



البنك العربي الأفريقي الدولي
شركة مساهمة مصرية
القوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠٢٥
وتقرير الفحص المحدود عليها

المحاسبون المتحدون – أعضاء نكسيا العالمية

محاسبون قانونيون ومستشارون

حازم حسن KPMG

محاسبون قانونيون ومستشارون

الصفحة

الفهرس

١	قائمة المركز المالي المجمعة
٢	قائمة الدخل المجمعة
٣	قائمة الدخل الشامل المجمعة
٤	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
٥	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٦١-٦	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

المحاسبون المتحدون – أعضاء نكسيا العالمية
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود عن القوائم المالية الدورية المجمعة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك العربي الإفريقي الدولي- مصر "ش.م.م"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة للبنك العربي الإفريقي الدولي- مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمع في ٣١ مارس ٢٠٢٥ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتتحصر مسئوليتنا في إيداء إستنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع في ٣١ مارس ٢٠٢٥ وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقب الحسابات



باسم مصطفى طه عبد الجواد
سجل المحاسبين والمراجعين "٢٢٨٦١"
سجل البنك المركزي المصري "٦٣٦"
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

محمد إبراهيم فتح الله
سجل المحاسبين والمراجعين "١٨٨٦٠"
سجل البنك المركزي المصري "٦٣٥"
المحاسبون المتحدون – أعضاء نكسيا العالمية
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في: ٢٧ مايو ٢٠٢٥



قائمة المركز المالي المجمعة
في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف دولار أمريكي	٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف دولار أمريكي	الإيضاح رقم	الأصول
١,٥٩٣,٣٢٩	١,٢٤٢,٢٠٧	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٦,٠٣١,٦٢٣	٥,٤٠٢,٦٩٦	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٣,٥٦٦,٤٤٢	٣,٦٩٥,٧١٣	(٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٤٦,٧٧٠	٤٤٨,٣٨٤	(١٩)	قروض وتسهيلات للبنوك
١,١٧٩	١,٠٦٥	(٢١)	مشتقات مالية
			إستثمارات مالية
١٦,٦٧٩	٩,٩١٩	(١٧)	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٢,٧٦٦,٣٣٨	٢,٨٠٧,٩٦٠	(١٧)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٢٢٩,٩١٥	٢,٣٦٤,٢٣٢	(١٧)	بالتكلفة المستهلكة
٨٩٩,٣٧٣	٩٥٤,٢٠٣	(١٧)	عمليات شراء أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة البيع
٢٢,٦٤١	٢٣,٨٤٠	(١٧)	أدوات مالية من خلال الأرباح و الخسائر
٧٠٣	٧٠٣	(٢٢)	إستثمارات مالية في شركات شقيقة
١,٩٧٢	١,٩٥٨	(١٨)	إستثمارات عقارية
٤٨,٧٤٨	٤٥,٣٢٠	(٢٧)	أصول غير ملموسة
٣٤٢,٦٦١	٤٩٤,٢٠٥	(٢٣)	أصول أخرى
٣٦,٣٣٤	٣٠,٥٣٦	(٢٤)	أصول ضريبية مؤجلة
١٤١,٧٦٢	١٣٩,٩٣٩	(٢٥)	أصول ثابتة
٤٠,٥٣٠	٤٧,٤٢٤	(٢٦)	أصول مؤجلة تأجير تمويلي
١٨,١٨٦,٩٩٩	١٧,٧١٠,٣٠٤		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٤٥٢,٦٢٦	٤٥٢,٥٣٧	(٢٨)	أرصدة مستحقة للبنوك
٨,٥٢٣	٨,٤٤٧	(٣٥)	عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
١٣,٢٠٧,٣٤٦	١٢,٦٨٩,٥٦٦	(٢٩)	ودائع العملاء
-	-	(٢١)	مشتقات مالية
٢٥١,٣٤٩	٣٩٤,٢٩٥	(٣٠)	إلتزامات أخرى
٨٥٣	١,١٩٤	(٢٤)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
١,٠٥٠,٠٦١	٩٦٠,٦٣٥	(٣١)	قروض وتسهيلات من بنوك
٢٧,٦٠١	٢٦,٤٨٥	(٣٢)	مخصصات أخرى
١٠٦,١٨١	١٠٠,٤٨٩	(٣٤)	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٤٩٤,٦٣٤	٤٩٤,٨٦٥	(٣٦)	أدوات دين مصدرة
١٩٨-	٥٧	(٣٣)	إلتزامات مزايا التقاعد
١٥,٥٩٨,٩٧٦	١٥,١٢٨,٥٧٠		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	(٣٧)	رأس المال المدفوع
٢٧٢,٦٣٩	٣٢٣,٩٧٦	(٣٨)	إحتياطيات
١,٨١١,٧٩٥	١,٧٥٤,٣٤٢	(٣٩)	أرباح محتجزة
٢,٥٨٤,٤٣٤	٢,٥٧٨,٣١٨		إجمالي حقوق الملكية العائد على مساهمي البنك
٣,٥٨٩	٣,٤١٦		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٢,٥٨٨,٠٢٣	٢,٥٨١,٧٣٤		إجمالي حقوق الملكية
١٨,١٨٦,٩٩٩	١٧,٧١٠,٣٠٤		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٥) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها


أسامة عثمان الفريخ
رئيس مجلس الإدارة


تامر وحيد
نائب رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب


محمد رائف
رئيس المجموعة المالية

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

قائمة الدخل المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

عن الفترة المالية المنتهية في		الإيضاح رقم	
٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥		
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		
٤٥٩,١٤٩	٥٠٦,٨٩٣	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢٩٦,٩٧٥)	(٣٨٢,٠٤٣)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٦٢,١٧٤	١٢٤,٨٥٠		صافي الدخل من العائد
٣٥,٤٥٥	٢٩,٠٥٩	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٨,٢٩٤)	(٧,٠٨١)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٧,١٦١	٢١,٩٧٨		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣	٣٨	(٨)	توزيعات الأرباح
١٣١,٢٣٨	٢,٤٢٢	(٩)	صافي دخل المتاجرة
(٥٦,٣٤٩)	(٥,٧٣٤)	(١٠)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٥٥٤	٤٨١	(١٧)	أرباح / (خسائر) الإستثمارات المالية
(٤١,٨٢٨)	(٤١,٠٢٣)	(١١)	مصروفات إدارية
(١٠٧,٢٢١)	(٢,٤٥٢)	(١٢)	(مصروفات) تشغيل أخرى
١١٥,٧٣٢	١٠٠,٥٦٠		صافي الربح قبل ضرائب الدخل
(٤٠,٣٨٦)	(٣٥,٣٥٦)	(١٣)	مصروفات ضرائب الدخل
٧٥,٣٤٦	٦٥,٢٠٤		صافي أرباح الفترة
٧٤,٩٩٨	٦٥,٠٧٩		نصيب المساهمين في البنك
٣٤٨	١٢٥		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٧٥,٣٤٦	٦٥,٢٠٤		صافي أرباح الفترة
٠,٦٨	٠,٥٩	(١٤)	ربحية السهم (دولار / سهم)

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٥) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل الآخر المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٧٥,٣٤٦	٦٥,٢٠٤
٢,١١٩	٨٥٦
٢,١١٩	٨٥٦
٥٣,٣٥٣	٢٤,٢٧٢
(٧٣٠)	(٢٤٥)
٥٢,٦٢٣	٢٤,٠٢٧
(٤,٤٠٥)	(٣,٥٠٤)
٥٠,٣٣٧	٢١,٣٧٩
١٢٥,٦٨٣	٨٦,٥٨٣
١٢٥,٣٣٥	٨٦,٤٥٨
٣٤٨	١٢٥

صافي أرباح الفترة

بنود لا يتم إعادة تبويبها إلى قائمة الدخل

صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات حقوق ملكية بالقيمة

بنود قد يتم إعادة تبويبها إلى قائمة الدخل

حركة إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الخسارة المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

إجمالي

ضريبة الدخل المتعلقة ببنود قائمة الدخل الشامل الآخر

إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر صافي بعد الضريبة

إجمالي الدخل الشامل صافي بعد الضريبة

يعود إلى:

نصيب المساهمين في البنك

نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٥) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

القوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
الأرقام بالألف دولار أمريكي

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

الف دولار أمريكي

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي خاص - ائتمان	احتياطي مخاطر مخاطر عام	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطيات أخرى *	الأرباح المحتجزة	إجمالي حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسطرة	الإجمالي
٥٠٠,٠٠٠	٢٠٦,٩٥٤	١٠٠,٠٠٠	(٩٢,١٣٨)	٨٧,٦٧٠	٢٣,٤٨١	٥,٣٩٤	(٥٨,٥٨٩)	١,٥٩٩,٩٤٨	٢,٢٨٢,٧٢٠	٢,٦٩٥	٢,٢٨٥,٤١٥
-	-	-	-	٨٩٢	-	-	-	-	٨٩٢	-	٨٩٢
-	-	-	-	-	-	(١,٨٦٥)	(١٤,٨٥٨)	٢٧٥	(١٦,٤٤٨)	(٣٠٨)	(١٦,٧٥٦)
-	-	-	٥٠,٣٣٧	-	-	-	-	-	٥٠,٣٣٧	-	٥٠,٣٣٧
-	-	-	-	-	-	-	-	٧٤,٩٩٨	٧٤,٩٩٨	٣٤٨	٧٥,٣٤٦
٥٠٠,٠٠٠	٢٠٦,٩٥٤	١٠٠,٠٠٠	(٤١,٨٠١)	٨٨,٥٦٢	٢٣,٤٨١	٣,٥٢٩	(٧٣,٤٤٧)	١,٦٧٥,٢٢١	٢,٣٩٢,٤٩٩	٢,٧٣٥	٢,٣٩٥,٢٣٤
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤											
٥٠٠,٠٠٠	٢٢٩,٦٩٩	١٠٠,٠٠٠	(١٤,٩٤٧)	٩٢,٠٨٥	٢٣,٤٨١	٤,٢٥٢	(٧١,٩٣١)	١,٨١١,٧٩٥	٢,٥٨٤,٤٣٤	٢,٦٩٥	٢,٥٨٧,١٢٩
-	٣٠,٢٢٣	-	-	-	-	-	-	(٣٠,٢٢٣)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٩٩٥)	(٢,٩٩٥)	-	(٢,٩٩٥)
-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٩,٤٢٠)	(٨٩,٤٢٠)	-	(٨٩,٤٢٠)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٦	١٠٦	-	١٠٦
-	-	-	-	-	-	-	(٢٦٥)	-	(٢٦٥)	٥٩٦	٣٣١
-	-	-	٢١,٣٧٩	-	-	-	-	-	٢١,٣٧٩	-	٢١,٣٧٩
-	-	-	-	-	-	-	-	٦٥,٠٧٩	٦٥,٠٧٩	١٢٥	٦٥,٢٠٤
٥٠٠,٠٠٠	٢٥٩,٩٢٢	١٠٠,٠٠٠	٦,٤٣٢	٩٢,٠٨٥	٢٣,٤٨١	٤,٢٥٢	(٧٢,١٩٦)	١,٧٥٤,٣٤٢	٢,٥٧٨,٣١٨	٣,٤١٦	٢,٥٨١,٧٣٤
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥											

*تتكون الإحتياطيات الأخرى من المجموعه التالية من الإحتياطيات (إحتياطي خاص - إحتياطي رأسمالي - إحتياطي ترجمة عملات) و تم الإفصاح عن حركة كل إحتياطي علي حدى في الإيضاحات المتممه للقوائم المالية
**يمثل الرصيد المحول من الأرباح المحتجزة الي الأرصدة الدائنة الأخرى يمثل ١٪ من صافي الربح القابل للتوزيع لصندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي عن عام ٢٠٢٤.

الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٤٥) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف دولار أمريكي	٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف دولار أمريكي	الايضاح رقم
١١٥,٧٣٢	١٠٠,٥٦٠	
٧,٦٦٣	٩,٣١٠	(١١)
٥٦,٣٤٩	٥,٧٣٤	(١٠)
٣,٨١١	٢,٨٦٩	(٢٠)
٨,٨٢٩	(١,١٦٤)	(١٢)
(١٦,٨٤٧)	(٧٣,٩٣٥)	(٢٠)
-	(٢٧)	(٣٢)
(٣,٩٧٥)	٧٥	(٣٢)
(٥٥٤)	(٤٨١)	(١٧)
(٣)	(٣٨)	(٨)
٤٣٧	٢٥٥	(٣٣)
٧٨٢,٣١٠	(١١,٠٠٩)	
٩٥٣,٧٥٢	٣٢,١٤٩	
٢,٠٣٨,٠٨٣	٦٠١,٥٤٧	
٥٨٥,٣٥١	(٢٢٠,٠٣٨)	
-	٨,٥٦٢	
٩٧١,٤٤٦	١٨٢,٣٢٥	
-	(١,٠٦٥)	
٢٤,٢٤٦	(١٤٧,٩٨٨)	
(٣١٤,٨٥٥)	(٨٩)	
(٢,٤٧١,٦٣٢)	(٥١٧,٧٨٠)	
(٢٤,٥٧٧)	١٤٢,٩٤٦	
(١٦,٤٥٥)	(٤١,٠٤٨)	
١,٧٤٥,٣٥٩	٢٩,٤٣١	
(٢١٧,٦١١)	(٤٤٨,٠٦٤)	
٢٠٨,٤٧٤	٥٩,٦٣٤	
٣	٦١	
٥٥٤	٤٨١	
-	-	
(٤,٧٤٥)	(٢٠,٥٠٠)	
(١٣,٣٢٥)	(٤٠٨,٣٨٨)	
-	(٨٩,٤٢٠)	(٣٩)
-	٢٣١	
(١٦,٦٠٢)	(١٠٠,٠٨٦)	
(١٦,٦٠٢)	(١٨٩,٢٧٥)	
١,٧١٥,٤٣١	(٥٦٨,٢٣٢)	
٣,٨٤٥,٤٨٣	٦,٦٢٤,٠٩٠	
٥,٥٦٠,٩١٤	٦,٠٥٥,٨٥٨	
١,٥٢٦,٩٦٦	١,٢٤٢,٢٠٧	
٤,٦١٤,٧٤٦	٥,٤٠٢,٦٩٦	
٢,١٨٤,٤٧٨	٢,١٥٠,٢٦٥	
(١,٤٠٩,٥٦٣)	(١,١٧١,١٧٨)	
(٧,٥٧٣)	(١١٢,٧٦٥)	
(١,٣٤٨,١٤٠)	(١,٤٥٥,٣٦٧)	
٥,٥٦٠,٩١٤	٦,٠٥٥,٨٥٨	(٤٤)

التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل

صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
إهلاك وإستهلاك
الخسائر الإئتمانية المتوقعة عن الأصول
متحصلات عن ديون سبق اعدامها
عبء المخصصات الأخرى
المستخدم من مخصصات القروض
المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص القروض
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
أرباح / خسائر إستثمارات مالية
توزيعات أرباح
تدعيم مزايا العاملين
أرباح فروق ترجمة أرصدة أصول وإلتزامات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
صافي النقص في الأصول والإلتزامات

ودائع لدى البنوك
أذون الخزانة

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
قروض للعملاء والبنوك
مشتقات مالية (بالصافي)
أصول أخرى
أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى

ضرائب الدخل المسددة خلال العام

صافي التدفقات النقدية الناتجة من / المستخدمه في أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات مالية بخلاف إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
توزيعات أرباح محصلة
أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
إستثمارات مالية في شركات شقيقة
مدفوعات لإقتناء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في من أنشطة الإستثمار

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

توزيعات الأرباح المدفوعة

أدوات دين مصدرة

قروض بنكية

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل

صافي النقص والزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية

رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية

رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :

نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

أرصدة لدى البنوك

أذون الخزانة

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي

ودائع لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

النقدية وما في حكمها

الأيضاحات المرفقة من (١) الى (٤٥) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة و تقرأ معها .

١. معلومات عامة

تأسس البنك العربي الأفريقي الدولي "شركة مساهمة مصرية" بموجب القانون رقم ٤٥ لسنة ١٩٦٤ في جمهورية مصر العربية بغرض القيام بجميع الأعمال المصرفية والتجارية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٥ ميدان السراي الكبرى - جاردن سيتي - القاهرة، والبنك غير مدرج في البورصة المصرية . يقدم البنك العربي الأفريقي الدولي خدمات المؤسسات والتجئة المصرفية والإستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ١٠١ فرعاً ووحدة . ويؤدي البنك نشاطه من خلال مركزه الرئيسي وفروعه في كل من جمهورية مصر العربية (٩٨ فرع) ودولة الإمارات العربية (٢ فرع) ولبنان (فرع واحد) ، ويوظف أكثر من ٣,٢٢٠ موظفاً في تاريخ المركز المالي. تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٦ مايو ٢٠٢٥ .

٢. الشركات التابعة

تأسست شركة العربي الأفريقي للإستثمارات القابضة - شركة مساهمة مصرية- وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويستحوذ البنك على نسبة ٩٠ % من إجمالي رأس مال الشركة . قامت شركة العربي الأفريقي للإستثمارات القابضة بتاريخ ٣٠ يوليو ٢٠٠٨ بالاستحواذ على ٥٠ % من أسهم شركة البراق لتداول الأوراق المالية وفي ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨ تم زيادة رأس المال لتصبح نسبة مساهمة الشركة القابضة الي ٧٦ % وتم تعديل اسم شركة البراق لتداول الأوراق المالية لتصبح العربي الأفريقي لتداول الأوراق المالية . قامت شركة العربي الأفريقي القابضة للإستثمارات بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠١٠ باقتناء نسبة ٨٩,٥ % من أسهم شركة العربي الأفريقي لإدارة الإستثمارات من البنك العربي الأفريقي الدولي . بتاريخ ٧ سبتمبر ٢٠١٧ قامت الشركة بالاستحواذ على ٤٩٨٠٠ سهم من أسهم شركة العربي الأفريقي الدولي لتداول الأوراق المالية لتصبح نسبة المساهمة ٩٩,٩٥٢ % .

