وتتضمن القروض والتسهيلات للعملاء التى توجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال فيما يلى :

| أفــــراد | | | | |
|-----------|------------|---------------|--------------------|---------------------------------|
| الإجمالي | قروض شخصية | بطاقات إئتمان | حسابات جارية مدينة | 31 ديسمبر 2023 |
| 46 | - | 46 | - | متأخرات حتى 30 يوماً |
| - | - | - | - | متأخرات أكثر من 30 إلى 60 يوماً |
| - | - | - | - | متأخرات أكثر من 60 إلى 90 يوماً |
| 46 | - | 46 | - | الإجمالي |

| مؤسسات | | | | |
|---------------|----------------------|---------------|--------------------|---------------------------------|
| الإجمالي | قروض وتسهيلات مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | 31 ديسمبر 2023 |
| 5 373 | - | 5 373 | - | متأخرات حتى 30 يوماً |
| - | - | - | - | متأخرات أكثر من 30 إلى 60 يوماً |
| 30 963 | - | 30 963 | - | متأخرات أكثر من 60 إلى 90 يوماً |
| 36 336 | - | 36 336 | - | الإجمالي |

| أفــــراد | | | | |
|-----------|------------|---------------|--------------------|---------------------------------|
| الإجمالي | قروض شخصية | بطاقات إئتمان | حسابات جارية مدينة | 31 ديسمبر 2022 |
| 14 | - | 14 | - | متأخرات حتى 30 يوماً |
| - | - | - | - | متأخرات أكثر من 30 إلى 60 يوماً |
| - | - | - | - | متأخرات أكثر من 60 إلى 90 يوماً |
| 14 | - | 14 | - | الإجمالي |

| مؤسسات | | | | |
|---------------|----------------------|--------------|--------------------|---------------------------------|
| الإجمالي | قروض وتسهيلات مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | 31 ديسمبر 2022 |
| 15 819 | - | 4 119 | 11 700 | متأخرات حتى 30 يوماً |
| - | - | - | - | متأخرات أكثر من 30 إلى 60 يوماً |
| - | - | - | - | متأخرات أكثر من 60 إلى 90 يوماً |
| 15 819 | - | 4 119 | 11 700 | الإجمالي |

تمثل القروض والتسهيلات المتأخرة المبالغ التى حل موعد إستحقاقها كلياً أو جزئياً ولم تسدد فى المواعيد المتفق عليها تعاقدياً ويتضمن ذلك متأخرات لفترات تزيد عن يوم واحد .

قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض للإضمحلال:

يتم تقييم الجودة الإئتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التى لا توجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلى المستخدم بواسطة المصرف .

القروض والتسهيلات للعملاء

| أفــــراد | | | | |
|---------------|---------------|---------------|--------------------|------------------|
| الإجمالي | قروض شخصية | بطاقات إئتمان | حسابات جارية مدينة | 31 ديسمبر 2023 |
| 20 422 | 16 641 | 1 795 | 1 986 | جيدة |
| - | - | - | - | المتابعة العادية |
| - | - | - | - | المتابعة الخاصة |
| 20 422 | 16 641 | 1 795 | 1 986 | الإجمالي |

| مؤسسات | | | | |
|----------------|----------------------|----------------|--------------------|------------------|
| الإجمالي | قروض وتسهيلات مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | 31 ديسمبر 2023 |
| 43 767 | - | 40 649 | 3 118 | جيدة |
| 275 357 | 150 750 | 118 927 | 5 680 | المتابعة العادية |
| 62 691 | - | 62 676 | 15 | المتابعة الخاصة |
| 381 815 | 150 750 | 222 252 | 8 813 | الإجمالي |

لم يتم إعتبار قروض الفئة غير المنتظمة المضمونة بضمانات نقدية محل إضمحلال وذلك بعد الأخذ فى الإعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل .

القروض والتسهيلات للعملاء

| أفــــراد | | | | |
|---------------|---------------|---------------|--------------------|------------------|
| الإجمالي | قروض شخصية | بطاقات إئتمان | حسابات جارية مدينة | 31 ديسمبر 2022 |
| 33 726 | 32 060 | 1 627 | 39 | جيدة |
| - | - | - | - | المتابعة العادية |
| - | - | - | - | المتابعة الخاصة |
| 33 726 | 32 060 | 1 627 | 39 | الإجمالي |

| مؤسسات | | | | |
|----------------|----------------------|----------------|--------------------|------------------|
| الإجمالي | قروض وتسهيلات مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | 31 ديسمبر 2022 |
| 47 287 | - | 45 528 | 1 759 | جيدة |
| 232 735 | 60 694 | 166 448 | 5 593 | المتابعة العادية |
| 157 918 | 95 410 | 62 493 | 15 | المتابعة الخاصة |
| 437 940 | 156 104 | 274 469 | 7 367 | الإجمالي |

لم يتم إعتبار الفئة غير المنتظمة المضمونة بضمانات نقدية محل إضمحلال وذلك بعد الأخذ فى الإعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل .

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد. وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها 277 744 ألف دولار أمريكي مقابل 150 612 ألف دولار أمريكي في آخر فترة مقارنة.

| 31 ديسمبر 2022 | 31 ديسمبر 2023 | قروض وتسهيلات للعملاء |
|----------------|----------------|-----------------------|
| | | مؤسسات |
| 3 174 | 20 589 | حسابات جارية مدينة |
| 147 438 | 257 155 | قروض مباشرة |
| 150 612 | 277 744 | الأجمالي |

(أ/7) أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى (قبل خصم أى مخصصات للإضمحلال) وفقاً لوكالات التقييم فى آخر السنة المالية بناء على تقييم ستاندر أند بور ومايعادله :

| 31 ديسمبر 2022 | 31 ديسمبر 2023 | التقييم | أذون الخزانة المصرية |
|------------------|------------------|---------|--|
| 1 401 596 | 1 212 831 | (B-) | - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 450 061 | 465 592 | (B-) | - بالتكلفة المستهلكة |
| | | | سندات الخزانة المصرية |
| 196 897 | 96 983 | (B-) | - بالتكلفة المستهلكة |
| 2 048 554 | 1 775 406 | | الإجمالي |

(أ/8) الإستحواذ على الضمانات

- لم يقيم المصرف خلال السنة المالية الحالية بالحصول على أصول بالإستحواذ على بعض الضمانات.
- يتم تبويب الأصول التى تم الإستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالمركز المالي ويتم بيع هذه الأصول كلما كان هذا عملياً.

ومن ثم فإن المبالغ التى تظهر فى الإيضاح تمثل إجمالى رصيد القرض أو التسهيل وليس الجزء المتأخر منه فقط بينما لا تتضمن باقى أرصدة القروض والتسهيلات الأخرى الممنوحة للعميل طالما لم يتأخر عن موعد تسديدها كلياً أو جزئياً .

وفى تاريخ الإيعتراف الأولى بالقروض والتسهيلات يتم تقدير القيمة العادلة للضمانات المقدمة - إن وجدت - بإستخدام نفس طرق المستخدمة فى تقييم أصول مماثلة على ألا يتم الإيعتراف بها بالقوائم المالية للبنك حيث لا تمثل أصولاً للبنك فى ذلك التاريخ . ويتم تحديث القيمة العادلة لتلك الضمانات فى الفترات اللاحقة بما يعكس سعر أو أسعار السوق لأصول مماثلة .

القروض والتسهيلات التى تم تقدير إضمحلالها بصورة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات التى إضمحلت بصفة منفردة (المرحلة الثالثة) فى نهاية السنة المالية الحالية 221 228 ألف دولار أمريكي وذلك قبل أخذ التدفقات المتوقعة من التنفيذ على الضمانات المرتبطة بها فى الإيعتراف مقابل 257 707 ألف دولار أمريكي فى نهاية سنة المقارنة وتتضمن الجداول التالية تحليل لإجمالى القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات التى تم تقدير إضمحلالها بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التى يعتمد بها عند حساب المخصصات .

| أفراد | | | | |
|------------------------------|--------------------|---------------|------------|----------|
| 31 ديسمبر 2023 | حسابات جارية مدينة | بطاقات إئتمان | قروض شخصية | الإجمالي |
| قروض محل إضمحلال بصفة منفردة | 56 | - | - | 56 |
| القيمة العادلة للضمانات | - | - | - | - |

| مؤسسات | | | | |
|------------------------------|--------------------|-------------|----------------------|----------|
| 31 ديسمبر 2023 | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض وتسهيلات مشتركة | الإجمالي |
| قروض محل إضمحلال بصفة منفردة | 2 809 | 171 795 | 46 568 | 221 172 |
| القيمة العادلة للضمانات | - | 18 034 | 8 896 | 26 930 |

| أفراد | | | | |
|------------------------------|--------------------|---------------|------------|----------|
| 31 ديسمبر 2022 | حسابات جارية مدينة | بطاقات إئتمان | قروض شخصية | الإجمالي |
| قروض محل إضمحلال بصفة منفردة | 66 | - | - | 66 |
| القيمة العادلة للضمانات | - | - | - | - |

| مؤسسات | | | | |
|------------------------------|--------------------|-------------|----------------------|----------|
| 31 ديسمبر 2022 | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض وتسهيلات مشتركة | الإجمالي |
| قروض محل إضمحلال بصفة منفردة | 3 239 | 207 828 | 46 574 | 257 641 |
| القيمة العادلة للضمانات | - | 17 312 | 8 896 | 26 208 |

(9/أ) تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للمصرف بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر السنة المالية الحالية. عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء المصرف.

| الإجمالي | شرم الشيخ | بورسعيد | الأسكندرية | القاهرة الكبرى | أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى |
|------------------|------------|------------|---------------|------------------|-----------------------------------|
| 1 775 406 | - | - | - | 1 775 406 | قروض وتسهيلات للبنوك |
| 56 832 | - | - | - | 56 832 | قروض وتسهيلات للعملاء: |
| | | | | | - قروض لأفراد: |
| 2 042 | - | - | 1 | 2 041 | - حسابات جارية مدينة |
| 1 841 | 18 | 27 | 95 | 1 701 | - بطاقات ائتمان |
| 16 641 | 29 | 134 | 868 | 15 610 | - قروض شخصية |
| | | | | | - قروض لمؤسسات: |
| 11 622 | - | - | - | 11 622 | - حسابات جارية مدينة |
| 430 383 | - | - | 11 301 | 419 082 | - قروض مباشرة |
| 197 318 | - | - | - | 197 318 | - قروض مشتركة |
| 2 492 085 | 47 | 161 | 12 265 | 2 479 612 | الإجمالي في 31 ديسمبر 2023 |
| 2 870 030 | 949 | 181 | 15 106 | 2 853 794 | الإجمالي في 31 ديسمبر 2022 |

- قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للمصرف بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء المصرف.

| الإجمالي | أنشطة أخرى | قطاع حكومي | نشاط عقارى | تعددين وخدمات بترولية | تجارية | مؤسسات صناعية | مؤسسات مالية | أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى |
|------------------|----------------|------------------|--------------|-----------------------|---------------|----------------|----------------|-----------------------------------|
| 1 775 406 | - | 1 775 406 | - | - | - | - | - | قروض وتسهيلات للبنوك |
| 56 832 | - | - | - | - | - | - | - | قروض وتسهيلات للعملاء: |
| | | | | | | | | قروض لأفراد: |
| 2 042 | 2 042 | - | - | - | - | - | - | - حسابات جارية مدينة |
| 1 841 | 1 841 | - | - | - | - | - | - | - بطاقات ائتمان |
| 16 641 | 16 641 | - | - | - | - | - | - | - قروض شخصية |
| | | | | | | | | قروض لمؤسسات: |
| 11 622 | 2 248 | - | - | 2 505 | 1 052 | 5 815 | - | - حسابات جارية مدينة |
| 430 383 | 173 263 | - | 380 | 139 370 | 10 397 | 81 332 | 25 643 | - قروض مباشرة |
| 197 318 | 103 596 | - | 3 209 | 43 945 | - | 23 901 | 22 667 | - قروض مشتركة |
| 2 492 085 | 299 631 | 1 775 406 | 3 589 | 185 820 | 11 449 | 111 048 | 105 142 | الإجمالي في 31 ديسمبر 2023 |
| 2 870 030 | 313 866 | 2 048 554 | 5 469 | 200 469 | 30 861 | 144 647 | 126 164 | الإجمالي في 31 ديسمبر 2022 |

ب- خطر السوق:

يتعرض المصرف 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 أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل المصرف مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

وتتركز ادارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في ادارة المخاطر بالمصرف ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين، ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ولجنة الأصول والخصوم ALCO ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل المصرف مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة والشركات.

(ب/1) أساليب قياس خطر السوق:

كجزء من إدارة خطر السوق، يقوم المصرف 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 المصرف بتطبيق أسلوب "القيمة المعرضة للخطر" للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل المصرف للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يوميا بمعرفة ادارة مخاطر السوق بالمصرف. 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 (98%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (2%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تُعرف بالحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر. ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق.

- إختبارات الضغوط Stress Testing

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

وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالمصرف، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة علي كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة ، تتضمن أحداثاً 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 .

ملخص القيمة المعرضة للخطر :

إجمالي القيمة المعرضة للخطر وفقاً لنوع الخطر :

| السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 | السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 | | | خطر سعر الصرف |
|---|---|-------|-------|---------------|
| | أقل | أعلى | متوسط | |
| 3 | 17 317 | 4 884 | 2 393 | 38 |

القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر :

| السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 | السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 | | | خطر سعر الصرف |
|---|---|-------|-------|---------------|
| | أقل | أعلى | متوسط | |
| 3 | 17 317 | 4 884 | 2 393 | 38 |

(ب/2) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض المصرف لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على الميزانية 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 المصرف لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

| 31 ديسمبر 2023 | دولار أمريكي | يورو | جنيه استرليني | جنيه مصري | عملات أخرى | الإجمالي |
|--|------------------|----------------|---------------|------------------|--------------|------------------|
| الأصول المالية | | | | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي | 19 323 | 6 987 | 1 009 | 313 348 | 403 | 341 070 |
| أرصدة لدى البنوك | 1 109 363 | 63 221 | 49 685 | 95 901 | 1 727 | 1 319 897 |
| أذون خزائنة | 374 523 | 73 598 | - | 1 228 669 | - | 1 676 790 |
| قروض وتسهيلات للعملاء | 345 584 | 4 735 | - | 87 194 | - | 437 513 |
| قروض وتسهيلات للبنوك | 39 601 | - | - | 16 770 | - | 56 371 |
| إستثمارات مالية | | | | | | |
| إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | 24 865 | - | - | - | - | 24 865 |
| بالتكلفة المستهلكة | 48 413 | 8 792 | - | 39 405 | - | 96 610 |
| إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة | 137 865 | - | - | 230 052 | - | 367 917 |
| أصول أخرى | 36 543 | 442 | 36 | 16 039 | - | 53 060 |
| إجمالي الأصول المالية | 2 136 080 | 157 775 | 50 730 | 2 027 378 | 2 130 | 4 374 093 |
| الالتزامات المالية | | | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | 205 654 | 1 664 | 129 | - | 52 | 207 499 |
| ودائع العملاء وشهادات الإيداع | 1 288 512 | 151 647 | 48 602 | 1 783 777 | 2 225 | 3 274 763 |
| إلتزامات أخرى | 25 419 | 95 | 42 | 21 142 | - | 46 698 |
| إجمالي الالتمات المالية | 1 519 585 | 153 406 | 48 773 | 1 804 919 | 2 277 | 3 528 960 |
| صافي المركز المالي للميزانية | 616 495 | 4 369 | 1 957 | 222 459 | (147) | 845 133 |

| 31 ديسمبر 2022 | دولار أمريكي | يورو | جنيه استرليني | جنيه مصري | عملات أخرى | الإجمالي |
|--|------------------|----------------|---------------|------------------|--------------|------------------|
| الأصول المالية | | | | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي | 10 325 | 9 025 | 652 | 295 400 | 194 | 315 596 |
| أرصدة لدى البنوك | 726 744 | 46 933 | 52 861 | 690 | 1 520 | 828 748 |
| أذون خزائنة | 375 276 | 71 989 | - | 1 402 758 | - | 1 850 023 |
| قروض وتسهيلات للعملاء | 386 873 | 2 339 | 30 | 103 153 | - | 492 395 |
| قروض وتسهيلات للبنوك | 49 500 | - | - | 26 149 | - | 75 649 |
| إستثمارات مالية | | | | | | |
| إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | 25 787 | - | - | - | - | 25 787 |
| بالتكلفة المستهلكة | 146 752 | - | - | 48 970 | - | 195 722 |
| إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة | 137 494 | - | - | 230 052 | - | 367 546 |
| أصول أخرى | 20 777 | 40 | 54 | 38 470 | - | 59 341 |
| إجمالي الأصول المالية | 1 879 528 | 130 326 | 53 597 | 2 145 642 | 1 714 | 4 210 807 |
| الالتزامات المالية | | | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | 57 086 | 2 294 | 181 | 246 | 48 | 59 855 |
| ودائع العملاء وشهادات الإيداع | 1 230 622 | 127 857 | 52 774 | 1 899 961 | 1 698 | 3 312 912 |
| إلتزامات أخرى | 23 029 | 280 | 22 | 14 467 | 294 | 38 092 |
| إجمالي الالتمات المالية | 1 310 737 | 130 431 | 52 977 | 1 914 674 | 2 040 | 3 410 859 |
| صافي المركز المالي للميزانية | 568 791 | (105) | 620 | 230 968 | (326) | 799 948 |

ج/ب (3) خطر سعر العائد

يتعرض المصرف لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة المصرف بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به المصرف ، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة المخاطر بالمصرف .

| 31 ديسمبر 2023 | حتى شهر واحد | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | بدون عائد | الإجمالي |
|---|------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------|----------------|------------------|
| الأصول المالية | | | | | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي | - | - | - | - | - | 341 070 | 341 070 |
| أرصدة لدى البنوك | 1 156 829 | 148 772 | - | - | - | 14 296 | 1 319 897 |
| أذون الخزانة وأوراق حكومية | 348 988 | 765 480 | 562 322 | - | - | - | 1 676 790 |
| قروض وتسهيلات للعملاء | 51 387 | 138 285 | 100 026 | 2 555 | 145 260 | - | 437 513 |
| قروض وتسهيلات للبنوك | - | - | - | 56 371 | - | - | 56 371 |
| إستثمارات مالية : | | | | | | | |
| - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الأخر | - | - | - | - | - | 24 865 | 24 865 |
| - بالتكلفة المستهلكة | 32 371 | - | - | 64 239 | - | - | 96 610 |
| إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة | - | - | - | - | - | 367 917 | 367 917 |
| أصول مالية أخرى | - | - | - | - | - | 53 060 | 53 060 |
| إجمالي الأصول المالية | 1 589 575 | 1 052 537 | 662 348 | 123 165 | 145 260 | 801 208 | 4 374 093 |
| الالتزامات المالية | | | | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | 161 266 | - | 40 000 | - | - | 6 233 | 207 499 |
| ودائع للعملاء وشهادات الإيداع | 2 344 498 | 187 039 | 158 899 | 506 524 | - | 77 803 | 3 274 763 |
| إلتزامات مالية أخرى | - | - | - | - | - | 46 698 | 46 698 |
| إجمالي الإلتزامات المالية | 2 505 764 | 187 039 | 198 899 | 506 524 | - | 130 734 | 3 528 960 |
| فجوة إعادة تسعير العائد | (916 189) | 865 498 | 463 449 | (383 359) | 145 260 | 670 474 | 845 133 |

| 31 ديسمبر 2022 | حتى شهر واحد | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | بدون عائد | الإجمالي |
|----------------------------------|------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------|----------------|------------------|
| إجمالي الأصول المالية | 1 350 569 | 1 379 192 | 224 689 | 282 157 | 191 634 | 782 566 | 4 210 807 |
| إجمالي الإلتزامات المالية | 1 935 909 | 649 750 | 244 377 | 458 695 | - | 122 128 | 3 410 859 |
| فجوة إعادة تسعير العائد | (585 340) | 729 442 | (19 688) | (176 538) | 191 634 | 660 438 | 799 948 |

ج - خطر السيولة:

خطر السيولة هو خطر تعرض المصرف لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض .

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر بالمصرف ما يلي :

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة النفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند إستحقاقها أو عند إقراضها للعملاء ، ويتواجد المصرف في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للمصرف ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركيز وبيان إستحقاقات القروض. لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهى الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الإستحقاقات التعاقدية للإلتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.
- وتقوم إدارة الأصول والخصوم أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الإلتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية .

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة المخاطر بالمصرف بهدف توفير تنوع واسع في العملات والمناطق الجغرافية والمصادر والمنتجات والآجال .

التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الإلتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الإستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة، بينما يدير المصرف خطر السيولة على أساس التدفقات غير المخصصة المتوقعة وليست التعاقدية :

إنصب تركيز إدارة المخاطر التشغيلية على نشر ثقافة المخاطر والتوعية بأهمية تحديد المخاطر وكذا مراجعة وفحص السياسات وإجراءات ونظم العمل ، وبحث ودعم الأنظمة وطرق أمنها ، وفاعلية الضوابط الرقابية للحد من المخاطر التشغيلية .

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

بدأت إدارة المخاطر التشغيلية فى بناء قاعدة بيانات الأحداث التشغيلية وتصنيفها تماشياً مع مقررات بازل II وتعتمد عملية جمع البيانات على تقارير الأحداث التشغيلية الداخلية إضافة الى جميع الأحداث الخارجية ذات الصلة، وتستخدم هذه البيانات لتحليل ورصد الأسباب الجذرية ، تكرارية الأحداث وتقييم الإجراءات التصحيحية والضوابط الموضوعية للحد من المخاطر التشغيلية .

هـ - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في الميزانية للمصرف بالقيمة العادلة :-

| 31 ديسمبر 2022 | | 31 ديسمبر 2023 | | |
|-----------------|----------------|-----------------|----------------|---------------------------|
| القيمة الدفترية | القيمة العادلة | القيمة الدفترية | القيمة العادلة | |
| | | | | الأصول المالية |
| 828 748 | 828 748 | 1 319 897 | 1 319 897 | أرصدة لدى البنوك |
| 75 649 | 75 649 | 56 371 | 56 371 | قروض وتسهيلات للبنوك |
| 492 395 | 492 395 | 437 513 | 437 513 | قروض وتسهيلات للعملاء |
| | | | | إستثمارات مالية : |
| | 195 722 | لم يتم تحديدها | 96 610 | بالتكلفة المستهلكة |
| | | | | الالتزامات المالية |
| 59 855 | 59 855 | 207 499 | 207 499 | أرصدة مستحقة للبنوك |
| لم يتم تحديدها | 3 314 756 | لم يتم تحديدها | 3 274 763 | ودائع للعملاء |

قروض وتسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة «سندات الخزنة المصرية» طبقاً لاسعار بلوومبرج المعلنة في نهاية السنة المالية .

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى

تمثل القيمة العادلة المقدره للودائع ذات تواريخ الاستحقاق غير المحددة والتي تتضمن ودائع لاحتلال عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب .

لم يكن من الممكن عملياً قياس القيمة العادلة لباقي بنود الأصول المالية في نهاية السنة المالية .

| 31 ديسمبر 2023 | حتى شهر واحد | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | بدون عائد | الإجمالي |
|--|------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------|----------------|------------------|
| الالتزامات المالية | | | | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | 161 266 | - | 40 000 | - | - | 6 233 | 207 499 |
| ودائع للعملاء وشهادات الإيداع | 2 344 498 | 187 039 | 158 899 | 506 524 | - | 77 803 | 3 274 763 |
| إلتزامات مالية أخرى | - | - | - | - | - | 46 698 | 46 698 |
| إجمالي الإلتزامات المالية | 2 505 764 | 187 039 | 198 899 | 506 524 | - | 130 734 | 3 528 960 |
| إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى | 1 589 575 | 1 052 537 | 662 348 | 123 165 | 145 260 | 801 208 | 4 374 093 |

| 31 ديسمبر 2022 | حتى شهر واحد | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | بدون عائد | الإجمالي |
|--|------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------|----------------|------------------|
| إجمالي الإلتزامات المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى | 1 935 909 | 649 750 | 244 377 | 458 695 | - | 122 128 | 3 410 859 |
| إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الإستحقاق التعاقدى | 1 350 569 | 1 379 192 | 224 689 | 282 157 | 191 634 | 782 566 | 4 210 807 |

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الإلتزامات ولتغطية الإرتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للمصرف. بالإضافة إلي ذلك، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الإلتزامات. وللمصرف القدرة علي مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى .

د - مخاطر التشغيل :

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

إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية

تعتبر إدارة المخاطر التشغيلية جزءاً جوهرياً لدعم الأنشطة المختلفة للمصرف، وذلك فيما يتعلق بدورها فى تحديد وتقييم المخاطر المرتبطة والضوابط الرقابية اللازمة درءاً لها وللحد من الخسائر التشغيلية ، وللمساهمة فى دعم كفاءة وفاعلية إستخدام موارد المصرف المختلفة.

تستهدف سياسة إدارة المخاطر التشغيلية وضع إطار عام لتعزيز فاعليتها وداعماً لنظام الحوكمة، وذلك من خلال التوعية ونشر ثقافة المخاطر لكافة العاملين، تعريف أهداف إدارة المخاطر التشغيلية، كيفية تصنيف المخاطر وأوجه الإختلاف بين المخاطر التشغيلية وأنواع المخاطر الأخرى وكذا كافة مسؤوليات الإدارة والإشراف، فضلاً عن الأدوات والمنهجيات المستخدمة داخل المصرف للتحديد والقياس والتقرير، والمتابعة للحد من المخاطر التشغيلية .

و - إدارة رأس المال

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

- الإلتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية .
- حماية قدرة المصرف على الإستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التى تتعامل مع المصرف .
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال وإستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزى المصرى) شهرياً بواسطة إدارة المصرف، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزى المصرى على أساس ربع سنوى .

ويطلب البنك المركزى المصرى أن يقوم المصرف بما يلى :

- الاحتفاظ بمبلغ 500 مليون جنيه مصري حذاً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الأئتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل متضمنة الدعامة التحوطية بنسبة 12,50 % .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

الشريحة الأولى : وهى رأس المال الأساسى ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية للأسهم الخزينة إن وجد) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح، ويخصم منه أية شهرة سبق الإعتراف بها وأية خسائر مرحلة .

الشريحة الثانية : هى رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً للأسس الجدارة الإئتمانية الصادرة عن البنك المركزى المصرى بما لا يزيد عن 1.25 % من إجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التى تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع إستهلاك 20 % من قيمتها فى كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و 45 % من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفى شركات تابعة وشقيقة .

وعند حساب إجمالى بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى إلا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسى وإلا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسى .

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر مختلفة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع اخذ الضمانات النقدية في الاعتبار، ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ، وقد إلتزم المصرف بكافة متطلبات رأس المال المحلية، ويلخص الجدول التالى مكونات رأس المال الأساسى والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال فى 31 ديسمبر 2023 .

| 31 ديسمبر 2022 | 31 ديسمبر 2023 | |
|------------------|------------------|--|
| | | الشريحة الأولى فى (رأس المال الأساسى) |
| 600 000 | 600 000 | رأس المال المدفوع |
| 232 836 | 237 897 | الاحتياطيات |
| 123 302 | 172 705 | الأرباح المرحلة |
| - | - | احتياطي المخاطر العام |
| (153 114) | (179 546) | إجمالى رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية |
| 48 208 | 100 844 | الأرباح المرحلية ربع السنوية |
| 178 855 | 195 693 | حقوق الأقلية / الحقوق غير المسيطرة |
| 734 | 712 | الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للقروض (الوديعة) المساند |
| 1 030 821 | 1 128 305 | إجمالى رأس المال الأساسى |
| | | يخصم : |
| | | الإستثمارات فى شركات مالية: |
| (84 894) | (79 515) | قيمة الزيادة عن 10% من رأس المال المصدر للشركة لكل إستثمار على حده (اسهم) |
| (1 009) | (1 140) | قيمة الزيادة عن 10% من أصول الصندوق لكل استثمار على حده (صناديق الإستثمار) |
| (26 270) | (16 832) | القروض المعاونة |
| (5 683) | (9 347) | أصول غير ملموسة |
| | | عناصر لا يعتد بها: |
| - | - | رصيد احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع (إذا كان سالياً) |
| - | - | إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية (إذا كان سالياً) |
| 912 965 | 1 021 471 | إجمالى الشريحة الأولى فى رأس المال |
| | | الشريحة الثانية فى رأس المال (رأس المال الأساسى) |
| 27 627 | 29 383 | مايعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل ادوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة فى المرحلة الاولى (stage 1) |
| 31 | 32 | 45% من الاحتياطي الخاص |
| 250 | - | 45% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية فى الشركات الشقيقة |
| 27 908 | 29 415 | إجمالى الشريحة الثانية فى رأس المال |
| 940 873 | 1 050 886 | إجمالى القاعدة الرأسمالية (1) |
| | | الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر |
| 3 926 013 | 4 420 955 | مخاطر الإئتمان للبنود المدرجة داخل وخارج الميزانية |
| 304 320 | 34 781 | مخاطر السوق - أسعار الصرف |
| 280 490 | 268 146 | مخاطر التشغيل |
| 4 510 823 | 4 723 882 | إجمالى الأصول والالتزامات العرضية والمرجحة بأوزان المخاطر(2) |
| % 20.86 | % 22.25 | معيار كفاية رأس المال (1) / (2) |

تم إعداد معيار كفاية رأس المال على أرصدة القوائم المالية المجمعة للمصرف وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة فى 24 ديسمبر 2012 .