تأسست شركة بيت التمويل العقاري في ١٤ أغسطس ٢٠٠٨ "شركة مساهمة مصرية" طبقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والمعدل بالقانون رقم (٣) لسنة ١٩٩٨ ، ومع مراعاة أحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقانون التمويل العقاري رقم (١٤٨) لسنة ٢٠٠١ ولائحته التنفيذية والشركة متخصصة في نشاط التمويل العقاري . و قد قام البنك في ٩ ديسمبر ٢٠١٠ بالاستحواذ على عدد ٤٤٤٨ الف سهم من أسهم الشركة , كما قام البنك في ديسمبر ٢٠١٠ بالمساهمة في زيادة رأس مال الشركة بالأكتتاب في ٦ مليون سهم وبذلك يصبح إجمالي عدد الأسهم التي يمتلكها البنك ١٠,٤٤٨ ألف سهم بنسبة ٩٤,٩٨ % من إجمالي رأسمال الشركة . وبتاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠١١ تم تعديل هيكل المساهمين بالشركة ليصبح بذلك عدد الأسهم التي يمتلكها البنك ١٠,٥٠٠ الف سهم بنسبة مساهمة ٩٥,٤٦ % , كما تم تعديل اسم الشركة ليصبح شركة العربي الأفريقي الدولي للتمويل العقاري . كما قام البنك بالاستحواذ على نسبة ٢,٢٧ % من شركة بيت التمويل العقاري من خلال شركة العربي الأفريقي للإستثمارات القابضة لتصبح نسبة مساهمة البنك المباشرة وغير مباشرة في الشركة ٩٧,٧٣ %

تأسست شركة العربي الأفريقي للتأجير التمويلي طبقاً للقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ وتعديلاته برأسمال مبدئي قدره ٣٠ مليون جنيه مصري إزدادت تدريجياً لتصل الي ١٠٠ مليون جنيه مصري علي ان تكون مساهمة مصرفنا في رأسمال الشركة بنسبة ٩٩ % والباقي قدره ١ % بمساهمات متساوية بين شركة العربي الأفريقي للإستثمارات القابضة والصندوق الاجتماعي للعاملين بالبنك العربي الأفريقي الدولي وتمثل القوائم المالية المجمعة في القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة (يطلق عليهم معاً المجموعة).

تأسست شركة سنده للتمويل متناهي الصغر (شركة مساهمة مصرية) طبقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية بموجب ترخيص مؤقت رقم (٢) الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ١٢ سبتمبر ٢٠١٧. النشاط الأساسي للشركة هو التمويل متناهي الصغر وفقاً لأحكام القانون رقم ١٤١ لسنة ٢٠١٤ ويستحوذ البنك علي نسبة ٦٨ % من إجمالي رأس مال الشركة.

شركة يونيفرسال للإستثمار والتنمية (يدكو) شركة مساهمة مصرية وذلك طبقاً لأحكام نظام إستثمار المال العربي والاجنبي والمناطق الحرة الصادر بالقانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ والقوانين المعدلة له برأسمال ٢,٢ مليون دولار مقسم الى ٢٢٠٠ سهم ، القيمة الاسمية للسهم ١٠٠٠ دولار أمريكي وتم قيدها بالسجل التجاري تحت رقم ١٩٣٣١٥ بتاريخ ١٩ فبراير ١٩٧٩ - القاهرة وبتاريخ ٦ مايو ١٩٩٧ وافقت الهيئة العامة للإستثمار والمناطق الحرة على تعديل مركز الشركة ومحله القانوني ليصبح القاهرة بدلا من الجيزة وتم قيدها بالسجل التجاري تحت رقم ٣١٧٠٨٦ - القاهرة.

يملك البنك العربي الأفريقي الدولي نسبة ٩٠ % من أسهم الشركة

٣. ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية، وقد تم اتباع هذه السياسات بثبات لكل الفترات المعروضة الا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك.

أ - أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات أعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الخاص بالادوات المالية الصادرة من البنك المركزي بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ .

ب - تصنيف الأصول المالية والإلتزامات المالية

عند الإعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة: بالتكلفة المستهلكة ، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً للتدفقات النقدية التعاقدية ونموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية،
- وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد
- و يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر فقط في حال استوفت الشرط التالي
- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و بيع الأصول المالية.
- ويتم قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في حالة استوفت الشرط التالي:

الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج عمل يكون هدف قد تحقق بعدم الاحتفاظ بالأصل المالي وتحصيل التدفقات النقدية من خلال البيع.

عند الإعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يجوز للبنك ان يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

بالإضافة إلى ذلك ، عند الإعتراف الأولي ، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر او بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

تقييم نموذج العمل:

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الإلتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول ؛

- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

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

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة: (SPPI TEST)

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر تكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) ، وكذلك هامش الربح.

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة ، فإن البنك يأخذ بعين الإعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بإعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج الإضمحلال في القيمة الجديد على كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض إرتباطات وتعهدات القروض وعقود الضمانات المالية.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ؛ يتم الإعتراف بخسائر الإئتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

تطبق المجموعة منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا إلى التغير في جودة الائتمان منذ الإعراف الأولي بها.

المرحلة الأولى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الإعراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإعراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا.

بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الإعراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا وتحسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان). خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

المرحلة الثانية خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإعراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة. يتم الإعراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى حياة تلك الأصول ولكن يستمر احتساب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول. خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الاخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

المرحلة الثالثة خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية ؛ بالنسبة لهذه الأصول يتم الإعراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة.

ج - أسس التجميع

ج/١ الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في الاعتبار وجود تأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك 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 اضمحلال 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 إقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الإقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو إلتزامات تكبدها البنك و/أو إلتزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الإقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الإلتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الإقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار اليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى.

نظراً لسيطرة البنك على الشركات التابعة له فإن أسلوب التجميع الكلي هو الأساس المتبع في إعداد القوائم المالية المجمعة للبنك و تتمثل القوائم المالية للمجموعة في القوائم المالية لكل من :-

١ - البنك العربي الأفريقي الدولي .

٢ - شركة العربي الأفريقي للاستثمارات القابضة (القوائم المجمعة) بنسبة مساهمة ٨٩,٦٣ % .

٣- شركة العربي الأفريقي للتمويل العقاري بنسبة مساهمة مباشرة ٩٥,٤٦ % ونسبه مساهمه غير مباشر ٢,٢٧ %.

٤- شركة يونيفرسال للاستثمار والتنمية و التي يساهم فيها البنك بنسبة ٩٠ %

٥ - شركة العربي الأفريقي الدولي للتأجير التمويلي بنسبة مساهمة ٩٩ % .

٦- شركة سنده لتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة بنسبة ٦٧ %

و تتحقق السيطرة من خلال قدرة البنك على التحكم في السياسات المالية و التشغيلية للشركات المستثمر فيها بغرض الحصول على منافع من أنشطتها . و تتضمن اسس التجميع ما يلي :-

- إستبعاد جميع الأرصدة و المعاملات المتبادلة بين البنك و شركات المجموعة .

- يتم تحديد تكلفة إقتناء الشركات التابعة بنصيب الشركة القابضة في القيمة العادلة للأصول و الإلتزامات المقتناة في تاريخ إقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة

- تتمثل حقوق الأقلية في حقوق المساهمين الآخرين في الشركات التابعة .

المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

تعتبر المجموعة المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية على أنها معاملات مع أطراف خارج المجموعة. ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن البيع إلى حقوق الأقلية وذلك في قائمة الدخل. وينتج عن عمليات الشراء من حقوق الأقلية شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهم المقتناة والقيمة الدفترية لصافي الأصول للشركة التابعة.

إذا زاد نصيب حقوق الأقلية في الخسائر المرحلة لشركة تابعة عن حقوق ملكيتهم في تلك الشركة يتم تحميل تلك الزيادة ضمن حقوق ملكية الشركة الأم فيما عدا تلك الخسائر التي يوجد على الأقلية إلزام 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 الذي يتم معه تغطية الخسائر التي سبق وتحملتها حقوق الأغلبية نيابة عن الأقلية.

ج/٢ الشركات الشقيقة

- الشركات الشقيقة هي المنشآت التي تمتلك المجموعة بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت .
- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بنصيب المجموعة في أرباح وخسائر الشركات الشقيقة التي تنتج بعد الإقتناء . ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بنصيب المجموعة في الحركة التي تطرأ على حقوق الملكية للشركات الشقيقة التي تنتج بعد الإقتناء . ويتم تعديل القيمة الدفترية للشركة الشقيقة بالحركة المتراكمة اللاحقة للإقتناء . إذا ساوى نصيب المجموعة في خسائر الشركة الشقيقة أو زاد عن حصتها في الشركات الشقيقة، بما في ذلك أية أرصدة مدينة غير مضمونة، لا تقوم المجموعة بإثبات أية خسائر أخرى إلا إذا التزمت المجموعة بذلك أو تكبدت مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة.
- ويتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات مع الشركات الشقيقة في حدود حصة الشركة في الشركة الشقيقة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت المعاملة توفر دليلاً على إضمحلال قيمة الأصل المتبادل. وتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الشقيقة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.
- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات هيكل ملكية الشركات الشقيقة

ج/٣ السيطرة

- ويقصد بالسيطرة قدرة البنك على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة المُستثمر فيها للحصول على منفعة من نشاطها.
- يعتبر البنك مسيطراً على الشركة المُستثمر فيها إذا كان للبنك حقوق تصويت في الشركة التابعة بنسبة ٥٠٪ أو أقل وذلك في حالة:
- وجود اتفاقية بين بعض المساهمين Side Agreement تعطي للشركة القابضة المقدرة على توجيه أكثر من ٥٠٪ من حقوق التصويت في الشركة المُستثمر فيها.
- وجود سلطة البنك – مستمدة من تشريع أو اتفاقية – للتحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة المُستثمر فيها.
- المقدرة على تعيين أو عزل أغلبية أعضاء مجلس الإدارة.
- السيطرة على أكثر من نصف الأصوات في مجلس الإدارة.

ج/٤ حقوق الأقلية

حصة المساهمين من خارج المجموعة التي لا يمتلكها البنك بطريق مباشر أو غير مباشر في صافي نتائج الأعمال وصافي الأصول للشركات التابعة له.

د-التقارير القطاعية

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

هـ- ترجمة العملات الأجنبية

هـ/١ المعاملات بالعملات الأجنبية

تُمسك حسابات البنك بالدولار الأمريكي وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن الترجمة ضمن البنود التالية :

- صافي دخل المتاجرة من للأصول والإلتزامات بغرض المتاجرة.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين) ما بين فروق ترجمة نتجت عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الإعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، ويتم الإعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).
- تتضمن فروق الترجمة الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، ويتم الإعتراف بفروق الترجمة الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية .

٢/هـ - الفروع الأجنبية

- يتم ترجمة نتائج الأعمال والمركز المالي للفروع الأجنبية الى عملة العرض (إذا كان لا يعمل أي منها في اقتصاد مُتسارع التضخم) التي تختلف عملة التعامل لها عن عملة العرض للبنك كما يلي :
- يتم ترجمة الأصول والإلتزامات في كل مركز مالي معروضة للفرع الأجنبي باستخدام سعر الإقفال في تاريخ هذه المركز المالي .
- يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات في كل قائمة دخل معروضة باستخدام متوسط أسعار التحويل إلا إذا كان المتوسط لا يمثل تقريب مقبول للأثر المتراكم للأسعار السارية في تواريخ المعاملات ، عندها يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات.
- ويتم الإعتراف بفروق العملة الناتجة في بند مستقل (فروق ترجمة عملات أجنبية) ضمن قائمة التغير في حقوق الملكية، كما ترحل الى حقوق الملكية فروق العملة الناتجة عن تقييم صافي الإستثمار في فروع أجنبية والقروض والأدوات المالية بالعملة الأجنبية المخصصة لتغطية ذلك الإستثمار بذات البند . ويتم الإعتراف بهذه الفروق في قائمة الدخل عند التخلص من الفرع الأجنبي وذلك ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

٣/هـ - شركات المجموعة

- تم ترجمة القوائم المالية لشركات المجموعة التي تختلف عملة التعامل والعرض لها عن عملة التعامل والعرض للقوائم المالية المجمعة (لا يوجد أي منهم بعملة خاصة باقتصاد عالى التضخم) على النحو التالي :
- تتم ترجمة الأصول والإلتزامات لكل مركز مالي باستخدام سعر الصرف في تاريخ المركز المالي.
- يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات لكل قائمة دخل باستخدام متوسط أسعار الصرف خلال الفترة (إلا إذا كان هذا المتوسط لا يعتبر تقريب مقبول لأسعار الصرف السائدة في تاريخ كل معاملة، وفي هذه الحالة يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات).
- يتم الإعتراف بفروق الترجمة كبند مستقل ضمن قائمة التغير في حقوق الملكية.

و. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول 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 الأعمال الذي تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

و/١ 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 أصل مبلغ الإستثمار والعوائد.
- البيع هو حدث عرضي إستثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود : تدهور في القدرة الإئتمانية لمصدر الأداة المالية.
- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

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

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

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

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

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

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

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

ز- المقاصة بين الأدوات المالية

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

ح - المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الإلتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة . يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل الى أسهم ، بإعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الإقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك الأم بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:

تغطية مخاطر التقلبات في القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المعترف بها أو الإرتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو إلتزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة المخاطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضا في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

ح/١ تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف فوراً في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة والمؤهلة لتغطية القيمة العادلة وكذا بالتغيرات في القيمة العادلة للأصل أو الإلتزام المغطى والمنسوبة للخطر الذي يتم تغطيته.

يتم إدراج الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد وكذا للبنود المغطاة بتلك العقود بقائمة الدخل ، كما يتم إدراج فرق الفوائد المدينة والدائنة عن عقود مبادلة سعر العائد المخصصة للتغطية وذلك ضمن بند "صافي الدخل من العائد". ويتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن " صافي دخل المتاجرة ".

وإذا لم تعد أدوات التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة، وذلك بتحمله ضمن الأرباح أو الخسائر على مدار الفترة حتى تاريخ الإستحقاق. بينما تبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم إستبعادها.

ح/٢ تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية المخصصة والمؤهلة لتغطية التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة". ويتم تحصيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير فيها على الأرباح أو الخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة". وعندما تستحق أو تباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندئذ يتم تحصيل الأرباح والخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

ح/٣ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل "صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والإلتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

ط - إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو لإلتزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو لإلتزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الإعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الإعتبار خسائر الإئتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات. وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي: عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الإستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية. بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة إستمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

ي - 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، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢/ط) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

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

- ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيرادات عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو إقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على

أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة يتم أداء الخدمة فيها.

ك- إيرادات توزيعات الأرباح

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

ل- أذون الخزنة واتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

- يتم إثبات أذون الخزنة عند الشراء بالقيمة الاسمية ويثبت خصم الإصدار الذي يمثل العائد الذي لم يستحق بعد على هذه الأذون والأوراق الحكومية بالأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى ، وتظهر أذون الخزنة بالمركز المالي مستبعداً منها العائد الذي لم يستحق بعد والتي تقاس بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي.

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون الخزنة مع التزام بإعادة البيع ضمن الأصول و اتفاقيات بيع أذون الخزنة مع التزام بإعادة الشراء ضمن الالتزامات.

إيرادات النشاط بالشركات التابعة

تتمثل إيرادات نشاط الشركات التابعة بخلاف الموجودة بالبنك فيما يلي :

إيرادات تمويل عقارى

تثبت إيرادات الشركة من عوائد تمويل العملاء في إطار عمليات تمويل شراء وبناء وترميم وتحسين العقارات وذلك على أساس معدل العائد الفعلي على الأرصدة المستحقة وتبدأ فور منح التمويل وإبرام العقد مع العميل

إيرادات عن سمسرة

تتمثل في إيرادات العمولات المتعلقة بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب العملاء يتم إثباتها فور ورود ما يفيد تنفيذ عملية الشراء أو البيع من بورصة الأوراق المالية.

عمولات حسن اداء

يتم الاعتراف بالإيرادات من أتعاب حسن أداء مدير الإستثمار المستحقة من صناديق الإستثمار و محافظ العملاء المدارة بواسطة الشركة سنوياً أو نصف سنوياً وفقاً لعقود الإدارة أو نشرات الاكتتاب لهذه الصناديق و المحافظ وذلك لأن الإيراد لن يكون قد تحقق لصعوبة قياسه بصورة موثوق بها خلال المراكز المالية حيث أن الإيراد التراكمي يتم تسويته نصف سنوياً أو سنوياً حسب الأحوال.

الإيرادات من عقود التأجير التمويلي

يجب على المؤجر الاعتراف بدخل التمويل على مدى مدة عقد التأجير، على أساس نمط يعكس معدل عائد دورى ثابت لصافي إستثمار المؤجر في عقد التأجير. يجب على المؤجر توزيع إيرادات التمويل على مدى مدة عقد التأجير على أساس منتظم ومنطقي ويجب على المؤجر تطبيق دفعات الإيجار المتعلقة بالفترة مقابل إجمالي الإستثمار في عقد التأجير لتخفيض كل من أصل المبلغ وإيراد التمويل غير المحقق.

إيرادات التأجير الأخرى

تتمثل إيرادات التأجير الأخرى في قيمة ما يقوم المستأجر بسداده مباشرة بعد توقيع العقد مقابل خدمات مؤداه وفقاً لما ينص عليه عقد التأجير التمويلي.

إيرادات الفوائد

يتم الاعتراف بإيراد الفوائد من أصل مالي عندما يكون تدفق المنافع الإقتصادية للمجموعة مرجحاً وان يكون الإيراد قابلاً للقياس بدرجة يعتد بها. وتستحق إيرادات الفوائد على أساس زمني بتطبيق معدل فعال للفائدة على أصل المبلغ القائم، ويعتبر معدل الفائدة الفعال المطبق هو سعر الفائدة الذي تخصم به التدفقات التقديرية المستقبلية الداخلة على مدى العمر المتوقع للأصل المالي بحيث تساوى صافي القيمة الدفترية لذلك الأصل عند الاعتراف الاولي به.

إيرادات أتعاب إصدار القروض

يتم الاعتراف بإيرادات أتعاب الإصدار التي يتم تقديمها عن تأدية خدمة الحصول على قرض على مدار فترة القرض عند تأدية الخدمة بإعتبارها جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة ويتم معالجتها بإعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي، ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب الإدارية المتعلقة بالقروض غير المنتظمة او المضمحلة.

غرامة التأخير

في حالة تأخير العميل عن سداد القسط المستحق عليه في تاريخ استحقاقه يتم احتساب والاعتراف بإيرادات غرامة التأخير عند السداد وفقاً لشروط التعاقد.

م-إضمحلال الأصول المالية

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

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

- المرحلة الاولى : الأصول المالية التي لم تشهد إرتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.

- المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت إرتفاعاً جوهرياً 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 اضمحلالاً 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 الإضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:

يتم تصنيف الأداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.

إذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهريه في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاول ، يتم نقل الأداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.

في حالة وجود مؤشرات عن إضمحلال قيمة الأداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.

يتم تصنيف الأصول المالية التي انشأها أو اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاول بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل

م/١ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان :

يعتبر البنك أن الأداة المالية قد شهدت زيادة جوهريه في خطر الائتمان عند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد

م/٢ 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 وفقاً لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

م/٣ المعايير النوعية:

قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقرض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم المقرض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقرض.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقرض.
- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهراً السابقة.

تغيرات إقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقرض.

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

التوقف عن السداد:

تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات ، و المشروعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر ، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٦٠) يوم على الأكثر و تقل عن (٩٠) يوم. علماً بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض بمعدل (١٠) ايام سنوياً لتصبح (٣٠) يوماً خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق.

الترقي بين المراحل (١، ٢، ٣)

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد المتأخرات من الأصل المالي والعوائد.

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 ٢٥% من ارصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة. الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل.

ن - الأصول غير الملموسة

تثبت الأصول غير الملموسة، بخلاف الشهرة، بتكلفة اقتنائها ويتم إستهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الإقتصادية المتوقعة تحققها منها، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها ، وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد ، فلا يتم إستهلاكها ، إلا أنه يتم دراسة الإضمحلال في قيمتها سنوياً وتحمل قيمة الإضمحلال (إن وجد) بقائمة الدخل. يتم إستهلاك الأصل غير الملموس الذي له عمر إنتاجي محدد على مدار هذا العمر بطريقة القسط الثابت.

نوع الأصل	الأعمار الإنتاجية
نظم آلية متكاملة	١٠ سنوات
برامج حاسب آلي	٣ سنوات
أصول أخرى	من ٣ سنوات الى ٥ سنوات

ن/١ برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع إقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة الى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة. ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي الى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف الى تكلفة البرامج الأصلية .

ويتم إستهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقعة الإستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات.

ن/٢ الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الإلتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الإقتناء وتبويب الشهرة الناتجة عن إقتناء شركات تابعة وشقيقة ضمن تكلفة الإستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المجمعة للبنك

ويتم اختبار مدى إضمحلال الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة إستهلاك الشهرة بواقع ٢٠٪ سنوياً أو بقيمة الإضمحلال في قيمتها أيهما أكبر، وتدخل الشهرة المتعلقة بشركات تابعة وشقيقة في تحديد أرباح وخسائر بيع تلك الشركات.

س - الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر إثمانية متوقعة. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة.

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

لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى بإستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل الى القيمة التخريدية على مدار الأعمال الإنتاجية.

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز مالي، وتعديل كلما كان ذلك ضروريا.

نوع الأصل	قبل التعديل	بعد التعديل
المباني والإنشاءات	٣٠ سنة	٤٠ سنة
أثاث مكاتب وخزائن	٥ سنوات	٥ سنوات
آلات ومعدات	٧ سنوات	٧ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي	٥ سنوات	٥ سنوات
تحسينات المباني المملوكة / المستأجرة	٧ سنوات	١٠ سنوات أو فترة الإيجار أيهما أقل
الغرف المحصنة بالمباني المملوكة و الخزن الحديدية	٥ سنوات	٤٠ سنة

ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الإضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور 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 وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

ض- الإستثمارات العقارية

تتمثل الإستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك لأعماله من خلالها أو تلك التي الت وفاء لديون . ويتم المحاسبة عن الإستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

ف- إضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم إستهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار 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 الإستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الإضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها إضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للإضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

ص- الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥٪ من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠٪ من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

ص/١ الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . يتم الإعتراف بمصروفات الإيجار في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عقد الإيجار وذلك بعد خصم أية خصومات يحصل عليها البنك عند التعاقد . وفي حالة وجود فترات يُعفى فيها البنك من سداد الإيجار أو إذا كان الإيجار يختلف بالزيادة أو النقص في الفترات المختلفة ، يتم في هذه الحالة توزيع إجمالي الإيجار المتوقع دفعه على مدار العقد وتحميل قائمة الدخل بمبالغ متساوية شهرياً بما في ذلك الفترات التي لا يدفع فيها البنك إيجاراً .

ص/٢/ التأجير

وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجارًا تشغيليًا تظهر ضمن الأصول الثابتة في المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصًا أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

ق - النقدية وما في حكمها

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

ر - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك إلزام قانوني أو استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الإلتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الإلتزام . وعندما يكون هناك إلتزامات 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 (مصرفات) تشغيل أخرى . ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الإلتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الإلتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للإلتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

ش - عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين . ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك . ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس إلتزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الإستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي إلتزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ المركز المالي أيهما أعلى . ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية ، معززة بحكم الإدارة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الإلتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى .

ت - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببندود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد القوائم المالية بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة . ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والإلتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي . ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة إرتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

ث-مزايا العاملين

ث ١/ - إلتزامات معاشات التقاعد

يوجد لدى البنك صندوق تأمين اجتماعي خاص (الصندوق) غير خاضع للقانون العام "قانون ٧٩ لسنة ١٩٧٥ " وإنما أنشأ بموجب القانون رقم ٦٤ لسنة ١٩٨٠ وهو صندوق خاص بديل له أحكامه المجمعة من حقوق تأمينية (معاش / مكافأة/ تعويض دفعة واحدة) وطبقاً للقرار الوزاري رقم ٩٤ لسنة ١٩٨٥ وتسرى أحكام هذا الصندوق وتعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك وفروعه بجمهورية مصر العربية. ويلتزم البنك بأن يؤدي الى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمحسوبة طبقاً لائحة الصندوق وتعديلاتها، ويتم تمويل الصندوق عامة من خلال الاشتراكات الشهرية وبعض الموارد الأخرى المحددة في لائحة الصندوق.

وتتمثل إلتزامات الصندوق في القيمة الحالية لإلتزامات المزايا المحددة في تاريخ المركز المالي ناقصاً القيمة الحالية لأصول اللائحة بما في ذلك التسويات الناتجة عن الأرباح والخسائر الاكتوارية وكذلك تكلفة الخدمة السابقة. ويتم تحديد إلتزامات المزايا المحددة سنوياً عن طريق خبير اكتواري مستقل بإستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تحديد القيمة الحالية لإلتزامات المزايا المحددة عن طريق التدفقات النقدية الخارجة المستقبلية المقدرة وبإستخدام معدل الفائدة على السندات الحكومية التي لها آجال تقارب آجال تلك الإلتزامات. وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التي يستخدمها الخبير الاكتواري فيما يلي:-

- معدلات الوفاة من الجدول البريطاني A٤٩-٥٢ULT
- معدلات العجز من خبرة التأمينات الاجتماعية المصرية.
- متوسط معدلات زيادة الأجور خلال الفترة للجنيه المصري، وللدولار الأمريكي .
- استخدمت طريقة الوحدة الإضافية المقدرة في حساب الإلتزامات والقيمة الحالية للإشتراكات (Unit Projected method).

ث / ٢ - نظام الحوافز

يعترف بالإلتزامات عن مزايا العاملين والمديرين المدفوعة في صورة حوافز ضمن الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى وفقاً لقرارات مجلس إدارة البنك الصادرة في هذا الشأن وعلى أن يتم تحديد المبالغ التي سيتم دفعها قبل تاريخ إصدار القوائم المالية.

ث / ٣ - حصة العاملين في الأرباح

يدفع البنك جزء من الأرباح المتوقع توزيعها كحصة للعاملين بالبنك يقررها مجلس إدارة البنك بموجب النظام الاساسي للبنك، ولا تسجل أي إلتزامات بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة.

ث / ٤ - حصة أعضاء مجلس الإدارة في الأرباح

يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة لأعضاء مجلس الإدارة في الأرباح في ضوء الحد الأقصى المقرر بموجب النظام الأساسي للبنك. ويعترف بحصة أعضاء مجلس الإدارة في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية وإلتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك. ولا تسجل أي إلتزامات بحصة لأعضاء مجلس الإدارة في الأرباح غير الموزعة.

خ- رأس المال

خ/ ١ - تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل إقتناء كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب .

خ/ ٢ - توزيعات الأرباح

تُثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تُقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويُعد 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 يُعتمد عليها ونظم معلومات مُحدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

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

أ- خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويُعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الإستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضا في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل إرتباطات القروض.

وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة مراقبة الائتمان والمخاطر الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، ينظر البنك في :

- احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر علي مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخليا وتراعي التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك الي أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها علي التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك.

التصنيف	مدلول التصنيف
٥-١	ديون جيدة
٦	المتابعة العادية
٧	المتابعة الخاصة
١٠-٨	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق علي المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. علي سبيل المثال، بالنسبة للقرض ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الي المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر ، إن حدث.

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

أدوات الدين واذون الخزانة

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

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان علي مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول.

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

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

يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري 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 البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة. ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات :

- الرهن العقاري.
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .
- وغالباً ما يكون التمويل على المدى الطويل والإقراض للشركات مضموناً ، ولتخفيض خسارة الائتمان الي الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول علي 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.

- المشتقات

يحفظ البنك بإجراءات رقابية حصة علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء علي مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول علي ضمانات في مقابل الخطر الائتماني علي تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإداعات هامشية من الأطراف الأخرى.

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول علي نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم.

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات. ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الظاهرة بالمركز المالي وذلك لأن التسوية عادة ما تتم علي أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لإتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الإتفاقيات.

الإرتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الإرتباطات 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 بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية *Documentary and Commercial letters of Credit* التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

وتمثل إرتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الإرتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن إرتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الإرتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الإرتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل إلتزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات إئتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بإرتباطات الائتمان حيث أن الإرتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالإرتباطات قصيرة الأجل.

٣/١ سياسات الإضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك يتم الاعتراف فقط بخسائر إئتمانية متوقعة التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الإضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الإئتمان المُحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم .

مخصص خسائر إئتمانية متوقعة الوارد في القوائم المالية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك ، فإن الغلبة المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف.

ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والإضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك : تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود إضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

تقييم البنك	٣١ مارس ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
	قروض وتسهيّلات	الخسائر الإئتمانية المتوقعة	قروض وتسهيّلات	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
	%	%	%	%
-ديون جيدة	٧٢	٢٤	٧١	١٨
-المتابعة العادية	١٩	٤٣	١٩	٣١
-المتابعة الخاصة	٢	٢	٣	٢
-ديون غير منتظمة	٧	٣١	٧	٤٩
	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠

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

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الإضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردى وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدى ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات ويتم تكوين مخصص خسائر إئتمانية متوقعة على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الأحصائية

٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ١/١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الإئتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعمل ونشاطه ووضع المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المعرضة لخطر الإئتمان ، بما في ذلك الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر إئتمانية متوقعة 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.

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلى مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المعرضة لخطر الإئتمان

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	البند المعرض لخطر الائتمان في المركز المالي
٤٤٩,٣٩٥	٤٥١,٢١٢	قروض و تسهيلات للبنوك
(٢,٦٢٥)	(٢,٨٢٨)	بخصم: خسائر إئتمانية متوقعة قروض و تسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
٦٤,٣١٨	٦٤,٢٥٤	- حسابات جارية مدينة
٢٩,٦١٧	٢٨,٤٧٩	- بطاقات إئتمان
١٨١,٦٣٧	٢٠٢,٥٥٨	- قروض شخصية
٩٨,٤٧١	٩١,٢٣٠	- قروض عقارية
٨٠٠	٧٨٠	- قروض أخرى
١٥٣,٤٤٦	١٧٤,٦٧٧	- أوراق تجارية مخصصة
(١٧,٠٦٠)	(١٧,٧٤٣)	بخصم: خسائر إئتمانية متوقعة قروض و تسهيلات للأفراد
		قروض مؤسسات :
١,٤٩٥,٢٤٠	١,٥٨٧,٧٩٢	- حسابات جارية مدينة
٧١٩,٠٢٨	٥٩٣,٣٩٨	- قروض مباشرة
١,٢٤٧,٧٠٧	١,٣٠٢,٩٠٧	- قروض مشتركة
٩١٦	٩٤٤	- قروض أخرى
٢٣,٤٤٥	٢٦,٤٦٢	- أوراق تجارية مخصصة
(٣٥٥,٠٤٦)	(٢٨١,٩٩٧)	بخصم: خسائر إئتمانية متوقعة قروض و تسهيلات للمؤسسات
(٧٥,٩٨١)	(٧٧,٩٣٧)	بخصم: خصم غير مكنسب للأوراق التجارية المخصصة و عوائد محصلة مقدماً عن قروض
(١٠٠)	(٩١)	بخصم: عوائد محصلة مقدماً عن قروض
		إستثمارات مالية :
٢,٧٦٦,٣٣٨	٢,٨٠٧,٩٦٠	- إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٢٢٩,٩١٥	٢,٣٦٤,٢٣٢	- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٢٦,٤٩١	٢٢٧,٣١٩	أصول أخرى
٩,١٣٥,٩٥٦	٩,٥٤٣,٦٠٩	الإجمالي
		البند المعرض لخطر الائتمان خارج المركز المالي
٩٠٣,٤٤٠	٩١٤,٥٠٠	خطابات ضمان
١١٣,٦٠٣	٣١٦,٤٧٤	اعتمادات مستندية (استيراد و تصدير)
١٥٩,١١٢	١١٨,٧٦٩	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١,١٧٦,١٥٥	١,٣٤٩,٧٤٣	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في آخر ٣١ مارس ٢٠٢٥ وكما هو مبين بالجدول السابق ٣٨,١٤% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٣٧,٨٥% في الفترة المقارنة ، بينما تمثل الإستثمارات في أدوات دين وأذون الخزانة ٤٧,٤٠% مقابل ٤٩,٣٢% في الفترة المقارنة. ٩١% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي. ٨٢,٧٩% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال. القروض والتسهيلات التي تم تقييم إضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ١٨٣,٤٠٧ ألف دولار أمريكي في نهاية الفترة المالية تعرضت لإضمحلال يمثل في مجموعه ٧٢,١٨% من قيمتها مقابل ٢٨٤,٦٣٤ في آخر الفترة المقارنة تعرضت لإضمحلال يمثل في مجموعه ٧٢,٧٥% من قيمتها. قام البنك بتطبيق عمليات إختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥. أكثر من ٨٧,١٨% من الإستثمارات في أدوات دين وأذون ووئائق خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.



أ/ يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي و أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
AAA to A-	١,٩٦٣,٣٣٥	-	-	١,٩٦٣,٣٣٥
BBB+ to BBB-	٨٠,٠٠٠	٢٤٦,٢١٨	-	٣٢٦,٢١٨
BB+ to BB-	٤,٠١٠,١١٥	٢٧٤,٨٩٣	-	٤,٢٨٥,٠٠٨
D	-	-	١٣,٧١٣	١٣,٧١٣
الإجمالي	٦,٠٥٣,٤٥٠	٥٢١,١١١	١٣,٧١٣	٦,٥٨٨,٢٧٤
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٣٩٥)	(١٥٣)	(١٣,٧١٣)	(١٤,٢٦١)
القيمة الدفترية	٦,٠٥٣,٠٥٥	٥٢٠,٩٥٨	-	٦,٥٧٤,٠١٣
أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
AAA to A-	٢٨٩,٥٢٩	-	-	٢٨٩,٥٢٩
BB+ to BB-	-	٢,٥٣٧,٤٤٦	-	٢,٥٣٧,٤٤٦
الإجمالي	٢٨٩,٥٢٩	٢,٥٣٧,٤٤٦	-	٢,٨٢٦,٩٧٥
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٢٩)	(١٩,٠٦٠)	-	(١٩,٠٨٩)
القيمة الدفترية	٢٨٩,٥٠٠	٢,٥١٨,٣٨٦	-	٢,٨٠٧,٨٨٦
أذون خزانة من خلال الدخل الشامل الأخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
BB+ to BB-	٢٩٦,٥٨٢	-	-	٢٩٦,٥٨٢
الإجمالي	٢٩٦,٥٨٢	-	-	٢٩٦,٥٨٢
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	-	-	-	-
القيمة الدفترية	٢٩٦,٥٨٢	-	-	٢٩٦,٥٨٢
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
AAA to A-	٣٧٤,٠٢٤	-	-	٣٧٤,٠٢٤
BBB+ to BBB-	-	٣٤,٤٩٢	-	٣٤,٤٩٢
BB+ to BB-	١,٧٩٨,٢٩٠	٢٣٣,٧٩٠	-	٢,٠٣٢,٠٨٠
CCC+ to CCC-	-	-	-	-
الإجمالي	٢,١٧٢,٣١٤	٢٦٨,٢٨٢	-	٢,٤٤٠,٥٩٦
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٤٨١)	(١٠,٧١٢)	-	(١١,١٩٣)
القيمة الدفترية	٢,١٧٢,٣١٤	٢٦٨,٢٨٢	-	٢,٤٤٠,٥٩٦
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
BB+ to BB-	٢٨٣,٤٣٤	٢٣٤,٧٩٩	-	٥١٨,٢٣٣
CCC+ to CCC-	-	-	٨,٢٧٥	٨,٢٧٥
الإجمالي	٢٨٣,٤٣٤	٢٣٤,٧٩٩	٨,٢٧٥	٥٢٦,٥٠٨
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	-	(٧,٦٨٤)	(٨,٢٧٥)	(١٥,٩٥٩)
القيمة الدفترية	٢٨٣,٤٣٤	٢٢٧,١١٥	-	٥١٠,٥٤٩
قروض و تسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
التصنيف ١-٥ ديون جيدة	٣٤,٠٢٢	-	-	٣٤,٠٢٢
التصنيف ٦ المتابعة العادية	٣٩٢,٢٤١	٢١,٩٤٩	-	٤١٤,١٩٠
التصنيف ٧ متابعة خاصة	٣,٠٠٠	-	-	٣,٠٠٠
التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الإجمالي	٤٢٩,٢٦٣	٢١,٩٤٩	-	٤٥١,٢١٢
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٢,٦٨٦)	(١٤٢)	-	(٢,٨٢٨)
القيمة الدفترية	٤٢٦,٥٧٧	٢١,٨٠٧	-	٤٤٨,٣٨٤
قروض و تسهيلات للأفراد (بطاقات إئتمان- قروض شخصية-قروض عقارية)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
المجموعة الاولى (متأخرات من صفر الى ٣٠ يوم)	٤٩٢,٧٧٦	-	-	٤٩٢,٧٧٦
المجموعة الثانية (متأخرات أكثر من ٣٠ و تقل عن ٩٠ يوم)	-	١٣,٢١٣	-	١٣,٢١٣
المجموعة الثالثة (متأخرات تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوم)	-	-	١١,٨٠٤	١١,٨٠٤
الإجمالي	٤٩٢,٧٧٦	١٣,٢١٣	١١,٨٠٤	٥١٧,٧٩٣
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٣,٥٧٠)	(٢,٢٦٠)	(١٠,١٣٥)	(١٦,٩٦٥)
القيمة الدفترية	٤٨٩,٢٠٦	٩,٩٥٣	١,٦٦٩	٥٠٠,٨٢٨
قروض و تسهيلات لمؤسسات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
التصنيف ١-٥ ديون جيدة	٢,٥٠٨,٣٩٢	٦٢,٤٠٠	-	٢,٥٧٠,٧٩٢
التصنيف ٦ المتابعة العادية	١٩,١٢٤	٦٥٢,٧٥٧	١٣٣	٦٧٢,٠١٤
التصنيف ٧ متابعة خاصة	-	١٠١,١٧٦	١,٢٧٨	١٠٢,٤٥٤
التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة	-	-	١٧٠,١٩٢	١٧٠,١٩٢
الإجمالي	٢,٥٢٧,٥١٦	٨١٦,٣٣٨	١٧١,٦٠٣	٣,٥١٥,٤٥٧
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٣٦,٤٨٠)	(١٣٤,٢٤٤)	(١١٤,١٠٧)	(٢٨٤,٨٣١)
القيمة الدفترية	٢,٤٩١,٠٣٦	٦٨٢,٠٩٤	٥٧,٤٩٦	٣,٢٣٠,٦٢٦