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية

| 31 ديسمبر 2022 | 31 ديسمبر 2023 | |
|------------------|------------------|---|
| | | الشريحة الأولى في رأس المال بعد الإستيعادات (1) |
| 912 965 | 1 021 471 | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى |
| 1 453 163 | 1 982 041 | الأرصدة المستحقة على البنوك |
| 532 633 | 462 331 | القروض والتسهيلات الإئتمانية الممنوحة للبنوك |
| 26 270 | 48 766 | أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى |
| 2 402 100 | 2 384 318 | الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| 247 530 | 164 587 | الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة |
| 331 999 | 355 477 | إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة |
| 213 552 | 206 538 | القروض والتسهيلات الإئتمانية للعملاء |
| 2 098 889 | 1 865 664 | الأصول الثابتة |
| 101 517 | 100 762 | (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الإضمحلال ومجمع الإهلاك) |
| 125 091 | 136 523 | الأصول الأخرى |
| (433 945) | (391 076) | قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعد إستيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية) |
| 7 098 799 | 7 315 931 | إجمالى تعرضات البنوك داخل الميزانية بعد خصم إستيعادات الشريحة الأولى |
| 3 892 | 819 | إعتمادات مستندية - إستيراد |
| 20 108 | 11 081 | إعتمادات مستندية - تصدير |
| 121 290 | 99 902 | خطابات ضمان |
| 10 327 | 8 853 | خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم |
| 18 798 | 1 593 | كمبيالات مقبولة |
| - | - | أوراق تجارية معاد خصمها |
| 174 415 | 122 248 | إجمالى الإلتزامات العرضية |
| 49 646 | 70 452 | إجمالى الإرتباطات |
| 224 061 | 192 700 | إجمالى التعرضات خارج الميزانية |
| 7 322 860 | 7 508 631 | إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (2) |
| % 12.47 | % 13.6 | نسبة الرافعة المالية (1 / 2) |

(4) التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

يقوم المصرف بإستخدام تقديرات وإفتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والإلتزامات التى يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية ويتم تقييم التقديرات والإفتراضات بإستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل بما فى ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التى يعتقد أنها معقولة فى ظل الظروف والمعلومات المتاحة .

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية التى تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (3) أن تقوم الإدارة بإستخدام أحكام وتقديرات وإفتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصول والإلتزامات التى تعجز مصادر أخرى عن توفيرها. وتعتمد هذه التقديرات وما يصاحبها من افتراضات على الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل المرتبطة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

ويتم مراجعة الافتراضات والتقديرات بصفة مستمرة والاعتراف بالتغيير فى التقديرات المحاسبية إما فى السنة التى يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيره على تلك السنة فقط، أو فى السنة التى يحدث بها التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير فى التقدير المحاسبى يؤثر على كل من السنة الحالية والفترات اللاحقة .

وفيما يلى ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة فى نهاية السنة المالية والتى تتسم بخطر كبير فى أن تؤدى إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية.

(1/4) خسائر الإضمحلال فى القروض والتسهيلات (الخسائر الإئتمانية المتوقعة)

يتم مراجعة محفظة المصرف من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. وتقوم الإدارة بإستخدام الحكم الشخصى لتحديد ما إذا كان ينبغي الاعتراف بعبء اضمحلال فى قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه فى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد فى تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبى فى قدرة محفظة من المقترضين على السداد للمصرف أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر فى أصول المصرف. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة بإستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائر أصول ذات مخاطر ائتمانية مشابهة وفى وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة فى المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة فى تقدير كل مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة.

(2/4) القيمة العادلة للمشتقات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للمشتقات المالية غير المقيدة فى أسواق نشطة بإستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل نماذج التسعير) لتحديد القيم العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها دورياً بإستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التى قامت بإعدادها. وقد تم اعتماد جميع النماذج بعد تجربتها وقبل استخدامها وذلك لضمان أن تعكس نتائجها بيانات وأسعار يمكن الإعتماد عليها وقابلة للمقارنة بالسوق. وتستخدم تلك النماذج بيانات مستمدة من السوق فقط كلما كان من الممكن الحصول على تلك البيانات عملياً . ومع ذلك فإن بعض العوامل مثل مخاطر الإئتمان (الخاصة بالمصرف والأطراف المقابلة Counterparties) والتقلبات (Volatility) والارتباط (Correlation) تتطلب من الإدارة استخدام حكمها الشخصى. ويمكن أن تؤثر التغييرات فى الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التى يتم الإفصاح عنها.

(3/4) أدوات دين بالتكلفة المستهلكة :

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات وتواريخ الاستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد المستهلكة كأدوات دين بالتكلفة "ضمن نموذج الاعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية"

إذا ما افترض توقف المصرف عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة يترتب على ذلك إنخفاض فى القيمة الدفترية فى نهاية السنة المالية الجارية لهذه النوعية من الإستثمارات بمبلغ 2 985 الف دولار أمريكى لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الإعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الأخر .

(5) التحليل القطاعي

(أ) التحليل القطاعي للأنشطة

| 31 ديسمبر 2023 | | | | | | |
|------------------|--------------|------------------|----------------|---------------|---------------|---|
| إجمالي | أنشطة أخرى | أفراد | إستثمار | مؤسسات متوسطة | مؤسسات كبيرة | الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط الإقتصادي |
| 393 795 | 4 764 | 3 758 | 266 635 | 68 892 | 49 746 | إيرادات النشاط القطاعي |
| (251 416) | - | (240 575) | - | (639) | (10 202) | مصروفات النشاط القطاعي |
| 142 379 | 4 764 | (236 817) | 266 635 | 68 253 | 39 544 | نتيجة أعمال القطاع |
| (73 743) | | | | | | مصروفات غير مصنفة |
| 68 636 | | | | | | ربح السنة |
| | | | | | | الأصول والإلتزامات للنشاط القطاعي |
| 4 384 241 | - | 20 527 | 2 407 874 | 441 965 | 1 513 875 | أصول النشاط القطاعي |
| 55 854 | | | | | | أصول غير مصنفة |
| 4 440 095 | | | | | | إجمالي الأصول |
| 3 490 693 | - | 1 417 778 | - | 69 232 | 2 003 683 | إلتزامات النشاط القطاعي |
| 949 402 | | | | | | إلتزامات غير مصنفة |
| 4 440 095 | | | | | | إجمالي الإلتزامات |

| فترة المقارنة 31 ديسمبر 2022 | | | | | | |
|------------------------------|---------------|------------------|----------------|---------------|--------------|---|
| إجمالي | أنشطة أخرى | أفراد | إستثمار | مؤسسات متوسطة | مؤسسات كبيرة | الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط الإقتصادي |
| 285 500 | 12 514 | 11 649 | 224 725 | 22 809 | 13 803 | إيرادات النشاط القطاعي |
| (194 342) | - | (184 165) | - | (275) | (9 902) | مصروفات النشاط القطاعي |
| 91 158 | 12 514 | (172 516) | 224 725 | 22 534 | 3 901 | نتيجة أعمال القطاع |
| (63 376) | | | | | | مصروفات غير مصنفة |
| 27 782 | | | | | | ربح السنة |

| سنة المقارنة 31 ديسمبر 2022 | | | | | | |
|-----------------------------|------------|-----------|-----------|---------------|--------------|---|
| إجمالي | أنشطة أخرى | أفراد | إستثمار | مؤسسات متوسطة | مؤسسات كبيرة | الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط الإقتصادي |
| 3 992 178 | - | 33 914 | 2 519 154 | 301 142 | 1 137 968 | الأصول والإلتزامات للنشاط القطاعي |
| 283 565 | | | | | | أصول النشاط القطاعي |
| 4 275 743 | | | | | | أصول غير مصنفة |
| 3 374 213 | - | 1 475 692 | - | 38 793 | 1 859 728 | إجمالي الأصول |
| 901 530 | | | | | | إلتزامات النشاط القطاعي |
| 4 275 743 | | | | | | إلتزامات غير مصنفة |
| | | | | | | إجمالي الإلتزامات |

(ب) تحليل القطاعات الجغرافية

| 31 ديسمبر 2023 | | | | | |
|------------------|---------------|----------------|----------------|------------------|---|
| الإجمالي | شرم الشيخ | بورسعيد | الإسكندرية | القاهرة الكبرى | الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية |
| 392 298 | 43 | 47 | 2 562 | 389 646 | - إيرادات القطاعات الجغرافية |
| (323 662) | (830) | (1 458) | (7 190) | (314 184) | - مصروفات القطاعات الجغرافية |
| 68 636 | (787) | (1 411) | (4 628) | 75 462 | نتيجة أعمال القطاع |
| 68 636 | (787) | (1 411) | (4 628) | 75 462 | ربح (خسارة) السنة |
| | | | | | الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية |
| 4 440 095 | 983 | 995 | 15 337 | 4 422 780 | - أصول القطاعات الجغرافية |
| 4 440 095 | 983 | 995 | 15 337 | 4 422 780 | إجمالي الأصول |
| 4 440 095 | 10 205 | 29 402 | 122 878 | 4 277 610 | إلتزامات القطاعات الجغرافية |
| 4 440 095 | 10 205 | 29 402 | 122 878 | 4 277 610 | إجمالي الإلتزامات |

| فترة المقارنة 31 ديسمبر 2022 | | | | | |
|------------------------------|--------------|----------------|----------------|----------------|---|
| الإجمالي | شرم الشيخ | بورسعيد | الإسكندرية | القاهرة الكبرى | الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية |
| 343 434 | 239 | 306 | 2 558 | 340 331 | - إيرادات القطاعات الجغرافية |
| (315 652) | (1 019) | (1 933) | (7 494) | (305 206) | - مصروفات القطاعات الجغرافية |
| 27 782 | (780) | (1 627) | (4 936) | 35 125 | نتيجة أعمال القطاع |
| 27 782 | (780) | (1 627) | (4 936) | 35 125 | ربح (خسارة) السنة |

| سنة المقارنة 31 ديسمبر 2022 | | | | | |
|-----------------------------|--------------|---------------|----------------|------------------|---|
| إجمالي | شرم الشيخ | بورسعيد | الإسكندرية | القاهرة الكبرى | الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية |
| 4 275 743 | 1 712 | 606 | 17 340 | 4 256 085 | الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية |
| 4 275 743 | 1 712 | 606 | 17 340 | 4 256 085 | أصول القطاعات الجغرافية |
| 4 275 743 | 9 002 | 32 684 | 126 572 | 4 107 485 | إلتزامات القطاعات الجغرافية |
| 4 275 743 | 9 002 | 32 684 | 126 572 | 4 107 485 | إجمالي الإلتزامات |

(6) صافي الدخل من العائد

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | عائد القروض والإيرادات المشابهة من قروض وتسهيلات : |
|------------------|------------------|--|
| 4 764 | 8 156 | البنوك |
| 36 675 | 43 818 | للعلماء |
| 41 439 | 51 974 | |
| 271 388 | 260 122 | سندات وأذون خزائنة |
| 15 339 | 64 352 | ودائع لدى البنوك |
| 328 166 | 376 448 | الإجمالي |
| | | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : |
| | | ودائع وحسابات جارية : |
| (8 407) | (5 750) | البنوك |
| (232 641) | (246 083) | للعلماء |
| (241 048) | (251 833) | الإجمالي |
| 87 118 | 124 615 | الصافي |

بلغ المتوسط الشهري لما يتقاضاه العشرون من أصحاب المكافآت والمرتببات الأكبر في المصرف مبلغ 408 600 دولار أمريكي وذلك عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 مقابل 420 908 دولار أمريكي في 31 ديسمبر 2022 .

(12) مصروفات / إيرادات تشغيل أخرى

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|--------------|--------------|--|
| 1 619 | 443 | أرباح / خسائر تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| 286 | (12) | خسائر / أرباح بيع أصول ثابتة |
| 700 | 1 262 | إيرادات أخرى |
| 1 394 | (301) | رد / عبء المخصصات الأخرى |
| (1 659) | (1 708) | مصروفات أخرى |
| 2 340 | (316) | الإجمالي |

(13) رد / (عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|-----------------|----------------|------------------------------|
| (12 183) | (5 550) | قروض وتسهيلات للعملاء |
| (169) | 136 | قروض وتسهيلات للبنوك |
| 375 | (5) | أرصدة لدى البنوك |
| 213 | 14 | أذون خزائنة |
| 201 | 803 | أدوات دين بالتكلفة المستهلكة |
| (11 563) | (4 602) | الإجمالي |

(14) نصيب السهم من صافي أرباح السنة

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|---------------|-----------------|---|
| 27 782 | 68 636 | صافي أرباح السنة المالية |
| | | يخصم منه |
| 695 | 1 716 | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة |
| 12 403 | 12 843 | مكافأة العاملين |
| 276 | 690 | صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي |
| 14 408 | 53 387 | صافي الربح قبل التوزيع علي مساهمي المصرف |
| 30 000 | 30 000 | الأسهم العادية المصدرة |
| 480.27 | 1 779 57 | نصيب السهم في الربح (دولار أمريكي / السهم) |

(7) صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|--------------|--------------|--------------------------------------|
| | | إيرادات الأتعاب والعمولات : |
| 3 841 | 4 895 | الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان |
| 385 | 107 | أتعاب خدمات تمويل مؤسسات |
| 1 099 | 1 042 | أتعاب أخرى |
| 5 325 | 6 044 | الإجمالي |
| | | مصروفات الأتعاب والعمولات : |
| (105) | (70) | أتعاب أخرى مدفوعة |
| 5 220 | 5 974 | صافي |

(8) توزيعات أرباح

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|--------------|--------------|---|
| 397 | 396 | ادوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 5 411 | 6 538 | شركات تابعة وشقيقة |
| 5 808 | 6 934 | الإجمالي |

(9) صافي دخل المتاجرة

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|--------------|--------------|-----------------------------------|
| 1 537 | 1 438 | أرباح التعامل في العملات الأجنبية |
| 1 537 | 1 438 | الإجمالي |

(10) أرباح إستثمارات مالية

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|------------|------------|--|
| 113 | - | أرباح إستثمارات مالية |
| 127 | 37 | أرباح إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر-أذون خزائنة |
| 240 | 37 | الإجمالي |

(11) مصروفات إدارية

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|---------------|---------------|------------------------------|
| | | تكلفة العاملين : |
| 45 768 | 47 511 | أجور ومرتببات وما في حكمها |
| 3 686 | 3 838 | حصة المصرف في صندوق العاملين |
| 49 454 | 51 349 | |
| 3 174 | 3 479 | إهلاك الأصول الثابتة |
| 352 | 633 | إستهلاك برامج حاسب آلي |
| 9 938 | 9 983 | مصروفات إدارية أخرى |
| 62 918 | 65 444 | الإجمالي |

(16) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|----------------|----------------|--|
| 24 787 | 31 743 | نقدية |
| 290 809 | 309 327 | أرصدة لدى البنك المركزي فى إطار نسبة الإحتياطى الإلزامى بالجنيه المصرى |
| 315 596 | 341 070 | الرصيد |
| 315 596 | 341 070 | أرصدة بدون عائد |
| 315 596 | 341 070 | الرصيد |

(17) أرصدة لدى البنوك

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|----------------|------------------|--|
| 36 316 | 21 684 | حسابات جارية |
| 792 588 | 1 298 374 | ودائع |
| 828 904 | 1 320 058 | الإجمالي |
| (156) | (161) | يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 828 748 | 1 319 897 | الرصيد |
| 651 306 | 1 129 883 | أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الإحتياطى الإلزامى بالجنيه المصرى |
| 119 885 | 173 154 | بنوك محلية |
| 57 713 | 17 021 | بنوك خارجية |
| 828 904 | 1 320 058 | الإجمالي |
| (156) | (161) | يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 828 748 | 1 319 897 | الرصيد |
| 20 830 | 6 385 | أرصدة بدون عائد |
| 808 074 | 1 313 673 | أرصدة ذات عائد |
| 828 904 | 1 320 058 | الإجمالي |
| (156) | (161) | يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 828 748 | 1 319 897 | الرصيد |
| 828 904 | 1 320 058 | أرصدة متداولة |
| - | - | أرصدة غير متداولة |
| 828 904 | 1 320 058 | الإجمالي |
| (156) | (161) | يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 828 748 | 1 319 897 | الرصيد |

(15) تبويب وقياس الأصول المالية والإلتزامات المالية

يوضح الجدول التالى الأصول المالية (قبل خصم أى مخصصات للإضمحلل) والإلتزامات المالية بالإجمالي وفقاً لتبويب نموذج الأعمال :

| إجمالي القيمة الدفترية | أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشاملة الآخر | التكلفة المستهلكة | 31 ديسمبر 2023 |
|------------------------|---|---|-------------------|--|
| 341 070 | - | - | 341 070 | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| 1 320 058 | - | - | 1 320 058 | أرصدة لدى البنوك |
| 1 678 423 | - | 1 212 831 | 465 592 | أذون خزائنه |
| 659 847 | - | - | 659 847 | قروض وتسهيلات للعملاء |
| 56 832 | - | - | 56 832 | قروض للبنوك |
| 24 865 | 24 865 | - | - | إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 96 983 | - | - | 96 983 | إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة |
| 10 460 | - | - | 10 460 | أصول مالية أخرى |
| 4 188 538 | 24 865 | 1 212 831 | 2 950 842 | إجمالي الأصول المالية |
| 207 499 | - | - | 207 499 | أرصدة مستحقة للبنوك |
| 3 274 763 | - | - | 3 274 763 | ودائع العملاء |
| 23 968 | - | - | 23 968 | التزامات مالية أخرى |
| 3 506 230 | - | - | 3 506 230 | إجمالي الإلتزامات المالية |

| إجمالي القيمة الدفترية | أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشاملة الآخر | التكلفة المستهلكة | 31 ديسمبر 2022 |
|------------------------|---|---|-------------------|--|
| 315 596 | - | - | 315 596 | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| 828 904 | - | - | 828 904 | أرصدة لدى البنوك |
| 1 851 657 | - | 1 401 596 | 450 061 | أذون خزائنه |
| 745 206 | - | - | 745 206 | قروض وتسهيلات للعملاء |
| 76 270 | - | - | 76 270 | قروض للبنوك |
| 25 787 | 25 787 | - | - | إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 196 897 | - | - | 196 897 | إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة |
| 9 692 | - | - | 9 692 | أصول مالية أخرى |
| 4 050 009 | 25 787 | 1 401 596 | 2 622 626 | إجمالي الأصول المالية |
| 59 855 | - | - | 59 855 | أرصدة مستحقة للبنوك |
| 3 314 756 | - | - | 3 314 756 | ودائع العملاء |
| 15 910 | - | - | 15 910 | التزامات مالية أخرى |
| 3 390 521 | - | - | 3 390 521 | إجمالي الإلتزامات المالية |

(18) أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|------------------|------------------|--|
| | | أ- بالتكلفة المستهلكة |
| 1 192 | - | أذون خزانة استحقاق 180 يوم |
| 453 296 | 472 202 | أذون خزانة استحقاق 364 يوم |
| 454 488 | 472 202 | الرصيد |
| (4 427) | (6 610) | يخصم عوائد لم تستحق بعد |
| 450 061 | 465 592 | الإجمالي |
| (1 634) | (1 633) | يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 448 427 | 463 959 | الصافي (1) |
| | | ب- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 1 426 301 | 237 918 | أذون خزانة استحقاق 91 يوم |
| - | - | أذون خزانة استحقاق 270 يوم |
| - | 1 055 899 | أذون خزانة استحقاق 364 يوم |
| 1 426 301 | 1 293 817 | الرصيد |
| (24 615) | (74 818) | يخصم عوائد لم تستحق بعد |
| 1 401 686 | 1 218 999 | الإجمالي |
| (90) | (6 168) | إحتياطي التغير في القيمة العادلة |
| 1 401 596 | 1 212 831 | الصافي (2) |
| 1 850 023 | 1 676 790 | الصافي (1+2) |

(19) قروض وتسهيلات للبنوك

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|---------------|---------------|---------------------------------------|
| 76 270 | 56 832 | قروض |
| (621) | (461) | يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 75 649 | 56 371 | إجمالي |
| 75 649 | 56 371 | أرصدة غير متداولة |
| 75 649 | 56 371 | إجمالي |

قرض بنك الشركة المصرفية العربية الدولية

- وافق مجلس إدارة المصرف العربي الدولي بتاريخ 24 أكتوبر 2016 على منح قرض مساند بمبلغ 50 مليون دولار أمريكي لدعم الشريحة الثانية بالقاعدة الرأسمالية لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية (إحدى شركات المصرف التابعة) عند إحتسابه لنسبة معدل كفاية رأس المال وذلك للحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزي المصري.

مدة هذا القرض خمس سنوات تبدأ من 2 نوفمبر 2016 وتنتهي في 1 نوفمبر 2021 على أن يكون القرض مسدداً بالكامل في نهاية المدة دفعة واحدة بحلول يوم 1 نوفمبر 2021، ويجوز لبنك الشركة المصرفية العربية الدولية سداد هذا القرض على أقساط سنوية متساوية بما لا يزيد عن 20 % من قيمة القرض. يحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع 4 % (أربعة في المائة) سنوياً فوق سعر الليبور عن ستة أشهر ويتم سداد العائد كل ستة أشهر .

بتاريخ 26 ديسمبر 2019 تم توقيع ملحق عقد القرض المساند المشار إليه وبناءً عليه تم مد أجل العقد إعتباراً من الأول من نوفمبر 2019 لمدة خمس سنوات ينتهي في 1 نوفمبر 2024 على أن يكون مسدد بالكامل في نهاية المدة، ويحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع 4 % (أربعة في المائة) فوق سعر الليبور عن ستة أشهر مع بقاء باقى الشروط الواردة في القرض المساند المشار إليه كما هي دون تعديل. وقد قام بنك الشركة المصرفية العربية الدولية بسداد مبلغ 10 مليون دولار أمريكي في 15 يونيو 2021 ومبلغ 10 مليون دولار أمريكي في 7 نوفمبر 2021.

- بتاريخ 18 أكتوبر 2022 تم إبرام ملحق جديد لعقد القرض المساند المؤرخ في 1 نوفمبر 2016 والمشار إليه أعلاه، وبناءً عليه تم مد أجل القرض المساند البالغ في 18 أكتوبر 2022 مبلغ 30 مليون دولار أمريكي وتعليته بإضافة 20 مليون دولار أمريكي كدعم جديد للقاعدة الرأسمالية ليصبح إجمالي القرض المساند 50 مليون دولار أمريكي لمدة 5 سنوات تبدأ من 18 أكتوبر 2022 وتنتهي في 17 أكتوبر 2027 على أن يكون القرض مسدد بالكامل في نهاية المدة، ويحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع 4 % فوق سعر Term Reference Rate SOFR6M عن ستة أشهر والمستخرج من شاشة رويترز (SR6M) ويتم سداد العائد كل ستة أشهر. وقد قام بنك الشركة المصرفية العربية الدولية بسداد مبلغ 10 مليون دولار أمريكي في 18 أكتوبر 2023 ليصبح رصيد القرض المساند في 31 ديسمبر 2023 مبلغ 40 مليون دولار أمريكي.

قرض بنك قناة السويس

- وافق مجلس إدارة المصرف العربي الدولي بتاريخ 30 مارس 2022 على منح قرض مساند بقيمة 650 مليون جنيه مصري وذلك لدعم الشريحة الثانية بالقاعدة الرأسمالية لبنك قناة السويس عند إحتسابه لنسبة معدل كفاية رأس المال بغرض الحفاظ على النسبة المقررة من البنك المركزي المصري. مدة هذا القرض خمس سنوات تبدأ من 9 يونيو 2022 وتنتهي في 8 يونيو 2027 على أن يكون القرض مسدداً بالكامل في نهاية المدة دفعة واحدة بحلول يوم 8 يونيو 2027، ويجوز لبنك قناة السويس سداد هذا القرض على أقساط سنوية بما لا يزيد عن 20 % من قيمة القرض. يحتسب على مبلغ القرض سعر عائد بواقع 1.50 % سنوياً فوق سعر الكوريدور ويتم سداد العائد كل ثلاثة أشهر. وقد قام بنك قناة السويس بسداد مبلغ 130 مليون جنيه مصري في 9 يوليو 2023 ليصبح رصيد القرض في 31 ديسمبر 2023 مبلغ 520 مليون جنيه مصري المعادل لمبلغ 16 مليون دولار أمريكي .