وفيما يلي الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي و أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
AAA to A-	٢,١٣٦,٨٣٢	-	-	٢,١٣٦,٨٣٢
BBB+ to BBB-	٥٠,٠٠٠	٤٦٥,٨٦٠	-	٥١٥,٨٦٠
BB+ to BB-	٤,٨٠٨,١١٤	١١٧,١١٢	-	٤,٩٢٥,٢٢٦
WD	-	-	١٣,٧١٩	١٣,٧١٩
الإجمالي	٦,٩٩٤,٩٤٦	٥٨٢,٩٧٢	١٣,٧١٩	٧,٥٩١,٦٣٧
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٣٨٢)	(٢٤٥)	(١٣,٧١٩)	(١٤,٣٤٦)
القيمة الدفترية	٦,٩٩٤,٥٦٤	٥٨٢,٧٢٧	-	٧,٥٧٧,٢٩١
أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
AAA to A-	١٩٣,٨٤٤	-	-	١٩٣,٨٤٤
BB+ to BB-	-	٢,٤٨٨,٥٣٥	-	٢,٤٨٨,٥٣٥
CCC+ to CCC-	-	-	-	-
الإجمالي	١٩٣,٨٤٤	٢,٤٨٨,٥٣٥	-	٢,٦٨٢,٣٧٩
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١٠)	(١٣,٠٦٩)	-	(١٣,٠٧٩)
القيمة الدفترية	١٩٣,٨٣٤	٢,٤٧٥,٤٦٦	-	٢,٦٦٩,٣٠٠
أذون خزانة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
BB+ to BB-	٦٠٧,٠٩٢	-	-	٦٠٧,٠٩٢
الإجمالي	٦٠٧,٠٩٢	-	-	٦٠٧,٠٩٢
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	-	-	-	-
القيمة الدفترية	٦٠٧,٠٩٢	-	-	٦٠٧,٠٩٢
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
AAA to A-	٣٢٠,٨٦٠	٤٢,٩٩٤	-	٣٦٣,٨٥٤
BB+ to BB-	٤,٩٨٩	٢٤,٣١٦	-	٢٩,٣٠٥
CCC+ to CCC-	١,٤٧١,١٥٢	٢٣٩,٧٥٢	-	١,٧١٠,٩٠٤
الإجمالي	١,٧٩٧,٠٠١	٣٠٧,٠٦٢	-	٢,١٠٤,٠٦٣
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٤٠٢)	(١١,٠٣٦)	-	(١١,٤٣٨)
القيمة الدفترية	١,٧٩٧,٠٠١	٣٠٧,٠٦٢	-	٢,١٠٤,٠٦٣
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
BB+ to BB-	٢٩١,٤٦١	١٧٥,٨٣٦	-	٤٦٧,٢٩٧
CCC+ to CCC-	-	٨,٢٧٥	-	٨,٢٧٥
الإجمالي	٢٩١,٤٦١	١٧٥,٨٣٦	٨,٢٧٥	٤٧٥,٥٧٢
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	-	(٦,٥٢٧)	(٨,٢٧٥)	(١٤,٨٠٢)
القيمة الدفترية	٢٩١,٤٦١	١٦٩,٣٠٩	-	٤٦٠,٧٧٠
قروض وتسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
التصنيف ٥-١ ديون جيدة	-	-	-	-
التصنيف ٦ المتابعة العادية	٤٢٧,٤٤٦	٢١,٩٤٩	-	٤٤٩,٣٩٥
التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الإجمالي	٤٢٧,٤٤٦	٢١,٩٤٩	-	٤٤٩,٣٩٥
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٢,٣٩٥)	(٢٣٠)	-	(٢,٦٢٥)
القيمة الدفترية	٤٢٥,٠٥١	٢١,٧١٩	-	٤٤٦,٧٧٠
قروض وتسهيلات للأفراد (بطاقات إئتمان- قروض شخصية-قروض عقارية)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
المجموعه الاولى (متأخرات من صفر الى ٣٠ يوم)	٥٠٦,٠٩٠	-	-	٥٠٦,٠٩٠
المجموعه الثانية (متأخرات أكثر من ٣٠ و تقل عن ٩٠ يوم)	-	١٠,٩٩٦	-	١٠,٩٩٦
المجموعه الثالثة (متأخرات تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوم)	-	-	١١,٢٠٨	١١,٢٠٨
الإجمالي	٥٠٦,٠٩٠	١٠,٩٩٦	١١,٢٠٨	٥٢٨,٢٩٤
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٣,٧٣٢)	(٢,٣٦٠)	(١٠,١٣٢)	(١٦,٢٢٤)
القيمة الدفترية	٥٠٢,٣٥٨	٨,٦٣٦	١,٠٧٦	٥١٢,٠٧٠
قروض وتسهيلات لمؤسسات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
التصنيف ٥-١ ديون جيدة	٢,٤٠٤,٢٥٩	٧٠,١٤٣	-	٢,٤٧٤,٤٠٢
التصنيف ٦ المتابعة العادية	١٩,٣٤٨	٦١٣,٣٢٤	-	٦٣٢,٦٧٢
التصنيف ٧ متابعة خاصة	-	١٠٥,٨٣٦	-	١٠٥,٨٣٦
التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة	-	-	٢٧٣,٤٢٦	٢٧٣,٤٢٦
الإجمالي	٢,٤٢٣,٦٠٧	٧٨٩,٣٠٣	٢٧٣,٤٢٦	٣,٤٨٦,٣٣٦
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٣١,٠٠٦)	(١٤٠,٦٤٨)	(١٨٤,٢٢٩)	(٣٥٥,٨٨٣)
القيمة الدفترية	٢,٣٩٢,٦٠١	٦٤٨,٦٥٥	٨٩,١٩٧	٣,١٣٠,٤٥٣

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي و أرصدة لدى البنوك
١٤,٣٤٦	١٣,٧١٩	٢٤٥	٣٨٢	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة أول الفترة
-	-	(١)	١	المحول الى المرحلة الأولى
(٩٨)	(٦)	(٨٧)	(٥)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١٨	-	-	١٨	أصول مالية جديدة /مشتراة /أو مصدرة
(٥)	-	(٤)	(١)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٤,٢٦١	١٣,٧١٣	١٥٣	٣٩٥	الرصيد في آخر الفترة المالية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة
١٣,٨٦١	-	١٣,٨٥٠	١١	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة أول الفترة
(٣,٩٤٧)	-	(٣,٩٤٢)	(٥)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١١,٥١٥	-	١١,٤٩٢	٢٣	أصول مالية جديدة /مشتراة /أو مصدرة
(٢,٣٤٠)	-	(٢,٣٤٠)	-	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
١٩,٠٨٩	-	١٩,٠٦٠	٢٩	الرصيد في آخر الفترة المالية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٣,٩٤٨	٨,٢٧٥	٥,٦٧٣	-	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة أول الفترة
(٥٥٦)	-	(٥٥٦)	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٢,٦٦٢	-	٢,٦٦٢	-	أصول مالية جديدة /مشتراة /أو مصدرة
(٩٥)	-	(٩٥)	-	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
١٥,٩٥٩	٨,٢٧٥	٧,٦٨٤	-	الرصيد في آخر الفترة المالية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات مؤسسات (بنوك و شركات)
٣٦٠,٥١٦	١٨٤,٢٢٩	١٤٠,٨٧٩	٣٥,٤٠٨	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة أول الفترة
-	-	(١٠١)	١٠١	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٢٤	(٢٤)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٥,٣٦٣	(٥,٣٥٥)	(٨)	المحول الى المرحلة الثالثة
(٦٨,٨٠١)	(٧٥,٩٨٨)	٤,٣٨٩	٢,٧٩٨	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١,٢٢٥	-	-	١,٢٢٥	أصول مالية جديدة /مشتراة /أو مصدرة
٦٦,١٧٤	٧١,٦٣٩	(٥,٢٧١)	(١٩٤)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
٢,٧٨٠	٢,٧٨٠	-	-	الإستردادات
(٧٣,٥٦٤)	(٧٣,٥٦٤)	-	-	الإعدام خلال الفترة
(٦٧١)	(٣٥٢)	(١٧٩)	(١٤٠)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٨٧,٦٥٩	١١٤,١٠٧	١٣٤,٣٨٦	٣٩,١٦٦	الرصيد في آخر الفترة المالية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١,٤٣٧	-	١١,٠٣٦	٤٠١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول الفترة
-	-	(٦٧)	٦٧	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٧٥	(٧٥)	المحول الى المرحلة الثانية
(٤٠٦)	-	(٣٤٢)	(٦٤)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١٦٢	-	١١	١٥١	أصول مالية جديدة /مشتراة /أو مصدرة
(٨٤٧)	-	(٧٤١)	(١٠٦)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
١٠,٣٤٦	-	٩,٩٧٢	٣٧٤	الرصيد في آخر الفترة المالية



وفيما يلي الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي و أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة أول السنة	٦٢٠	١	١٣,٧٥٣	١٤,٣٧٤
صافي التغير في احتمالات الخسارة	(٢٤٠)	٢٣٩	(٢٤)	(٣٥)
أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها	٢	٥	-	٧
الرصيد في آخر السنة المالية	٣٨٢	٢٤٥	١٣,٧١٩	١٤,٣٤٦
أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة أول السنة	٢	٨,٧٧٣	٢٠	٨,٧٩٥
أصول مالية جديدة / مشتراة / أو مصدرة	١١	١٣,٨٥٠	-	١٣,٨٦١
أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها	(٣)	(٨,٧٧٢)	(٢٠)	(٨,٧٩٥)
الرصيد في آخر السنة المالية	١٠	١٣,٨٥١	-	١٣,٨٦١
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة أول السنة	-	٥,٤٤٣	٨,٠٠٠	١٣,٤٤٣
صافي التغير في احتمالات الخسارة	-	(٨٢٥)	٢٧٥	(٥٥٠)
أصول مالية جديدة / مشتراة / أو مصدرة	-	٢,٠٥٧	-	٢,٠٥٧
أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها	-	(١٤٨)	-	(١٤٨)
الرصيد في آخر السنة المالية	-	٦,٥٢٧	٨,٢٧٥	١٤,٨٠٢
قروض و تسهيلات مؤسسات (بنوك و شركات)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة أول السنة	١٨,٩٤٠	٨٥,٠٦٩	٢٥٤,٦٤٨	٣٥٨,٦٥٧
المحول الى المرحلة الأولى	١٥٥	(١٥٥)	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٢٠٧)	٢٠٧	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(١٥)	(٣,٤٧٤)	٣,٤٨٩	-
صافي التغير في احتمالات الخسارة	١٤,٨٤٤	٨٣,١٩٣	(٧٤,٦٤٨)	٢٣,٣٨٩
أصول مالية جديدة / مشتراة / أو مصدرة	٢,٣٢٧	-	-	٢,٣٢٧
أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها	(٧٨٧)	(٨,٢٩٨)	٤٥,٨١٩	٣٦,٧٣٤
الاستردادات	-	-	٣١,٥٠٠	٣١,٥٠٠
الإعدام خلال السنة	-	-	(٤٥,٨٢٠)	(٤٥,٨٢٠)
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٣,٥١٢)	(٧,٨٥٢)	(٣٧,٧٥٢)	(٤٩,١١٦)
الرصيد في آخر السنة المالية	٣١,٧٤٥	١٤٨,٦٩٠	١٧٧,٢٣٦	٣٥٧,٦٧١
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة أول الفترة	٦٣٣	٨,١٣٩	-	٨,٧٧٢
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
صافي التغير في احتمالات الخسارة	(٣١٥)	(٢٩٠)	-	(٦٠٥)
أصول مالية جديدة / مشتراه / أو مصدرة	١٨٩	٣,٩٢٩	-	٤,١١٨
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	١٠٦	(٧٤١)	-	(٦٣٥)
الرصيد في آخر السنة المالية	٦١٣	١١,٠٣٧	-	١١,٦٥٠

٧/أ قروض و تسهيلات للبنوك و العملاء:

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات للعملاء و البنوك :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٣,٥٥٥,٣٧١	٣,٧٤٦,٤٩٣	لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلال
٦٢٦,٣١٥	٥٢٤,٥٦٧	متأخرات ليست محل إضمحلال
٢٨٣,٥٦٧	٢٥٤,٣٠٢	محل إضمحلال
٤,٤٦٥,٢٥٣	٤,٥٢٥,٣٦٢	الإجمالي
		يخصم :
(٧٧,٢٠٩)	(٧٨,٦٠٦)	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصصة و القروض
(١٠٠)	(٩١)	عوائد محصلة مقدماً عن قروض
(٣٧٤,٧٣٢)	(٣٠٢,٥٦٨)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٤,٠١٣,٢١٢	٤,١٤٤,٠٩٧	الصافي

بلغ إجمالي عبء إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء ٣٠٢,٥٦٨ ألف دولار أمريكي في الفترة الحالية مقابل ٣٧٤,٧٣٢ ألف دولار أمريكي في الفترة المقارنة منها ١٢٤,٢٤٢ ألف دولار أمريكي مقابل ١٩٤,٣٦١ ألف دولار أمريكي عن سنة المقارنة يمثل إضمحلال قروض منفردة و الباقي البالغ ١٨٠,٣٨٢ ألف دولار أمريكي مقابل ١٨٢,٣٧٨ ألف دولار أمريكي عن الفترة المقارنة إضمحلال القروض و التسهيلات للعملاء.

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل إضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :

٣١ مارس ٢٠٢٥				
قروض مباشرة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
-	٢,٠٦٨	١٤,٢٠٤	٨٠	١٦,٣٥٢
-	٥٩٢	٣,٨٣١	١١	٤,٤٣٤
-	٣٠٨	١,٠٥٩	-	١,٣٦٧
-	٢,٩٦٨	١٩,٠٩٤	٩١	٢٢,١٥٣
مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
٢٧١,٢٤٨	٩٨,٦٨٧	١٠٢,٥٨٢	-	٤٧٢,٥١٧
٥,١٢٥	٨,٥٠٢	٦,٦٥٧	-	٢٠,٢٨٤
٩,٥٣٨	٧٥	-	-	٩,٦١٣
٢٨٥,٩١١	١٠٧,٢٦٤	١٠٩,٢٣٩	-	٥٠٢,٤١٤
٣١ مارس ٢٠٢٥				
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	-	-	-
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	-	-	-
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	-	-	-
الإجمالي	-	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
قروض مباشرة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
-	٢,٢٠٣	١١,٠٦٠	٥٢	١٣,٣١٥
-	٤٩٧	٣,٧٦٨	١٢	٤,٢٧٧
-	١٢٢	٨٢٧	-	٩٤٩
-	٢,٨٢٢	١٥,٦٥٥	٦٤	١٨,٥٤١
مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض عقارية	الإجمالي
٧٣,٩٣٧	٢٠,١٣٨	٣٧٠,٧٤٤	-	٤٦٤,٨١٩
١٢,١٣٢	٤,٧٨٩	٩٣,١٤١	-	١١٠,٠٦٢
٣٢,٧٨٤	١٠٩	-	-	٣٢,٨٩٣
١١٨,٨٥٣	٢٥,٠٣٦	٤٦٣,٨٨٥	-	٦٠٧,٧٧٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	-	-	-
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	-	-	-
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	-	-	-
الإجمالي	-	-	-	-

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

و يتم تقييم الجودة لمحفظه القروض و التسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات و ليست محل إضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.
لم يتم إعتبار القروض المضمونة محل إضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الإعتبار قابلية تلك الضمانات للتسييل .

٣١ مارس ٢٠٢٥													
التقييم	أفراد												
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	أوراق تجارية مخصومة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	أوراق تجارية مخصومة	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	إجمالي القروض و التسهيلات للبنوك
جيدة	٦١,٠٢٢	١٩,٢٢٥	١٠٥,٩٥٤	-	-	١٧٤,٦٤٧	٧٦٠,٢٧٣	٢٨٩,٩٣٠	٩١٤,٩٥١	٩٣٣	٢٦,٤٦٢	٢,٣٥٣,٣٩٧	٤٥١,٨٨١
المتابعة العادية	٣,٢٣٢	٥,٦٧٠	٦٧,٢٢٨	٥٥٠	٩١,٢٣٠	-	٥٤٠,٢٨٧	١٢٥,١٧٣	٦,٦٥٨	٦	-	٨٤٠,٠٣٤	-
المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-	-	١,٣٠٤	٢,٢١٤	٩٧,٦٥٨	٥	-	١٠١,١٨١	-
الإجمالي	٦٤,٢٥٤	٢٤,٨٩٥	١٧٣,١٨٢	٥٥٠	٩١,٢٣٠	١٧٤,٦٤٧	١,٣٠١,٨٦٤	٤١٧,٣١٧	١,٠١٩,٢٦٧	٩٤٤	٢٦,٤٦٢	٣,٢٩٤,٦١٢	٤٥١,٨٨١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤													
التقييم	أفراد												
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	أوراق تجارية مخصومة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	أوراق تجارية مخصومة	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	إجمالي القروض و التسهيلات للبنوك
جيدة	٦٠,٨٦٤	١٩,٨٢٤	٩٩,٩٨١	-	-	١٥٣,٤٢٠	٨٨٣,٣٥٨	٤٠٦,٨٣٥	٥٢٩,٦٢٤	١٣٧	٢٣,٤٤٥	٢,١٧٧,٤٨٨	٤٥٠,١٢٣
المتابعة العادية	٣,٤٥٤	٦,٦٣٥	٥٦,٣٥٠	٩٨,٢٧٨	٨٠٥	-	٤٨٥,٠٦٨	١٦٣,٧٨٥	٦,٢٧٠	٧٧٥	-	٨٢١,٤٢٠	-
المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-	-	٧,٩٤٥	٢,٣٧٠	٩٥,٥٢١	٤,٠٠٠	-	١٠٥,٨٤٠	-
الإجمالي	٦٤,٣١٨	٢٦,٤٥٩	١٥٦,٣٣١	٩٨,٢٧٨	٨٠٥	١٥٣,٤٢٠	١,٣٧٦,٣٧١	٥٧٢,٩٩٠	٦٣١,٤١٥	٩١٦	٢٣,٤٤٥	٣,١٠٤,٧٤٨	٤٥٠,١٢٣

قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

• قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٢٥٤,٣٠٢ ألف دولار أمريكي في نهاية ٣١ مارس ٢٠٢٥ (مقابل ٢٨٣,٥٩٧ ألف دولار أمريكي في آخر ديسمبر ٢٠٢٤) وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة :

أفراد						٣١ مارس ٢٠٢٥
حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	الإجمالي	
-	٦١٦	١٠,٢٨٢	١٣٩	٣٠	١١,٠٦٧	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
-	٣٣٦	٩,٦٥١	١٢٩	٢٦	١٠,١٤٢	

مؤسسات						٣١ مارس ٢٠٢٥
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	قروض و تسهيلات بنوك	الإجمالي	
١٧	٦٨,٨١٧	١٧٤,٤٠١	-	-	٢٤٣,٢٣٥	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
١٦	١٢١,٠٠٢	١٥٢,٤٠٧	-	-	٢٧٣,٤٢٥	

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد. وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة علي مؤشرات أو معايير تشير الي أن هناك احتمالات عالية لإستمرار السداد وذلك بناء علي الحكم الشخصي للإدارة وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المُعتاد تطبيق إعادة الهيكلة علي القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٨٣,٦٥١ ألف دولار أمريكي في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (٥٣,٠٤٥ ألف دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤).

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٧٧,١٦٩	٤٧,٧٨٣
٦,٤٤٤	٥,٢٠٢
٣٧	٥٩
١	١
٨٣,٦٥١	٥٣,٠٤٥

قروض وتسهيلات للعملاء

مؤسسات

قروض مشتركة

قروض مباشرة

أفراد

قروض شخصية

قروض عقارية

الإجمالي

أ/أدوات دين وأذون الخزنة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزنة وفقاً لوكالات التقييم في:-
آخر الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ بناء على تقييم ستاندرد أند بورز وميرس وما يعادله .

٣١ مارس ٢٠٢٥	أذون الخزنة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	الإجمالي
Prime 1	-	١٥,٢١١	-	-	١٥,٢١١
AA+	-	١٥,٩٧٨	-	-	١٥,٩٧٨
AA	-	٥٧,٦٧٤	-	-	٥٧,٦٧٤
AA-	٢٨٩,٥٢٩	١٧,٠٥٨	-	-	٣٠٦,٥٨٧
A+	-	٥٨,٠٩٧	-	-	٥٨,٠٩٧
A	-	٩١,٥٤٣	-	-	٩١,٥٤٣
A-	-	١١٣,٧١٤	-	-	١١٣,٧١٤
BBB	-	-	-	-	-
أقل من BBB	١,٨٦٠,٧٣٦	٢,٠٧١,٣٢١	٥٢٦,٥٠٨	٥,٤٠٥	٤,٤٦٣,٩٧٠
الإجمالي	٢,١٥٠,٢٦٥	٢,٤٤٠,٥٩٦	٥٢٦,٥٠٨	٥,٤٠٥	٥,١٢٢,٧٧٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أذون الخزنة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	الإجمالي
Prime 1	-	١٩,٦٦١	-	-	١٩,٦٦١
AA+	-	١٨,٧٢٨	-	-	١٨,٧٢٨
AA	-	٦٩,٠٢٦	-	-	٦٩,٠٢٦
AA-	١٩٣,٨٤٥	٢٤,١١٨	-	-	٢١٧,٩٦٣
A+	-	٦٣,٧٢٦	-	-	٦٣,٧٢٦
A	-	٩٤,٣٤٤	-	-	٩٤,٣٤٤
A-	-	٧٢,٦١٥	-	-	٧٢,٦١٥
BBB	-	-	-	-	-
أقل من BBB	٢,١٨١,٦١٠	١,٧٣١,٣٩٥	٤٧٤,٧١٨	١٣,٩٠٩	٤,٤٠١,٦٣٢
الإجمالي	٢,٣٧٥,٤٥٥	٢,٠٩٣,٦١٣	٤٧٤,٧١٨	١٣,٩٠٩	٤,٩٥٧,٦٩٥

٩/أ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

- القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة الحالية. عند إعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر علي القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	جمهورية مصر العربية				القاهرة الكبرى
			الإجمالي	سیناء و البحر الاحمر و مدن القناة	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا	
١,١٧١,٣١٧	٤	٢٥٨,٧١٠	٩١٢,٦٠٣	-	-	-	٩١٢,٦٠٣
٥,٤١٦,٩٥٧	١٢,١٢٦	٣,٠٦٢,٤٤٣	٢,٣٤٢,٣٨٨	-	-	-	٢,٣٤٢,٣٨٨
٤,٦٩٤,٨٤٧	٨,٢٧٥	٤١٧,٥٨٨	٤,٢٦٨,٩٨٤	-	-	-	٤,٢٦٨,٩٨٤
٤٥١,٨٨١	-	٣٠٣,٦٥٤	١٤٨,٢٢٧	-	-	-	١٤٨,٢٢٧
أرصدة لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الاحتياطي							
أرصدة لدى البنوك							
أدوات الخزنة و أوراق حكومية أخرى							
قروض و تسهيلات للبنوك							
قروض وتسهيلات للعملاء :							
قروض لأفراد :							
٦٤,٢٥٤	-	٤,٢٠٣	٦٠,٠٥١	٩٦	٧٣	٣١١	٥٩,٥٧١
٢٨,٤٧٩	-	-	٢٨,٤٧٩	١,٧١٠	١,٢٨٤	٤,٤٩٥	٢٠,٩٩٠
٢٠٢,٥٥٨	-	٣٢٣	٢٠٢,٢٣٥	١٨,٦٦٧	٩,٣٢٥	٢٥,١٧٠	١٤٩,٠٧٣
٩١,٢٣٠	-	٣٤٦	٩٠,٨٨٤	٣٨	١٢	٩٥	٩٠,٧٣٩
١٧٤,٦٧٧	-	-	١٧٤,٦٧٧	-	-	-	١٧٤,٦٧٧
٧٨٠	-	-	٧٨٠	-	-	-	٧٨٠
قروض لمؤسسات :							
١,٥٨٧,٧٩٢	-	١٩٠,٦٦٦	١,٣٩٧,١٢٦	١٦,٨٨٥	٦,٢٤٤	٤٥٩,٢٨٦	٩١٤,٧١١
٥٩٣,٣٩٨	-	٢٨,٧١٤	٥٦٤,٦٨٤	١٧,٨٨٦	١,٤٧٠	١٥,٠٤١	٥٣٠,٢٨٧
١,٣٠٢,٩٠٧	-	٢١٣,٤٢٩	١,٠٨٩,٤٧٨	-	-	٨٧,٢٤٥	١,٠٠٢,٢٣٣
٢٦,٤٦٢	-	-	٢٦,٤٦٢	-	-	-	٢٦,٤٦٢
٩٤٤	-	-	٩٤٤	١٦٢	٨	٥٤	٧٢٠
إستثمارات مالية :							
أدوات دين							
٤٤٣,٧٤٠	-	٧٣,٠٦٣	٣٧٠,٦٧٧	-	-	-	٣٧٠,٦٧٧
١٦,٢٥٢,٢٢٣	٢٠,٤٠٥	٤,٥٥٣,١٣٩	١١,٦٧٨,٦٧٩	٥٥,٤٤٤	١٨,٤١٦	٥٩١,٦٩٧	١١,٠١٣,١٢٢
١٧,٠١١,٦٩٤	٢١,٩٩٣	٤,٦٩٠,٩٦٧	١٢,٢٩٨,٧٣٤	٥٢,٧٥٣	١٨,١٢٠	٥٤٢,٨٤٣	١١,٦٨٥,٠١٨

٣١ مارس ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

قطاع الصناعة	قطاع الزراعة	قطاع التجارة	قطاع الخدمات	القطاع المالي	قطاع المقاولات	قطاع حكومي	أفراد	أنشطة أخرى	الإجمالي
-	-	-	-	-	-	١,١٧١,٣١٧	-	-	١,١٧١,٣١٧
-	-	-	-	٤,٤٥٨,٣٥٢	-	٩٥٨,٦٠٥	-	-	٥,٤١٦,٩٥٧
-	-	-	-	-	-	٤,٦٩٤,٨٤٧	-	-	٤,٦٩٤,٨٤٧
-	-	-	-	٤٥١,٨٨١	-	-	-	-	٤٥١,٨٨١
-	-	-	-	-	-	-	٦٤,٢٥٤	-	٦٤,٢٥٤
-	-	-	-	-	-	-	٢٨,٤٧٩	-	٢٨,٤٧٩
-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢,٥٥٨	-	٢٠٢,٥٥٨
-	-	-	-	-	-	-	١٧٤,٦٧٧	-	١٧٤,٦٧٧
-	-	-	-	-	-	-	٩١,٢٣٠	-	٩١,٢٣٠
-	-	-	-	-	-	-	٧٨٠	-	٧٨٠
٩٥٩,٤٥١	١,٩٦١	٩٦,١٨٥	٣٠٠,٤٤٠	٧٢,١٨٦	١٥٧,٥٤٣	٢٦	-	-	١,٥٨٧,٧٩٢
٦٥,٢٩٥	٤,٣٢٢	٦,٧٨٩	٢٦٦,٠٠٠	١٤٩,٣٦١	-	١٠١,٦٣١	-	-	٥٩٣,٣٩٨
٢٢٩,٦٦٤	-	٢٩,٩٦٤	٢٣٢,٠٨٥	٥٠,١٠٠	٧٧,٠٧٢	٦١١,٠١٢	-	٧٣,٠١٠	١,٣٠٢,٩٠٧
٧٦	١	٢٥٩	٥٢٨	٢٤	٣٨	١٨	-	-	٩٤٤
-	-	-	١٧,٥٠٠	-	-	٨,٩٦٢	-	-	٢٦,٤٦٢
-	-	-	-	٤٤٣,٧٤٠	-	-	-	-	٤٤٣,٧٤٠
١,٢٥٤,٤٨٦	٦,٢٨٤	١٣٢,١٩٧	٨١٦,٥٥٣	٥,٦٢٥,٦٤٤	٢٣٤,٦٥٣	٧,٥٤٦,٤١٨	٥٦١,٩٧٨	٧٣,٠١٠	٦,٢٥٢,٢٢٣
١,١٤٥,٩٥٥	٩,٢٤٩	١٣٨,٥٣٣	٨٦٢,٤٨١	٥,٦٥٤,٤٨٧	١٩٩,١٦٦	٨,٣٩٥,٢٩٣	٥٢٨,٢٩٤	٧٨,٢٣٣	٧,٠١١,٦٩٤

۳۱ دسمبر ۲۰۲۴

ب- خطر السوق

ب/١- القيمة المعرضة للخطر

مخاطر تقلبات أسعار العائد :

يتم مراقبة مخاطر سعر العائد عن طريق لجنة الأصول والالتزامات (ALCO)

- الأصول المالية بالعملة الأجنبية

يتم تحديد سعر العائد على أساس سعر متغير (Floating rate) وبالتالي تنعدم أو تنقلص مخاطر تقلب أسعار العائد على العملة الأجنبية ارتفاعاً أو انخفاضاً مع الأخذ في الاعتبار تغطية خطر تقلب الأسعار الثابتة باللجوء إلى المشتقات المالية (Interest Rate Swap IRS)

- الأصول المالية بالعملة المحلية

الأصول المالية ذات العائد الثابت :

يتم تغطية المخاطر الخاصة بالأصول ذات العائد الثابت بإصدار منتجات للالتزامات (Liability Product) متوسطة وطويلة الأجل لمقابلة مخاطر أسعار العائد الثابت.

الأصول المالية ذات العائد المتغير

التكلفة المتغيرة منعدمة المخاطر نظراً لتمشيها مع الأسعار السائدة عند المنح.

مخاطر تقلبات سعر الصرف للعملة الأجنبية :

يتم متابعة مراكز العملات الأجنبية لحظياً بمعرفة الإدارة المختصة للحفاظ على الحدود المسموح بها للتعامل مع مراكز هذه العملات سواء من قبل البنك المركزي المصري أو من قبل مجلس إدارة البنك هذا ولا يقوم البنك بفتح مراكز على العملات الأجنبية إلا في حدود حاجة عملائه وبناء على طلبهم

ب/٢- خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية .

ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

٣١ مارس ٢٠٢٥	دولار أمريكي	جنيه مصري	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية و أرصدة داخل البنوك المركزية	٢٤,٣١٥	٩٤٧,٠١٧	٢,٩٥٠	١,٣٨٩	٢٦٦,٥٣٦	١,٢٤٢,٢٠٧
أرصدة لدى البنوك	٣,٨٦٢,٨٢٩	١٧٢,٦٠٠	٢٩,٢٢٢	٤١,٠٦٤	١,٢٩٦,٩٨١	٥,٤٠٢,٦٩٦
عمليات شراء آذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء	٩٥٤,٢٠٣	-	-	-	-	٩٥٤,٢٠٣
أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	٢٣,٨٤٠	-	-	-	٢٣,٨٤٠
قروض وتسهيلات لدى العملاء والبنوك	١,٦١٩,٠٧٩	٢,٤٠٥,٤٠٨	٤٦,٧٣٣	١١٨	٧٢,٧٥٩	٤,١٤٤,٠٩٧
ضرائب مؤجلة	٢٠,٦٥١	٦٢٤,٠٠٠	-	-	٩,٢٦١	٣٠,٥٣٦
مشتقات مالية	١,٠٦٥	-	-	-	-	١,٠٦٥
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣١٨,٦٣٤	٢,٤٨٧,٠٠١	١,٦٤٤	-	٦٨١,٠٠٠	٢,٨٠٧,٩٦٠
إستثمارات في شركات تابعة	٧٠٣	-	-	-	-	٧٠٣
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١,٦٣٧,٣٥٥	٢٨٤,١٧١	١٥٥,٦٢٣	-	٢٨٧,٠٨٣	٢,٣٦٤,٢٢٢
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٩,٩١٩	-	-	-	-	٩,٩١٩
أصول أخرى	٣٦٩,٦٥٤	١١٩,٩٩٢	٢,٩٤٨	٤٠٧	١,٢٠٤	٤٩٤,٢٠٥
إجمالي الأصول المالية	٨,٨١٨,٤٠٧	٦,٤٤٠,٦٥٣	٢٣٩,١٢٠	٤٢,٩٧٨	١,٩٣٤,٥٠٥	١٧,٤٧٥,٦٦٣
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٥٢,٧٠٣	١١٩,١٧٠	١,٨٠٠	٦١١	٧٨,٢٥٣	٤٥٢,٥٣٧
عمليات بيع آذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء	-	٨,٤٤٧	-	-	-	٨,٤٤٧
ودائع للعملاء	٤,٣٣٦,٥٢٤	٦,٢٧٢,٣٩٩	٢٣٥,٣٨٢	٤٢,٢٧٦	١,٨٠١,٩٨٥	١٢,٦٨٩,٥٦٦
مشتقات مالية	٤٩٤,٨٨٣	-١٨,٠٠٠	-	-	-	٤٩٤,٨٦٥
قروض وتسهيلات من بنوك	٩٠٠,٠٠٠	٦٠,٦٣٥	-	-	-	٩٦٠,٦٣٥
مخصصات أخرى	٨,٠٦١	٨,٣٦٧	٩٢٠	٢	٩,١٣٥	٢٦,٤٨٥
الالتزامات ضرائب الدخل الجارية	٥٥,٢٦٤	٢٧,٠٠٩	-	-	١٨,٢١٦	١٠٠,٤٨٩
الالتزامات أخرى	١٨٥,٩٣٤	١٧٥,٧١٧	١٥٨	٩٨	٣٢,٣٨٨	٣٩٤,٢٩٥
إجمالي الالتزامات المالية	٦,٢٣٣,٣٦٩	٦,٦٧٢,٢٦٦	٢٣٨,٢٦٠	٤٢,٩٨٧	١,٩٣٩,٩٧٧	١٥,١٢٧,٣١٩
صافي المركز المالي للميزانية	٢,٥٨٥,٠٣٨	(٢٢٢,٠١٣)	٨٦٠	(٩)	(٥,٤٧٢)	٢,٣٤٨,٣٤٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
إجمالي الأصول المالية	٨,٦٥٦,١٦٨	٦,٩٤٢,٣٠٩	٢٧١,٥١٣	٥٩,١٣٥	٢,٠٠٨,٩٦٥	١٧,٩٢٨,٠٩٠
إجمالي الالتزامات المالية	٥,٦٩٧,٩٩٠	٧,٠٠٠,٧٧٦	٢٧٠,٧٠٦	٥٩,١٢٠	٢,٠٧٥,٠٩٥	١٥,١٠٣,٦٩٧
صافي المركز المالي للميزانية	٢,٩٥٨,١٧٨	(٥٨,٤٦٧)	٨٠٧	١٥	(٦٦,١٣٠)	٢,٨٣٤,٤٠٣

تركز خطر العملة على الأدوات المالية

ب/ ٣/ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك من خلال الإدارة المختصة بالبنك. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب.