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

| 31 ديسمبر 2023 | | | | |
|----------------|----------------------|----------------|--------------------|------------------------------------|
| أفراد | | | | |
| الإجمالي | قروض شخصية | بطاقات إئتمان | حسابات جارية مدينة | |
| 66 | 1 | - | 65 | الرصيد في 1 يناير 2023 |
| (3) | - | - | (3) | صافى عبء / رد الإضمحلال خلال السنة |
| (7) | - | - | (7) | مبالغ تم إعدامها خلال السنة |
| - | - | - | - | متحصلات من قروض سبق إعدامها |
| - | - | - | - | فروق ترجمة عملات |
| 56 | 1 | - | 55 | الرصيد في آخر السنة المالية |
| مؤسسات | | | | |
| الإجمالي | قروض وتسهيلات مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | |
| 252 745 | 59 676 | 189 751 | 3 318 | الرصيد في 1 يناير 2023 |
| 5 553 | 4 051 | 1 292 | 210 | صافى عبء / رد الإضمحلال خلال السنة |
| 2 300 | - | 2 300 | - | تحويلات الى مخصص القروض |
| (36 109) | - | (35 821) | (288) | الإعدام خلال السنة |
| (2 211) | (850) | (1 113) | (248) | فروق ترجمة عملات |
| 222 278 | 62 877 | 156 409 | 2 992 | الرصيد في آخر السنة المالية |

| 31 ديسمبر 2022 | | | | |
|----------------|----------------------|----------------|--------------------|------------------------------------|
| أفراد | | | | |
| الإجمالي | قروض شخصية | بطاقات إئتمان | حسابات جارية مدينة | |
| 139 | 68 | - | 71 | الرصيد في 1 يناير 2022 |
| (71) | (67) | - | (4) | صافى عبء / رد الإضمحلال خلال السنة |
| - | - | - | - | مبالغ تم إعدامها خلال السنة |
| - | - | - | - | متحصلات من قروض سبق إعدامها |
| (2) | - | - | (2) | فروق ترجمة عملات |
| 66 | 1 | - | 65 | الرصيد في آخر السنة المالية |
| مؤسسات | | | | |
| الإجمالي | قروض وتسهيلات مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | |
| 251 933 | 45 785 | 202 783 | 3 365 | الرصيد في 1 يناير 2022 |
| 12 254 | 14 031 | (2 400) | 623 | صافى عبء / رد الإضمحلال خلال السنة |
| (807) | - | (807) | - | تحويلات من مخصص القروض |
| (2 942) | - | (2 827) | (115) | الإعدام خلال السنة |
| (7 693) | (140) | (6 998) | (555) | فروق ترجمة عملات |
| 252 745 | 59 676 | 189 751 | 3 318 | الرصيد في آخر السنة المالية |

(20) قروض وتسهيلات للعملاء

| 31 ديسمبر 2022 | | | 31 ديسمبر 2023 | | | |
|----------------|---------------------------------------|----------------|----------------|---------------------------------------|----------------|--|
| الصافى | يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | الإجمالي | الصافى | يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | الإجمالي | |
| 39 | (66) | 105 | 1 986 | (56) | 2 042 | أفراد |
| 1 641 | - | 1 641 | 1 841 | - | 1 841 | حسابات جارية مدينة |
| 32 060 | - | 32 060 | 16 641 | - | 16 641 | بطاقات إئتمان |
| 33 740 | (66) | 33 806 | 20 468 | (56) | 20 524 | قروض شخصية |
| | | | | | | الإجمالي (1) |
| 18 988 | (3 318) | 22 306 | 8 630 | (2 992) | 11 622 | مؤسسات |
| 296 665 | (189 751) | 486 416 | 273 974 | (156 409) | 430 383 | مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية |
| 143 002 | (59 676) | 202 678 | 134 441 | (62 877) | 197 318 | حسابات جارية مدينة |
| 458 655 | (252 745) | 711 400 | 417 045 | (222 278) | 639 323 | قروض مباشرة |
| 492 395 | (252 811) | 745 206 | 437 513 | (222 334) | 659 847 | قروض وتسهيلات مشتركة |
| | | | | | | إجمالي (2) |
| | | | | | | الإجمالي (1+2) |

(21) إستثمارات مالية

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر : |
|------------------|------------------|--|
| | | (أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة : |
| 1 401 596 | 1 212 831 | أذون خزائنة (إيضاح 18) |
| | | (ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 205 | 234 | مدرجة ببورصة أوراق مالية |
| 25 582 | 24 631 | غير مدرجة ببورصة أوراق مالية * |
| 25 787 | 24 865 | إجمالي أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 1 427 383 | 1 237 696 | إجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (1) |
| | | بالتكلفة المستهلكة: |
| | | أدوات دين : |
| 196 897 | 96 983 | مدرجة ببورصة أوراق مالية |
| (1 175) | (373) | يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 195 722 | 96 610 | |
| | | أذون الخزائنة : |
| 450 061 | 465 592 | أذون الخزائنة (إيضاح 18) |
| (1 634) | (1 633) | يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 448 427 | 463 959 | |
| 644 149 | 560 569 | إجمالي أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة (2) |
| 2 071 532 | 1 798 265 | إجمالي إستثمارات مالية (1+2) |
| 1 850 023 | 1 709 160 | أرصدة متداولة |
| 221 509 | 89 105 | أرصدة غير متداولة |
| 2 071 532 | 1 798 265 | إجمالي الإستثمارات المالية |
| 195 722 | 96 610 | أدوات دين ذات عائد ثابت |
| 195 722 | 96 610 | إجمالي أدوات دين |

* تتضمن أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الغير مدرجة ببورصة أوراق مالية قيمتها التذكارية قدرها واحد دولار لعدد 1 291 سهم بقيمة اسمية قدرها 1 291 جنيه مصري تمثل نسبة 51.64% في اسهم شركة دايامفير، حيث تم تحويل جزء من مديونية العميل للمصرف الى مساهمة في رأسمال الشركة طبقاً للتسوية التي تمت مع البنوك الدائنة في 22/6/2006 وحيث أن الشركة قد انتهت مدتها القانونية طبقاً للسجل التجاري في 21/3/2015 ولم يتم عقد أي جمعية عمومية بشأن تحديد عمر الشركة كما أن الشركة لم تصدر قوائم مالية منذ عام 2008 ولذلك لم يتم أخذها في الاعتبار عند إعداد القوائم المالية المجمعة للمصرف.

| 31-12-2023 | | |
|--------------------|---|---|
| بالتكلفة المستهلكة | بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لآخر | |
| | | وفيما يلي ملخص بحركة الإستثمارات المالية خلال السنة المالية : |
| 195 722 | 25 787 | الرصيد في أول السنة المالية الحالية |
| 11 037 | - | إضافات |
| (1 599) | - | إستهلاك علاوة / خصم الإصدار |
| (99 604) | - | إستبعادات (بيع / إسترداد) |
| (9 749) | - | فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية |
| - | (922) | التغير في احتياطي القيمة العادلة |
| - | - | محول إلى الأرباح المحتجزة |
| 803 | - | رد /عبء إضمحلل إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة |
| 96 610 | 24 865 | الرصيد في آخر السنة المالية |

| 31-12-2022 | | |
|--------------------|--|--|
| بالتكلفة المستهلكة | بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | |
| | | وفيما يلي ملخص بحركة الإستثمارات المالية خلال سنة المقارنة : |
| 272 724 | 26 502 | الرصيد في أول السنة المالية |
| 45 000 | - | إضافات |
| (842) | - | إستهلاك علاوة / خصم الإصدار |
| (87 219) | - | إستبعادات (بيع / إسترداد) |
| (34 142) | - | فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية |
| - | (714) | التغير في احتياطي القيمة العادلة |
| - | - | محول إلى الأرباح المحتجزة |
| 201 | - | رد /عبء إضمحلل إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة |
| 195 722 | 25 787 | الرصيد في آخر السنة المالية |

(22) إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة

تتمثل الإستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة فى الشركات والمؤسسات التالية :-

| 31 ديسمبر 2023 | | | | | | | | |
|----------------------------|----------------------|--------------------|------------------|-----------------------|----------------|-------------------------------------|-------------|---|
| أولاً : الشركات التابعة :- | | | | | | | | |
| نسبة المساهمة % | الرصيد فى 31/12/2023 | الرصيد فى 1/1/2023 | البلد مقر الشركة | أرباح/ (خسائر) الشركة | إيرادات الشركة | إلتزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) | أصول الشركة | إسم الشركة |
| 51.0228 % | 83 065 | 82 694 | ج.م.ع | 31 156 | 436 648 | 3 085 071 | 3 484 628 | بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (أ) |
| | 83 065 | 82 694 | | | | | | الإجمالى |
| ثانياً :الشركات الشقيقة :- | | | | | | | | |
| نسبة المساهمة % | الرصيد فى 31/12/2023 | الرصيد فى 1/1/2023 | البلد مقر الشركة | أرباح/ (خسائر) الشركة | إيرادات الشركة | إلتزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) | أصول الشركة | إسم الشركة |
| 24.08 % | 75 720 | 75 720 | ج.م.ع | 23 181 | 24 291 | 23 792 | 95 789 | شركة قناة السويس لتوطين التكنولوجيا (ب) |
| 20.00 % | 6 800 | 6 800 | ج.م.ع | 13 348 | 25 418 | 24 666 | 122 367 | الشركة العالمية للإستثمارات السياحية |
| 50.00 % | 48 000 | 48 000 | ج.م.ع | 2 651 | 8 323 | 15 703 | 143 642 | شركة مركز التجارة العالمى (ج) |
| 41.50 % | 154 332 | 154 332 | ج.م.ع | 74 235 | 413 753 | 3 079 178 | 3 332 087 | بنك قناة السويس |
| | 284 852 | 284 852 | | | | | | إجمالى الشركات الشقيقة |
| | 367 917 | 367 546 | | | | | | إجمالى الشركات التابعة والشقيقة |

أ. تبلغ نسبة مساهمة المصرف العربي الدولي فى رأس مال الشركة المصرفية العربية الدولية 50.438 % ، وبتاريخ 24 اكتوبر 2023 وافق مجلس ادارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة فى ذلك التاريخ على زيادة نسبة مساهمة المصرف العربي الدولي فى بنك الشركة المصرفية العربية الدولية SAIB لتصبح 51.0228 % بدلا من 50.438 % وذلك عن طريق شراء حصه معروضه للبيع بعدد 92 053 سهم.

ب. تم إدراج الأرصدة من آخر قوائم مالية معتمدة للشركة فى 30 نوفمبر 2023 والمعتمده من مراقب الحسابات فى 15 يناير 2024.

ج. تبلغ نسبة مساهمة المصرف فى رأس مال شركة مركز التجارة العالمى 50 % والمصرف ليس له سيطرة على الشركة وبالتالي تم إعتبار الإستثمار فى مركز التجارة العالمى إستثمارات فى شركات شقيقة.

إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة (تابع)

تتمثل الإستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة فى الشركات والمؤسسات التالية :-

| 31 ديسمبر 2022 | | | | | | | | |
|----------------------------|----------------------|--------------------|------------------|-----------------------|----------------|-------------------------------------|-------------|--|
| أولاً : الشركات التابعة :- | | | | | | | | |
| نسبة المساهمة % | الرصيد فى 31/12/2022 | الرصيد فى 1/1/2022 | البلد مقر الشركة | أرباح/ (خسائر) الشركة | إيرادات الشركة | إلتزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) | أصول الشركة | إسم الشركة |
| 50.438 % | 82 694 | 82 694 | ج.م.ع | 30 155 | 425 129 | 3 146 729 | 3 489 132 | بنك الشركة المصرفية العربية الدولية |
| | | 181 | | | | | | الشركة العربية للتمويل الدولى "كافى" - تحت التصفية |
| | 82 694 | 82 875 | | | | | | الإجمالى |
| ثانياً :الشركات الشقيقة :- | | | | | | | | |
| نسبة المساهمة % | الرصيد فى 31/12/2022 | الرصيد فى 1/1/2022 | البلد مقر الشركة | أرباح/ (خسائر) الشركة | إيرادات الشركة | إلتزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) | أصول الشركة | إسم الشركة |
| 24.08 % | 75 720 | 75 720 | ج م ع | 19 453 | 20 252 | 18 689 | 84 211 | شركة قناة السويس لتوطين التكنولوجيا |
| 20.00 % | 6 800 | 6 800 | ج م ع | 5 944 | 14 936 | 21 224 | 108 751 | الشركة العالمية للإستثمارات السياحية |
| 50.00 % | 48 000 | 48 000 | ج م ع | 348 | 6 204 | 14 358 | 140 496 | شركة مركز التجارة العالمى |
| 41.50 % | 154 332 | 154 332 | ج م ع | 33 660 | 233 465 | 2 238 543 | 2 416 556 | بنك قناة السويس |
| | 284 852 | 284 852 | | | | | | إجمالى الشركات الشقيقة |
| | 367 546 | 367 727 | | | | | | إجمالى الشركات التابعة والشقيقة |

(25) أصول ثابتة

| الإجمالي | حاسب آلي | سيارات | أثاث ومعدات وأدوات مكتبية | مباني وتحسينات | أراضي | |
|-----------------------------|--------------|------------|---------------------------|----------------|---------------|---|
| الرصيد في 1/1/2022 | | | | | | |
| 86 445 | 8 156 | 2 677 | 6 757 | 32 627 | 36 228 | التكلفة |
| (24 087) | (6 956) | (1 770) | (4 806) | (10 555) | - | مجمع الاهلاك |
| 62 358 | 1 200 | 907 | 1 951 | 22 072 | 36 228 | صافي القيمة الدفترية في 1/1/2022 |
| 5 218 | 1 781 | - | 277 | 3 160 | - | الإضافات |
| - | - | - | - | - | - | الإستبعادات |
| (3 174) | (765) | (213) | (393) | (1 803) | - | الإهلاك خلال السنة |
| 64 402 | 2 216 | 694 | 1 835 | 23 429 | 36 228 | صافي القيمة الدفترية في 31/12/2022 |
| 62 358 | 1 200 | 907 | 1 951 | 22 072 | 36 228 | صافي القيمة الدفترية في 31/12/2021 |
| الرصيد في 31/12/2022 | | | | | | |
| 90 939 | 9 937 | 1 953 | 7 034 | 35 787 | 36 228 | التكلفة |
| (26 537) | (7 721) | (1 259) | (5 199) | (12 358) | - | مجمع الاهلاك |
| 64 402 | 2 216 | 694 | 1 835 | 23 429 | 36 228 | صافي القيمة الدفترية في 31/12/2022 |
| الإجمالي | حاسب آلي | سيارات | أثاث ومعدات وأدوات مكتبية | مباني وتحسينات | أراضي | |
| الرصيد في 1/1/2023 | | | | | | |
| 90 939 | 9 937 | 1 953 | 7 034 | 35 787 | 36 228 | التكلفة |
| (26 537) | (7 721) | (1 259) | (5 199) | (12 358) | - | مجمع الاهلاك |
| 64 402 | 2 216 | 694 | 1 835 | 23 429 | 36 228 | صافي القيمة الدفترية في 1/1/2023 |
| 1 899 | 118 | 269 | 731 | 781 | - | الإضافات |
| (12) | - | - | (12) | - | - | الإستبعادات |
| (3 479) | (676) | (217) | (562) | (2 024) | - | الإهلاك خلال السنة |
| 62 810 | 1 658 | 746 | 1 992 | 22 186 | 36 228 | صافي القيمة الدفترية في 31/12/2023 |
| 64 402 | 2 216 | 694 | 1 835 | 23 429 | 36 228 | صافي القيمة الدفترية في 31/12/2022 |
| الرصيد في 31/12/2023 | | | | | | |
| 92 792 | 10 056 | 2 193 | 7 748 | 36 567 | 36 228 | التكلفة |
| (29 982) | (8 398) | (1 447) | (5 756) | (14 381) | - | مجمع الاهلاك |
| 62 810 | 1 658 | 746 | 1 992 | 22 186 | 36 228 | صافي القيمة الدفترية في 31/12/2023 |

(23) أصول غير ملموسة

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|------------|--------------|--|
| | | برامج الحاسب الآلي |
| 717 | 534 | صافي القيمة الدفترية أول السنة المالية |
| 169 | 3 314 | إضافات |
| - | (23) | إستبعادات |
| (352) | (633) | الإستهلاك خلال السنة المالية |
| 534 | 3 192 | صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية |
| | | التكلفة |
| 6 079 | 9 370 | مجمع الإستهلاك |
| (5 545) | (6 178) | |
| 534 | 3 192 | صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية |

(24) أصول أخرى

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|---------------|---------------|--|
| 9 692 | 10 460 | إيرادات مستحقة |
| 677 | 677 | توزيعات ارباح مستحقة |
| 1 154 | 1 990 | مصرفات مقدمة |
| 9 703 | 10 043 | المدفوع مقدماً للعاملين تحت حساب توزيع الأرباح |
| 30 620 | 24 973 | دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة |
| 1 986 | 113 | أصول آلت ملكيتها وفاء لديون بعض العملاء |
| 17 457 | 16 579 | أخرى |
| 71 289 | 64 835 | الإجمالي |
| (11 948) | (11 775) | بخصم مخصص خسائر الإضمحلال |
| 59 341 | 53 060 | الصافي |

(26) أرصدة مستحقة للبنوك

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|---------------|----------------|---|
| 9 609 | 4 499 | حسابات جارية |
| 50 000 | 203 000 | ودائع |
| 246 | - | عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء |
| 59 855 | 207 499 | الرصيد |
| 50 674 | 40 375 | بنوك محلية |
| 9 181 | 167 124 | بنوك خارجية |
| 59 855 | 207 499 | الرصيد |
| 2 634 | 501 | أرصدة بدون عائد |
| 57 221 | 206 998 | أرصدة ذات عائد |
| 59 855 | 207 499 | الرصيد |
| 59 609 | 207 499 | أرصدة متداولة |
| 246 | - | أرصدة غير متداولة |
| 59 855 | 207 499 | الرصيد |

(27) ودائع العملاء

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|------------------|------------------|----------------------------------|
| 217 233 | 244 112 | ودائع تحت الطلب (حسابات جارية) |
| 1 857 186 | 1 910 009 | ودائع لأجل وبإخطار |
| 625 564 | 575 308 | شهادات ادخار وإيداع |
| 586 529 | 501 957 | ودائع التوفير |
| 28 244 | 43 377 | ودائع أخرى |
| 3 314 756 | 3 274 763 | الرصيد |
| 1 840 788 | 1 864 409 | ودائع مؤسسات |
| 1 473 968 | 1 410 354 | ودائع أفراد |
| 3 314 756 | 3 274 763 | الرصيد |
| 76 942 | 141 433 | أرصدة بدون عائد |
| 3 235 303 | 3 131 167 | أرصدة ذات عائد ثابت |
| 2 511 | 2 163 | أرصدة ذات عائد متغير |
| 3 314 756 | 3 274 763 | الرصيد |
| 2 722 322 | 2 650 926 | أرصدة متداولة |
| 592 434 | 623 837 | أرصدة غير متداولة |
| 3 314 756 | 3 274 763 | الرصيد |

(28) إلتزامات أخرى

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|---------------|---------------|------------------------|
| 15 910 | 23 968 | عوائد مستحقة |
| 256 | 253 | إيرادات مقدمة |
| 3 355 | 4 463 | صندوق العاملين |
| 10 133 | 13 248 | النظام البديل للعاملين |
| 6 594 | 4 766 | أرصدة دائنة أخرى |
| 36 248 | 46 698 | الرصيد |

(29) مخصصات أخرى

| 31 ديسمبر 2023 | | | | | | |
|-----------------------|---------------------|----------------------------|----------------|-------------|----------------|------------------------|
| الرصيد في نهاية السنة | المستخدم خلال السنة | المكون (المرتد) خلال السنة | تحويلات | فرق عملة | رصيد أول السنة | |
| 720 | (102) | 69 | (300) | - | 1 053 | مخصص مطالبات قضائية |
| 147 | - | 147 | - | - | - | مخصص مطالبات محتملة |
| 1 035 | - | 232 | (2 000) | (42) | 2 845 | مخصص التزامات عرضية |
| 43 | - | (3) | - | (11) | 57 | مخصص إرتباطات وتسهيلات |
| 1 945 | (102) | 445 | (2 300) | (53) | 3 955 | الإجمالي |

| 31 ديسمبر 2022 | | | | | |
|-----------------------|---------------------|----------------------------|--------------|----------------|------------------------|
| الرصيد في نهاية السنة | المستخدم خلال السنة | المكون (المرتد) خلال السنة | فرق عملة | رصيد أول السنة | |
| 1 053 | - | 407 | - | 646 | مخصص مطالبات قضائية |
| 2 845 | - | (1 370) | (573) | 4 788 | مخصص التزامات عرضية |
| 57 | - | (541) | (250) | 848 | مخصص إرتباطات وتسهيلات |
| 3 955 | - | (1 504) | (823) | 6 282 | الإجمالي |

(30) حقوق الملكية

(أ) رأس المال المدفوع

رأس مال المصرف المدفوع بالكامل في 31 ديسمبر 2023 مبلغ 600 مليون دولار أمريكي موزع على عدد 30 000 سهم عادي قيمة كل سهم 20 000 دولار أمريكي .

وفيما يلي بيان توزيع رأس المال المدفوع والمكتتب فيه :-

| المدفوع | القيمة الإسمية | % | عدد الأسهم | |
|----------------|----------------|------------|---------------|-------------------------------------|
| 232 560 | 232 560 | 38,76 | 11 628 | جمهورية مصر العربية |
| 232 560 | 232 560 | 38,76 | 11 628 | دولة ليبيا |
| 75 020 | 75 020 | 12,503 | 3 751 | جهاز أبو ظبي للإستثمار |
| 29 900 | 29 900 | 4,984 | 1 495 | دولة قطر |
| 14 940 | 14 940 | 2,49 | 747 | جهاز الإستثمار العماني بسلطنة عُمان |
| 15 020 | 15 020 | 2,503 | 751 | شركة إنترناشيونال كابيتال تريدينج |
| 600 000 | 600 000 | 100 | 30 000 | الإجمالي |

(ب) احتياطات

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|----------------|----------------|---|
| 136 983 | 139 761 | احتياطي قانوني (إيضاح تحليلى ب - 1) |
| 73 582 | 73 582 | احتياطي عام |
| 3 971 | (3 030) | إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية (إيضاح تحليلى ب - 2) |
| 204 | 31 | إحتياطي مخاطر بنكية عام (إيضاح تحليلى ب - 3) |
| 214 740 | 210 344 | إجمالي الاحتياطات فى آخر السنة المالية |

(ب/أ) احتياطي قانوني

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|----------------|----------------|------------------------------------|
| 134 648 | 136 983 | - الرصيد فى أول السنة المالية |
| 2 335 | 2 778 | - المحول من أرباح السنة المالية |
| 136 983 | 139 761 | الرصيد فى آخر السنة المالية |

وفقاً للنظام الأساسي للمصرف يتم إحتجاز 10 % من صافي أرباح السنة لتغذية الاحتياطي القانوني وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل 100 % من رأس المال المدفوع ومتى نقص الإحتياطي عن 100 % تعين العودة على الإقتطاع .

(ب/2) احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|--------------|----------------|---|
| 4 989 | 3 971 | الرصيد فى أول السنة المالية |
| (1 018) | (7 001) | صافى التغير فى القيمة العادلة للإستثمارات المالية |
| 3 971 | (3 030) | الرصيد فى آخر السنة المالية |

(ب/3) احتياطي مخاطر بنكية عام

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|------------|------------|--|
| - | 204 | الرصيد فى أول السنة المالية |
| 209 | 199 | المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام |
| (5) | (372) | رد إحتياطي أنتفى الغرض منه |
| 204 | 31 | الرصيد فى آخر السنة المالية |

- تقضي تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين إحتياطي المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة، ولا يتم التوزيع من هذا الإحتياطي الا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.
- يتمثل إحتياطي المخاطر البنكية العام المكون خلال السنة فى الإحتياطي المكون بنسبة 10 % للأصول التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون والتي لم يتم التصرف فيها خلال المدة المحدده قانونياً .

(ج) أرباح محتجزة

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|---------------|---------------|--|
| 33 787 | 46 189 | الرصيد فى أول السنة المالية |
| 27 782 | 68 636 | صافى أرباح السنة المالية |
| (12 249) | (12 403) | حصة العاملين فى الأرباح |
| (361) | (276) | أعضاء مجلس الإدارة |
| (209) | (199) | إحتياطي المخاطر البنكية العام |
| (2 335) | (2 778) | المحول إلى إحتياطي قانوني تحت التسجيل |
| (231) | (695) | صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي |
| 5 | 372 | رد احتياطي مخاطر بنكية عام أنتفى الغرض منه |
| 46 189 | 98 846 | الرصيد فى آخر السنة المالية |

(31) النقدية وما فى حكمها

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

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|------------------|------------------|------------------------------------|
| 24 787 | 31 743 | - نقدية بالصندوق |
| 814 451 | 1 305 600 | - أرصدة لدى البنوك |
| 1 399 962 | 230 107 | - أذون خزانة |
| 2 239 200 | 1 567 450 | الرصيد فى آخر السنة المالية |

(32) التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة ضد المصرف فى 31 ديسمبر 2023 ومن المتوقع أن تتحقق عنها خسارة بقيمة 720 ألف دولار أمريكى وقد تم تكوين مخصص لها بكامل القيمة .

(ب) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|----------------|---------------|--------------------------------|
| 101 407 | 81 115 | خطابات ضمان |
| 4 566 | 335 | إعتمادات مستنديه إستيراد |
| - | 157 | إعتمادات مستنديه تصدير |
| 19 521 | 9 707 | إرتباطات قروض شركات |
| 469 | - | أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين |
| 125 963 | 91 314 | الإجمالي |

(33) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة فى تاريخ القوائم المالية فيما يلى :

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

| شركات تابعة وشقيقة | | |
|--------------------|---------------|---|
| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
| | | قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك |
| 34 991 | 81 260 | القروض القائمة فى بداية السنة المالية السابقة |
| 46 269 | - | القروض الصادرة خلال السنة المالية |
| - | (19 437) | القروض المسددة خلال السنة المالية |
| 81 260 | 61 823 | القروض القائمة فى آخر السنة المالية |

(ب) ودائع من إطراف ذات علاقة

| شركات تابعة وشقيقة | | |
|--------------------|----------------|--|
| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
| 121 967 | 122 188 | الودائع فى أول السنة المالية |
| 3 300 | 4 915 | الودائع التى تم ربطها خلال السنة المالية |
| (3 079) | (49) | الودائع المستردة خلال السنة المالية |
| 122 188 | 127 054 | الودائع فى آخر السنة المالية |

(ج) أخرى

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|------------|------------|---------------------|
| 1 127 | 501 | أرصدة لدى البنوك |
| 50 004 | 40 004 | أرصدة مستحقة للبنوك |

(34) صندوق العاملين ومعاشات التقاعد

- يتبع المصرف نظام خاص بمكافآت ومعاشات التقاعد يغطي جميع العاملين الدائمين به حتى تاريخ 17/4/2008، ويحدد مجلس الإدارة حقوق العاملين فى هذا النظام ويتم تقدير التزامات الصندوق ومدى كفاية المال الاحتياطى سنوياً بمعرفة الخبير الاكتوارى.
- وافق مجلس إدارة المصرف بتاريخ 8/12/2013 على نظام التقاعد المبكر الإختيارى وفقاً للشروط والمزايا الجديدة بدلاً من المتبع بلائحة نظام مكافآت نهاية الخدمة والتأمين والمعاشات وذلك بالتخارج الكامل من المصرف والصندوق (بدون معاش) على أن يتم منح المميزات المقترحة على أساس المرتب التأمينى فى 31/12/2013 .
- هذا على أساس أن يقوم المصرف بتمويل صندوق مكافآت العاملين بقرض مساند فى حدود مبلغ 55 مليون دولار أمريكى يمثل الفارق بين مجموع مستحقات العاملين وفقاً للائحته بعد منحهم المميزات الإضافية للتقاعد المبكر الإختيارى وبين الإحتياطى الإكتوارى المخصص لهذه الفئات

العمرية، وتكون أولوية سداد هذا القرض المساند بعد مقابلة الصندوق لإلتزاماته حسب الحسابات الإكتوارية على أن يتم إحتساب رصيد القرض المساند ضمن موجودات الصندوق المعدة لمقابلة إلتزاماته ويتم تخفيض رصيد القرض المساند شهرياً بقيمة الوفورات الناتجة عن نظام التقاعد المبكر . وطبقاً لرأى الخبير الإكتوارى ضمن تقريره لعام 2017 فقد تم تأجيل سداد الجزء الأخير من القرض المساند البالغ 4 991 ألف دولار أمريكى على أن يتم تسوية ذلك الجزء من القرض المساند خلال السنوات القادمة عندما يسمح المال الإحتياطى للصندوق وذلك طبقاً لتوجيهات الخبير الإكتوارى المشار إليها أعلاه .

- قرر مجلس إدارة المصرف بتاريخ 9 مارس 2023 زيادة نسبة العائد المضمون من المصرف على الأموال الإحتياطية للصندوق لتصبح 9 % بدلاً من 7 % إعتباراً من أول عام 2023 .
- بلغ رصيد المال الإحتياطى لصندوق العاملين فى 31 ديسمبر 2023 مبلغ 94 420 ألف دولار أمريكى مقابل 99 140 ألف دولار أمريكى فى 31 ديسمبر 2022، وقد جاء فيما تضمنه تقرير الخبير الإكتوارى أنه فى ظل ضمان المصرف لعائد قدرة 9% على الأموال الإحتياطية للصندوق فأن الصندوق متوازن إكتوارياً فى 31 ديسمبر 2023 ، وبعد إضافة فرق عائد الإستثمار المضمون من المصرف بنسبة 9% عن العام المالى 2023 والبالغ 3 603 ألف دولار أمريكى وكذلك بعد تحمل المصرف لخسائر فروق تقييم عمله والبالغة 859 ألف دولار أمريكى، وذلك مع استمرار تأجيل سداد الجزء المتبقي من القرض المساند من المصرف للصندوق والبالغ قيمته 4 991 ألف دولار أمريكى .
- وبناءً على رأى الخبير الإكتوارى فقد تم تدعيم صندوق العاملين هذا العام خصماً على قائمة الدخل بمبلغ 3 603 ألف دولار أمريكى يمثل فرق عائد الإستثمار 9 % المضمون من المصرف وعائد الإستثمار المحقق للعام المالى 2023 المشار إليه بتقرير الخبير وتحمل المصرف لخسائر فروق تقييم العملة والبالغة 859 الف دولار أمريكى الإكتوارى مع استمرار تأجيل سداد الجزء المتبقي من القرض المساند من المصرف للصندوق البالغ 4 991 ألف دولار أمريكى خلال السنوات القادمة عندما يسمح المال الإحتياطى للصندوق وذلك طبقاً لتقرير الخبير الإكتوارى المشار إليه .

(35) احداث هامة ولا تتطلب تعديلا في القوائم المالية

- بتاريخ 15 سبتمبر 2020 صدر قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى رقم 194 لسنة 2020 ، والذى الغى قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى والنقد الصادر بالقانون رقم 88 لسنة 2003.
- ويسرى القانون على جهات من أهمها البنك المركزى المصرى والجهاز المصرفى المصرى. ويلتزم المخاطبون بأحكام القانون بتوفيق أوضاعهم طبقاً لأحكامه وذلك خلال مدة لا تتجاوز سنة من تاريخ العمل به، ولمجلس إدارة البنك المركزى مد هذه المدة لمدة أو لمدد أخرى لا تتجاوز سنتين على أن يصدر البنك المركزى اللوائح والقرارات المنفذة لأحكام القانون .
- كما نص على أن يتم إعداد القوائم المالية للبنك كل ثلاثة أشهر طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، ويرفق بهذه القوائم موجز لتقرير مراقب الحسابات طبقاً لمعايير المراجعة المصرية وتقرير مجلس إدارة البنك.
- قرر البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ 28 سبتمبر 2022 بمد فترة توفيق الأوضاع للبنوك وشركات الصرافة المنصوص عليها فى المادة الرابعة من القانون رقم 194 لسنة 2020 بإصدار قانون البنك المركزي والجهاز المصرفى لمدة عام تنتهي فى 14 سبتمبر 2023 ، وذلك فيما يخص الحد الأدنى لرأس المال.