٢٠٢٥ مارس	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							
٢٥٨,٨٤٩	-	-	-	-	-	٩٨٣,٣٥٨	١,٢٤٢,٢٠٧
٤,٧٨٠,٢٩٣	٤٤١,٠٢٥	١١٢,٧٦٣	-	-	-	٦٨,٦١٥	٥,٤٠٢,٦٩٦
٦٠,٨٦٢	٦٣٥,٥٢٩	١,٤٥٣,٨٧٤	-	-	-	-	٢,١٥٠,٢٦٥
-	-	-	-	-	-	٢٣,٨٤٠	٢٣,٨٤٠
٧٠٤,١٢٠	٢٥٠,٠٨٣	-	-	-	-	-	٩٥٤,٢٠٣
٢,٤٧٥,٥٢٢	٧٥١,٣٦٥	٥٧٩,٤٥٧	١٤٦,٦٩٢	١٩٠,٧٧٦	٢٨٥	-	٤,١٤٤,٠٩٧
١,٣٤٠,٤٠٥	١٨٤,٧٢٠	١٠١,٣٤١	٥٧٢,٤٤٣	٢٤٦,٨٣٧	٦٥,٦٣٢	-	٢,٥١١,٣٧٨
٤٩,٧٧٩	٨١,١٨٤	١٤٥,٧٢٢	١٧٨,٨٣٤	٥٥,٠٣٠	-	-	٥١٠,٥٤٩
-	-	-	٩,٧٣٨	-	١٨١	-	٩,٩١٩
٩,٦٦٩,٨٣٠	٢,٣٤٣,٩٠٦	٢,٣٩٣,١٥٧	٩٠٧,٧٠٧	٤٩٢,٦٤٣	١,١٤١,٩١١	-	١٦,٩٤٩,١٥٤
الالتزامات المالية							
٤٤٩,٦٠٢	-	-	-	-	-	٢,٩٣٥	٤٥٢,٥٣٧
-	٨,٤٤٧	-	-	-	-	-	٨,٤٤٧
٦,٩٠٣,٣١٥	١,٦٧٦,٦٢٨	١,٨٣٦,٤٨٤	١,٤٢٩,١٣١	٧٢,٦٦٠	٧٧١,٣٤٨	-	١٢,٦٨٩,٥٦٦
-	-	٤٩٤,٨٦٥	-	-	-	-	٤٩٤,٨٦٥
-	-	٧٥٩,٢٢٣	٢٠٠,٠٠٠	١,٤١٢	-	-	٩٦٠,٦٣٥
٧,٣٥٢,٩١٧	١,٦٨٥,٠٧٥	٣,٠٩٠,٥٧٢	١,٦٢٩,١٣١	٧٤,٠٧٢	٧٧٤,٢٨٣	-	١٤,٦٠٦,٠٥٠
٢,٣١٦,٩١٣	٦٥٨,٨٣١	(٦٩٧,٤١٥)	(٧٢١,٤٢٤)	٤١٨,٥٧١	٣٦٧,٦٢٨	-	٢,٣٤٣,١٠٤

ج- خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك 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 بإرتباطات الإقراض .

٢٠٢٥ مارس	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	الإجمالي
الالتزامات المالية						
٤٥٢,٥٣٧	-	-	-	-	-	٤٥٢,٥٣٧
-	٨,٤٤٧,٠٠٠	-	-	-	-	٨,٤٤٧
٦,٤٧٨,٩٣٩	١,٧٤٢,٣٨٥	١,٩٦٧,٩٩٨	١,٧٢١,٨٨٧	٧٧٨,٣٥٧	١٢,٦٨٩,٥٦٦	٢٧,٦٨٩,٥٦٦
-	-	-	-	-	٤٩٤,٨٦٥,٠٠٠	٤٩٤,٨٦٥
-	-	٧٥٩,٢٢٣	٢٠٠,٠٠٠	١,٤١٢	-	٩٦٠,٦٣٥
٦,٩٣١,٤٧٦	١,٧٥٠,٨٣٢	٢,٧٢٧,٢٢١	١,٩٢١,٨٨٧	١,٢٧٤,٦٣٤	١٤,٦٠٦,٠٥٠	١٤,٦٠٦,٠٥٠

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة لجنة الأصول والخصوم بالبنك ما يلي :

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الإحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركيز 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 الإستحقاقات التعاقدية للإلتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .
وتقوم لجنة الأصول والخصوم أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من إرتباطات القروض ، ومدى إستخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الإلتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية .

منهج التمويل

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالإجمالي ما يلي:
مشتقات الصرف الأجنبي: عقود عملة آجلة ، وعقود تبادل عملات.

القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالي

د/١ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم

لم يحدث تغير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل التقييم خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ و السنة المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .

د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية التي لم يتم عرضها في المركز المالي البنك بالقيمة العادلة :

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٦,٠٣١,٦٢٣	٥,٣٩٦,٥٦٧	٦,٠٣١,٦٢٣	٥,٣٩٦,٥٦٧	أصول مالية أرصدة لدى البنوك قروض و تسهيلات للبنوك قروض وتسهيلات للعملاء : - أفراد - مؤسسات إستثمارات مالية : بالتكلفة المستهلكة
٤٤٦,٧٧٠	٤٤٨,٣٨٤	٤٤٦,٧٧٠	٤٤٨,٣٨٤	
٥٢٨,٢٩٤	٥١٧,٧٩٣	٥٢٨,٢٩٤	٥١٧,٧٩٣	
٣,٤٨٦,٣٣٦	٣,٥١٥,٤٥٧	٣,٤٨٦,٣٣٦	٣,٥١٥,٤٥٧	
٢,١٣٠,٨٥١	٢,١٣٠,٨٥١	٢,٢٢٩,٩١٥	٢,٣٦٣,٤٩٥	الإلتزامات مالية أرصدة مستحقة للبنوك ودائع العملاء : - أفراد - مؤسسات قروض و تسهيلات من بنوك
٤٥٢,٦٢٦	٤٥٢,٥٣٧	٤٥٢,٦٢٦	٤٥٢,٥٣٧	
٥,٣٩٩,٩٩١	٥,٧٩٥,٩٠٧	٥,٣٩٩,٩٩١	٥,٧٩٥,٩٠٧	
٧,٨٠٧,٣٥٥	٦,٨٩٩,٨٢٨	٧,٨٠٧,٣٥٥	٦,٨٩٩,٨٢٨	
١,٠٥٠,٠٦١	٩٠١,٤١٢	١,٠٥٠,٠٦١	٩٠١,٤١٢	

- أرصدة لدى البنوك

تقارب القيمة العادلة للأرصدة لدى البنوك القيمة الدفترية حيث أن جميع الأرصدة لدى البنوك أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

- قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر إئتمانية متوقعة. تم تقسيم قروض و تسهيلات العملاء إلى أرصدة متداولة وأرصدة غير متداولة و تقارب القيمة الدفترية للأرصدة المتداولة القيمة العادلة .

- إستثمارات في أوراق مالية

الإستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق؛ حيث يتم تقييم الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها.

- أرصدة مستحقة للبنوك

تقارب القيمة العادلة للأرصدة المستحقة للبنوك القيمة الدفترية حيث أن جميع الأرصدة لدى البنوك أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

- ودائع العملاء

تم تقسيم ودائع العملاء إلى أرصدة متداولة و أرصدة غير متداولة و تقارب القيمة الدفترية للأرصدة المتداولة القيمة العادلة .

- قروض أخرى

تم تقسيم القروض الأخرى إلى أرصدة متداولة و أرصدة غير متداولة و تقارب القيمة الدفترية للأرصدة المتداولة القيمة العادلة .

هـ - إدارة رأس المال

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

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

- ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:
- الإحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥٠٪.
- وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الإشراف المُنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها.
- وقد وافق البنك المركزي المصري بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ على التعليمات الخاصة بالحد الأدنى لمعيار لمعيار كفاية رأس المال في إطار تطبيق مقررات بازل ٢ الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ طبقاً للضوابط الجديدة

الشريحة الأولى:

تتكون الشريحة الأولى من جزئين وهما رأس المال الأساسي المستمر (Going Concern Capital – Tier One) و رأس المال الأساسي الإضافي (Additional Going Concern – Tier One).

الشريحة الثانية:

- وهي رأس المال المساند (Gone Concern Capital) ويتكون مما يلي :-
- ٤٥ ٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية (إحتياطي القيمة العادلة إذا كان موجبا ، الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق ، الإستثمارات في شركات تابعة وشقيقة).
- ٤٥ ٪ من الإحتياطي الخاص.
- ٤٥ ٪ من إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.
- الأدوات المالية المختلطة.
- القروض (الودائع) المساندة.

مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المنتظمة (يجب ألا يزيد عن ١,٢٥ ٪ من إجمالي المخاطر الإئتمانية للأصول والإلتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات الإئتمانية والإلتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الإلتزامات المكون من أجلها المخصص).

(٢) وبموجب هذه التعليمات يتعين على البنك الإلتزام بتلك التعليمات اعتباراً من ديسمبر ٢٠١٢ يقوم البنك بتقديم بياناته وفقاً لتلك للضوابط

- إستيعادات ٥٠٪ من الشريحة الأولى و ٥٠٪ من الشريحة الثانية:
- الإستثمارات في شركات غير مالية - كل شركة على حده والتي تبلغ ١٥٪ أو أكثر من رأس المال الأساسي المستمر للبنك قبل التعديلات الرقابية .
- إجمالي قيمه إستثمارات البنك في شركات غير مالية - كل شركة على حده والتي تقل عن ١٥٪ من رأس المال الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية بشرط أن تزيد تلك الإستثمارات مجتمعه عن ٦٠٪ من رأس المال الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية
- محافظ التوريد.
- ما يخص قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بإحتياطي المخاطر البنكية العام .
- وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠٪ من الشريحة الأولى بعد الإستيعادات.
- ويتم ترجيح الأصول والإلتزامات العرضية بأوزان مخاطر الإئتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر التشغيل.
- ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:
- مخاطر الإئتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل
- ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠ ٪ مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الإئتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الإعتبار.
- ويتم إستخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالي بعد اجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.
- وقد إلترز البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعها الخارجية خلال الفترة الماضية.
- **وتلخص الجداول التالية مكونات كل من مكونات الشريحة الأولى والشريحة الثانية ومعدل كفاية رأس المال:**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ الف دولار أمريكي	٣١ مارس ٢٠٢٥ الف دولار أمريكي
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٢٤٣,٥٤٩	٢٧٣,٦٠٧
١,٥١٣,٣٤٣	١,٦٨٩,٢٦٣
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١
(١٥,٠١١)	٥,١٩٤
٢٣٧,٥٢٧	.
(٩٢,٤٢٠)	(٨١,٦٨٥)
٢,٤١٠,٤٦٩	٢,٤٠٩,٨٦٠
١,١٠٢	١,١٠٢
١٦,٩٧٥	١٦,٩٥٦
٥٤,٢١٨	٥٧,٩٦٠
(٢,١٧٦)	(٢,١٨٧)
٧٠,١١٩	٧٣,٨٣١
٢,٤٨٠,٥٨٨	٢,٤٨٣,٦٩١
١١,٣٨٨,٣٢٩	١٢,٢٢٧,٨٠٧
١٥٨,٥١٤	١١٥,٩١٢
٢١٩,٠٩٠	٢٨٠,٧٢٥
١١,٧٦٥,٩٣٣	١٢,٦٢٤,٤٤٤
%٢١,٠٨	%١٩,٦٧

رأس المال
الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (١)
أسهم رأس المال
الإحتياطيات
الأرباح المحتجزة
إحتياطي مخاطر عام
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
الأرباح المرحلية ربح السنوية
إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر
إجمالي رأس المال المستمر بعد الاستيعادات
الشريحة الثانية بعد الاستيعادات (٢)
قروض / ودائع مساندة
٤٥ ٪ من من قيمه الإحتياطي الخاص
٤٥ ٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية في الشركات التابعة و الشقيقة
ما يعتد به من المخصصات المطلوبة في المرحلة الأولى
إجمالي الاستيعادات من الشريحة الثانية
إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
إجمالي القاعدة الرأسمالية
مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
مخاطر الائتمان (مع الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
إجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
معيار كفاية رأس المال (%)

بلغت نسبة صافي التمويل المستقر NSFR إجمالي ١٩٢,٩٤ ٪ (بالعملة المحلية ١٥٥,١٥ ٪ و بالعملات الأجنبية ٢٢٧,٩٩ ٪) و بلغت نسبة تغطية السيولة LCR إجمالي ٤٠٣,٤ ٪ (بالعملة المحلية ١٧٨,٧٥ ٪ و بالعملات الأجنبية ٣٠١,٦٠ ٪)

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية , مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣٪) على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي:-
- كنسبة استرشادية إعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧ .

- كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨ .

ذلك تمهيداً للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن.

وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) وأصول البنك (داخل وخارج المركز المالي) غير مرجحة بأوزان المخاطر.

مكونات النسبة :

أ - مكونات البسط

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

ب - مكونات المقام

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

١- تعرضات البنود داخل المركز المالي بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية .

٢- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٣- التعرضات خارج المركز المالي (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية :-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ الف دولار أمريكي	٣١ مارس ٢٠٢٥ الف دولار أمريكي	نسبة الرافعة المالية
٢,٤١٠,٤٦٩	٢,٤٠٩,٨٦٠	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات
٢,٤١٠,٤٦٩	٢,٤٠٩,٨٦٠	إجمالي الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات (١)
١٨,٣٠٨,٠١٨	١٧,٨٧٣,١٣٣	إجمالي التعرضات داخل الميزانية و عمليات المشتقات المالية و تمويل الأوراق المالية
١,١٧٩,٥٤١	١,١٧٩,٥٤١	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
١٩,٤٨٧,٥٥٩	١٩,٠٥٢,٦٧٤	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
%١٢,٣٧	%١٢,٦٥	نسبة الرافعة المالية

١. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ- خسائر إئتمانية متوقعة في القروض والتسهيلات

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

ب - القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة ، يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها . وقد تم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها ، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق. إلى المدى الذي يكون ذلك عملياً، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط؛ إلا أن مناطق مثل مخاطر الإئتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة (Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والارتباطات (Correlations)، تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

ج - ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل في عدد من الدوائر الضريبية بالنسبة لفروع الخارج مما يستدعي استخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة على الدخل. وهناك عدد من العمليات والحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد. ويقوم البنك بإثبات الإلتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدى احتمال نشأة ضرائب إضافية. وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة في الفترة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

٢. التحليل القطاعي

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى . ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة : وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الإئتمانية والمشتقات المالية .

الإستثمار : ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الإستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية.

الأفراد: وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الإئتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.

أنشطة أخرى : وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال.

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والإلتزامات التشغيلية كما تم عرضها في المركز المالي للبنك .