05

القوائم المالية المجمعة

| | |
|---|-----|
| تقرير مراقبي الحسابات | 112 |
| القوائم المالية المجمعة | 114 |
| الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة | 120 |

السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

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

الرأي

من رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للمجمع للمصرف العربي الدولي في 31 ديسمبر 2023 ، وعن أداءه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ و ذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ 16 ديسمبر 2008 و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في 26 فبراير 2019 وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

مراقبا الحسابات



عبد الهادي ابراهيم

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "395"
سجل مراقبي حسابات البنك المركزي المصري رقم "577"
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون



محمود محمد الجراحي

سجل مراقبي حسابات البنك المركزي رقم "586"
سجل المحاسبين و المراجعين رقم "22363"
BDO خالد و شركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في 30 مايو 2024

BDO خالد وشركاه

محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة/ مساهمي المصرف العربي الدولي

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للمصرف العربي الدولي ("المصرف") والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في 31 ديسمبر 2023 وكذا القوائم المجمعة للدخل و الدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة المصرف، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ 16 ديسمبر 2008 و المعدلة بموجب التعليمات الصادرة في 26 فبراير 2019 وفي ضوء القوانين المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تتضمن مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المصرف بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المصرف وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة

قائمة المركز المالي المجمعة فى 31 ديسمبر 2023

| (القيمة بالآلاف دولار أمريكي) | | | |
|-------------------------------|------------------|------------------|--|
| إيضاح رقم | 31 ديسمبر 2023 | 31 ديسمبر 2022 | الأصول |
| (15) | 658 440 | 567 609 | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى |
| (16) | 1 785 807 | 1 417 767 | أرصدة لدى البنوك |
| (17) | 2 382 685 | 2 400 466 | أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى |
| (18) | 48 766 | 26 148 | قروض وتسهيلات للبنوك |
| (19) | 1 840 056 | 2 075 388 | قروض وتسهيلات للعملاء |
| | | | إستثمارات مالية: |
| (20) | 164 587 | 247 530 | - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (20) | 354 170 | 330 624 | - بالتكلفة المستهلكة |
| (21) | 206 538 | 213 552 | إستثمارات فى شركات شقيقة |
| (22) | 9 347 | 5 683 | أصول غير ملموسة |
| (23) | 127 176 | 119 407 | أصول أخرى |
| (24) | 100 762 | 101 517 | أصول ثابتة |
| | 7 678 334 | 7 505 691 | إجمالي الأصول |
| | | | الإلتزامات وحقوق الملكية |
| | | | الإلتزامات |
| (25) | 350 201 | 50 979 | أرصدة مستحقة للبنوك |
| (26) | 6 031 645 | 6 260 327 | ودائع العملاء |
| (27) | 40 600 | 52 909 | قروض أخرى |
| (28) | 110 624 | 91 980 | إلتزامات أخرى |
| (29) | 2 458 | 5 304 | مخصصات أخرى |
| | 446 | 44 | التزامات ضريبية مؤجلة |
| | 6 535 974 | 6 461 543 | إجمالي الإلتزامات |
| | | | حقوق الملكية |
| (أ-30) | 600 000 | 600 000 | رأس المال المدفوع |
| (ب-30) | 247 916 | 231 889 | إحتياطيات |
| | (189 294) | (151 727) | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| | 712 | 734 | فرق القيمة الحالية عن الاسمية للوديعة المساندة |
| (ج-30) | 287 333 | 184 397 | أرباح محتجزة |
| | 946 667 | 865 293 | إجمالي حقوق مساهمى المصرف |
| | 195 693 | 178 855 | حقوق الأقلية / الحقوق غير المسيطرة |
| | 1 142 360 | 1 044 148 | إجمالي حقوق الملكية |
| | 7 678 334 | 7 505 691 | إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية |

- الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (36) متممة للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها .
- تقرير مراقبى الحسابات مرفق

عمرو محمد كامل
رئيس مجلس الاداره غير التنفيذى

هشام رامز عبد الحافظ
الرئيس التنفيذى والعضو المنتدب

جمال زغلول
مدير عام المراقبة المالية

قائمة الدخل المجمعة فى 31 ديسمبر 2023

| (القيمة بالآلاف دولار أمريكي) | | | |
|-------------------------------|----------------|----------------|---|
| إيضاح رقم | 31 ديسمبر 2023 | 31 ديسمبر 2022 | |
| (6) | 777 096 | 706 111 | عائد القروض والإيرادات المشابهة |
| (6) | (508 995) | (475 820) | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة |
| | 268 101 | 230 291 | صافى الدخل من العائد |
| (7) | 30 805 | 37 559 | إيرادات الأتعاب والعمولات |
| (7) | (6 996) | (10 332) | مصروفات الأتعاب والعمولات |
| | 23 809 | 27 227 | صافى الدخل من الأتعاب والعمولات |
| | 291 910 | 257 518 | صافى الدخل من العائد والائتعاب والعمولات |
| (8) | 1 224 | 969 | توزيعات أرباح |
| (9) | 8 090 | 12 504 | صافى دخل المتاجرة |
| (20) | 2 383 | 2 531 | أرباح إستثمارات مالية |
| (13) | (29 711) | (39 239) | رد (عبء) الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| (10) | (157 669) | (160 703) | مصروفات إدارية |
| (11) | (684) | 340 | مصروفات/ إيرادات تشغيل أخرى |
| | 34 489 | 20 363 | أرباح (خسائر) إستثمارات فى شركات شقيقة |
| | 150 032 | 94 283 | الأرباح قبل الضرائب |
| (12) | (20 145) | (18 243) | ضرائب الدخل |
| | 129 887 | 76 040 | أرباح السنة |
| | | | حقوق الأقلية / الحقوق غير المسيطرة - أرباح |
| | 114 628 | 61 095 | نصيب مساهمى المصرف العربى الدولى |
| | 129 887 | 76 040 | أرباح السنة |

- الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (36) متممة للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

عمرو محمد كامل
رئيس مجلس الاداره غير التنفيذى

هشام رامز عبد الحافظ
الرئيس التنفيذى والعضو المنتدب

جمال زغلول
مدير عام المراقبة المالية

قائمة الدخل الشامل المجمع في 31 ديسمبر 2023

| (القيمة بالآلاف دولار أمريكي) | | |
|-------------------------------|----------------|--|
| 31 ديسمبر 2022 | 31 ديسمبر 2023 | |
| 76 040 | 129 887 | صافي ارباح السنة |
| | | بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر |
| 1 904 | 3 041 | صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| 80 | (799) | بنود محولة إلى الأرباح المحتجزة- استبعاد احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| (887) | (474) | ضريبة الدخل |
| | | بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر |
| (15 596) | 9 949 | صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| (830) | (14) | صافي المحول الي قائمة الدخل |
| (28) | (98) | ضريبة الدخل |
| 15 | (393) | الخسائر الائتمانية المتوقعة لدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| (15 342) | 11 212 | إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للسنة |
| 60 698 | 141 099 | إجمالي الدخل الشامل للسنة |

- الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (36) متممة للقوائم المالية المجمع وتقرأ معها .

قائمة التدفقات النقدية المجمعة في 31 ديسمبر 2023

| (القيمة بالآلاف دولار أمريكي) | | |
|-------------------------------|-------------------|--|
| 2022/12/31 | 2023/12/31 | إيضاح رقم |
| 94 283 | 150 032 | |
| | | التدفقات النقدية من انشطه التشغيل |
| | | صافي ارباح السنة قبل الضرائب |
| | | تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من انشطه التشغيل |
| 11 235 | 12 222 | (10) اهلاك واستهلاك الاصول الثابتة والغير ملموسة |
| 39 239 | 29 711 | (13) عبء / رد الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (809) | (190) | (29) عبء/رد مخصصات أخرى |
| (290) | (172) | (29) المستخدم من المخصصات الأخرى |
| (20 363) | (34 489) | (20) ارباح/ خسائر استثمارات في شركات شقيقه |
| 293 | (1 032) | (20) استهلاك علاوة / خصم الإصدار |
| (2 531) | (2 383) | (20) (أرباح) / خسائر استثمارات مالية |
| (969) | (1 224) | (8) توزيعات ارباح |
| (644) | (269) | (11) ارباح بيع اصول ثابتة |
| 200 171 | 59 161 | فروق ترجمة (معاملات غير نقدية) |
| 56 | - | عبء رد اضمحلال اصول الت ملكيتها |
| 319 671 | 211 367 | ارباح التشغيل قبل التغييرات في الاصول و الالتزامات الناتجة عن أنشطه التشغيل |
| | | صافي التغير في الاصول و الالتزامات |
| 92 536 | (53 221) | أرصده لدي البنوك والبنك المركزي |
| 1 506 414 | (1 007 158) | أذون الخزانه |
| 105 973 | 173 261 | قروض و تسهيلات للعملاء و البنوك |
| 45 005 | (8 454) | أصول أخرى |
| (207 910) | 289 221 | أرصده مستحقه للبنوك |
| (1 914 477) | (228 681) | ودائع العملاء |
| (24 296) | 14 906 | التزامات أخرى |
| (18 987) | (16 299) | ضرائب الدخل المسدده |
| (96 071) | (625 058) | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطه التشغيل (1) |
| | | التدفقات النقدية من أنشطه الاستثمار |
| (19 473) | (8 701) | مدفوعات لشراء اصول ثابتة و إعداد و تجهيز الفروع وغير ملموسة |
| 42 219 | 88 567 | متحصلات (مدفوعات) لشراء استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة |
| 751 | 292 | متحصلات من مبيعات الاصول الثابتة |
| 6 379 | 7 762 | توزيعات ارباح محصلة |
| (42 594) | (113 652) | مشتريات استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| 351 110 | 67 729 | متحصلات من استبعاد استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| - | (5 615) | مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة |
| - | (371) | زيادة رأس مال شركات شقيقة |
| 181 | - | مبالغ محصلة من تصفية شركات تابعة |
| 338 573 | 36 011 | صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار (2) |
| | | التدفقات النقدية من أنشطة التمويل |
| 41 000 | 16 000 | محصل من قروض أخرى |
| (15 971) | (36 337) | مسدد الي قروض أخرى |
| (17 516) | (20 374) | توزيعات الأرباح المدفوعة |
| 7 513 | (40 711) | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل (3) |
| 250 015 | (629 758) | صافي النقص في النقدية و ما في حكمها خلال السنة (1) + (2) + (3) |
| 2 682 112 | 2 932 127 | رصيد النقدية و ما في حكمها في اول السنة |
| 2 932 127 | 2 302 369 | رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر السنة |
| | | و تتمثل النقدية و ما في حكمها فيما يلي: |
| 567 609 | 658 440 | (15) نقدية و أرصده لدي البنك المركزي |
| 1 467 922 | 1 825 957 | أرصده لدي البنوك |
| 2 400 466 | 2 382 685 | (17) أذون خزانه |
| (534 478) | (617 906) | أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي اللازمي |
| (84 504) | (54 297) | أرصده لدي البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثه أشهر |
| (884 888) | (1 892 510) | أذون الخزانه ذات أجل أكثر من ثلاثه أشهر |
| 2 932 127 | 2 302 369 | (31) النقدية وما في حكمها في آخر السنة |

. الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (36) متممة للقوائم المالية المجمع وتقرأ معها *

قائمة التغيرات فى حقوق الملكية المجمعة

فى 31 ديسمبر 2023

(القيمة بالالف دولار أمريكي)

| الإجمالي | حقوق الأقلية / الحقوق غير المسيطرة | أرباح محتجزة | فرق القيمة الحالية عن الاسمية للوديعة | فروق ترجمة عملات أجنبية | إحتياطي المخاطر البنكية العام | إحتياطي القيمة العادية للإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر | إحتياطي خاص |
|-----------|------------------------------------|--------------|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------------|---|-------------|
| 1 063 158 | 183 573 | 142 319 | 854 | (108 544) | 167 | 13 955 | 69 |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | (2 582) | - | - | - | - | - |
| (31 967) | (16 545) | - | - | - | - | (15 422) | - |
| - | - | (209) | - | - | 209 | - | - |
| (729) | - | (729) | - | - | - | - | - |
| (1 350) | (709) | (130) | - | - | - | - | - |
| (120) | - | - | (120) | - | - | - | - |
| - | - | (80) | - | - | - | 80 | - |
| - | - | 5 | - | - | (5) | - | - |
| (43 183) | - | - | - | (43 183) | - | - | - |
| (17 701) | (2 409) | (15 292) | - | - | - | - | - |
| 76 040 | 14 945 | 61 095 | - | - | - | - | - |
| 1 044 148 | 178 855 | 184 397 | 734 | (151 727) | 371 | (1 387) | 69 |
| 1 044 148 | 178 855 | 184 397 | 734 | (151 727) | 371 | (1 387) | 69 |
| (2 331) | (11 154) | 8 315 | - | - | 3 | (77) | 1 |
| - | - | (182) | - | - | - | - | - |
| - | - | (4 298) | - | - | - | - | - |
| 28 318 | 16 307 | - | - | - | - | 12 011 | - |
| - | - | (199) | - | - | 199 | - | - |
| - | - | 372 | - | - | (372) | - | - |
| - | - | 799 | - | - | - | (799) | - |
| (37 567) | - | - | - | (37 567) | - | - | - |
| (22) | - | - | (22) | - | - | - | - |
| 598 | - | 598 | - | - | - | - | - |
| (20 671) | (3 574) | (17 097) | - | - | - | - | - |
| 129 887 | 15 259 | 114 628 | - | - | - | - | - |
| 1 142 360 | 195 693 | 287 333 | 712 | (189 294) | 201 | 9 748 | 70 |

| إحتياطي رأسمالي | إحتياطي عام | إحتياطي قانونى | رأس المال المدفوع | |
|-----------------|-------------|----------------|-------------------|---|
| 2 768 | 87 578 | 140 419 | 600 000 | الرصيد فى 1 يناير 2022 |
| - | - | - | - | المحول الى احتياطي رأسمالي |
| - | - | 2 582 | - | المحول الى الاحتياطي القانونى |
| - | - | - | - | صافى التغير فى القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر |
| - | - | - | - | المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام |
| - | - | - | - | تسويات على ارباح عام 2021 - فرق التقديرى عن الفعلى |
| - | - | (511) | - | تسوية تصفية شركة كافي |
| - | - | - | - | حصة المصرف فى فرق القيمة الحالية عن الاسمية للوديعة المساندة |
| - | - | - | - | بنود محولة الى الارباح المحتجزة-ارباح بيع ادوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| - | - | - | - | رد إحتياطي مخاطر بنكية عام |
| - | - | - | - | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| - | - | - | - | توزيع ارباح عام 2021 |
| - | - | - | - | صافى ارباح السنة |
| 2 768 | 87 578 | 142 490 | 600 000 | الرصيد فى 31 ديسمبر 2022 |
| 2 768 | 87 578 | 142 490 | 600 000 | الرصيد فى 1 يناير 2023 |
| 33 | 108 | 440 | - | أثر زيادة حصة المصرف من راس مال بنك الشركة المصرفية العربية الدولية فى ارضدة أول المدة |
| 182 | - | - | - | المحول الى احتياطي رأسمالي |
| - | - | 4 298 | - | المحول الى الاحتياطي القانونى |
| - | - | - | - | صافى التغير فى القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر |
| - | - | - | - | المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام |
| - | - | - | - | رد إحتياطي مخاطر بنكية عام |
| - | - | - | - | بنود محولة الى الارباح المحتجزة-استبعاد احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| - | - | - | - | فروق ترجمة عملات أجنبية |
| - | - | - | - | حصة المصرف فى فرق القيمة الحالية عن الاسمية للوديعة المساندة |
| - | - | - | - | تسويات على ارباح عام 2022 - فرق التقديرى عن الفعلى |
| - | - | - | - | توزيع ارباح عام 2022 |
| - | - | - | - | صافى ارباح السنة |
| 2 983 | 87 686 | 147 228 | 600 000 | الرصيد فى 31 ديسمبر 2023 |

- الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (36) متممة للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجموعة

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(1) معلومات عامة

تأسس المصرف العربي الدولي ("المصرف") بموجب إتفاقية دولية تم توقيعها عام 1974 ويقع المركز الرئيسي للمصرف في 35 ش عبد الخالق ثروت - مدينة القاهرة ويزاول نشاطه من واحد وعشرون فرعاً داخل جمهورية مصر العربية وبموجب إتفاقية إنشاء المصرف فإنه يتمتع ببعض المزايا والحصانات داخل كل دولة من الدول الأعضاء (المساهمين) وفيما يلي بعض من أهم المزايا والحصانات طبقاً لاتفاقية التأسيس وقرار الجمعية العامة للمصرف المنعقدة في 22 مارس 2012 والتي تم تفعيلها إعتباراً من 14 أبريل 2015:

- لا يسرى علي المصرف أو فروعه القوانين المنظمة للمؤسسات العامة أو ذات النفع العام وشركات القطاع العام والشركات المساهمة في الدول الأعضاء التي يعمل بها المصرف أو فروعه .
- لا يجوز إتخاذ أية إجراءات نحو تأمين أو مصادرة أو فرض الحراسة على أنصبة مساهمي المصرف أو على المبالغ المودعة به .
- لا تخضع سجلات المصرف ووثائقه ومحفوظاته لقوانين وقواعد الرقابة والتفتيش القضائي أو الإداري أو المحاسبي .
- حسابات المودعين والتي قد توجد في بلد العضو سرية ولا يجوز الإطلاع عليها أو إتخاذ إجراءات الحجز القضائي أو الإداري عليها قبل صدور حكم نهائي .
- أموال المصرف العربي الدولي (الشركة الأم) وأرباحه وتوزيعاته وكافة أوجه نشاطه وعملياته المختلفة معفاة من كافة أنواع الضرائب والرسوم والدمغات .
- لا يلتزم المصرف بتحصيل أو سداد أى نوع من الضرائب أو الرسوم أو الدمغات التي قد تفرض على عملائه .
- وبما لا يتعارض مع ما تقدم ومع باقى مواد الإتفاقية :
- يخضع المصرف لرقابة وإشراف البنك المركزي المصري وفقاً لأحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد الساري في دولة المقر، وتخضع فروعه في الدول الأعضاء الأخرى لرقابة البنوك المركزية وفقاً لأحكام القوانين المنظمة للمصارف والإئتمان السارية بها .
- تتم جميع معاملات المصرف بكافة العملات التي يحددها مجلس الإدارة .

وقد تم إتخاذ الإجراءات اللازمة وتفعيل هذه التعديلات إعتباراً من أول إبريل 2015.

تم اعتماد القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 للإصدار من قبل مجلس الإدارة في 16 مايو 2024.

(2) ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وقد تم اتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك .

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ 16 ديسمبر 2008 وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (9) " الأدوات المالية " الصادرة من البنك المركزي بتاريخ 26 فبراير 2019 وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للمصرف طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

(ب) أسس التجميع

(ب/1) الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك المصرف بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية، وعادة يكون للمصرف حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للمصرف القدرة على السيطرة على الشركة.

عند التجميع، يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المجموعة، واستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلاً على وجود إضمحلال في قيمة الأصل المحول. ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يضمن تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء المصرف لشركات تابعة، ويتم قياس تكلفة الإقتناء بالقيمة العادلة أو للمقابل الذي قدمه المصرف من أصول للشراء وأدوات حقوق الملكية مصدره و/ أو التزامات تكبدها المصرف و/ أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الإقتناء، ويتم قياس صافي الاصول بما في ذلك اللاتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء، بغض النظر عن وجود اية حقوق للأقلية/ الحقوق غير المسيطرة وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة المصرف في ذلك الصافي شهرة

وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

نظراً لسيطرة المصرف علي الشركة التابعة له فإن أسلوب التجميع الكلي هو الأساس المتبع في إعداد القوائم المالية المجمعة للأغراض الخاصة للبنك وتتمثل القوائم المالية للمجموعة في القوائم المالية كما يلي :

تبلغ نسبة مساهمة المصرف المباشرة في رأس مال بنك الشركة العربية المصرفية الدولية 51.0228 % حيث وافق مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ 24 أكتوبر 2023 علي زيادة نسبة مساهمة المصرف العربي الدولي في بنك الشركة المصرفية العربية الدولية SAIB لتصبح 51.0228 % بدلاً من 50.438 % وذلك عن طريق شراء حصه معروضه للبيع بعدد 92 053 سهم.

وتتحقق السيطرة من خلال قدرة المصرف على التحكم فى السياسات المالية والتشغيلية للشركات المستثمر فيها بغرض الحصول على منافع من إنشائها.

وتتضمن أسس التجميع ما يلى:

- إستبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين المصرف والشركة وكذلك الأرباح غير المحققة الناتجة عنها.

- تتمثل الحقوق غير المسيطرة فى حقوق المساهمين الآخرين غير ذوى السيطرة فى الشركات التابعة.

المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية / الحقوق غير المسيطرة:

- تعتبر المجموعة المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية / الحقوق غير المسيطرة على أنها معاملات مع أطراف خارج المجموعة، ويتم الإعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن البيع إلى حقوق الأقلية / الحقوق غير المسيطرة وذلك فى قائمة الدخل، وينتج عن عمليات الشراء من حقوق الأقلية / الحقوق غير المسيطرة شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهل المقتناة والقيمة الدفترية لصفى الأصول للشركة التابعة .

- إذا زاد نصيب حقوق الأقلية / الحقوق غير المسيطرة فى الخسائر المرحلة لشركة تابعة عن حقوق ملكيتهم فى تلك الشركة يتم تحميل تلك الزيادة ضمن حقوق ملكية الشركة الأم فيما عدا تلك الخسائر التى يوجد على الأقلية/ الحقوق غير المسيطرة الزام على تحملها وبشرط أن تكون لديهم القدرة على عمل إستثمارات إضافية لتغطية الخسائر، وإذا حققت الشركة التابعة أرباحاً مستقبلاً فإن هذه الأرباح يتم إضافتها إلى حقوق الشركة الأم إلى المدى الذى يتم معه تغطية الخسائر التى سبق وتحملتها حقوق الأغلبية نيابة عن الأقلية/ الحقوق غير المسيطرة.

(ب/2) الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التى يمارس المصرف نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للمصرف حصة ملكية من 20 % إلى 50 % من حقوق التصويت. تثبت الإستثمارات فى الشركات الشقيقة أولاً بالتكلفة ويتم المحاسبة عنها لاحقاً لتاريخ الإعتراف الدولى بطريقة حقوق الملكية. وتتضمن إستثمارات المصرف فى الشركات الشقيقة الشهرة (ناقصاً أى إضمحلال متراكم فى القيمة) التى تم تحديدها عند الاقتناء.

ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بنصيب المصرف فى أرباح وخسائر الشركات الشقيقة التى تنتج بعد الاقتناء. ويتم الإعتراف ضمن حقوق الملكية بنصيب المصرف فى الحركة التى تطرأ على حقوق الملكية للشركات الشقيقة التى تنتج قبل الاقتناء. ويتم تعديل القيمة الدفترية للشركة الشقيقة بالحركة المتراكمة اللاحقة للاقتناء. إذا ساوى نصيب المصرف فى خسائر الشركة الشقيقة أو زاد عن حصتها فى الشركة الشقيقة، بما فى ذلك إيه ارصدة مدينة غير مضمونة، لا يقوم المصرف بإثبات إيه خسائر أخرى إلا إذا التزم المصرف بذلك أو تكبد مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة.

ويتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات مع الشركات الشقيقة فى حدود حصة المصرف فى الشركة الشقيقة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت المعاملة توفر دليلاً على إضمحلال قيمة الأصل المتبادل. ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الشقيقة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمصرف.

ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات هيكل ملكية الشركات الشقيقة.

(ج) التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعه من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى والقطاع الجغرافى يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة إقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل فى بيئة إقتصادية مختلفة.

(د) عملة التعامل والعرض والمعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

• يتم عرض القوائم المالية بعملة الدولار الأمريكى وهو عملة التعامل والعرض للمصرف . تمسك حسابات المصرف بالدولار الأمريكى وتثبت المعاملات الأخرى بخلاف عملة الدولار الأمريكى خلال السنة المالية طبقاً للعمليات 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 بالعملة الأخرى (بخلاف عملة الدولار الأمريكى) فى نهاية كل فترة مالية على أساس أسعار الصرف السارية فى ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات والفروق الناتجة عنها .

• بالنسبة للإستثمارات فى أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ذات الطبيعة غير النقدية)، فيتم الاعتراف بالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف بالدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية.

• يتم تحليل التغيرات فى القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية والمصنفة كأدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ما بين فروق نتجت عن التغيرات فى التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالفروق الناتجة عن التغيرات فى التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة والفروق الناتجة عن تغير أسعار الصرف ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى، ويتم الإعتراف ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية باقى التغيرات فى القيمة العادلة بند احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر .

• تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة فى ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بقائمة الدخل بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بند احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

(هـ) الأصول المالية

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

(1/هـ) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة :

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. الهدف من نموذج الاعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد.

البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في :

- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.
- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

(2/هـ) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر :

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.

مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

(3/هـ) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي :

- هيكلية مجموعة من الانشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة.
- يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات – أنشطة - مخرجات).
- يمكن أن يتضمن نموذج الأعمال الواحد نماذج أعمال فرعية .

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ أو لإستلام الأصل وتسوية الإلتزام فى آن واحد.

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع إلتزام بإعادة الشراء على أساس الصافى بالمركز المالى ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

(ز) إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف فى قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة " أو " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلى لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد .

طريقة العائد الفعلى هى طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو إلتزام مالى وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلى هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو إلتزام مالى عند الاعتراف الأولي. وعند حساب معدل العائد الفعلى يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ فى الإعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ فى الإعتبار خسائر الإئتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلى كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

يتم إثبات إيرادات الفوائد على القروض على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات الفوائد على القروض غير العاملة ، والتي تتوقف عن الاعتراف بها كإيراد عندما يكون استرداد الفائدة أو المبدأ موضع شك. ويتوقف المصرف عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة) بقائمة الدخل ويتم قيدها فى سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك كما يلي:

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الإستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصى والقروض الصغيرة للأنشطة الإقتصادية .

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث تعلى العوائد المحسوبة لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥ ٪ من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة . وفى حالة استمرار العميل فى الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض الذى يظهر بقائمة المركز المالى قبل الجدولة .

(ح) إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة المرحلة الثالثة – يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة وذلك بقيدها فى سجلات هامشية خارج القوائم المالية ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (ز-2) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلى الأصل المالى بصفة عامة يتم معالجتها بإعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلى .

ويتم تأجيل أتعاب الإرتباط على القروض إذا كان هناك إجمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على إعتبار أن أتعاب الإرتباط التي تحصل عليها تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لإقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الإعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلى على القرض ، وفي حالة إنتهاء فترة الإرتباط دون إصدار للقرض يتم الإعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند إنتهاء فترة سريان الإرتباط .

ويتم الإعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الإعتراف الأولي ويتم الإعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند إستكمال عملية الترويج وعدم الاحتفاظ بأى جزء من القرض أو كان المصرف يحتفظ بجزء لها ذات معدل العائد الفعلى المتاح للمشاركين الأخرين.

ويتم الإعتراف 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 إقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند إستكمال المعاملة المعينة. ويتم الإعتراف بأتعاب الإستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمنى النسبى على مدار أداء الخدمة. ويتم الإعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالى وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات ممتدة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها .

(ط) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح على استثمارات المصرف فى أدوات حقوق ملكية وما شابهها عند صدور الحق فى تحصيلها.

(ي) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مخصصة من أرصدة أذون الخزانة بالمركز 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 الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.

(ك) إضمحلل الأصول المالية

تقوم المجموعة بمراجعة لكافة أصولها المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال فى قيمتها كما هو موضح أدناه.

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

- **المرحلة الاولى :** الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا فى مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة 12 شهر.
- **المرحلة الثانية:** الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا فى مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
- **المرحلة الثالثة:** الأصول المالية التي شهدت إضمحلالا فى قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر الاضمحلال فى القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:

- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الإعتراف الأولي فى المرحلة الأولي ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالمصرف.
- اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهرية فى خطر الائتمان منذ الاعتراف الدولي ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة فى هذه المرحلة.
- فى حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الاصول المالية التي أنشأها أو اقتناها المصرف وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات المصرف للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الإعتراف الأولي بالمرحلة الثانية مباشرة ، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الاصل.

(ك/1) الزيادة الجوهرية فى مخاطر الائتمان

تعتبر المجموعة قد شهدت زيادة جوهرية فى خطر الائتمان عند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد.

(ك/2) المعايير الكمية

عند زيادة احتمالات الاخفاق خلال العمر المتبقي للأداة من تاريخ المركز المالى مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولي وذلك وفقا لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

(ك/3) المعايير النوعية

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض.
- متأخرات سابقة متكررة خلال ال 12 شهرا السابقة.
- تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالى كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية فى النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.

- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض

التوقف عن السداد :

إعتباراً من 1 يناير 2022 تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات، والمشروعات المتوسطة، والصغيرة، ومتناهية الصغر، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (30) يوم على الأكثر وتقل عن (90) يوم .

الترقي بين المراحل (3,2,1)

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

لا يتم نقل الاصل المالي من المرحلة لثانية الى المرحلة الاولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالي والعوائد. وبعد مرور فترة ثلاثة شهور من الانتظام في السداد وإستيفاء شروط المرحلة الأولى.

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية إلا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- سداد 25% من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنية / المهمشة.
- الانتظام في السداد لمدة 12 شهرا علي الاقل .

(ل) الاستثمارات العقارية

تتمثل الإستثمارات العقارية فى الأراضى و المبانى المملوكة للمصرف من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التى تمارس المجموعة أعماله من خلالها أو تلك التى آلت إليه وفاء لديون. يتم الإعتراف الأولى بالإستثمارات العقارية بالتكلفة والنسبة تكاليف المعاملة، ويتم المحاسبة عن الإستثمارات العقارية بذات السياسة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

(م) الأصول غير الملموسة (برامج الحاسب الآلى)

يتم الإعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة الحاسب الآلى كمصروف فى قائمة الدخل عند تكبدها ويتم الإعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة المجموعة ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنه.

وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين فى فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

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

يتم إستهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلى المعترف بها كأصل على مدار السنوات المتوقع الإستفادة منها فيما لايزيد عن ثلاث سنوات.

(ن) الأصول الثابتة

تتمثل الأراضى والمباني بصفة أساسية فى مقر المركز الرئيسى والفروع. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً منها الإهلاك وخسائر الإضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة .

ويتم الإعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل الثابت أو بإعتبارها أصل مستقل وذلك عندما يكون محتملا تدفق منافع إقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى المصرف وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح فى الفترة التى يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى . ولا يعتبر المصرف القيمة التخريدية لأصوله الثابتة ذات أهمية نسبية أو ذات تأثير جوهرى على القيمة القابلة للإهلاك ، وبالتالي تحسب قيمة الإهلاك لتلك الأصول الثابتة بدون خصم قيمة تخريدية للأصل.

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

| | |
|-------------------|------------------|
| من 20 إلى 50 سنة | مباني وإنشاءات |
| من 5 إلى 10 سنوات | أثاث |
| 5 سنوات | حاسب آلى |
| من 5 إلى 10 سنوات | تجهيزات وتركيبات |
| من 5 إلى 10 سنوات | أجهزة ومعدات |
| 5 سنوات | وسائل نقل |

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة فى نهاية كل فترة مالية وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً.

ويتم مراجعة الأصول التى يتم إهلاكها بغرض تحديد الإضمحلال عند وقوع أحداث أو تغييرات فى الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل إلى القيمة الإستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الإستردادية. وتمثل القيمة الإستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح أو خسائر الإستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى فى قائمة الدخل .

(س) أصول أخري

يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تبوب ضمن أصول محددته بقائمة المركز المالي و من أمثلتها الإيرادات المستحقة، والمصروفات المقدمه، والدفعات المسدده مقدماً تحت حساب شراء أصول ثابتة، والرصيد المؤجل لخسائر اليوم الأول الذي لم يتم استهلاكه بعد، والأصول المتداولة والغير المتداولة التي آلت للمصرف وفاءً لديون (بعد خصم مخصص خسائر الأضمحلل)، والتأمينات والعهد، والسبائك الذهبية، والعملات التذكارية، والحسابات تحت التسوية المدينة ، والأرصدة التي لا يتم تبويبها ضمن أي من الأصول المحددة.

ويتم قياس معظم عناصر الأصول الأخرى بالتكلفة ، و في حالة وجود ادلة موضوعيه علي حدوث خسائر إضمحلل في قيمة تلك الأصول عندئذ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل علي حدي بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وصافي قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المُقدرة المخصصة بمعدل السوق الحالى لأصول مشابهة أيهما أعلى .

ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرةً و الإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخري". وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلل في أية فترة لاحقة و أمكن ربط ذلك الانخفاض بشكل موضوعي مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلل عندئذ يتم رد خسارة الإضمحلل المعترف بها من قبل إلي قائمة الدخل بشرط ألا ينشأ عن هذا الألغاء قيمة دفترية للأصل في تاريخ رد خسائر الإضمحلل تتجاوز القيمة التي كان يمكن أن يصل إليها الأصل لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلل هذه.

وفيما يتعلق بالأصول التي توؤل ملكيتها للمصرف وفاءً لديون يراعي ما يلي:

وفقاً لأحكام المادة 87 من قانون البنك المركزي و الجهاز المصرفي و النقد الصادر بالقانون رقم 194 لسنة 2020 يُحظر علي البنوك التعامل في المنقول أو العقار بالشراء أو البيع أو المقايضة عدا العقار المخصص لإدارة أعمال المجموعة أو الترفية عن العاملين و المنقول أو العقار الذي توؤل ملكيته إلى المجموعة وفاءً لدين له قبل الغير و يتم الإعتراف به من تاريخ الأيلولة (أي تاريخ تخفيض المديونية) ضمن أصول آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً لديون علي أن تقوم المجموعة بالتصرف فيه وفقاً لما يلي:

- خلال سنة من تاريخ أيلولة الملكية بالنسبة للمنقول.
- خلال خمس سنوات من تاريخ أيلولة الملكية بالنسبة للعقار.
- و لمجلس إدارة البنك المركزي المصري مدامدة إذا اقتضت الظروف ذلك وله إستثناء بعض البنوك من هذا الحظر وفقاً لطبيعة نشاطها.
- تُثبت الأصول التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون بالقيمة التي آلت بها للمصرف التي تتمثل في قيمة الديون التي قررت إدارة المجموعة التنازل عنها مقابل هذه الأصول. و في حالة وجود أدلة موضوعية علي حدوث خسائر إضمحلل في قيمة تلك الأصول في تاريخ لاحق للأيلولة عندئذ تقاس قيمة الخسارة لكل أصل علي حدي بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل و صافي قيمته البيعية أو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من إستخدام الأصل و المخصصة بمعدل السوق الحالى لأصول مشابهة أيهما أعلى. و يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال إستخدام حساب للإضمحلل والإعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ببند "إيرادات" (مصروفات) تشغيل أخري". وإذا ما إنخفضت خسارة الإضمحلل في أية فترة لاحقة و أمكن ربط ذلك الانخفاض بشكل موضوعي مع حدث وقع بعد الإعتراف بخسارة الإضمحلل عندئذ يتم رد خسارة الإضمحلل المعترف بها من قبل إلي قائمة الدخل بشرط الأينشأ عن هذا الرد في تاريخ رد خسائر الإضمحلل قيمة للأصل تتجاوز القيمة التي كان يمكن للأصل أن يصل إليها لو لم يكن قد تم الإعتراف بخسائر الإضمحلل هذه.

- وفي ضوء طبيعة المنقول أو العقار التي توؤل ملكيته للمصرف بمراعاة أحكام المادة المشار إليها يتم تصنيف المنقول أو العقار وفقاً لخطة المجموعة أو طبيعة الإستفادة المتوقعة منه ضمن الأصول الثابتة أو الإستثمارات العقارية أو الأسهم والسندات أو الأصول الأخرى المتاحة للبيع حسب الحالة. وعلي ذلك تطبيق الأسس الخاصة بقياس الأصول الثابتة أو الإستثمارات العقارية أو الأسهم والسندات علي الأصول التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون وصنفت ضمن أي من هذه البنود.

- أما بالنسبة للأصول الأخرى التي لم تدخل ضمن أي من هذه التصنيفات وأعتبرت أصولاً أخري متاحة للبيع فيتم قياسها بالتكلفة أو القيمة العادلة المحددة بمعرفة خبراء المصرف المعتمدين - مخصصاً منها تكاليف البيع - أيهما أقل ويتم الإعتراف بالفرق الناتجة عن تقييم هذه الأصول بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخري" ، علي أن يراعي التخلص من تلك الأصول خلال المدة الزمنية المحددة وفقاً لأحكام القانون .

وإذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً لأحكام المادة 87 من القانون 194 لسنة 2020 يتم تدعيم إحتياطي المخاطر البنكية العام بما يعادل 10% من قيمة هذه الأصول سنوياً، وتدرج صافي إيرادات ومصروفات الأصول التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون خلال فترة إحتفاظ المصرف بها بقائمة الدخل ضمن بند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخري".

(ع) اضمحلل الأصول غير المالية

لا يتم إستهلاك الأصول المالية التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - بإستثناء الشهرة - ويتم إختيار اضمحللها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلل الأصول التي يتم إستهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد.

ويتم الإعتراف بخسارة الإضمحلل وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الإستردادية . وتمثل القيمة الإستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستردادية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الإضمحلل وفي حالة ما كان من المتعذر تقدير القيمة الإستردادية لأصل منفرد، لذا يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة تضم هذا الأصل . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلل لبحث ما إذا كان هناك رد للإضمحلل إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

(ف) الإيجارات

تعد جميع عقود الإيجار المرتبطة بها المجموعة عقود إيجار تشغيلي.

(ف/1) - الاستئجار

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

(ف/2) - التأجير

تظهر الأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

(ص) النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز إستحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء ، وتتضمن النقدية الأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسب الإحتياطي الإلزامي، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

(ق) المخصصات الأخرى

يتم الإعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك إلتزام قانوني أو إستدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك إستخدام موارد المجموعة لتسوية هذه الإلتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للإعتماد عليه لقيمة هذا الإلتزام .

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

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

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الإلتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الإلتزام الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للإلتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

(ر) مزايا العاملين

حصة العاملين فى الأرباح:

يدفع المصرف نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة العاملين فى الأرباح ويعترف بحصة العاملين فى الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح فى حقوق الملكية وكإلتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي المصرف ولا تسجل أى إلتزامات بحصة العاملين فى الأرباح غير موزعة.

المعاشات ومكافآت ترك الخدمة للعاملين:

يتبع المصرف نظام خاص بمكافآت نهاية الخدمة ومعاشات التقاعد يغطي العاملين الدائمين بالمصرف وذلك حتى تاريخ 17 أبريل 2008 ويساهم المصرف فى الصندوق بنسبة مئوية من أجور العاملين سنويا علاوة على أى مبالغ إضافية يقررها الخبير الإكتوارى يرى لزومها لإستمرار الصندوق فى تقديم خدماته أو لضمان الحد الأدنى لعائد إستثمار أموال الصندوق . أما بالنسبة للعاملين الذين عينوا بالمصرف بعد 17 ابريل 2008 فيتبع المصرف نظام خاص بمكافآت نهاية الخدمة فقط دون معاشات ويساهم المصرف فى تلك المكافأة بنسبة مئوية من أجور العاملين تحت مظلة هذا النظام سنويا فى تلك المكافأة.

(ش) توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصما على حقوق الملكية فى الفترة التي تفر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين فى الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسى.

(ت) أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا لتتوافق مع التغييرات فى العرض المستخدم فى الفترة الحالية.

(ث) أنشطة الأمانة

تقوم المجموعة بمزاولة أنشطة أمانة يترتب عليها تملك أو إدارة أصول نيابة عن أفراد وأمانات وصناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ومؤسسات أخرى. ولا يتم الاعتراف بهذه الأصول والأرباح الناتجة عنها بالقوائم المالية المستقلة للمجموعة حيث أنها ليست أصولاً أو أرباحاً تخص المجموعة.

(3) إدارة المخاطر المالية

يتعرض المصرف نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف المصرف إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمصرف ، 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 والإلتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول . ويقوم المصرف بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغييرات 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 بالمصرف ، ويوفر مجلس الإدارة فى اطار الحوكمة والممارسات المصرفية السليمة المتعلقة بإدارة المخاطر المصرفية هيكل اشراف متكامل من لجان عليا منبثقة عنه.

وتعد إدارة المخاطر مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

(أ) مخاطر الائتمان:

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

(1/أ) قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، ينظر المصرف 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 المصرف الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).
- خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default).

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط المجموعة على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Credit Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الإضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم 26، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالي (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح 3 - 3/أ).

يقوم المصرف بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء المصرف إلى أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالمصرف 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 المصرف دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

| فئات التصنيف الداخلي للمصرف | |
|-----------------------------|---------|
| مدلول التصنيف | التصنيف |
| ديون جيدة | 1 |
| المتابعة العادية | 2 |
| المتابعة الخاصة | 3 |
| ديون غير منتظمة | 4 |

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع المصرف أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. على سبيل المثال، بالنسبة للقروض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج المصرف كافة المبالغ المسحوبة فعلياً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر، إن حدث.

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات المصرف لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى :

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

(2/أ) سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم المصرف بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول.

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

يضع المصرف العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة. ويقوم المصرف 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.

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيف خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى المصرف للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الإضمحلال 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 - Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالفروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها المصرف بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من المصرف 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 المصريح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية .

ويتعرض المصرف 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 المصرف المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

(3/أ) سياسة مخصصات الاضمحلال (قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة)

تتطلب سياسات المصرف تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وارتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر طبقاً للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي ومنذ ثم قياس خسائر الاضمحلال (الخسائر الائتمانية المتوقعة) في القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالي:

يتم تصنيف الأصل المالي غير المضمحل عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالمصرف.

في حالة وجود زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي؛ يتم نقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم إعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان).

في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأصل المالي فيتم نقله إلى المرحلة الثالثة . ويستند المصرف إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى:

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الاصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية 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 المصرف بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض .

ويعتبر مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في قائمة المركز المالي في نهاية السنة المالية مستمداً من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فان أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف . ويبين الجدول التالي التوزيع النسبي بقائمة المركز المالي للقرض والتسهيلات لكل فئة من فئات التقييم الداخلي للمصرف والاضمحلال المرتبط بها.

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | تقييم المصرف |
|-----------------------|-----------------------|------------------|
| قروض وتسهيلات للعملاء | قروض وتسهيلات للعملاء | |
| % | % | |
| 49.63 | 48.94 | ديون جيدة |
| 26.22 | 30.51 | المتابعة العادية |
| 9.81 | 6.61 | المتابعة الخاصة |
| 14.34 | 13.94 | ديون غير منتظمة |
| 100 | 100 | |

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود إضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم 47، وإستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها المصرف:

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

تتطلب سياسات المصرف مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضى الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الإضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حده ، ويجرى 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 بإستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

(4/أ) نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في (إيضاح 3-أ/1) ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري . ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم المصرف بحساب المخصصات المطلوبة لإضمحلل الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلل المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً للأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لإضمحلل الأصول المعرضة لخطر الائتمان.

| مدلول التصنيف | نسبة المخصص المطلوب % | التصنيف الداخلي | مدلول التصنيف |
|-------------------------|-----------------------|-----------------|------------------|
| مخاطر منخفضة | صفر | 1 | ديون جيدة |
| مخاطر معتدلة | 1 | 1 | ديون جيدة |
| مخاطر مرضية | 1 | 1 | ديون جيدة |
| مخاطر مناسبة | 2 | 1 | ديون جيدة |
| مخاطر مقبولة | 2 | 1 | ديون جيدة |
| مخاطر مقبولة حدياً | 3 | 2 | المتابعة العادية |
| مخاطر تحتاج لعناية خاصة | 5 | 3 | المتابعة الخاصة |
| دون المستوى | 20 | 4 | ديون غير منتظمة |
| مشكوك في تحصيلها | 50 | 4 | ديون غير منتظمة |
| ردیئة | 100 | 4 | ديون غير منتظمة |

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في 31 ديسمبر 2023، 31 ديسمبر 2022 وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود المركز المالي تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في المركز المالي. وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن 28.82 % في 31 ديسمبر 2023 من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل 32.46 % في 31 ديسمبر 2022 بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين 7.07 % في 31 ديسمبر 2023 مقابل 8.09 % في 31 ديسمبر 2022.

وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:

- 79.45 % في 31 ديسمبر 2023 من محفظة القروض والتسهيلات للعملاء مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل 75.85 % في 31 ديسمبر 2022.
- 86.33 % في 31 ديسمبر 2023 من محفظة القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلل مقابل 85.78 % في 31 ديسمبر 2022.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ 301 050 ألف دولار أمريكي في 31 ديسمبر 2023 مقابل مبلغ 349 995 ألف دولار أمريكي في 31 ديسمبر 2022.
- مراعاة المصرف المزيد من الحرص في عملية الاختيار عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023.
- أكثر من 99.5 % في 31 ديسمبر 2023 و31 ديسمبر 2022 من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

ويوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال السنة المالية :

| 31 ديسمبر 2023 | | | | |
|--|-----------------------|----------------------------|----------------------------|------------------|
| أرصدة لدى البنوك | المرحلة الأولى 12 شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الإجمالي |
| درجة الائتمان الجيدة | 394 913 | 88 036 | - | 482 949 |
| المتابعة العادية | 2 793 | 1 300 485 | - | 1 303 278 |
| المتابعة الخاصة | - | - | - | - |
| يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | 397 706 | 1 388 521 | - | 1 786 227 |
| | (125) | (295) | - | (420) |
| القيمة الدفترية | 397 581 | 1 388 226 | - | 1 785 807 |
| 31 ديسمبر 2022 | | | | |
| أرصدة لدى البنوك | المرحلة الأولى 12 شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الإجمالي |
| درجة الائتمان الجيدة | 555 832 | 103 892 | - | 659 724 |
| المتابعة العادية | 5 849 | 752 614 | - | 758 463 |
| المتابعة الخاصة | - | - | - | - |
| يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | 561 681 | 856 506 | - | 1 418 187 |
| | (111) | (309) | - | (420) |
| القيمة الدفترية | 561 570 | 856 197 | - | 1 417 767 |

(أ/5) الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

| البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية | 31 ديسمبر 2023 | 31 ديسمبر 2022 |
|--|------------------|------------------|
| أرصده لدى البنوك | 1 785 807 | 1 417 767 |
| أذون الخزنة (بالصافي) | 2 382 685 | 2 400 466 |
| قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي) | 48 766 | 26 147 |
| قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي) | 1 840 056 | 2 075 388 |
| استثمارات مالية: (بالصافي) | | |
| - أدوات دين | 463 435 | 523 788 |
| أصول أخرى | 34 034 | 31 293 |
| الإجمالي | 6 554 783 | 6 474 849 |
| البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية | 31 ديسمبر 2023 | 31 ديسمبر 2022 |
| اعتمادات مستندية | 59 500 | 120 024 |
| خطابات ضمان | 219 761 | 267 407 |
| ارتباطات قروض و التزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان | 15 181 | 19 521 |
| أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين | - | 469 |
| الإجمالي | 294 442 | 407 421 |

| 31 ديسمبر 2023 | | | | |
|------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------|---|
| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى 12 شهر | قروض وتسهيلات للشركات |
| | | | | درجة الإئتمان |
| 926 112 | - | 32 700 | 893 412 | ديون جيدة |
| 446 244 | - | 332 137 | 114 107 | المتابعة العادية |
| 71 645 | 6 088 | 65 557 | - | متابعة خاصة |
| 280 967 | 280 967 | - | - | ديون غير منتظمة |
| 1 724 968 | 287 055 | 430 394 | 1 007 519 | |
| (281 900) | (171 570) | (93 758) | (16 572) | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (541) | (541) | - | - | عوائد مجانية |
| (582) | - | (11) | (571) | عوائد مقدمة |
| (336) | - | - | (336) | خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المضمومة |
| 1 441 609 | 114 944 | 336 625 | 990 040 | القيمة الدفترية |

| 31 ديسمبر 2022 | | | | |
|------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------|----------------------------------|
| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى 12 شهر | قروض وتسهيلات للشركات |
| | | | | درجة الإئتمان |
| 1 083 911 | 216 | 12 212 | 1 071 483 | ديون جيدة |
| 387 648 | - | 222 495 | 165 153 | المتابعة العادية |
| 165 303 | - | 165 303 | - | متابعة خاصة |
| 321 252 | 321 046 | 206 | - | ديون غير منتظمة |
| 1 958 114 | 321 262 | 400 216 | 1 236 636 | |
| (310 451) | (205 415) | (88 928) | (16 108) | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (865) | (865) | - | - | عوائد مجانية |
| (740) | - | (34) | (706) | عوائد مقدمة |
| 1 646 058 | 114 982 | 311 254 | 1 219 822 | القيمة الدفترية |

| 31 ديسمبر 2023 | | | | |
|----------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------|----------------------------------|
| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى 12 شهر | أدوات دين بالتكلفة المستهلكة |
| | | | | درجة الإئتمان |
| 355 477 | - | - | 355 477 | ديون جيدة |
| 355 477 | - | - | 355 477 | المتابعة العادية |
| (1 307) | - | - | (1 307) | متابعة خاصة |
| 354 170 | - | - | 354 170 | ديون غير منتظمة |
| | | | | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| | | | | عوائد مجانية |
| | | | | عوائد مقدمة |
| | | | | القيمة الدفترية |

| 31 ديسمبر 2022 | | | | |
|----------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------|----------------------------------|
| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى 12 شهر | أدوات دين بالتكلفة المستهلكة |
| | | | | درجة الإئتمان |
| 331 999 | - | - | 331 999 | ديون جيدة |
| 331 999 | - | - | 331 999 | المتابعة العادية |
| (1 375) | - | - | (1 375) | متابعة خاصة |
| 330 624 | - | - | 330 624 | ديون غير منتظمة |
| | | | | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| | | | | عوائد مجانية |
| | | | | عوائد مقدمة |
| | | | | القيمة الدفترية |

| 31 ديسمبر 2023 | | | | |
|----------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------|----------------------------------|
| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى 12 شهر | أدوات دين بالتكلفة المستهلكة |
| | | | | درجة الإئتمان |
| 465 592 | - | - | 465 592 | ديون جيدة |
| 465 592 | - | - | 465 592 | المتابعة العادية |
| (1 633) | - | - | (1 633) | متابعة خاصة |
| 463 959 | - | - | 463 959 | ديون غير منتظمة |
| | | | | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| | | | | القيمة الدفترية |

| 31 ديسمبر 2022 | | | | |
|----------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------|----------------------------------|
| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى 12 شهر | أدوات دين بالتكلفة المستهلكة |
| | | | | درجة الإئتمان |
| 450 061 | - | - | 450 061 | ديون جيدة |
| 450 061 | - | - | 450 061 | المتابعة العادية |
| (1 634) | - | - | (1 634) | متابعة خاصة |
| 448 427 | - | - | 448 427 | ديون غير منتظمة |
| | | | | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| | | | | القيمة الدفترية |

| 31 ديسمبر 2023 | | | | |
|----------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------|----------------------------------|
| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى 12 شهر | قروض وتسهيلات للأفراد |
| | | | | درجة الإئتمان |
| 152 652 | 4 855 | 7 727 | 140 070 | ديون جيدة |
| 256 986 | 6 405 | 6 711 | 243 870 | المتابعة العادية |
| 20 027 | 14 832 | 5 195 | - | متابعة خاصة |
| 56 | 56 | - | - | ديون غير منتظمة |
| 429 721 | 26 148 | 19 633 | 383 940 | |
| (26 368) | (15 820) | (1 512) | (9 036) | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (59) | (59) | - | - | عوائد مجانية |
| (4 847) | (44) | (11) | (4 792) | عوائد مقدمة |
| 398 447 | 10 225 | 18 110 | 370 112 | القيمة الدفترية |

| 31 ديسمبر 2022 | | | | |
|----------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------|----------------------------------|
| الإجمالي | المرحلة الثالثة مدى الحياة | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الأولى 12 شهر | قروض وتسهيلات للأفراد |
| | | | | درجة الإئتمان |
| 152 903 | 3 864 | 7 611 | 141 428 | ديون جيدة |
| 294 729 | 14 048 | 6 036 | 274 645 | المتابعة العادية |
| 28 744 | 20 003 | 8 741 | - | ديون غير منتظمة |
| 476 376 | 37 915 | 22 388 | 416 073 | |
| (25 686) | (15 638) | (2 655) | (7 393) | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (91) | (91) | - | - | عوائد مجانية |
| (21 269) | (54) | (17) | (21 198) | عوائد مقدمة |
| 429 330 | 22 132 | 19 716 | 387 482 | القيمة الدفترية |

(6/أ) قروض و تسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

| 31 ديسمبر 2022 | | 31 ديسمبر 2023 | | |
|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|--|
| قروض وتسهيلات للبنوك | قروض وتسهيلات للعملاء | قروض وتسهيلات للبنوك | قروض وتسهيلات للعملاء | |
| 26 270 | 2 011 052 | 48 832 | 1 782 847 | لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلل * |
| - | 73 443 | - | 70 792 | متأخرات ليست محل إضمحلل |
| - | 349 039 | - | 300 450 | متأخرات محل اضمحلل |
| 26 270 | 2 433 534 | 48 832 | 2 154 089 | الإجمالي |
| (122) | (336 137) | (66) | (308 268) | يخصم: مخصص الإضمحلل ** |
| - | (22 009) | - | (5 429) | العوائد المقدمة |
| - | - | - | (336) | خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصصة |
| 26 148 | 2 075 388 | 48 766 | 1 840 056 | الصافي |

* قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلل

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلل وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة المصرف.

** بلغ إجمالي عبء إضمحلل القروض للعملاء 308 268 ألف دولار أمريكي في 31 ديسمبر 2023 مقابل 336 137 ألف دولار أمريكي في 31 ديسمبر 2022 ويتضمن إيضاح رقم (19) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الإضمحلل عن القروض والتسهيلات للعملاء.

القروض والتسهيلات طبقاً للتقييم الداخلي المستخدم بواسطة المصرف في 31 ديسمبر 2023:

لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلل

| 31 ديسمبر 2023 | مؤسسات | | | | أفراد | | | |
|------------------|--------------|----------------|----------------|--------------------|---------------|----------------|---------------|--------------------|
| | قروض أخرى | قروض مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | قروض عقارية | قروض شخصية | بطاقات إئتمان | حسابات جارية مدينة |
| 1 054 111 | 4 230 | 370 143 | 217 652 | 324 099 | 36 982 | 86 134 | 5 073 | 9 798 |
| 657 246 | 1 | 196 329 | 167 070 | 47 070 | - | 219 480 | 9 160 | 18 136 |
| 71 490 | - | - | 70 436 | 1 054 | - | - | - | - |
| 1 782 847 | 4 231 | 566 472 | 455 158 | 372 223 | 36 982 | 305 614 | 14 233 | 27 934 |

| 31 ديسمبر 2022 | مؤسسات | | | | أفراد | | | |
|------------------|-----------|----------------|----------------|--------------------|---------------|----------------|---------------|--------------------|
| | قروض أخرى | قروض مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | قروض عقارية | قروض شخصية | بطاقات إئتمان | حسابات جارية مدينة |
| 1 207 825 | - | 420 078 | 243 791 | 401 555 | 31 248 | 94 505 | 3 313 | 13 335 |
| 637 923 | - | 112 372 | 239 143 | 34 766 | - | 206 742 | 6 626 | 38 274 |
| 165 304 | - | 95 410 | 68 667 | 1 227 | - | - | - | - |
| 2 011 052 | - | 627 860 | 551 601 | 437 548 | 31 248 | 301 247 | 9 939 | 51 609 |

لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل إضمحلل بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل.

قروض وتسهيلات يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلل:

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى 90 يوماً ولكنها ليست محل إضمحلل، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك.

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

قروض وتسهيلات محل إضمحلل بصفة منفردة:

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلل بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ 301 050 ألف دولار أمريكي في 31 ديسمبر 2023 مقابل 349 995 ألف دولار في 31 ديسمبر 2022

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل إضمحلل بصفة منفردة متضمنا القيمة العادلة للضمانات التي حصلت عليها المصرف في مقابل تلك القروض:

| 31 ديسمبر 2023 | أفراد | مؤسسات | الإجمالي |
|-------------------------------|--------|---------|----------------|
| قروض محل إضمحلل (بصفة منفردة) | 20 083 | 280 967 | 301 050 |
| القيمة العادلة للضمانات | 3 403 | 39 381 | 42 784 |

| 31 ديسمبر 2022 | أفراد | مؤسسات | الإجمالي |
|-------------------------------|--------|---------|----------------|
| قروض محل إضمحلل (بصفة منفردة) | 28 744 | 321 251 | 349 995 |
| القيمة العادلة للضمانات | 5 179 | 37 059 | 42 238 |

ولا يوجد قروض جوهرية خلال السنة تم إعادة هيكلتها.

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها لم تتعرض لإضمحلال

هى القروض والتسهيلات التى توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل إضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك وتتضمن القروض والتسهيلات للعملاء التى توجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال فيما يلى:

| أفــــراد | | | | | |
|--------------------------------|--------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| 31 ديسمبر 2023 | حسابات جارية مدينة | بطاقات إئتمان | قروض شخصية | قروض عقارية | الإجمالى |
| متأخرات حتى 30 يوما | - | 85 | 23 188 | 1 530 | 24 803 |
| متأخرات أكثر من 30 إلى 60 يوما | - | - | - | 67 | 67 |
| متأخرات أكثر من 60 إلى 90 يوما | - | - | - | 5 | 5 |
| الإجمالى | - | 85 | 23 188 | 1 602 | 24 875 |

| مؤسسات | | | | | |
|--------------------------------|--------------------|---------------|-----------|----------------------|---------------|
| 31 ديسمبر 2023 | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض اخرى | قروض وتسهيلات مشتركة | الإجمالى |
| متأخرات حتى 30 يوما | 359 | 13 029 | - | 798 | 14 186 |
| متأخرات أكثر من 30 إلى 60 يوما | - | 2 | - | 11 | 13 |
| متأخرات أكثر من 60 إلى 90 يوما | 21 | 31 555 | - | 142 | 31 718 |
| الإجمالى | 380 | 44 586 | - | 951 | 45 917 |

| أفــــراد | | | | | |
|--------------------------------|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 31 ديسمبر 2022 | حسابات جارية مدينة | بطاقات إئتمان | قروض شخصية | قروض عقارية | الإجمالى |
| متأخرات حتى 30 يوما | - | 2 606 | 19 948 | 30 966 | 53 520 |
| متأخرات أكثر من 30 إلى 60 يوما | - | - | - | 69 | 69 |
| متأخرات أكثر من 60 إلى 90 يوما | - | - | - | - | - |
| الإجمالى | - | 2 606 | 19 948 | 31 035 | 53 589 |

| مؤسسات | | | | | |
|--------------------------------|--------------------|--------------|--------------|----------------------|---------------|
| 31 ديسمبر 2022 | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض اخرى | قروض وتسهيلات مشتركة | الإجمالى |
| متأخرات حتى 30 يوما | 12 385 | 4 948 | 1 375 | - | 18 708 |
| متأخرات أكثر من 30 إلى 60 يوما | - | 493 | 425 | - | 918 |
| متأخرات أكثر من 60 إلى 90 يوما | 55 | - | 173 | - | 228 |
| الإجمالى | 12 440 | 5 441 | 1 973 | - | 19 854 |

تمثل القروض والتسهيلات المتأخرة المبالغ التى حل موعد إستحقاقها كلياً أو جزئياً ولم تسدد فى المواعيد المتفق عليها تعاقدياً ويتضمن ذلك متأخرات لفترات تزيد عن يوم واحد.