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والإلتزامات التشغيلية كما تم عرضها في القوائم المالية البنك:

٣١ مارس ٢٠٢٥			
شركات	أفراد	إستثمار	إجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي			
٨١,٢٤٥	٤٣,٨٥٦	٢١,٩٩٤	١٤٧,٠٩٥
(٧,٥٥٢)	(١٤,٣٧٠)	(٢٤,٦١٣)	(٤٦,٥٣٥)
٧٣,٦٩٣	٢٩,٤٨٦	(٢,٦١٩)	١٠٠,٥٦٠
-	-	-	١٠٠,٥٦٠
-	-	-	(٣٥,٣٥٦)
-	-	-	٦٥,٢٠٤
الأصول والإلتزامات وفقاً للنشاط القطاعي			
٣,٧٢٥,٠٣٣	٣٣٤,٢٩٦	١٢,٩٦١,٧٣٢	١٧,٠٢١,٠٦٢
-	-	-	٦٨٩,٢٤٢
-	-	-	١٧,٧١٠,٣٠٤
٧,٣٠٠,٧٦٨	٥,٩٠٠,٣٤٠	٢,١٦٠,٦٢٩	١٥,٣٦١,٧٣٦
-	-	-	٢,٣٤٨,٥٦٨
-	-	-	١٧,٧١٠,٣٠٤

٣١ مارس ٢٠٢٤			
شركات	أفراد	إستثمار	إجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي			
٩٦,٢١٦	٣٨,٤١٠	١٨٤,٧٢٤	٣١٩,٣٥٠
(٦٠,٢٧٤)	(١٦,٤٢٣)	(١٢٦,٩٢١)	(٢٠٣,٦١٨)
٣٥,٩٤٢	٢١,٩٨٧	٥٧,٨٠٣	١١٥,٧٣٢
-	-	-	١١٥,٧٣٢
-	-	-	(٤٠,٣٨٦)
-	-	-	٧٥,٣٤٦
الأصول والإلتزامات وفقاً للنشاط القطاعي			
٣,٦٢٤,٣٨٠	٣١٤,٥٤٩	٩,٧٨٩,٧١٦	١٣,٧٢٨,٦٤٥
-	-	-	١,٠٣٩,١٩١
-	-	-	١٤,٧٦٧,٨٣٦
٦,١٤٢,٥١٢	٤,١٨٣,٢١٢	٥٨٨,٢٠٨	١٠,٩١٣,٩٣٢
-	-	-	٣,٨٥٣,٩٠٤
-	-	-	١٤,٧٦٧,٨٣٦

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠٢٥							
جمهورية مصر العربية							
إجمالي	دولة لبنان	دول الخليج العربي	إجمالي	أخرى	الوجه القبلي	الإسكندرية والوجه البحري	القاهرة الكبرى
١٤٧,٠٩٣	٣٣٥	٣٤,٥٨٢	١١٢,١٧٦	-	٣,٩٩٧	١٥,٧٣٣	٩٢,٤٤٦
(٤٦,٥٣٣)	(١٦٨)	(٧,٩٤٧)	(٣٨,٤١٨)	-	(٧٧٧)	(٢,٦٠٧)	(٣٥,٠٣٤)
١٠٠,٥٦٠	١٦٧	٢٦,٦٣٥	٧٣,٧٥٨	-	٣,٢٢٠	١٣,١٢٦	٥٧,٤١٢
١٠٠,٥٦٠							
(٣٥,٣٥٦)							
٦٥,٢٠٤							
١٧,٧١٠,٣٠٤	١٤,٩٤٩	٤,٥٩٦,٨٩١	١٣,٠٩٨,٤٦٤	-	١,٦٤٧,٩٨٧	١,٩٥٣,١٤٧	٩,٤٩٧,٣٢٩
١٧,٧١٠,٣٠٤	١٤,٩٤٩	٤,٥٩٦,٨٩١	١٣,٠٩٨,٤٦٤	-	١,٦٤٧,٩٨٧	١,٩٥٣,١٤٧	٩,٤٩٧,٣٢٩
١٧,٧١٠,٣٠٤	١٤,٩٤٩	٤,٥٩٦,٨٩١	١٣,٠٩٨,٤٦٤	-	١,٦٤٧,٩٨٧	١,٩٥٣,١٤٧	٩,٤٩٧,٣٢٩
١٧,٧١٠,٣٠٤	١٤,٩٤٩	٤,٥٩٦,٨٩١	١٣,٠٩٨,٤٦٤	-	١,٦٤٧,٩٨٧	١,٩٥٣,١٤٧	٩,٤٩٧,٣٢٩
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية							
إيرادات القطاعات الجغرافية							
مصرفات القطاعات الجغرافية							
نتيجة أعمال القطاع							
ربح الفترة المالية قبل الضرائب							
الضرائب							
ربح الفترة بعد الضرائب							
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية							
أصول القطاعات الجغرافية							
إجمالي الأصول							
إلتزامات القطاعات الجغرافية							
إجمالي الإلتزامات							
٣١ مارس ٢٠٢٤							
جمهورية مصر العربية							
إجمالي	دولة لبنان	دول الخليج العربي	إجمالي	أخرى	الوجه القبلي	الإسكندرية والوجه البحري	القاهرة الكبرى
٣١٩,٣٥٠	٢,٤١٢	٣٣,٥٠٣	٢٨٣,٤٣٥	-	٤,٦٢٨	١٧,٦١٩	٢٦١,١٨٨
(٢٠٣,٦١٨)	(١٠٢)	(٤,٨٠٦)	(١٩٨,٧١٠)	-	(٩١٤)	(٣,٠٧٨)	(١٩٤,٧١٨)
١١٥,٧٣٢	٢,٣١٠	٢٨,٦٩٧	٨٤,٧٢٥	-	٣,٧١٤	١٤,٥٤١	٦٦,٤٧٠
١١٥,٧٣٢							
(٤٠,٣٨٦)							
٧٥,٣٤٦							
١٤,٧٦٧,٨٣٦	١٥,٠٥٧	٣,٨٤٣,٢٨١	١٠,٩٠٩,٤٩٨	-	٥٤٢,٤٩١	١,٢٧٨,٩٣٤	٩,٠٨٨,٠٧٣
١٤,٧٦٧,٨٣٦	١٥,٠٥٧	٣,٨٤٣,٢٨١	١٠,٩٠٩,٤٩٨	-	٥٤٢,٤٩١	١,٢٧٨,٩٣٤	٩,٠٨٨,٠٧٣
١٤,٧٦٧,٨٣٦	١٥,٠٥٧	٣,٨٤٣,٢٨١	١٠,٩٠٩,٤٩٨	-	٥٤٢,٤٩١	١,٢٧٨,٩٣٤	٩,٠٨٨,٠٧٣
١٤,٧٦٧,٨٣٦	١٥,٠٥٧	٣,٨٤٣,٢٨١	١٠,٩٠٩,٤٩٨	-	٥٤٢,٤٩١	١,٢٧٨,٩٣٤	٩,٠٨٨,٠٧٣
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية							
إيرادات القطاعات الجغرافية							
مصرفات القطاعات الجغرافية							
نتيجة أعمال القطاع							
ربح الفترة المالية قبل الضرائب							
الضرائب							
ربح الفترة المالية بعد الضرائب							
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية							
أصول القطاعات الجغرافية							
إجمالي الأصول							
إلتزامات القطاعات الجغرافية							
إجمالي الإلتزامات							

القوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

لأرقام بالآلاف دولار أمريكي

٦ - صافي الدخل من العائد

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
١٧٧,٥١١	١٩٢,٦٣١
٢٦٩	٦,٠٣٦
١٥٣,٢١٨	١٧١,١٣٣
٩٥,٨٩٧	١١٢,٥٥٥
٣٢,٢٥٤	٢٤,٥٣٨
٤٥٩,١٤٩	٥٠٦,٨٩٣
(١٠,٤٣٦)	(٨,٠٥٨)
(٢٧٠,٩٠٦)	(٣٥٣,٩١٣)
(٧٢)	(٤٨)
(١٥,٥٦١)	(١٣,٢٧٧)
-	(٦,٧٤٧)
(٢٩٦,٩٧٥)	(٣٨٢,٠٤٣)
١٦٢,١٧٤	١٢٤,٨٥٠

عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
 قروض وتسهيلات للعملاء
 قروض وتسهيلات للبنوك
 أذون وسندات خزانة
 ودائع وحسابات جارية
 إستثمارات في أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة و الدخل الشامل الآخر
إجمالي عائد القروض والإيرادات المشابهة
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
 ودائع وحسابات جارية :
 للبنوك
 للعملاء
 عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
 قروض و تسهيلات أخرى
 أخرى
إجمالي تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
الصافي

٧ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
٢٧,٤٣٥	١٩,٤٨٨
١,٠٠٩	٧٤٨
٧,٠١١	٨,٨٢٣
٣٥,٤٥٥	٢٩,٠٥٩
(٧٧٦)	(٥٩٠)
(٧,٥١٨)	(٦,٤٩١)
(٨,٢٩٤)	(٧,٠٨١)
٢٧,١٦١	٢١,٩٧٨

إيرادات الأتعاب والعمولات :

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان
 أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
 أتعاب أخرى
إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات

مصرفات الأتعاب والعمولات :

أتعاب سمسرة مدفوعة
 أتعاب أخرى مدفوعة
إجمالي مصرفات الأتعاب والعمولات
الصافي

٨ - توزيعات أرباح

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
٣	٣٨
٣	٣٨

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الصافي

٩ - صافي دخل المتاجرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
١٣٥,٠٨٥	٢,٣٥٨
(٢٢٥)	٢٠
(٣,٦٢٢)	٢٣٤
١٣١,٢٣٨	(١٩٠)
	٢,٤٢٢

عمليات النقد الأجنبي
 أرباح التعامل في العملات الأجنبية
 أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
 أرباح بيع أدوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة
 التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
الصافي

القوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

لأرقام بالآلاف دولار أمريكي

١٠ - رد / (عبء) الخسارة الائتمانية المتوقعة		عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
قروض و تسهيلات للشركات و الأفراد		(٤٥,٩٥٩)	٢,٢٩٦
قروض و تسهيلات للبنوك		٤٥	(٢٠٣)
أرصدة لدي البنوك		١٤٥	١١٢
أدوات دين		(٨,١٩٠)	(٦,٩٧٥)
أصول أخرى		(٢,٣٩٠)	(٩٦٤)
الصافي		(٥٦,٣٤٩)	(٥,٧٣٤)
١١ - مصروفات إدارية		عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
أجور ومرتبات ومزايا عينية		(١٧,٨٤٦)	(١٥,٩٧٩)
مصروفات علاجية		(٤٤٥)	(٤٨٣)
مصروفات تأمين ومعاشات		(١,٧٩٨)	(١,١٤٣)
مستلزمات سلعية		(١,٧٠٧)	(١,٨٢٠)
مستلزمات خدمية		(٦,٣٤١)	(٦,٦٨٣)
رسوم وضرائب دمغة		(٤,٣٣٤)	(٤,١٥٢)
إهلاك واستهلاك		(٧,٦٦٣)	(٩,٣١٠)
تبرعات		(٢٤٢)	(٢٦٤)
مصروفات التأمين الشامل		(١,٤٥٣)	(١,١٨٩)
الصافي		(٤١,٨٢٨)	(٤١,٠٢٣)
١٢ - مصروفات تشغيل أخرى		عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
خسائر/ أرباح ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة		(٩٢,٨٥٦)	٢,٠٢١
إيرادات تشغيل أخرى		١٧٩	١١١
مصروفات تشغيل أخرى		(٥,٧١٦)	(٥,٧٤٨)
عبء مخصصات أخرى		(٨,٨٢٩)	١,١٦٤
الصافي		(١٠٧,٢٢١)	(٢,٤٥٢)
١٣ - ضرائب الدخل		عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
ضريبة الدخل الجارية - فروع محلية		(٥١,٥٠٢)	(٢٣,٧١٨)
ضريبة الدخل الجارية - فروع أجنبية		(٨,٢٣٢)	(٦,٣٨٦)
ضرائب مؤجلة		١٩,٣٤٨	(٥,٢٥٢)
الصافي		(٤٠,٣٨٦)	(٣٥,٣٥٦)
تختلف الضريبة على الربح قبل الضرائب عن المبلغ المتوقع الحصول عليه نظرياً بتطبيق متوسط معدل الضريبة المطبق على أرباح البنك من الوحدات المحلية و الخارجية على النحو التالي :			
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤		عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
صافي الربح المحاسبي قبل الضريبة		١١٥,٧٣٢	١٠٠,٥٦٠
متوسط سعر الضريبة		%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠
ضريبة الدخل المحسوبة على أساس متوسط أسعار الضريبة المحلية و الفروع الخارجية المطبق على الأرباح في الدوائر الضريبية المختلفة		٢٦,٠٤٠	٢٢,٦٢٦
يضاف (يخصم)			
إيرادات غير خاضعة للضريبة		(٨١,٤٣١)	(٤٧,٦٣٠)
مصروفات لا تخصم لأغراض الضرائب		١١٥,١٢٥	٥٥,١٠٨
استخدام أصول ضريبية مؤجلة لم يتم الإعتراف بها سابقاً		(١٩,٣٤٨)	٥,٢٥٢
ضريبة الدخل		٤٠,٣٨٦	٣٥,٣٥٦
سعر الضريبة الفعلي		%٣٤,٩٠	%٣٥,١٦

القوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

لأرقام بالآلاف دولار أمريكي

١٤ - نصيب السهم في صافي ربح الفترة المالية

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
٧٤,٩٩٨	٦٥,٠٧٩
(٦,٦٩٠)	(٥,٨٦٨)
(١٦٩)	(٢٠٠)
٦٨,١٣٩	٥٩,٠١١
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٠,٦٨	٠,٥٩

صافي أرباح الفترة المالية
 حصة العاملين في الأرباح (من صافي أرباح الفترة) المتوقعة / الفعلية
 مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) المتوقعة / الفعلية
 الإجمالي
 المتوسط المتوقع المرجح لعدد الأسهم
 ربحية السهم (دولار / سهم)

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
٥٦,٣٥٨	٧٠,٨٩٠
١,٥٣٦,٩٧١	١,١٧١,٣١٧
١,٥٩٣,٣٢٩	١,٢٤٢,٢٠٧
١,٥٩٣,٣٢٩	١,٢٤٢,٢٠٧
١,٥٩٣,٣٢٩	١,٢٤٢,٢٠٧

نقدية
 أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
 الإجمالي
 أرصدة بدون عائد
 الرصيد

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
١٢٩,٣٢٦	١٥٥,٩٣٤
٥,٩١٦,٦٤٣	٥,٢٦١,٠٢٣
(١٤,٣٤٦)	(١٤,٢٦١)
٦,٠٣١,٦٢٣	٥,٤٠٢,٦٩٦
١,٥٩١,١٩٨	٩٥٨,٦٠٥
٢,٧٥٨,٧٣٧	٢,٨٤٣,٩٢٤
١,٦٩٦,٠٣٤	١,٦١٤,٤٢٨
(١٤,٣٤٦)	(١٤,٢٦١)
٦,٠٣١,٦٢٣	٥,٤٠٢,٦٩٦
١٢٩,٣٢٧	١٥٥,٩٣٤
٥,٩١٦,٦٤٢	٥,٢٦١,٠٢٣
(١٤,٣٤٦)	(١٤,٢٦١)
٦,٠٣١,٦٢٣	٥,٤٠٢,٦٩٦
٦,٠٤٥,٩٦٩	٥,٤١٦,٩٥٧
(١٤,٣٤٦)	(١٤,٢٦١)
٦,٠٣١,٦٢٣	٥,٤٠٢,٦٩٦

حسابات جارية
 ودائع
 يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
 الرصيد
 البنوك المركزية بخلاف نسبة الإحتياطي الإلزامي
 بنوك محلية
 بنوك خارجية
 يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
 الرصيد
 أرصدة بدون عائد
 أرصدة ذات عائد
 يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
 الرصيد
 أرصدة متداولة
 يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
 الرصيد

القوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

لأرقام بالآلاف دولار أمريكي

١٧ - إستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
٢,٧٧٠	٤,٥١٤
٢,٧٧٠	٤,٥١٤
١٣,٩٠٩	٥,٤٠٥
١٣,٩٠٩	٥,٤٠٥
١٦,٦٧٩	٩,٩١٩

(ب) أدوات حقوق ملكية

مدرجة ببورصة الأوراق المالية

رصيد (أ)

(ب) أدوات دين

مدرجة ببورصة الأوراق المالية

رصيد (ب)

رصيد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر

٢/١٧ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
٧٨٥,٤١٠	١,٠٠٨,٤٠٩
٤٢٣,٠٥٢	٤٤٣,٧٤٠
١,٢٠٨,٤٦٢	١,٤٥٢,١٤٩
٣١,١٣٦	٤١,٥٤٠
٢٣,٩٨٧	١٧,٩٢٦
٥٥,١٢٣	٥٩,٤٦٦
٦٠٧,٠٩٢	٢٩٦,٥٨٢
٦٠٧,٠٩٢	٢٩٦,٥٨٢
١٠,٥١٠	١١,٣١٦
١٠,٥١٠	١١,٣١٦
٨٨٥,١٥١	٩٨٨,٤٤٧
٨٨٥,١٥١	٩٨٨,٤٤٧
٢,٧٦٦,٣٣٨	٢,٨٠٧,٩٦٠

(أ) أدوات دين بالقيمة العادلة

مدرجة في السوق بالقيمة العادلة

غير مدرجة في السوق بالقيمة العادلة

رصيد (أ)

(ب) أدوات حقوق ملكية

مدرجة في السوق

غير مدرجة في السوق

رصيد (ب)

(ج) أذون خزانة

أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

رصيد (ج)**(د) وثائق صناديق الإستثمار**

غير مدرجة ببورصة الأوراق المالية

الرصيد

(هـ) وثائق خزانة

رصيد (هـ)

رصيد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣/١٧ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة**(أ) أدوات دين**

مدرجة بسوق الأوراق المالية

يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

رصيد (أ)

(ب) أذون خزانة

أذون الخزانة بالتكلفة المستهلكة

يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة

رصيد (ب)

رصيد إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

إجمالي الإستثمارات المالية

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

أدوات دين ذات عائد ثابت

أدوات دين ذات عائد متغير

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
٤٧٤,٧١٨	٥٢٦,٥٠٨
(١٣,٩٤٨)	(١٥,٩٥٩)
٤٦٠,٧٧٠	٥١٠,٥٤٩
١,٧٨٢,٢٢٤	١,٨٧٢,٠٣٧
(١٣,٠٧٩)	(١٨,٣٥٤)
١,٧٦٩,١٤٥	١,٨٥٣,٦٨٣
٢,٢٢٩,٩١٥	٢,٣٦٤,٢٣٢
٥,٠١٢,٩٣٢	٥,١٨٢,١١١
٣,٦٠٤,٩٢٠	٣,٦٠٤,٩٢٠
١,٤٠٨,٠١٢	١,٤٠٨,٠١٢
٥,٠١٢,٩٣٢	٥,٠١٢,٩٣٢
٣,٧٢٤,١٤٤	٣,٧٢٤,١٤٤
١,٢١٤,٨٠٩	١,٢١٤,٨٠٩
٤,٩٣٨,٩٥٣	٤,٩٣٨,٩٥٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
٩٠٠,١٥٥	٩٥٤,٩٣٨
(٧٨٢)	(٧٣٥)
٨٩٩,٣٧٣	٩٥٤,٢٠٣

٤/١٧ عمليات شراء أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة البيع

عمليات شراء أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة البيع

يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة

رصيد

القوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

لأرقام بالآلاف دولار أمريكي

٥/١٧ - أدوات مالية من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
٢٢,٦٤١	٢٣,٨٤٠
٢٢,٦٤١	٢٣,٨٤٠

أدوات دين من خلال الأرباح والخسائر
الأجمالي

- في تاريخ ٨ أبريل ٢٠٢٤ تم توقيع عقد تسوية نهائية لمديونية شركة القلعة للاستثمارات المالية ش.م.م. لدى البنوك المشاركة المقرضة الذي كان قد تم إعدامه سابقاً
- أولاً نقل ملكية أسهم شركة طاقة نص العقد على نقل ملكية عدد ٢٩٣ مليون سهم من أسهم شركة طاقة عربية إلى البنوك المشاركة تمثل عدد ٨١ مليون سهم نصيب البنك العربي الأفريقي الدولي بواقع ١٤ جنيه للسهم بتاريخ ٣ سبتمبر ٢٠٢٤ بإجمالي ١,١٣٥ مليون جنيه مصري مع الأخذ في الاعتبار البنود التعاقدية التالية طبقاً للعقد التسوية المبرم:
- يحظر التصرف من البنوك في الأسهم المنقولة لمدة ٥ سنوات من تاريخ نقل الملكية. مع الاحتفاظ بحق البنوك في التمثيل بواسطة عضو في مجلس إدارة شركة طاقة عربية مع مراعاة شروط العقد بخصوص التمثيل والتصويت.
- خيار الشراء (Call Option) خلال السنة الخامسة من فترة الحظر، يكون لشركة القلعة أو إحدى شركاتها التابعة حق إعادة شراء أسهم طاقة بسعر التسوية ١٤ جنيه للسهم مضافاً إليه معدل عائد سنوي تراكمي بواقع ٥,٥٪ علاوة على متوسط سعر الكوريدور - إقراض المعلن من البنك المركزي المصري.
- خيار المطالبة بالشراء (Put Option) عند انتهاء مدة الحظر بعد ٥ سنوات من تاريخ نقل ملكية أسهم طاقة إلى البنوك المصرية في حالة عدم استخدام شركة القلعة لخيار الشراء. يحق للبنوك المصرية في أي وقت نشاء خلال السنة السادسة مطالبة شركة القلعة أو من خلال إحدى شركاتها التابعة بإعادة شراء أسهم طاقة خلال ٣٠ يوم عمل، وذلك بسعر التسوية ١٤ جنيه للسهم مضافاً إليه معدل عائد سنوي تراكمي بواقع ٥,٥٪ من متوسط الكوريدور - إقراض المعلن من البنك المركزي المصري.