ومن ثم فإن المبالغ التى تظهر فى الإيضاح تمثل إجمالى رصيد القرض أو التسهيل وليس الجزء المتأخر منه فقط بينما لا تتضمن باقى أرصدة القروض والتسهيلات الأخرى الممنوحة للعميل طالما لم يتأخر عن موعد تسديدها كلياً أو جزئياً.

وفى تاريخ الإيعتراف الأولى بالقروض والتسهيلات يتم تقدير القيمة العادلة للضمانات المقدمة - إن وجدت - بإستخدام نفس الطرق المستخدمة فى تقييم أصول مماثلة على ألا يتم الإيعتراف بها بالقوائم المالية للبنك حيث لاتمثل أصولاً للبنك فى ذلك التاريخ. ويتم تحديث القيمة العادلة لتلك الضمانات فى الفترات اللاحقة بما يعكس سعر أو أسعار السوق لأصول مماثلة .

(7/أ) أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالى تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم فى آخر السنة المالية بناء على تقييم ستاندرد أند بور ومايعادله:

| 31 ديسمبر 2023 | أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى | استثمارات فى أوراق مالية | الإجمالى |
|-----------------|-------------------------------|--------------------------|------------------|
| (-AA) إلى (+AA) | - | 45 546 | 45 546 |
| (-A) إلى (+A) | - | - | - |
| أقل من (-A) | 2 382 685 | 417 889 | 2 800 574 |
| | 2 382 685 | 463 435 | 2 846 120 |

| 31 ديسمبر 2022 | أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى | استثمارات فى أوراق مالية | الإجمالى |
|-----------------|-------------------------------|--------------------------|------------------|
| (-AA) إلى (+AA) | - | 8 986 | 8 986 |
| (-A) إلى (+A) | - | - | - |
| أقل من (-A) | 2 402 100 | 515 977 | 2 918 077 |
| | 2 402 100 | 524 963 | 2 927 063 |

(8/أ) الإستحواذ على الضمانات

- لم تقم المجموعة خلال السنة المالية الحالية بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات.
- يتم تبويب الأصول التى تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالميزانية ويتم بيع هذه الأصول كلما كان هذا عملياً.

(9/أ) تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالى تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للمجموعة بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافى فى آخر السنة المالية الحالية .

عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء المجموعة:

| الإجمالى | أخرى | الوجه القبلى | الإسكندرية والدلتا وسيناء | القاهرة الكبرى | |
|------------------|----------------|---------------|---------------------------|------------------|-----------------------------------|
| 2 382 685 | - | - | - | 2 382 685 | أذون خزانة |
| 48 766 | 31 996 | - | - | 16 770 | قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافى) |
| 1 840 056 | 4 392 | 14 165 | 176 541 | 1 644 958 | قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافى) |
| | | | | | استثمارات مالية: |
| | | | | | - أدوات دين |
| | 463 435 | 143 849 | - | 319 586 | |
| 4 734 942 | 180 237 | 14 165 | 176 541 | 4 363 999 | الإجمالى فى 31 ديسمبر 2023 |
| 5 028 599 | 132 797 | 18 796 | 214 319 | 4 662 687 | الإجمالى فى 31 ديسمبر 2022 |

- قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للمصرف بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء المصرف.

| الإجمالي | أنشطة أخرى | قطاع حكومي | نشاط عقارى | تجارية | مؤسسات صناعية | مؤسسات مالية | |
|------------------|------------------|------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|---|
| 2 382 685 | - | 2 382 685 | - | - | - | - | أذون خزانة |
| 48 766 | - | - | - | - | - | 48 766 | قروض وتسهيلات للبنوك (بالصافي) |
| | | | | | | | قروض وتسهيلات للعملاء (بالصافي): |
| | | | | | | | قروض لأفراد: |
| | | | | | | | - حسابات جارية مدينة |
| 23 767 | 23 767 | - | - | - | - | - | - بطاقات إئتمان |
| 12 935 | 12 935 | - | - | - | - | - | - قروض شخصية |
| 328 265 | 328 265 | - | - | - | - | - | - قروض عقارية |
| 33 480 | 33 480 | - | - | - | - | - | قروض لمؤسسات: |
| | | | | | | | - حسابات جارية مدينة |
| 368 454 | 92 275 | - | 3 040 | 56 815 | 154 878 | 61 446 | - قروض مباشرة |
| 506 004 | 297 253 | - | 9 151 | 29 940 | 69 820 | 99 840 | - قروض مشتركة |
| 561 412 | 505 850 | - | 13 290 | 189 | 35 282 | 6 801 | - قروض أخرى |
| 5 739 | 1 326 | - | - | 2 430 | 1 983 | - | استثمارات مالية: |
| | | | | | | | - أدوات دين |
| 463 435 | - | 417 889 | - | - | - | 45 546 | |
| 4 734 942 | 1 295 151 | 2 800 574 | 25 481 | 89 374 | 261 963 | 262 399 | الإجمالي في 31 ديسمبر 2023 |
| 5 028 599 | 1 475 378 | 2 918 077 | 22 703 | 90 520 | 341 170 | 180 751 | الإجمالي في 31 ديسمبر 2022 |

ب- خطر السوق:

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

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالمصرف ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ولجنة الأصول والخصوم ALCO ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل المصرف مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة والشركات.

(ب/1) أساليب قياس خطر السوق:

كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم المصرف 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 المصرف بتطبيق أسلوب "القيمة المعرضة للخطر" للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق، ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل المصرف للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يوميا بمعرفة ادارة مخاطر السوق بالمصرف. 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 (98%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (2%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تُعرف بالحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر. ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق

- اختبارات الضغوط (Stress Testing)

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

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

ملخص القيمة المعرضة للخطر :

إجمالي القيمة المعرضة للخطر وفقا لنوع الخطر :

| خطر سعر الصرف | السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 | | | السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 | | |
|---------------|--|--------|-----|--|--------|-----|
| | متوسط | أعلى | أقل | متوسط | أعلى | أقل |
| | 2 534 | 11 398 | 48 | 5 050 | 18 174 | 5 |

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقا لنوع الخطر :

| خطر سعر الصرف | السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 | | | السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 | | |
|---------------|--|------|-----|--|------|-----|
| | متوسط | أعلى | أقل | متوسط | أعلى | أقل |
| | 141 | 576 | 10 | 166 | 857 | 2 |

القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر :

| السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 | | | السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 | | | خطر سعر الصرف |
|---|--------|-------|---|--------|-------|---------------|
| أقل | أعلى | متوسط | أقل | أعلى | متوسط | |
| 3 | 17 317 | 4 884 | 38 | 10 822 | 2 393 | |

(ب/2) خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض المصرف لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على الميزانية 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.

| 31 ديسمبر 2023 | دولار أمريكي | يورو | جنيه استرليني | جنيه مصري | عملات أخرى | الإجمالي |
|--|------------------|----------------|---------------|------------------|--------------|------------------|
| الأصول المالية | | | | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي | 21 957 | 7 436 | 1 120 | 627 334 | 593 | 658 440 |
| أرصدة لدى البنوك | 1 456 043 | 74 676 | 52 682 | 200 002 | 2 404 | 1 785 807 |
| أذون الخزانة | 689 435 | 144 854 | - | 1 548 396 | - | 2 382 685 |
| قروض وتسهيلات للعملاء | 783 622 | 4 747 | - | 1 051 687 | - | 1 840 056 |
| قروض وتسهيلات للبنوك | 31 996 | - | - | 16 770 | - | 48 766 |
| إستثمارات مالية | | | | | | |
| - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | 63 104 | - | - | 101 483 | - | 164 587 |
| - بالتكلفة المستهلكة | 184 480 | 8 792 | - | 160 898 | - | 354 170 |
| استثمارات في شركات شقيقة | 88 212 | - | - | 118 326 | - | 206 538 |
| أصول أخرى (الإيرادات المستحقة) | 12 627 | 379 | 34 | 20 994 | - | 34 034 |
| إجمالي الأصول المالية | 3 331 476 | 240 884 | 53 836 | 3 845 890 | 2 997 | 7 475 083 |
| الالتزامات المالية | | | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | 327 700 | 22 318 | 129 | 2 | 52 | 350 201 |
| ودائع العملاء وشهادات الادخار | 2 061 810 | 213 468 | 51 705 | 3 701 689 | 2 973 | 6 031 645 |
| قروض أخرى | 34 000 | - | - | 6 600 | - | 40 600 |
| التزامات أخرى (عوائد مستحقة) | 11 332 | 195 | 43 | 34 396 | - | 45 966 |
| إجمالي الالتزامات المالية | 2 434 842 | 235 981 | 51 877 | 3 742 687 | 3 025 | 6 468 412 |
| صافي المركز المالي | 896 634 | 4 903 | 1 959 | 103 203 | (28) | 1 006 671 |

| 31 ديسمبر 2022 | دولار أمريكي | يورو | جنيه استرليني | جنيه مصري | عملات أخرى | الإجمالي |
|----------------------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|--------------|------------------|
| إجمالي الأصول المالية | 2 943 605 | 200 886 | 56 871 | 4 105 648 | 3 367 | 7 310 377 |
| إجمالي الالتزامات المالية | 2 145 648 | 199 179 | 56 264 | 3 994 397 | 3 251 | 6 398 739 |
| صافي المركز المالي | 797 957 | 1 707 | 607 | 111 251 | 116 | 911 638 |

(ب/3) خطر سعر العائد

يتعرض المصرف لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة المصرف بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ بها المصرف ، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة المخاطر بالمصرف.

ويخلص الجدول التالي مدى تعرض المصرف لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الإستحقاق أيهما أقرب .

| 31 ديسمبر 2023 | حتى شهر واحد | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | بدون عائد | الإجمالي |
|---|--------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------|----------------|------------------|
| الأصول المالية | | | | | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي | - | - | - | - | - | 658 440 | 658 440 |
| أرصدة لدى البنوك | 1 456 913 | 274 837 | 40 000 | - | - | 14 057 | 1 785 807 |
| أذون الخزانة وأوراق حكومية | 425 408 | 1 119 700 | 837 577 | - | - | - | 2 382 685 |
| قروض وتسهيلات للعملاء | 416 373 | 353 976 | 122 532 | 253 307 | 692 640 | 1 228 | 1 840 056 |
| قروض وتسهيلات للبنوك | 31 996 | - | - | 16 770 | - | - | 48 766 |
| إستثمارات مالية : | | | | | | | |
| - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الأخر | 17 789 | 20 056 | 49 608 | 21 813 | - | 55 321 | 164 587 |
| - بالتكلفة المستهلكة | 32 371 | - | 44 557 | 194 820 | 82 422 | - | 354 170 |
| إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة | - | - | - | - | - | 206 538 | 206 538 |
| أصول مالية أخرى (الإيرادات المستحقة) | - | - | - | - | - | 34 034 | 34 034 |
| إجمالي الأصول المالية | 2 380 850 | 1 768 569 | 1 094 274 | 486 710 | 775 062 | 969 618 | 7 475 083 |
| الالتزامات المالية | | | | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | 268 968 | 35 000 | 40 000 | - | - | 6 233 | 350 201 |
| ودائع للعملاء وشهادات الادخار | 3 448 178 | 894 266 | 347 615 | 1 055 708 | 1 135 | 284 743 | 6 031 645 |
| قروض أخرى | - | 305 | 20 514 | 15 913 | 3 868 | - | 40 600 |
| إلتزامات مالية أخرى (عوائد مستحقة) | - | - | - | - | - | 45 966 | 45 966 |
| إجمالي الإلتزامات المالية | 3 717 146 | 929 571 | 408 129 | 1 071 621 | 5 003 | 336 942 | 6 468 412 |
| فجوة إعادة تسعير العائد | (1 336 296) | 838 998 | 686 145 | (584 911) | 770 059 | 632 676 | 1 006 671 |

| 31 ديسمبر 2022 | حتى شهر واحد | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | بدون عائد | الإجمالي |
|----------------------------------|--------------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------|----------------|------------------|
| إجمالي الأصول المالية | 1 842 640 | 2 424 130 | 632 531 | 821 460 | 693 506 | 896 110 | 7 310 377 |
| إجمالي الإلتزامات المالية | 2 932 457 | 1 475 491 | 455 705 | 1 138 407 | 10 131 | 386 548 | 6 398 739 |
| فجوة إعادة تسعير العائد | (1 089 817) | 948 639 | 176 826 | (316 947) | 683 375 | 509 562 | 911 638 |

ج - خطر السيولة:

خطر السيولة هو خطر تعرض المجموعة لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر بالمصرف ما يلي:

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحتلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد المصرف في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الإحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للمصرف ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض.

لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .

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

منهج التمويل

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

د - مخاطر التشغيل :

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

إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية

تعتبر إدارة المخاطر التشغيلية جزءاً جوهرياً لدعم الأنشطة المختلفة للمصرف ، وذلك فيما يتعلق بدورها في تحديد وتقييم المخاطر المرتبطة والضوابط الرقابية اللازمة درءاً لها وللحد من الخسائر التشغيلية ، وللمساهمة في دعم كفاءة وفاعلية إستخدام موارد المصرف المختلفة .

تستهدف سياسة إدارة المخاطر التشغيلية وضع إطار عام لتعزيز فاعليتها وداعماً لنظام الحوكمة، وذلك من خلال التوعية ونشر ثقافة المخاطر لكافة العاملين، تعريف أهداف إدارة المخاطر التشغيلية، كيفية تصنيف المخاطر وأوجه الإختلاف بين المخاطر التشغيلية وأنواع المخاطر الأخرى وكذا كافة مسؤوليات الإدارة والإشراف، فضلاً عن الأدوات والمنهجيات المستخدمة داخل المصرف للتحديد والقياس والتقريب، والمتابعة للحد من المخاطر التشغيلية.

إنصب تركيز إدارة المخاطر التشغيلية على نشر ثقافة المخاطر والتوعية بأهمية تحديد المخاطر وكذا مراجعة وفحص السياسات وإجراءات ونظم العمل، وبحث ودعم الأنظمة وطرق أمنها، وفاعلية الضوابط الرقابية للحد من المخاطر التشغيلية.

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

بدأت إدارة المخاطر التشغيلية في بناء قاعدة بيانات الأحداث التشغيلية وتصنيفها تماشياً مع مقررات بازل III وتعتمد عملية جمع البيانات على تقارير الأحداث التشغيلية الداخلية إضافة الى جميع الأحداث الخارجية ذات الصلة، وتستخدم هذه البيانات لتحليل ورصد الأسباب الجذرية، تكرارية الأحداث وتقييم الإجراءات التصحيحية والضوابط الموضوعية للحد من المخاطر التشغيلية.

هـ - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في المركز المالي المجمع للمصرف بالقيمة العادلة :-

| 31 ديسمبر 2022 | | 31 ديسمبر 2023 | | |
|-----------------|----------------|-----------------|----------------|---------------------------|
| القيمة الدفترية | القيمة العادلة | القيمة الدفترية | القيمة العادلة | |
| | | | | الأصول المالية |
| 1 417 767 | 1 417 767 | 1 785 807 | 1 785 807 | أرصدة لدى البنوك |
| 26 148 | 26 148 | 48 766 | 48 766 | قروض وتسهيلات للبنوك |
| 2 075 388 | 2 075 388 | 1 840 056 | 1 840 056 | قروض وتسهيلات للعملاء |
| | | | | إستثمارات مالية : |
| | 330 624 | لم يتم تحديدها | 354 170 | بالتكلفة المستهلكة |
| | | | | الإلتزامات المالية |
| 50 979 | 50 979 | 350 201 | 350 201 | أرصدة مستحقة للبنوك |
| لم يتم تحديدها | 6 258 483 | لم يتم تحديدها | 6 031 645 | ودائع للعملاء |

قروض وتسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة.

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين بالتكلفة المستهلكة "سندات الخزنة المصرية" طبقاً لاسعار بلوومبرج المعلنة في نهاية السنة المالية .

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أجنبي

تمثل القيمة العادلة المقدره للودائع ذات تواريخ الاستحقاق غير المحددة والتي تتضمن ودائع لاتحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب.

و - إدارة رأس المال

تتمثل أهداف المصرف عند إدارة رأس المال، الذى يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالى، فيما يلى:

- الإلتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال فى جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة المصرف على الإستمرارية وتمكينه من الإستمرار فى توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التى تتعامل مع المصرف.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو فى النشاط .
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزى المصرى) شهرياً بواسطة إدارة المصرف، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزى المصرى على أساس ربع سنوى.

ويطلب البنك المركزى المصرى أن يقوم المصرف بما يلى:

- الإحتفاظ بمبلغ 500 مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الإحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل متضمنة الدعامة التحوطية بنسبة 12.50 % .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى : وهى رأس المال الأساسى ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة - إن وجد) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح، ويخصم منه أية شهرة سبق الإعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

الشريحة الثانية : هى رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً للأسس الجدارة الإئتمانية الصادرة عن البنك المركزى المصرى بما لا يزيد عن 1.25 % من إجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التى تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع إستهلاك 20 % من قيمتها فى كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و 45 % من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفى شركات تابعة وشقيقة.

وعند حساب إجمالى بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى إلا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسى وإلا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسى.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر مختلفة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع اخذ الضمانات النقدية فى الاعتبار، ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ، وقد إتزم المصرف بكافة متطلبات رأس المال المحلية، ويلخص الجدول التالى مكونات رأس المال الأساسى والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال فى 31 ديسمبر 2023.

| 31 ديسمبر 2022 | 31 ديسمبر 2023 | |
|------------------|------------------|--|
| | | الشريحة الأولى فى (رأس المال الأساسى) |
| 600 000 | 600 000 | رأس المال المدفوع |
| 232 836 | 237 897 | الاحتياطيات |
| 123 302 | 172 705 | الأرباح المرحلة |
| - | - | احتياطي المخاطر العام |
| (153 114) | (179 546) | إجمالى رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية |
| 48 208 | 100 844 | الأرباح المرحلية ربع السنوية |
| 178 855 | 195 693 | حقوق الأقلية / الحقوق غير المسيطرة |
| 734 | 712 | الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للقروض (الوديعة) المساند |
| 1 030 821 | 1 128 305 | إجمالى رأس المال الأساسى |
| | | يخصم : |
| | | الإستثمارات فى شركات مالية: |
| (84 894) | (79 515) | قيمة الزيادة عن 10% من رأس المال المصدر للشركة لكل إستثمار على حده (اسهم) |
| (1 009) | (1 140) | قيمة الزيادة عن 10% من أصول الصندوق لكل استثمار على حده (صناديق الإستثمار) |
| (26 270) | (16 832) | القروض المعاونة |
| (5 683) | (9 347) | أصول غير ملموسة |
| | | عناصر لا يعتد بها: |
| - | - | رصيد احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع (إذا كان سالياً) |
| - | - | إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية (إذا كان سالياً) |
| 912 965 | 1 021 471 | إجمالى الشريحة الأولى فى رأس المال |
| | | الشريحة الثانية فى رأس المال (رأس المال الأساسى) |
| 27 627 | 29 383 | مايعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل ادوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة فى المرحلة الاولى (1 stage) |
| 31 | 32 | 45% من الاحتياطي الخاص |
| 250 | - | 45% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية فى الشركات الشقيقة |
| 27 908 | 29 415 | إجمالى الشريحة الثانية فى رأس المال |
| 940 873 | 1 050 886 | إجمالى القاعدة الرأسمالية (1) |
| | | الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر |
| 3 926 013 | 4 420 955 | مخاطر الإئتمان للبنود المدرجة داخل وخارج الميزانية |
| 304 320 | 34 781 | مخاطر السوق - أسعار الصرف |
| 280 490 | 268 146 | مخاطر التشغيل |
| 4 510 823 | 4 723 882 | إجمالى الأصول والالتزامات العرضية والمرجحة بأوزان المخاطر(2) |
| % 20.86 | % 22.25 | معيار كفاية رأس المال (1) / (2) |

تم إعداد معيار كفاية رأس المال على أرصدة القوائم المالية المجمعة للمصرف وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة فى 24 ديسمبر 2012.

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية

| 31 ديسمبر 2022 | 31 ديسمبر 2023 | |
|------------------|------------------|---|
| 912 965 | 1 021 471 | الشريحة الاولى في رأس المال بعد الإستيعادات (1) |
| 1 453 163 | 1 982 041 | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى |
| 532 633 | 462 331 | الأرصدة المستحقة على البنوك |
| 26 270 | 48 766 | القروض والتسهيلات الإئتمانية الممنوحة للبنوك |
| 2 402 100 | 2 384 318 | أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى |
| 247 530 | 164 587 | الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| 331 999 | 355 477 | الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة |
| 213 552 | 206 538 | إستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة |
| 2 098 889 | 1 865 664 | القروض والتسهيلات الإئتمانية للعملاء |
| 101 517 | 100 762 | الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الإضمحلال ومجمع الإهلاك) |
| 125 091 | 136 523 | الأصول الأخرى |
| (433 945) | (391 076) | قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعد إستيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية) |
| 7 098 799 | 7 315 931 | إجمالى تعرضات البنوك داخل الميزانية بعد خصم إستيعادات الشريحة الأولى |
| 3 892 | 819 | إعتمادات مستندية - إستيراد |
| 20 108 | 11 081 | إعتمادات مستندية - تصدير |
| 121 290 | 99 902 | خطابات ضمان |
| 10 327 | 8 853 | خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم |
| 18 798 | 1 593 | كمبيالات مقبولة |
| - | - | أوراق تجارية معاد خصمها |
| 174 415 | 122 248 | إجمالى الإلتزامات العرضية |
| 49 646 | 70 452 | إجمالى الإرتباطات |
| 224 061 | 192 700 | إجمالى التعرضات خارج الميزانية |
| 7 322 860 | 7 508 631 | إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (2) |
| 12.47 % | 13.6 % | نسبة الرافعة المالية (1 / 2) |

وفيما يلى ملخص بأهم الافتراضات المتعلقة بالمستقبل ومصادر المعلومات غير المؤكدة فى نهاية السنة المالية والتي تتسم بخطر كبير فى أن تؤدى إلى تعديل جوهرى على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية.

(1/4) خسائر الإضمحلال فى القروض والتسهيلات (الخسائر الإئتمانية المتوقعة)

يتم مراجعة محفظة المصرف من القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. وتقوم الإدارة باستخدام الحكم الشخصى لتحديد ما إذا كان ينبغى الإعتراف بعبء اضمحلال فى قائمة الدخل ويتوقف ذلك على مدى توافر أدلة يمكن الاعتماد عليها تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه فى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل اختبار الانخفاض على مستوى القرض الواحد فى تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبى فى قدرة محفظة من المقترضين على السداد للمصرف أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر فى أصول المصرف. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات على أساس خبرتها السابقة عن خسائر أصول ذات مخاطر ائتمانية مشابهة وفى وجود أدلة موضوعية على الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة فى المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة فى تقدير كل مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على خبرة الإدارة.

(2/4) القيمة العادلة للمشتقات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للمشتقات المالية غير المقيدة فى أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل نماذج التسعير) لتحديد القيم العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها دوريا باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. وقد تم اعتماد جميع النماذج بعد تجربتها وقبل استخدامها وذلك لضمان أن تعكس نتائجها بيانات وأسعار يمكن الإعتماد عليها وقابلة للمقارنة بالسوق. وتستخدم تلك النماذج بيانات مستمدة من السوق فقط كلما كان من الممكن الحصول على تلك البيانات عملياً. ومع ذلك فإن بعض العوامل مثل مخاطر الإئتمان (الخاصة بالمصرف والأطراف المقابلة Counterparties) والتقلبات (Volatility) والارتباط (Correlation) تتطلب من الإدارة استخدام حكمها الشخصى. ويمكن أن تؤثر التغيرات فى الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

(3/4) أدوات دين بالتكلفة المستهلكة:

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات وتواريخ الاستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد المستهلكة كأدوات دين بالتكلفة " ضمن نموذج الاعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية "

إذا ما افترض توقف المصرف عن تبويب أدوات الدين ضمن محفظة أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة يترتب على ذلك زيادة فى القيمة الدفترية فى نهاية السنة المالية الجارية لهذه النوعية من الإستثمارات بمبلغ 50 107 دولار أمريكي لتصل إلى قيمتها العادلة مقابل الإعتراف بذلك ضمن احتياطي القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل الأخر .

(4) التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية التي تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم (3) أن تقوم الإدارة باستخدام أحكام وتقديرات وإفتراضات عن القيم الدفترية لبعض الأصول والإلتزامات التي تعجز مصادر أخرى عن توفيرها. وتعتمد هذه التقديرات وما يصاحبها من افتراضات على الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل المرتبطة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

ويتم مراجعة الافتراضات والتقديرات بصفة مستمرة والاعتراف بالتغيير فى التقديرات المحاسبية إما فى الفترة التي يحدث خلالها التغيير إذا اقتصر تأثيره على تلك الفترة فقط ، أو فى الفترة التي يحدث بها التغيير والفتريات المستقبلية إذا كان التغيير فى التقدير المحاسبى يؤثر على كل من الفترة الحالية والفتريات اللاحقة.

(5) التحليل القطاعي

(أ) التحليل القطاعي للأنشطة

| 31 ديسمبر 2023 | | | | | | |
|------------------|-----------------|------------------|----------------|---------------|---------------|---|
| إجمالي | أنشطة أخرى | أفراد | إستثمار | مؤسسات متوسطة | مؤسسات كبيرة | الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط الإقتصادي |
| 870 939 | 24 587 | 64 446 | 419 729 | 103 533 | 258 644 | إيرادات النشاط القطاعي |
| (647 164) | (123 966) | (305 023) | (8 710) | (7 059) | (202 406) | مصروفات النشاط القطاعي |
| 223 775 | (99 379) | (240 577) | 411 019 | 96 474 | 56 238 | نتيجة أعمال القطاع |
| (73 743) | | | | | | مصروفات غير مصنفة |
| 150 032 | | | | | | ربح السنة قبل الضرائب |
| (20 145) | | | | | | الضريبة |
| 129 887 | | | | | | ربح السنة |
| | | | | | | الأصول والإلتزامات وفقاً للنشاط القطاعي |
| 7 622 480 | 110 230 | 394 932 | 3 349 673 | 612 737 | 3 154 908 | أصول النشاط القطاعي |
| 55 854 | | | | | | أصول غير مصنفة |
| 7 678 334 | | | | | | إجمالي الأصول |
| 6 495 765 | 20 249 | 2 217 854 | - | 189 703 | 4 067 959 | إلتزامات النشاط القطاعي |
| 949 400 | | | | | | إلتزامات غير مصنفة |
| 7 445 165 | | | | | | إجمالي الإلتزامات |

| سنة المقارنة 31 ديسمبر 2022 | | | | | | |
|-----------------------------|-----------------|------------------|----------------|---------------|---------------|---|
| إجمالي | أنشطة أخرى | أفراد | إستثمار | مؤسسات متوسطة | مؤسسات كبيرة | الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط الإقتصادي |
| 739 167 | 49 016 | 89 483 | 359 749 | 59 849 | 181 070 | إيرادات النشاط القطاعي |
| (581 509) | (134 655) | (273 855) | (12 909) | (5 452) | (154 638) | مصروفات النشاط القطاعي |
| 157 658 | (85 639) | (184 372) | 346 840 | 54 397 | 26 432 | نتيجة أعمال القطاع |
| (63 376) | | | | | | مصروفات غير مصنفة |
| 94 282 | | | | | | ربح السنة قبل الضرائب |
| (18 242) | | | | | | الضريبة |
| 76 040 | | | | | | ربح السنة |
| | | | | | | الأصول والإلتزامات وفقاً للنشاط القطاعي |
| 7 222 126 | 93 446 | 426 713 | 3 272 248 | 530 248 | 2 899 471 | أصول النشاط القطاعي |
| 283 565 | | | | | | أصول غير مصنفة |
| 7 505 691 | | | | | | إجمالي الأصول |
| 6 420 942 | 23 531 | 2 415 533 | - | 188 182 | 3 793 696 | إلتزامات النشاط القطاعي |
| 901 530 | | | | | | إلتزامات غير مصنفة |
| 7 322 472 | | | | | | إجمالي الإلتزامات |

(ب) تحليل القطاعات الجغرافية

| 31 ديسمبر 2023 | | | | | |
|------------------|----------------|---------------|---------------------------|------------------|---|
| الإجمالي | أخرى | الوجه القبلي | الإسكندرية والدلتا وسيناء | القاهرة الكبرى | الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية |
| 869 442 | 3 826 | 1 949 | 30 342 | 833 325 | - إيرادات القطاعات الجغرافية |
| (719 410) | (9 073) | (2 896) | (45 976) | (661 465) | - مصروفات القطاعات الجغرافية |
| 150 032 | (5 247) | (947) | (15 634) | 171 860 | نتيجة أعمال القطاع |
| 150 032 | | | | | ربح السنة قبل الضرائب |
| (20 145) | | | | | الضريبة |
| 129 887 | | | | | ربح السنة |
| | | | | | الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية |
| 7 678 334 | 54 181 | 14 611 | 164 661 | 7 444 881 | - أصول القطاعات الجغرافية |
| 7 678 334 | 54 181 | 14 611 | 164 661 | 7 444 881 | إجمالي الأصول |
| 7 445 165 | 110 018 | 26 317 | 499 601 | 6 809 229 | إلتزامات القطاعات الجغرافية |
| 7 445 165 | 110 018 | 26 317 | 499 601 | 6 809 229 | إجمالي الإلتزامات |

| سنة المقارنة 31 ديسمبر 2022 | | | | | |
|-----------------------------|----------------|---------------|---------------------------|------------------|---|
| الإجمالي | أخرى | الوجه القبلي | الإسكندرية والدلتا وسيناء | القاهرة الكبرى | الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية |
| 797 099 | 4 434 | 3 468 | 35 298 | 753 899 | إيرادات النشاط القطاعي |
| (702 817) | (10 142) | (3 129) | (43 799) | (645 747) | مصروفات النشاط القطاعي |
| 94 282 | (5 708) | 339 | (8 501) | 108 152 | نتيجة أعمال القطاع |
| 94 282 | | | | | ربح السنة قبل الضرائب |
| (18 242) | | | | | الضريبة |
| 76 040 | | | | | ربح السنة |
| | | | | | الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية |
| 7 505 691 | 50 272 | 17 427 | 191 919 | 7 246 073 | أصول القطاعات الجغرافية |
| 7 505 691 | 50 272 | 17 427 | 191 919 | 7 246 073 | إجمالي الأصول |
| 7 322 472 | 111 540 | 30 224 | 522 585 | 6 658 123 | إلتزامات القطاعات الجغرافية |
| 7 322 472 | 111 540 | 30 224 | 522 585 | 6 658 123 | إجمالي الإلتزامات |

(6) صافي الدخل من العائد

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|------------------|------------------|---|
| | | عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض و تسهيلات: |
| | | - للبنوك |
| 2 984 | 5 859 | - للعملاء |
| 270 834 | 279 661 | |
| 273 818 | 285 520 | |
| | | سندات وأذون خزانة |
| 374 202 | 366 840 | ودائع لدى البنوك |
| 58 091 | 124 736 | |
| 706 111 | 777 096 | الإجمالي |
| | | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية: |
| | | - للبنوك |
| (8 383) | (8 823) | - للعملاء |
| (463 321) | (493 745) | عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء |
| (338) | - | قروض أخرى |
| (3 778) | (6 427) | |
| (475 820) | (508 995) | الإجمالي |
| 230 291 | 268 101 | الصافي |

(7) صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|---------------|---------------|--------------------------------------|
| | | إيرادات الأتعاب والعمولات : |
| 29 788 | 23 659 | الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان |
| 385 | 107 | أتعاب خدمات تمويل المؤسسات |
| 567 | 339 | أتعاب أعمال الأمانة والحفظ |
| 6 819 | 6 700 | أخرى |
| 37 559 | 30 805 | الإجمالي |
| | | مصروفات الأتعاب و العمولات |
| (10 332) | (6 996) | أتعاب أخرى مدفوعة |
| 27 227 | 23 809 | صافي |

(8) توزيعات أرباح

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|------------|--------------|---|
| 969 | 1 224 | أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| 969 | 1 224 | الإجمالي |

(9) صافي دخل المتاجرة

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|---------------|--------------|--|
| 10 185 | 6 377 | أرباح التعامل في العملات الأجنبية |
| 2 319 | 1 713 | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| 12 504 | 8 090 | الإجمالي |

(10) مصروفات إدارية

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|----------------|----------------|------------------------------|
| | | تكلفة العاملين |
| 103 335 | 109 239 | أجور ومرتببات وما في حكمها |
| 3 686 | 3 838 | حصة المصرف في صندوق العاملين |
| 1 766 | 1 309 | تأمينات اجتماعية |
| 108 787 | 114 386 | |
| 11 235 | 12 222 | اهلاك واستهلاك |
| 40 681 | 31 061 | مصروفات إدارية أخرى |
| 160 703 | 157 669 | الإجمالي |

(11) إيرادات / مصروفات تشغيل أخرى

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|------------|--------------|--|
| 1 619 | 443 | (خسائر) أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| (1 253) | (250) | تأجير تمويلي* |
| (483) | (871) | تأجير تشغيلي |
| 644 | 269 | أرباح بيع أصول ثابتة |
| 699 | 334 | عبء/رد المخصصات الأخرى |
| (886) | (609) | مصروفات أخرى |
| 340 | (684) | الإجمالي |

* تتمثل مصروفات التأجير التمويلي في أقساط سيارات بموجب عقود تأجير تمويلي مع الشركة الدولية للتأجير التمويلي - إنكوليس.

(12) ضرائب الدخل

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|-----------------|-----------------|-------------------|
| (17 893) | (19 742) | الضرائب الحالية * |
| (350) | (403) | الضرائب المؤجلة |
| (18 243) | (20 145) | الرصيد |

* تتمثل الضرائب الحالية في قيمة الضريبة المستحقة على عائد أذون سندات الخزنة وتوزيعات أرباح المساهمات عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ لبنك SAIB .

(13) عبء / رد الخسائر الائتمانية المتوقعة

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|-----------------|-----------------|------------------------------|
| (39 640) | (30 570) | قروض وتسهيلات للعملاء |
| (164) | 32 | قروض وتسهيلات للبنوك |
| 288 | - | أرصدة لدى البنوك |
| 213 | 14 | أذون خزانة |
| 64 | 813 | أدوات دين بالتكلفة المستهلكة |
| (39 239) | (29 711) | الإجمالي |

(14) تبويب وقياس الأصول المالية والإلتزامات المالية

يوضح الجدول التالي الأصول المالية (قبل خصم أي مخصصات للإضمحلل) والإلتزامات المالية بالإجمالي وفقاً لتبويب نموذج الأعمال :

| إجمالي القيمة الدفترية | أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر | أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشاملة الآخر | التكلفة المستهلكة | 31 ديسمبر 2023 |
|------------------------|---|---|---|-------------------|--|
| 658 440 | - | - | - | 658 440 | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| 1 786 227 | - | - | - | 1 786 227 | أرصدة لدى البنوك |
| 2 493 787 | - | - | 2 021 585 | 472 202 | أذون خزانة |
| 2 154 689 | - | - | - | 2 154 689 | قروض وتسهيلات للعملاء |
| 48 832 | - | - | - | 48 832 | قروض للبنوك |
| 164 587 | - | 164 587 | - | - | إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 355 477 | - | - | - | 355 477 | إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة |
| 34 034 | - | - | - | 34 034 | أصول مالية أخرى |
| 7 696 073 | - | 164 587 | 2 021 585 | 5 509 901 | إجمالي الأصول المالية |
| 350 201 | - | - | - | 350 201 | ارصده مستحقة للبنوك |
| 6 031 645 | - | - | - | 6 031 645 | ودائع العملاء |
| 45 966 | - | - | - | 45 966 | التزامات مالية أخرى |
| 6 427 812 | - | - | - | 6 427 812 | إجمالي الإلتزامات المالية |

| إجمالي القيمة الدفترية | أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر | أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشاملة الآخر | التكلفة المستهلكة | 31 ديسمبر 2022 |
|------------------------|---|---|---|-------------------|--|
| 567 609 | - | - | - | 567 609 | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| 1 418 187 | - | - | - | 1 418 187 | أرصدة لدى البنوك |
| 2 443 131 | - | - | 1 988 643 | 454 488 | أذون خزانة |
| 2 434 490 | - | - | - | 2 434 490 | قروض وتسهيلات للعملاء |
| 26 270 | - | - | - | 26 270 | قروض للبنوك |
| 247 530 | - | 247 530 | - | - | إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 331 999 | - | - | - | 331 999 | إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة |
| 31 293 | - | - | - | 31 293 | أصول مالية أخرى |
| 7 500 509 | - | 247 530 | 1 988 643 | 5 264 336 | إجمالي الأصول المالية |
| 50 979 | - | - | - | 50 979 | ارصده مستحقة للبنوك |
| 6 258 483 | - | - | - | 6 258 483 | ودائع العملاء |
| 36 368 | - | - | - | 36 368 | التزامات مالية أخرى |
| 6 345 830 | - | - | - | 6 345 830 | إجمالي الإلتزامات المالية |

(15) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|----------------|----------------|--|
| 33 131 | 40 533 | نقدية |
| 534 478 | 617 907 | أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي بالجنيه المصري |
| 567 609 | 658 440 | الرصيد |
| 567 609 | 658 440 | أرصدة بدون عائد |
| 567 609 | 658 440 | الرصيد |

(16) أرصدة لدى البنوك

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|------------------|------------------|--|
| 39 993 | 23 569 | حسابات جارية |
| 1 378 194 | 1 762 658 | ودائع |
| 1 418 187 | 1 786 227 | الإجمالي |
| (420) | (420) | يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 1 417 767 | 1 785 807 | الرصيد |
| 885 555 | 1 323 600 | البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي بالجنيه المصري |
| 430 175 | 419 599 | بنوك محلية |
| 102 457 | 43 028 | بنوك خارجية |
| 1 418 187 | 1 786 227 | الإجمالي |
| (420) | (420) | يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 1 417 767 | 1 785 807 | الرصيد |
| 23 581 | 7 600 | أرصدة بدون عائد* |
| 64 471 | 3 594 | أرصدة ذات عائد متغير |
| 1 330 135 | 1 775 033 | أرصدة ذات عائد ثابت |
| 1 418 187 | 1 786 227 | الإجمالي |
| (420) | (420) | يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 1 417 767 | 1 785 807 | الرصيد |
| 1 418 187 | 1 786 227 | أرصدة متداولة |
| - | - | أرصدة غير متداولة |
| 1 418 187 | 1 786 227 | الإجمالي |
| (420) | (420) | يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 1 417 767 | 1 785 807 | الرصيد |

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك:

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|------------|------------|----------------------------|
| 711 | 420 | الرصيد في أول السنة |
| (288) | - | صافي عبء / رد الأضمحلل |
| (3) | - | فروق ترجمة عملات |
| 420 | 420 | الرصيد في آخر السنة |

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنوك مقسمة بالمراحل:

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|------------|------------|--|
| 111 | 125 | المرحلة الدولي الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار 12 شهر |
| 309 | 295 | المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار العمر |
| 420 | 420 | الإجمالي |

(19) قروض و تسهيلات للعملاء

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|------------------|------------------|---|
| | | أفراد : |
| 347 890 | 348 510 | قروض شخصية |
| 51 675 | 27 989 | حسابات جارية مدينة |
| 14 079 | 14 319 | بطاقات ائتمان |
| 62 732 | 38 903 | قروض عقارية |
| 476 376 | 429 721 | إجمالي (1) |
| | | المؤسسات شامله القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية: |
| 769 805 | 675 491 | قروض مباشرة |
| 674 433 | 646 413 | قروض مشتركة |
| 500 928 | 393 063 | حسابات جارية مدينة |
| 12 948 | 10 001 | قروض أخرى |
| 1 958 114 | 1 724 968 | إجمالي (2) |
| 2 434 490 | 2 154 689 | اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (1+2) |
| (336 137) | (308 268) | يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| - | (336) | يخصم : خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصصة |
| (956) | (600) | يخصم : عوائد مجانية |
| (22 009) | (5 429) | يخصم : عوائد مقدمة |
| 2 075 388 | 1 840 056 | الصافي |

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء:

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|----------------|----------------|-------------------------------|
| 335 447 | 336 137 | الرصيد في أول السنة |
| 39 640 | 30 570 | عبء / رد الإضمحلال خلال السنة |
| (33 759) | (12 642) | فرق عملة |
| (4 487) | (48 317) | ديون تم إعدامها |
| (807) | 2 300 | تحويلات |
| 103 | 220 | مبالغ مستردة خلال السنة |
| 336 137 | 308 268 | الرصيد في آخر السنة |

(17) أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|------------------|------------------|---|
| | | أ- بالتكلفة المستهلكة |
| 1 192 | - | أذون خزانة استحقاق 180 يوماً |
| 453 296 | 472 202 | أذون خزانة استحقاق 364 يوماً |
| 454 488 | 472 202 | الرصيد |
| (4 427) | (6 610) | يخصم : عوائد لم تستحق بعد |
| 450 061 | 465 592 | الإجمالي |
| (1 634) | (1 633) | يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 448 427 | 463 959 | الصافي (1) |
| | | ب- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 1 544 928 | 507 307 | أذون خزانة استحقاق 91 يوماً |
| 41 424 | 36 915 | أذون خزانة استحقاق 182 يوماً |
| - | - | أذون خزانة استحقاق 270 يوماً |
| - | - | أذون خزانة استحقاق 273 يوماً |
| 402 291 | 1 477 363 | أذون خزانة استحقاق 364 يوماً |
| 1 988 643 | 2 021 585 | الاجمالي |
| (36 361) | (96 578) | يخصم : عوائد لم تستحق بعد |
| (243) | (6 281) | احتياطي التغير في القيمة العادلة |
| 1 952 039 | 1 918 726 | الصافي (2) |
| 2 400 466 | 2 382 685 | الصافي (1+2) |

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأذون خزانة بالتكلفة المستهلكة:

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|--------------|--------------|----------------------------|
| 1 891 | 1 634 | الرصيد في أول السنة |
| (213) | (14) | صافي عبء / رد الأضمحلال |
| (44) | 13 | فروق ترجمة عملات |
| 1 634 | 1 633 | الرصيد في آخر السنة |

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأذون خزانة بالتكلفة المستهلكة مقسمة بالمراحل:

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|--------------|--------------|--|
| 1 634 | 1 633 | المرحلة الاولى الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار 12 شهر |
| 1 634 | 1 633 | الإجمالي |

(18) قروض وتسهيلات للبنوك

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|---------------|---------------|--|
| 26 270 | 48 832 | قروض |
| 26 270 | 48 832 | اجمالي القروض والتسهيلات للبنوك |
| | | يخصم: |
| (122) | (66) | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 26 148 | 48 766 | اجمالي |

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

| الإجمالي | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الاولى | 31 ديسمبر 2023 |
|----------------|--|--|---|-----------------|
| | الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار العمر | الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار العمر | الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار 12 شهر | |
| 26 368 | 15 820 | 1 512 | 9 036 | افراد |
| 281 900 | 171 570 | 93 758 | 16 572 | مؤسسات |
| 308 268 | 187 390 | 95 270 | 25 608 | الإجمالي |

| الإجمالي | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الاولى | 31 ديسمبر 2022 |
|----------------|--|--|---|-----------------|
| | الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار العمر | الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار العمر | الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار 12 شهر | |
| 25 686 | 15 638 | 2 655 | 7 393 | افراد |
| 310 451 | 205 415 | 88 928 | 16 108 | مؤسسات |
| 336 137 | 221 053 | 91 583 | 23 501 | الإجمالي |

(20) إستثمارات مالية

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|----------------|----------------|--|
| | | 1- إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| | | أ) أدوات دين - بالقيمة العادلة : |
| 193 164 | 109 265 | - أدوات دين مدرجة في السوق |
| | | ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 205 | 234 | - مدرجة ببورصة أوراق مالية |
| 52 297 | 53 024 | - غير مدرجة ببورصة أوراق مالية |
| 1 864 | 2 064 | - صناديق الاستثمار |
| 247 530 | 164 587 | إجمالي إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (1) |
| | | 2- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة |
| | | أ) أدوات دين |
| 331 999 | 355 477 | مدرجة ببورصة أوراق مالية |
| (1 375) | (1 307) | يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 330 624 | 354 170 | إجمالي إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (2) |
| 578 154 | 518 757 | إجمالي إستثمارات مالية (1+2) |
| | | أرصدة متداولة |
| 269 785 | 217 582 | أرصدة غير متداولة |
| 578 154 | 518 757 | إجمالي الاستثمارات المالية |
| | | أدوات دين ذات عائد ثابت |
| 515 705 | 451 664 | أدوات دين ذات عائد متغير |
| 8 083 | 11 771 | |
| 523 788 | 463 435 | |

تحليل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة:

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|--------------|--------------|---|
| 1 439 | 1 375 | الرصيد في أول السنة |
| (64) | (813) | صافي عبء / رد الأضمحلال |
| - | 744 | اعادة تبويب الخسائر الائتمانية المتوقعة للاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| - | 1 | فروق ترجمة |
| 1 375 | 1 307 | الرصيد في آخر السنة |

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

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|--------------|--------------|--|
| 1 375 | 1 307 | المرحلة الاولى الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار 12 شهر |
| 1 375 | 1 307 | الإجمالي |

أرباح (خسائر) إستثمارات مالية:

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|--------------|--------------|--|
| 1 369 | 2 | أرباح بيع إستثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - سندات خزانه |
| 77 | 4 | رد (عبء) خسائر اضمحلال أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| 314 | 410 | أرباح بيع إستثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أذون خزانه |
| - | 1 967 | أرباح ناتجة عن استحواذ إستثمارات مالية |
| 771 | - | أرباح بيع إستثمارات مالية |
| 2 531 | 2 383 | الرصيد |

(21) إستثمارات فى شركات شقيقة

تتمثل الاستثمارات فى شركات شقيقة فى الشركات والمؤسسات التالية:

| 31 ديسمبر 2023 | | | | | | | | |
|---|-------------|-------------------------------------|----------------|-----------------------|------------------|------------------------|--------------------------|-----------------|
| إسم الشركة | أصول الشركة | إلتزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) | إيرادات الشركة | أرباح/ (خسائر) الشركة | البلد مقر الشركة | الرصيد فى 1 يناير 2023 | الرصيد فى 31 ديسمبر 2023 | نسبة المساهمة % |
| شركة قناة السويس لتوطين التكنولوجيا (ج) | 95 789 | 23 792 | 24 291 | 23 181 | ج.م.ع | 19 684 | 17 245 | 24.08 % |
| الشركة العالمية للإستثمارات السياحية | 122 367 | 24 666 | 25 418 | 13 348 | ج.م.ع | 17 269 | 19 008 | 20 % |
| شركة مركز التجارة العالمى (أ) | 143 642 | 15 703 | 8 323 | 2 651 | ج.م.ع | 62 833 | 63 706 | 50 % |
| بنك قناة السويس | 3 332 087 | 3 079 178 | 413 753 | 74 235 | ج.م.ع | 107 970 | 101 081 | 41.50 % |
| الشركة الدولية للتأجير التمويلي - انكوليس (د) | 178 462 | 151 086 | 22 759 | 4 386 | ج.م.ع | 5 796 | 5 498 | 20.19 % |
| شركة القاهرة الوطنية لتداول الأوراق المالية | 155 | 157 | 4 | (8) | ج.م.ع | - | - | 32 % |
| شركة القاهرة للتخصيم (ب) | 209 | 2 606 | - | (403) | ج.م.ع | - | - | 40 % |
| إجمالي الشركات الشقيقة | | | | | | 213 552 | 206 538 | |

| 31 ديسمبر 2022 | | | | | | | | |
|---|-------------|-------------------------------------|----------------|-----------------------|------------------|------------------------|--------------------------|-----------------|
| إسم الشركة | أصول الشركة | إلتزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) | إيرادات الشركة | أرباح/ (خسائر) الشركة | البلد مقر الشركة | الرصيد فى 1 يناير 2022 | الرصيد فى 31 ديسمبر 2022 | نسبة المساهمة % |
| شركة قناة السويس لتوطين التكنولوجيا (ج) | 84 211 | 18 689 | 20 252 | 19 453 | ج.م.ع | 36 696 | 19 684 | 24.08 % |
| الشركة العالمية للإستثمارات السياحية | 108 751 | 21 224 | 14 936 | 5 944 | ج.م.ع | 16 985 | 17 269 | 20 % |
| شركة مركز التجارة العالمى (أ) | 140 496 | 14 358 | 6 204 | 348 | ج.م.ع | 63 586 | 62 833 | 50 % |
| بنك قناة السويس | 2 416 556 | 2 238 543 | 233 465 | 33 660 | ج.م.ع | 114 648 | 107 970 | 41.50 % |
| الشركة الدولية للتأجير التمويلي - انكوليس | 164 118 | 134 781 | 19 965 | 3 646 | ج.م.ع | 8 831 | 5 796 | 20.19 % |
| شركة القاهرة الوطنية لتداول الأوراق المالية | 59 | 69 | 6 | (17) | ج.م.ع | 6 | - | 32 % |
| شركة القاهرة للتخصيم (ب) | 272 | 3 079 | - | (317) | ج.م.ع | - | - | 40 % |
| إجمالي الشركات الشقيقة | | | | | | 240 752 | 213 552 | |

أ. تبلغ نسبة مساهمة المصرف فى رأس مال شركة مركز التجارة العالمى 50 %. والمصرف ليس له سيطرة على الشركة وبالتالي تم إعتبار الإستثمار فى مركز التجارة العالمى إستثمارات فى شركات شقيقة.

ب. تطبيقاً لطريقة حقوق الملكيه فقد تم تخفيض القيمه الدفترية لمساهمة بنك الشركة المصرفيه العربيه الدوليه فى رأس مال شركة القاهرة للتخصيم والبالغ نسبتها 40 % بتكلفه قدرها 4 مليون جنيه مصري لتعكس خسائر الشركة التي تجاوزت إجمالي حقوق ملكية الشركة اعتباراً من 31 ديسمبر 2018 واستمرار تلك الخسائر حتى آخر مركز مالي معتمد للشركه.

ج. تم إدراج الأرصده من آخر قوائم ماليه متاحه للشركه فى 30 نوفمبر 2023 والمعتمده من مراقب الحسابات فى 15 يناير 2024.

وفيما يلي ملخص بحركة الإستثمارات المالية خلال السنة المالية:

| 31 ديسمبر 2023 | | |
|----------------|------------------------------------|--|
| الإجمالي | استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| 578 154 | 330 624 | 247 530 |
| 124 689 | 68 684 | 56 005 |
| (167 331) | (125 197) | (42 134) |
| | | |
| - | 108 711 | (108 711) |
| (744) | (744) | - |
| 1 032 | 527 | 505 |
| (50 885) | (29 248) | (21 637) |
| 30 510 | - | 30 510 |
| 2 519 | - | 2 519 |
| 813 | 813 | - |
| 518 757 | 354 170 | 164 587 |

| 31 ديسمبر 2022 | | |
|----------------|------------------------------------|--|
| الإجمالي | استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| 1 142 717 | 641 582 | 501 135 |
| 87 594 | 72 924 | 14 670 |
| (436 960) | (361 813) | (75 147) |
| | | |
| - | 91 944 | (91 944) |
| (293) | (688) | 395 |
| (181 745) | (113 388) | (68 357) |
| (3 099) | - | (3 099) |
| (30 123) | - | (30 123) |
| 63 | 63 | - |
| 578 154 | 330 624 | 247 530 |

(24) أصول ثابتة

| الإجمالي | حاسب آلي | سيارات | أثاث ومعدات وأدوات مكتبية | مباني وتحسينات | أراضي | |
|----------------|--------------|--------------|---------------------------|----------------|---------------|---|
| | | | | | | الرصيد في 1/1/2022 |
| 172 391 | 28 794 | 3 043 | 37 004 | 66 913 | 36 637 | التكلفة |
| (81 602) | (24 876) | (2 132) | (29 764) | (24 830) | - | مجمع الاهلاك |
| 90 789 | 3 918 | 911 | 7 240 | 42 083 | 36 637 | صافي القيمة الدفترية في 1/1/2022 |
| 20 525 | 4 878 | 131 | 8 623 | 6 893 | - | إضافات |
| (127) | - | (127) | - | - | - | استبعادات |
| (9 691) | (2 681) | (237) | (3 231) | (3 542) | - | الاهلاك خلال السنة |
| 21 | - | 21 | - | - | - | مجمع اهلاك الاستبعادات |
| 101 517 | 6 115 | 699 | 12 632 | 45 434 | 36 637 | صافي القيمة الدفترية في 31/12/2022 |
| الإجمالي | حاسب آلي | سيارات | أثاث ومعدات وأدوات مكتبية | مباني وتحسينات | أراضي | |
| | | | | | | الرصيد في 1/1/2023 |
| 192 062 | 33 672 | 2 320 | 45 626 | 73 807 | 36 637 | التكلفة |
| (90 545) | (27 557) | (1 621) | (32 994) | (28 373) | - | مجمع الاهلاك |
| 101 517 | 6 115 | 699 | 12 632 | 45 434 | 36 637 | صافي القيمة الدفترية في 1/1/2023 |
| 9 574 | 4 233 | 663 | 2 882 | 1 796 | - | إضافات |
| (35) | - | (23) | (12) | - | - | استبعادات |
| (10 294) | (2 475) | (250) | (3 747) | (3 822) | - | الاهلاك خلال السنة |
| - | - | - | - | - | - | مجمع اهلاك الاستبعادات |
| 100 762 | 7 873 | 1 089 | 11 755 | 43 408 | 36 637 | صافي القيمة الدفترية في 31/12/2023 |
| 201 568 | 37 906 | 2 931 | 48 491 | 75 603 | 36 637 | التكلفة |
| (100 806) | (30 033) | (1 842) | (36 736) | (32 195) | - | مجمع الاهلاك |
| 100 762 | 7 873 | 1 089 | 11 755 | 43 408 | 36 637 | صافي القيمة الدفترية في 31/12/2023 |

(25) أرصدة مستحقة للبنوك

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|---------------|----------------|---|
| 9 776 | 9 895 | حسابات جارية |
| 40 957 | 340 306 | ودائع |
| 246 | - | عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء |
| 50 979 | 350 201 | الرصيد |
| 6 635 | 81 647 | بنوك محلية |
| 44 344 | 268 554 | بنوك خارجية |
| 50 979 | 350 201 | الرصيد |
| 2 634 | 5 895 | أرصدة بدون عائد |
| 48 345 | 344 306 | أرصدة ذات عائد ثابت |
| 50 979 | 350 201 | الرصيد |
| 50 733 | 350 201 | أرصدة متداولة |
| 246 | - | أرصدة غير متداولة |
| 50 979 | 350 201 | الرصيد |

(22) أصول غير ملموسة

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|--------------|--------------|--|
| 6 438 | 5 683 | صافي القيمة الدفترية أول السنة |
| 789 | 5 615 | إضافات |
| - | (23) | إستبعادات |
| (1 544) | (1 928) | الإستهلاك خلال السنة |
| 5 683 | 9 347 | صافي القيمة الدفترية في آخر السنة |

(23) أصول أخرى

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|----------------|----------------|--|
| 31 293 | 34 034 | إيرادات مستحقة |
| 677 | 677 | توزيعات ارباح مستحقة |
| 3 514 | 7 563 | مصروفات مقدمة |
| 9 703 | 10 043 | المدفوع مقدماً للعاملين تحت حساب توزيع الأرباح |
| 39 819 | 33 314 | دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة |
| 19 014 | 26 536 | أصول آلت ملكيتها وفاء لديون بعض العملاء (بعد خصم الإضمحلل) |
| 11 | 14 | التأمينات والعهد |
| 15 376 | 14 995 | أخرى (بعد خصم الإضمحلل) |
| 119 407 | 127 176 | الإجمالي |

(26) ودائع العملاء

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|------------------|------------------|--------------------------------|
| 575 787 | 531 015 | ودائع تحت الطلب (حسابات جارية) |
| 3 639 390 | 3 866 569 | ودائع لأجل وبإخطار |
| 1 204 148 | 940 306 | شهادات ادخار وابداع |
| 688 136 | 576 172 | ودائع التوفير |
| 152 866 | 117 583 | ودائع أخرى |
| 6 260 327 | 6 031 645 | الرصيد |
| 3 859 391 | 3 833 999 | ودائع مؤسسات |
| 2 400 936 | 2 197 646 | ودائع أفراد |
| 6 260 327 | 6 031 645 | الرصيد |
| 343 086 | 348 373 | أرصدة بدون عائد |
| 3 843 925 | 3 750 552 | أرصدة ذات عائد ثابت |
| 2 073 316 | 1 932 720 | أرصدة ذات عائد متغير |
| 6 260 327 | 6 031 645 | الرصيد |
| 4 999 889 | 4 855 124 | أرصدة متداولة |
| 1 260 438 | 1 176 521 | أرصدة غير متداولة |
| 6 260 327 | 6 031 645 | الرصيد |

(27) قروض أخرى

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|---------------|---------------|--|
| 365 | 186 | قروض الصندوق الاجتماعي للتنمية - مشروع تنمية المشروعات الصغيرة (الجديدة والقائمة) |
| 19 | - | قروض التنمية الزراعية - (البنك الراشد / البنك التجارى الدولى) |
| 7 809 | 5 839 | مبادرة التمويل العقارى لصالح محدودى ومتوسطى الدخل - (البنك المركزى المصرى) |
| 22 000 | 18 000 | قروض الصندوق العربى للإئماء والاقتصادى والاجتماعى |
| 1 716 | 575 | مبادرة تشجيع تمويل الآلات والمعدات وخطوط الإنتاج للشركات المتوسطة المنتظمة الصناعية والزراعية - (البنك المركزى المصرى) |
| 21 000 | 16 000 | قروض بنك يوباى - إيطاليا |
| 52 909 | 40 600 | إجمالي القروض الأخرى |

(28) إلتزامات أخرى

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|---------------|----------------|-------------------------------|
| 36 368 | 45 966 | عوائد مستحقة |
| 2 047 | 2 161 | إيرادات مقدمة |
| 3 355 | 4 463 | صندوق العاملين |
| 10 133 | 13 248 | النظام البديل للعاملين |
| 6 168 | 5 010 | منظومة المدفوعات الاللكترونية |
| 6 663 | 6 024 | مصروفات مستحقة |
| 23 | 23 | دائنو توزيعات |
| 27 223 | 33 729 | أرصدة دائنة متنوعة |
| 91 980 | 110 624 | الرصيد |

(29) مخصصات أخرى

| 31 ديسمبر 2023 | | | | | | |
|-----------------------|---------------------|----------------------------|----------------|--------------|----------------|------------------------|
| الرصيد في نهاية السنة | المستخدم خلال السنة | المكون (المرتد) خلال السنة | تحويلات | فرق عملة | رصيد أول السنة | |
| 731 | (172) | 103 | (300) | (11) | 1 111 | مخصص مطالبات قضائية |
| 147 | - | 147 | - | - | - | مخصص مطالبات محتملة |
| 1 508 | - | 193 | (2 000) | (155) | 3 470 | مخصص التزامات عرضية |
| 72 | - | (633) | - | (18) | 723 | مخصص ارتباطات وتسهيلات |
| 2 458 | (172) | (190) | (2 300) | (184) | 5 304 | الإجمالي |

| 31 ديسمبر 2022 | | | | | | |
|-----------------------|---------------------|----------------------------|----------------|----------------|--|------------------------|
| الرصيد في نهاية السنة | المستخدم خلال السنة | المكون (المرتد) خلال السنة | فرق عملة | رصيد أول السنة | | |
| 1 111 | (20) | 423 | (30) | 738 | | مخصص مطالبات قضائية |
| - | - | - | - | - | | مخصص مطالبات محتملة |
| 3 470 | - | (1 067) | (869) | 5 406 | | مخصص التزامات عرضية |
| 723 | (270) | (165) | (364) | 1 522 | | مخصص ارتباطات وتسهيلات |
| 5 304 | (290) | (809) | (1 263) | 7 666 | | الإجمالي |

(30) حقوق الملكية

(أ) رأس المال المدفوع

رأس مال المصرف المصدر والمدفوع بالكامل فى 31 ديسمبر 2023 مبلغ 600 مليون دولار أمريكى موزع على عدد 30 000 سهم عادى قيمة كل سهم 20 000 دولار أمريكى .

وفيما يلى بيان توزيع رأس المال المصدر والمكتتب فيه:-

| المدفوع | القيمة الإسمية | % | عدد الأسهم | |
|----------------|----------------|------------|---------------|-------------------------------------|
| 232 560 | 232 560 | 38.76 | 11 628 | جمهورية مصر العربية |
| 232 560 | 232 560 | 38.76 | 11 628 | دولة ليبيا |
| 75 020 | 75 020 | 12.503 | 3 751 | جهاز أبو ظبى للإستثمار |
| 29 900 | 29 900 | 4.984 | 1 495 | دولة قطر |
| 14 940 | 14 940 | 2.49 | 747 | جهاز الإستثمار العمانى بسلطنة عُمان |
| 15 020 | 15 020 | 2.503 | 751 | شركة إنترناشيونال كابيتال تريدينج |
| 600 000 | 600 000 | 100 | 30 000 | الإجمالي |

(ج) أرباح محتجزة

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|----------------|----------------|---|
| 142 319 | 184 397 | الرصيد في أول السنة المالية |
| - | 8 315 | أثر زيادة حصة المصرف من رأس مال بنك الشركة المصرفية العربية الدولية في رصيد أول المدة |
| 61 095 | 114 628 | صافى أرباح السنة المالية |
| (15 292) | (17 097) | توزيعات أرباح |
| (2 582) | (4 298) | محول إلى الاحتياطي القانوني |
| - | (182) | المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي |
| (209) | (199) | المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام |
| (729) | 598 | تسويات علي ارباح عام 2022 - فرق التقديري عن الفعلي |
| (80) | - | أرباح بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| 5 | 372 | رد احتياطي مخاطر بنكية عام |
| (130) | - | تسوية تصفية شركة كافي |
| - | 799 | استبعاد احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| 184 397 | 287 333 | الرصيد في آخر السنة المالية |

(31) النقدية وما في حكمها

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

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|------------------|------------------|---|
| 33 131 | 40 534 | نقدية بالصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي |
| 1 383 418 | 1 771 660 | أرصدة لدى البنوك |
| 1 515 578 | 490 175 | أدوات خزائنة |
| 2 932 127 | 2 302 369 | الرصيد في آخر السنة المالية |

(32) التزامات عرضية وارتباطات

ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|----------------|----------------|--------------------------------|
| 267 407 | 219 761 | خطابات ضمان |
| 19 485 | 4 097 | اعتمادات مستندية استيراد |
| 100 539 | 55 403 | اعتمادات مستندية تصدير |
| 469 | - | أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين |
| 182 306 | 426 311 | ارتباطات قروض شركات |
| 18 329 | 1 594 | كمبيالات مقبولة ومظهرة |
| 588 535 | 707 166 | الاجمالي |

(ب) الاحتياطيات

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|----------------|----------------|--|
| 142 490 | 147 228 | احتياطي قانوني (إيضاح تحليلي ب - 1) |
| 87 578 | 87 686 | احتياطي عام |
| 2 768 | 2 983 | احتياطي رأسمالي |
| 69 | 70 | احتياطي خاص |
| (1 387) | 9 748 | احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (إيضاح تحليلي ب - 2) |
| 371 | 201 | احتياطي المخاطر البنكية العام (إيضاح تحليلي ب - 3) |
| 231 889 | 247 916 | الجمالي الاحتياطيات في آخر السنة المالية |

(ب/1) احتياطي قانوني

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|----------------|----------------|---|
| 140 419 | 142 490 | الرصيد في أول السنة المالية |
| - | 440 | أثر زيادة حصة المصرف من رأس مال بنك الشركة المصرفية العربية الدولية في رصيد أول المدة |
| 2 582 | 4 298 | المحول إلى الاحتياطي القانوني |
| (511) | - | تسوية تصفية شركة كافي |
| 142 490 | 147 228 | الرصيد في آخر السنة المالية |

(ب/2) احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل الأخر

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|----------------|--------------|---|
| 13 955 | (1 387) | الرصيد في أول السنة المالية |
| - | (77) | أثر زيادة حصة المصرف من رأس مال بنك الشركة المصرفية العربية الدولية في رصيد أول المدة |
| (15 422) | 12 011 | صافى التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| 80 | - | أرباح بيع أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| - | (799) | استبعاد احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| (1 387) | 9 748 | الرصيد في آخر السنة المالية |

(ب/3) احتياطي المخاطر البنكية العام

| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
|------------|------------|---|
| 167 | 371 | الرصيد في أول السنة المالية |
| - | 3 | أثر زيادة حصة المصرف من رأس مال بنك الشركة المصرفية العربية الدولية في رصيد أول المدة |
| 209 | 199 | المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام |
| (5) | (372) | رد احتياطي مخاطر بنكية عام |
| 371 | 201 | الرصيد في آخر السنة المالية |

(33) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل المجموعة مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير وذلك وفقاً للعرف والقواعد المصرفية المعتادة، وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في تاريخ القوائم المالية فيما يلي:

| شركات شقيقة | | |
|-------------|------------|-------------------------------|
| 31/12/2022 | 31/12/2023 | |
| 61 555 | 41 368 | قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك |
| 244 117 | 252 603 | ودائع للعملاء |
| 1 235 | 629 | أرصدة لدى البنوك |
| 7 | 6 | أرصدة مستحقة للبنوك |
| 1 487 | 81 | أخرى |

(34) صناديق الاستثمار - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة برايم إنفستمنس لإدارة الإستثمارات المالية.
- أنشأ البنك صندوق الإستثمار الأول بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (133) الصادر بتاريخ 28 فبراير 1996 بقيمة إسمية 500 جنية مصرى للوثيقة وبتاريخ 13 مارس 2007 وافقت الهيئة العامة لسوق المال على تجزئة قيمة الوثيقة بنسبة 5:1 لتصبح القيمة الإسمية للوثيقة 100 جنية مصرى بدلا من 500 جنية مصرى وتم تعديل المادة (6) من نشرة إكتتاب الصندوق الأول بتاريخ 29 مارس 2007.
- بتاريخ 3 فبراير 2021 قررت جماعة حملة وثائق صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (الصندوق الأول) على عدم مد أجل صندوق الاستثمار الأول لمدة 25 عاما اخري.
- بتاريخ 2 مارس 2021 وافق مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية على عدم مد أجل صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (الصندوق الأول التراكمي) بناء علي رغبة جماعة حملة الوثائق.
- بتاريخ 18 مارس 2021 قرر مجلس إدارة بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (بصفته الجهة المؤسسة للصندوق) بجلسته المنعقدة بالموافقه على عدم مد أجل الصندوق (الصندوق الأول التراكمي) وكذلك تعيين مصفي قانوني للقيام بأعمال التصفية.
- بتاريخ 15 سبتمبر 2021 قام بنك الشركة المصرفية العربية الدولية بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بما يفيد الانتهاء من كافة الإجراءات المطلوبة لإنهاء عملية تصفية صندوق الاستثمار الأول طبقا للتعليمات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في ذلك الشأن.

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

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة برايم إنفستمنس لإدارة الإستثمارات المالية.

- أنشأ البنك صندوق الإستثمار الثاني بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (178) الصادر بتاريخ 4 سبتمبر 1997 بقيمة إسمية 100 جنية مصرى للوثيقة وبتاريخ 6 مارس 2018 أصدرت الهيئة العامة للرقابة المالية الموافقة المبدئية علي تجزئة قيمة الوثيقة بنسبة 5:1 لتصبح القيمة الاسمية للوثيقة 20 جنية مصرى بدلا من 100 جنية مصرى.
- وبتاريخ 23 مايو 2022 قررت جماعة حملة وثائق صندوق إستثمار بنك بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (الصندوق الثاني) على مد أجل الصندوق لمدة 25 عاما اخري تبدأ من 4 سبتمبر 2022 وتنتهي في 4 سبتمبر 2047.
- وبتاريخ 26 يونيو 2022 وافق مجلس ادارة البنك علي مد أجل (الصندوق الثاني) لمدة 25 عاماً تنتهي في 4 سبتمبر 2047 وذلك رهناً بموافقة الهيئة لبعامة والبنك المركزي المصري.
- وبتاريخ 31 اغسطس 2022 وافق مجلس ادارة الهيئة العامة للرقابة المالية (قرار رقم 76 لسنة 2022) علي مد اجل صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (الصندوق الثاني - تراكمي مع عائد دوري ووثائق مجانية) لمدة خمسة وعشرون عاما تبدأ من 4/9/2022، وذلك وفقا لحكم المادة 175 من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال الصادر بالقانون رقم 95 لسنة 1992.
- وبتاريخ 3 نوفمبر 2022 ورد خطاب من البنك المركزي المصري يفيد بعدم وجود مانع من الموافقة علي طلب مد اجل صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية الثاني - تراكمي مع عائد دوري ووثائق مجانية وذلك لمدة 25 عاما اخري تبدأ من 4 سبتمبر 2022.
- بتاريخ 21 مارس 2023 وافق جماعة حملة وثائق الصندوق علي تغيير مدير استثمار الصندوق والموافقة على تعيين شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار بدلا من شركة برايم انفستمنت.
- وقد بلغ عدد وثائق إستثمار هذا الصندوق 142 466 وثيقة قيمتها الإسمية 92 232 دولار أمريكي خصص للبنك 101 175 وثيقة منه قيمتها الإسمية 65 500 دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى 278,44 جنية مصرى بما يعادل 9,01 دولار أمريكى.

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

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة هيرمس لإدارة صناديق الإستثمار بدلا من شركة برايم إنفستمنس لإدارة الإستثمارات المالية حيث تم إنهاء عقد الإدارة بتاريخ 4 نوفمبر 2013.
- أنشأ البنك صندوق الإستثمار الثالث بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (248) الصادر بتاريخ 31 ديسمبر 1998 بقيمة إسمية 100 جنية مصرى للوثيقة.
- تم تعديل إسم الصندوق ليصبح إسمه صندوق إستثمار الرابع بموجب موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ 22 إبريل 2007.
- بتاريخ 19 يونيو 2023 وافق مجلس إدارة بنك الشركة المصرفية العربية الدولية على مد أجل صندوق استثمار بنك الشركة المصرفية العربية الدولية (الصندوق الثالث - ذو عائد دوري) لمدة 25 عاما تنتهي في 4 نوفمبر 2048، وذلك رهنا بالحصول علي موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية والبنك المركزي المصري.
- وقد بلغ عدد وثائق إستثمار هذا الصندوق 175 085 وثيقة قيمتها الإسمية 566 745 دولار أمريكي خصص للبنك 50 000 وثيقة منها قيمتها الإسمية 161 848 دولار أمريكي لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى 276,94 جنية مصرى بما يعادل 8,96 دولار أمريكى.

الصندوق الرابع - صندوق استثمار سنابل 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 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة إتش سى للأوراق المالية والإستثمار اعتباراً من 21 ديسمبر 2011 بدلا من شركة برايم إنفستمننتس لإدارة الإستثمارات المالية حيث تم إنهاء عقد الإدارة بتاريخ 20 ديسمبر 2011.
- تم اسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة سى أي استس مانجمنت بدلا من شركة إتش سى للأوراق المالية والاستثمار اعتباراً من الأول من يناير 2020
- أنشأ البنك صندوق استثمار سنابل وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية بالتعاون مع مصرف أبو ظبي الإسلامى - مصر (البنك الوطنى للتنمية سابقا) بموجب ترخيص الهيئة العامة لسوق المال رقم (377) الصادر بتاريخ 20 ديسمبر 2006 بقيمة إسمية 100 جنيه مصرى.
- وقد بلغ عدد وثائق إستثمار هذا الصندوق 181 274 وثيقة قيمتها الإسمية 586 778 أمريكى خصص للبنك 25 000 وثيقة منها قيمتها الإسمية 80 924 دولار أمريكى لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى 292,66 جنيه مصرى بما يعادل 9,47 دولار أمريكى.

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

- الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية، وتم إسناد مهمة إدارة الصندوق لشركة بلتون لإدارة صناديق الإستثمار.
- أنشأ البنك الصندوق النقدى اليومى بموجب ترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (691) بتاريخ 4 يونيو 2014 بقيمة إسمية 10 جنيه مصرى.
- وقد بلغ عدد وثائق إستثمار الصندوق 17 298 074 وثيقة قيمته الإسمية 5 599 333 دولار أمريكى خصص لبنك 500 000 وثيقة منها قيمته الإسمية 161 848 دولار أمريكى لمباشرة نشاط الصندوق.
- وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة فى تاريخ المركز المالى 28,86 جنيه مصرى بما يعادل 0,93 دولار أمريكى.

(35) صندوق العاملين ومعاشات التقاعد

- يتبع المصرف نظام خاص بمكافآت ومعاشات التقاعد يغطي جميع العاملين الدائمين به حتى تاريخ 17/4/2008، ويحدد مجلس الإدارة حقوق العاملين فى هذا النظام ويتم تقدير التزامات الصندوق ومدى كفاية المال الاحتياطى سنوياً بمعرفة الخبير الاكتوارى .
- وافق مجلس إدارة المصرف بتاريخ 8/12/2013 على نظام التقاعد المبكر الإختيارى وفقا للشروط والمزايا الجديدة بدلا من المتبع بلائحة نظام مكافآت نهاية الخدمة والتأمين والمعاشات وذلك بالتخارج الكامل من المصرف والصندوق (بدون معاش) على أن يتم منح المميزات المقترحة على أساس المرتب التأمينى فى 31/12/2013 .
- هذا على أساس أن يقوم المصرف بتمويل صندوق مكافآت العاملين بقرض مساند فى حدود مبلغ 55 مليون دولار أمريكى يمثل الفارق بين مجموع مستحقات العاملين وفقاً لللائحة بعد منحهم المميزات الإضافية للتقاعد المبكر الإختيارى وبين الإحتياطى الإكتوارى المخصص لهذه الفئات

العمرية، وتكون أولوية سداد هذا القرض المساند بعد مقابلة الصندوق لإلتزاماته حسب الحسابات الإكتوارية على أن يتم إحتساب رصيد القرض المساند ضمن موجودات الصندوق المعدة لمقابلة إلتزاماته ويتم تخفيض رصيد القرض المساند شهرياً بقيمة الوفورات الناتجة عن نظام التقاعد المبكر . وطبقاً لرأى الخبير الإكتوارى ضمن تقريره لعام 2017 فقد تم تأجيل سداد الجزء الأخير من القرض المساند البالغ 4 991 ألف دولار أمريكى على أن يتم تسوية ذلك الجزء من القرض المساند خلال السنوات القادمة عندما يسمح المال الإحتياطى للصندوق وذلك طبقاً لتوجيهات الخبير الإكتوارى المشار إليها أعلاه .

- قرر مجلس إدارة المصرف بتاريخ 9 مارس 2023 زيادة نسبة العائد المضمون من المصرف على الأموال الإحتياطية للصندوق لتصبح 9 % بدلا من 7 % إعتباراً من أول عام 2023 .
- بلغ رصيد المال الإحتياطى لصندوق العاملين فى 31 ديسمبر 2023 مبلغ 94 420 ألف دولار أمريكى مقابل 99 140 ألف دولار أمريكى فى 31 ديسمبر 2022 ، وقد جاء فيما تضمنه تقرير الخبير الإكتوارى أنه فى ظل ضمان المصرف لعائد قدرة 9 % على الأموال الإحتياطية للصندوق فأن الصندوق متوازن إكتوارياً فى 31 ديسمبر 2023 ، وبعد إضافة فرق عائد الإستثمار المضمون من المصرف بنسبة 9% عن العام المالى 2023 والبالغ 3 603 ألف دولار أمريكى وكذلك بعد تحمل المصرف لخسائر فروق تقييم عمله والبالغة 859 ألف دولار أمريكى ، وذلك مع استمرار تأجيل سداد الجزء المتبقي من القرض المساند من المصرف للصندوق والبالغ قيمته 4 991 ألف دولار أمريكى .
- وبناءً على رأي الخبير الإكتوارى فقد تم تدعيم صندوق العاملين هذا العام خصماً على قائمة الدخل بمبلغ 3 603 ألف دولار أمريكى يمثل فرق عائد الإستثمار 9 % المضمون من المصرف وعائد الإستثمار المحقق للعام المالى 2023 المشار إليه بتقرير الخبير وتحمل المصرف لخسائر فروق تقييم العملة والبالغة 859 الف دولار أمريكى الإكتوارى مع استمرار تأجيل سداد الجزء المتبقي من القرض المساند من المصرف للصندوق البالغ 4 991 ألف دولار أمريكى خلال السنوات القادمة عندما يسمح المال الإحتياطى للصندوق وذلك طبقاً لتقرير الخبير الإكتوارى المشار إليه .

(36) احداث هامة ولا تتطلب تعديلا في القوائم المالية

- بتاريخ 15 سبتمبر 2020 صدر قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى رقم 194 لسنة 2020، والذى الغى قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى والنقد الصادر بالقانون رقم 88 لسنة 2003. ويسرى القانون على جهات من أهمها البنك المركزى المصرى والجهاز المصرفى المصرى. ويلتزم المخاطبون بأحكام القانون بتوفيق أوضاعهم طبقاً لأحكامه وذلك خلال مدة لا تتجاوز سنة من تاريخ العمل به، ولمجلس إدارة البنك المركزى مد هذه المدة لمدة أو لمدد أخرى لا تتجاوز سنتين على أن يصدر البنك المركزى اللوائح والقرارات المنفذة لأحكام القانون .
- كما نص على أن يتم إعداد القوائم المالية للبنك كل ثلاثة أشهر طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية، ويرفق بهذه القوائم موجز لتقرير مراقب الحسابات طبقاً لمعايير المراجعة المصرية وتقرير مجلس إدارة البنك.
- قرر البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ 28 سبتمبر 2022 بمد فترة توفيق الأوضاع للبنوك وشركات الصرافة المنصوص عليها في المادة الرابعة من القانون رقم 194 لسنة 2020 بإصدار قانون البنك المركزي والجهاز المصرفى لمدة عام تنتهي فى 14 سبتمبر 2023، وذلك فيما يخص الحد الأدنى لرأس المال.



06

التواصل مع المصرف

180 عناوين الفروع

التواصل مع المصرف

عناوين الفروع

المركز الرئيسي:

35 شارع عبد الخالق ثروت - القاهرة - جمهورية مصر العربية.
سويقت: ARIBEGCX 001
البريد الإلكتروني: cairobranch@aib.com.eg

محافظة القاهرة:

فرع القاهرة الرئيسي:
(مجهز لخدمة ذوي الهمم)
35 شارع عبد الخالق ثروت - القاهرة - جمهورية مصر العربية.
تليفون: 23970342 - 23970241
فاكس: 23938179 - 23938743
سويقت: ARIBEGCX 007
البريد الإلكتروني: cairobranch@aib.com.eg

فرع الزمالك:

55 شارع محمد مطهر - الزمالك - القاهرة
جمهورية مصر العربية.
تليفون: 27369617 - 27369616
فاكس: 27369615
سويقت: ARIBEGCX 017
البريد الإلكتروني: zamalekbranch@aib.com.eg

فرع مدينة نصر:

77 ب طريق النصر - مدينة نصر - القاهرة
جمهورية مصر العربية.
تليفون: 22605914 - 22606359
فاكس: 24034904
سويقت: ARIBEGCX 004
البريد الإلكتروني: nasrcitybranch@aib.com.eg

فرع أبو داود:

21 شارع أبو داود الظاهري - مدينة نصر - القاهرة
جمهورية مصر العربية.
تليفون: 22715880 - 22715900
فاكس: 22715890
سويقت: ARIBEGCX 019
البريد الإلكتروني: aboudawoodelzahery@aib.com.eg

فرع عمار بن ياسر:

2 شارع مصطفى مختار المتفرع من شارع عمار بن ياسر -
مصر الجديدة - القاهرة - جمهورية مصر العربية.
تليفون: 26227431 - 26227433 - 26227432
فاكس: 26227429
سويقت: ARIBEGCX 014
البريد الإلكتروني: ammarbranch@aib.com.eg

فرع مصر الجديدة:

(مجهز لخدمة ذوي الهمم)
95 أ شارع الميرغنى - عمارة برج الشمس - مصر الجديدة -
القاهرة - جمهورية مصر العربية.
تليفون: 22907592 - 22902069
فاكس: 22902491 - 24173524 - 22900261
سويقت: ARIBEGCX 005
البريد الإلكتروني: heliopolis.branch@aib.com.eg

فرع المعادي:

2 شارع عمرو متفرع من شارع النصر - أمام مكتبة الأسرة
والطفل - المعادي - القاهرة - جمهورية مصر العربية.
تليفون: 25178356 - 25178355
فاكس: 25178353
سويقت: ARIBEGCX 011
البريد الإلكتروني: maadi.branch@aib.com.eg

فرع داون تاون:

داون تاون التجمع الخامس مبني 54 - القاهرة
جمهورية مصر العربية.
تليفون: 23146399 - 23146398
فاكس: 23146396
سويقت: ARIBEGCX 020
البريد الإلكتروني: downtownbranch@aib.com.eg

محافظة الجيزة:

فرع ستيللا:
كمبوند ستيللا - التجمع الأول - 9 محور محمد نجيب بجوار ووتر
واى - القاهرة - جمهورية مصر العربية.
تليفون: 25308128 - 25308127
فاكس: 25308129
سويقت: ARIBEGCX 0013
البريد الإلكتروني: stellabbranch@aib.com.eg

فرع التحرير:

5 شارع وبصا واصف - برج الرياض - الجيزة
جمهورية مصر العربية.
تليفون: 35695525
فاكس: 35695541 - 35695542
سويقت: ARIBEGCX 003
البريد الإلكتروني: tahrirbranch@aib.com.eg

فرع الشيخ زايد:

مول امريكانا بلازا - الدور الاول - الشيخ زايد - الجيزة
جمهورية مصر العربية.
تليفون: 38517126 - 38517127
فاكس: 38517124
سويقت: ARIBEGCX 010
البريد الإلكتروني: zayed.branch@aib.com.eg

فرع سوديك:

كمبوند سوديك - مول (8H) The Strip - الشيخ زايد -
القاهرة - جمهورية مصر العربية.
تليفون: 38863704
فاكس: 38863715
سويقت: ARIBEGCX 021
البريد الإلكتروني: sodicbranch@aib.com.eg

فرع المهندسين:

60 ش محمد حسن حلمى (جزيرة العرب) - المهندسين -
الجيزة - جمهورية مصر العربية.
تليفون: 33037247 - 33029652
فاكس: 33039651
سويقت: ARIBEGCX 008
البريد الإلكتروني: mohandessinbranch@aib.com.eg

فرع جامعة 6 أكتوبر:

مدينة 6 أكتوبر - المحور المركزى - جامعة 6 أكتوبر - قطعة 1/1
- المبنى التجارى - الدور الثانى - الجيزة
جمهورية مصر العربية.
تليفون: 38362148
فاكس: 38350554
سويقت: ARIBEGCX 009
البريد الإلكتروني: 6octuniversitybranch@aib.com.eg

فرع البطل احمد عبد العزيز:

(مجهز لخدمة ذوي الهمم)
14 شارع البطل أحمد عبد العزيز- المهندسين - الجيزة
جمهورية مصر العربية.
سويقت: ARIBEGCX 022
البريد الإلكتروني: el-batalahmed.branch@aib.com.eg

محافظة الاسكندرية:

فرع الاسكندرية:

2 طريق الحرية - الاسكندرية - جمهورية مصر العربية.
تليفون: 4876014 - 4869681 - 4843006 (03)
فاكس: 4873230 - 4870328 (03)
سويفت: ARIBEGCX 002
البريد الإلكتروني: alexandriabbranch@aib.com.eg

فرع كفر عبده:

26 شارع الاسماعيلية - كفر عبده - الاسكندرية
جمهورية مصر العربية.
تليفون: 5465991 - 5463898 (03)
فاكس: 5464676 (03)
سويفت: ARIBEGCX 015
البريد الإلكتروني: kafrabdobranch@aib.com.eg

فرع سموحة:

9 شارع فوزي معاذ - كونتيننتال تاور - سموحة - الاسكندرية
جمهورية مصر العربية.
تليفون: 4272917 - 4273087 (03)
فاكس: 4272846 (03)
سويفت: ARIBEGCX 016
البريد الإلكتروني: smouhabbranch@aib.com.eg

محافظة بورسعيد:

فرع بورسعيد:

شارع 23 يوليو و صلاح الدين - بورسعيد
جمهورية مصر العربية.
تليفون: 3227623 - 3202139 (066)
فاكس: 3225908 (066)
سويفت: ARIBEGCX 006
البريد الإلكتروني: portsaidbranch@aib.com.eg

محافظة جنوب سيناء:

فرع شرم الشيخ:

فندق ريكسوس سي جيت - خليج نبق - شرم الشيخ
جمهورية مصر العربية.
تليفون: 93710828 (069)
فاكس: 3710827 (069)
سويفت: ARIBEGCX012
البريد الإلكتروني: sharmbranch@aib.com.eg

محافظة الدقهلية:

فرع المنصورة:

205 شارع الجمهورية - برج نابل فيو - المنصورة
جمهورية مصر العربية.
تليفون: 2310630 - 2306703 (050)
فاكس: 2325271 (050)
سويفت: ARIBEGCX 018
البريد الإلكتروني: mansourabbranch@aib.com.eg