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١,٨٨١,٩٥٤	٢,٢٠١,٣٢٥
٢٨٩,٥٢٩	١٩٣,٨٤٥
-	-
٢,١٧١,٤٨٣	٢,٣٩٥,١٧٠
٣٥,٥٦٤	١٦٥,٧٦٠
٤,١٧٤	١١٣,٨٣١
١١١,٧٥٣	٢٦٥,٦٢٢
٢,٠٧٧,١٦٣	١,٩١٨,٧٠٤
٢,٢٢٨,٦٥٤	٢,٤٦٣,٩١٧
(٥٧,١٧١)	(٦٨,٧٤٧)
٢,١٧١,٤٨٣	٢,٣٩٥,١٧٠
(١٨,١٧١)	(١٣,٨٦٢)
(٣,٠٤٧)	(٥,٨٥٣)
٢,١٥٠,٢٦٥	٢,٣٧٥,٤٥٥

٦/١٧ أذون الخزانة

أذون الخزانة المصرية

أذون الخزانة الإماراتية

أذون الخزانة اللبنانية

رصيد أذون الخزانة

وتتمثل أذون الخزانة في :

أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم

أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم

أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم

أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم

إجمالي قيمة الأسهم

عوائد لم تستحق بعد

القيمة الإسمية بعد خصم عوائد لم تستحق بعد

يخصم مخصص الخسائر الإثمانية المتوقعة

إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

رصيد أذون الخزانة

القوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

لأرقام بالآلاف دولار أمريكي

وتتمثل حركة إستثمارات المالية خلال السنة المالية فيما يلي

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
٣,١٧٣,٩٥٠	٢,٢٨٢,٤٥٠	٥,٤٥٦,٤٠٠	
١,٤٦٨,١٢٥	١٦٣,٩٨٦	١,٦٣٢,١١١	
(٧٧٨,٨٤٠)	(١١٣,٨٨٠)	(٨٩٢,٧٢٠)	
(٧٢٤,٨٧٦)	(١٥٧,٨٤٨)	(٨٨٢,٧٢٤)	
٧٨,١٦٣	-	٧٨,١٦٣	
(٤٥٠,١٨٤)	٦٠,٧٧٨	(٣٨٩,٤٠٦)	
-	(٥,٥٧١)	(٥,٥٧١)	
٢,٧٦٦,٣٣٨	٢,٢٢٩,٩١٥	٤,٩٩٦,٢٥٣	
٢,٧٦٦,٣٣٨	٢,٢٢٩,٩١٥	٤,٩٩٦,٢٥٣	
٣٨٩,٤٦٣	٥٨,٦٠١	٤٤٨,٠٦٤	
(٥١,٧٩١)	(٧,٨٢٦)	(٥٩,٦١٧)	
٩,٢٦٦	١,٧٤٣	١١,٠٠٩	
٥,١٩٤	-	٥,١٩٤	
(٣١٠,٥١٠)	٨٩,٠٨٥	(٢٢١,٤٢٥)	
-	(٧,٢٨٦)	(٧,٢٨٦)	
٢,٨٠٧,٩٦٠	٢,٣٦٤,٢٣٢	٥,١٧٢,١٩٢	

و تتمثل أرباح / خسائر الإستثمارات المالية فيما يلي

أرباح/خسائر بيع إستثمارات مالية سندات
 أرباح بيع أذون خزائنة
 الإجمالي

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(٥)	(٣٢)
٤٨٦	٥٨٦
٤٨١	٥٥٤

١٨ إستثمارات عقارية

اراضي	مباني	الإجمالي
٩٥٨	٣,٢٣١	٤,١٨٩
-	(٢,١٧٠)	(٢,١٧٠)
٩٥٨	١,٠٦١	٢,٠١٩
-	(٦١)	(٦١)
٩٥٨	١,٠٠٠	١,٩٥٨
٩٥٨	١,٠١٤	١,٩٧٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة في ١ يناير ٢٠٢٥

تكلفة الإهلاك

صافي القيمة في ٣١ مارس ٢٠٢٥

صافي القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

القوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

لأرقام بالألف دولار أمريكي

١٩ - قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
٣١٢,٨٥٧	٣٩٦,٧٦٥
١٣٧,٧٦٦	٥٥,١١٦
(١,٢٢٨)	(٦٦٩)
(٢,٦٢٥)	(٢,٨٢٨)
٤٤٦,٧٧٠	٤٤٨,٣٨٤

قروض آجل
قروض أخرى
يخصم :
خصم غير مكتسب للأوراق المالية المخصصة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
الرصيد

٢٠ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
٦٤,٣١٨	٦٤,٢٥٤
٢٩,٦١٧	٢٨,٤٧٩
١٨١,٦٣٧	٢٠٢,٥٥٨
٩٨,٤٧١	٩١,٢٣٠
٨٠٥	٧٨٠
١٥٣,٤٤٦	١٧٤,٦٧٧
٥٢٨,٢٩٤	٥٦١,٩٧٨
١,٤٩٥,٢٤٠	١,٥٨٧,٧٩٢
٧١٩,٠٢٨	٥٩٣,٣٩٨
١,٢٤٧,٧٠٧	١,٣٠٢,٩٠٧
٩١٦	٩٤٤
٢٣,٤٤٥	٢٦,٤٦٢
٣,٤٨٦,٣٣٦	٣,٥١١,٥٠٣
٤,٠١٤,٦٣٠	٤,٠٧٣,٤٨١
(٧٥,٩٨١)	(٧٧,٩٣٧)
(١٠٠)	(٩١)
(٣٧٢,١٠٧)	(٢٩٩,٧٤٠)
٣,٥٦٦,٤٤٢	٣,٦٩٥,٧١٣
١,٧٩٥,٨٠١	١,٨٥٦,١٦٦
١,٧٧٠,٦٤١	١,٨٣٩,٥٤٧
٣,٥٦٦,٤٤٢	٣,٦٩٥,٧١٣

أفراد
حسابات جارية مدينة
بطاقات إئتمان
قروض شخصية
قروض عقارية
قروض أخرى
أوراق تجارية مخصصة
الرصيد
مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
حسابات جارية مدينة
قروض مباشرة
قروض مشتركة
قروض أخرى
أوراق تجارية مخصصة
الرصيد
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
يخصم : خصم غير مكتسب للأوراق المالية المخصصة
يخصم : عوائد محصلة مقدماً عن قروض
يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
الصافي يوزع إلى :
أرصدة متداولة
أرصدة غير متداولة
الرصيد

الخسائر الائتمانية المتوقعة

تحليل حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض وتسهيلات العملاء والبنوك وفقاً للأنواع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ مارس ٢٠٢٥			
الإجمالي	مؤسسات	بنوك	أفراد	الإجمالي	مؤسسات	بنوك	أفراد
٣٨٩,٤٢٥	٣٥٤,٧٢٨	١,٢١٥	٣٣,٤٨٢	٣٧٤,٧٣١	٣٥٥,٠٤٦	٢,٦٢٥	١٧,٠٦٠
٦٩,١٠٣	٧٠,٨١٧	١,٤١٠	(٣,١٢٤)	(٢,٠٩٣)	(٣,١٤٧)	٢٠٣	٨٥١
٣١,٩٢٩	٣١,٥١٦	-	٤١٣	٢,٨٦٩	٢,٧٧٩	-	٩٠
(٤٦,٨٣٠)	(٤٦,٣٨٢)	-	(٤٤٨)	(٧٣,٩٣٥)	(٧٣,٥٦٤)	-	(٣٧١)
(٦٨,٨٩٦)	(٥٥,٦٣٣)	-	(١٣,٢٦٣)	٩٩٥	٨٨٣	-	١١٢
٣٧٤,٧٣١	٣٥٥,٠٤٦	٢,٦٢٥	١٧,٠٦٠	٣٠٢,٥٦٨	٢٨١,٩٩٧	٢,٨٢٨	١٧,٧٤٣

الرصيد أول الفترة المالية
(د) / عبء الاضمحلال
متحصلات من ديون سبق اعدامها
المستخدم خلال الفترة المالية
فروق ترجمة المخصص بالعملة الأجنبية
الرصيد في آخر الفترة المالية

٢١- أدوات المشتقات المالية وأنشطة التغطية

تمثل عقود تبادل العملات الآجلة *Forward* إرتباطات لشراء / بيع عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، وتمثل العقود المستقبلية *Future* للعملات الأجنبية و/أو معدلات العائد إلزامات تعاقدية لإستلام أو دفع مبلغ بالصافي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقد محدد في سوق مالية نشطة . ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً ، وتمثل اتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلي أساس مبلغ تعاقدى/ افتراضي *Nominal Value* مُتفق عليه.

تمثل عقود مبادلة العملة و/أو العائد إرتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك معاً (أي عقود مبادلة عوائد وعملات) ، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية الا في بعض عقود مبادلة العملات.

ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء إلزاماتها . ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة ونسبة من المبالغ التعاقدية ، وللمراقبة علي خطر الائتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض .

تُعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية اساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في المركز المالي، ولكن لا توفر بالضرورة مؤشراً عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات ، ولذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر . وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصولاً) أو في غير صالحه (إلزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات. ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك لمدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والإلزامات من المشتقات المالية.

المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ مارس ٢٠٢٥	
الأصول	الإلزامات	الأصول	الإلزامات
٨٢٤,٥٥٢	٨٢٥,٦٤٧	٨٠٨,٥٦٩	٨٠٩,٧٢٩
٧	٩١	١١٥	٢٠
٨٢٤,٥٥٩	٨٢٥,٧٣٨	٨٠٨,٦٨٤	٨٠٩,٧٤٩
	١,١٧٩		١,٠٦٥

مشتقات العملات الأجنبية
 عقود مبادلة العملات
 عقود صرف آجلة
 إجمالي المشتقات
 صافي الأصول و الإلزامات

القوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

لأرقام بالآلاف دولار أمريكي

٢٢. إستثمارات مالية في شركات شقيقة

أهم البيانات المالية و نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة وفقاً لأخر مركز مالي متاح للشركات كما يلي :

٣١ مارس ٢٠٢٥						
طبيعة العلاقة	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	إيرادات الشركة	أرباح / خسائر الشركة	قيمة المساهمة
		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	نسبة المساهمة %
شركة نون لخدمات الإدارة في مجال صناديق الإستثمار	مصر	٩٢	١٤	٢٨	(٨)	-
شركة مصر للإستثمار و التطوير	مصر	-	-	-	-	٧٠٣
الإجمالي		٩٢	١٤	٢٨	(٨)	٧٠٣

مكون لمساهمة البنك بشركة نون لخدمات الإدارة في مجال صناديق الإستثمار اضمحلال بمبلغ ٣٣ ألف دولار أمريكي ، الإستثمارات المالية في الشركات الشقيقة غير مقيدة بسوق الأوراق المالية
 تم المساهمة في شركة مصر للإستثمار و التطوير بمبلغ ٧٠٣ ألف دولار أمريكي و التي تمثل ٢٠% من نسبة مساهمة الشركة و هذا المبلغ يمثل ٢٥% من قيمة التخصيص

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
طبيعة العلاقة	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	إيرادات الشركة	أرباح / خسائر الشركة	قيمة المساهمة
		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	نسبة المساهمة %
شركة نون لخدمات الاداره في مجال صناديق الإستثمار	مصر	٩٢	١٤	٢٨	(٨)	-
شركة مصر للإستثمار و التطوير	مصر	-	-	-	-	٧٠٣
الإجمالي		٩٢	١٤	٢٨	(٨)	٧٠٣

٢٣. أصول أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٣٨,٣٤٢	١٣٦,٤٨٨
١١,٠١٤	١٠,٣٩٦
١٤١,٩٢٥	١٢١,٤٢٥
١٠,٨٤٧	١٠,٧٩٣
١٦,٨٣١	٢٠,٠٧٨
٨٦,٢٧٠	٥٣,٤٧٩
(١١,٠٢٤)	(٩,٩٩٨)
٤٩٤,٢٠٥	٣٤٢,٦٦١

إيرادات مستحقة
 مصروفات مقدمة
 دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
 أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
 تأمينات وعهد
 أرصدة مدينة متنوعة
 بخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
 الرصيد

*في تاريخ ٨ ابريل ٢٠٢٤ تم توقيع عقد تسوية نهائية لمديونية شركة القلعة للاستثمارات المالية ش.م.م. لدى البنوك المشاركة المقرضة.
 نص العقد على نقل ملكية اصول عقارية متمثلة في ارض بالتبين لصالح البنوك المشاركة بتاريخ ١ سبتمبر ٢٠٢٤ مقابل ٢٣٣ مليون جنيه حصة البنك العربي الأفريقي تمثل ٧٩,٢ مليون جنيه مصري بعد الاخذ بمتوسط ثلاث تقييمات قامت بها ثلاثة مكاتب استشارية معتمدة من البنك المركزي علما بان الشركة ملتزمة باستصدار ترخيص مبانى وفي هذه الحالة تصبح قيمة الأرض ٦٠٠ مليون جنيه مصري نصيب البنك العربي الأفريقي ٢٠٣,٤ مليون جنيه مصري علما بأنه تم تصنيف المبلغ في القوائم المالية للبنك تحت بند أصول أخرى لحين إكتمال قيمة الأصل العقاري طبقا للعقد وفي حالة تقييم الأصول بأقل من ٦٠٠ مليون جنيه و ما يمثل حصة البنك العربي الأفريقي ٢٠٣,٤ مليون جنيه، تلزم الشركة في غضون ستة أشهر كحد أقصى من تاريخ اتفاق التسوية بإكمال قيمة الأصل العقاري لرفع القيمة إلى ستمائة مليون جنيه مصري أو استبداله بإيداع الفرق بالكامل نقداً في الحساب الوسيط المفتوح لدى البنك المصري الخليجي او سيتم استبدال الأرض بأصل(أصول) أخرى بقيمة ٦٠٠ مليون جنيه مصري.

القوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

لأرقام بالألف دولار أمريكي

٢٤. أصول / التزامات ضريبية مؤجلة

يتمثل رصيد الأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الفروق الضريبية لبنود الأصول والالتزامات فيما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ مارس ٢٠٢٥	
أصول	التزامات	أصول	التزامات
٣٥	(٢٦١)	٣٥	(٥٩٤)
٨,٠٠٥	(١٩)	١١,٨٣٦	(١٨)
٥٤٨	(٥٢٩)	٥٤٧	(٥٦٩)
٣,٤٤٣	-	٢٣٣	-
٢٣,٩٦٢	-	١٧,٥٤٣	-
٣٤٢	(٤٤)	٣٤٢	(١٣)
٣٦,٣٣٥	(٨٥٣)	٣٠,٥٣٦	(١,١٩٤)
٣٥,٤٨٢	-	٢٩,٣٤٢	-

الأصول الثابتة
مخصصات أخرى
الأرباح الغير موزعة في الشركات التابعة
فروق التغير في القيمة العادلة للإستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر
فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
إلتزامات مزايا العاملين
صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (إلتزام) ضريبي
صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (إلتزام) ضريبي

وفيما يلي بيانات بإجمالي حركة الأصول و الإلتزامات المؤجلة

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣٥,٤٨٢	٢٥,٨٥٧
(٦,١٤٠)	٩,٦٢٥
٢٩,٣٤٢	٣٥,٤٨٢

الرصيد في أول الفترة المالية
حركة الضريبة المؤجلة خلال الفترة المالية
الرصيد في نهاية الفترة المالية

٢٥. أصول ثابتة

أراضي ومباني	آلات ومعدات	أخرى	الإجمالي
١٣٣,١٣٨	٥١,٩٥٨	١١٩,٦٨٦	٣٠٤,٧٨٢
(٤٥,٢١٢)	(٣٣,٤١٩)	(٨٣,٢٥٠)	(١٦١,٨٨١)
-	-	-	(٥٢٦)
٨٧,٩٢٦	١٨,٥٣٩	٣٦,٤٣٦	١٤٢,٣٧٥
٨	١,١٥٤	١٦,٠٦٢	١٧,٢٢٤
-	(٤٦)	(٣٠٤)	(٣٥٠)
(١,٠٥٠)	(٤,٢٥٨)	(١١,٨٩٤)	(١٧,٢٠٢)
-	-	-	(٢٨٥)
٨٦,٨٨٤	١٥,٣٨٩	٤٠,٣٠٠	١٤١,٧٦٢

١٣٣,١٤٦	٥٣,٠٦٦	١٣٥,٤٤٤	٣٢١,٦٥٦
(٤٦,٢٦٢)	(٣٧,٦٧٧)	(٩٥,١٤٤)	(١٧٩,٠٨٣)
-	-	-	(٨١١)
٨٦,٨٨٤	١٥,٣٨٩	٤٠,٣٠٠	١٤١,٧٦٢
٨	٢٨٣	٢,٢٢٣	٢,٥٠٦
-	(١)	(١٣٨)	(١٣٩)
(٢٦٣)	(١,٠٣٣)	(٢,٩٠٩)	(٤,٢٠٥)
-	-	-	١٤
٨٦,٦٢١	١٤,٦٣٩	٣٩,٤٧٦	١٣٩,٩٣٩
١٣٣,١٤٦	٥٣,٣٤٨	١٣٧,٥٢٩	٣٢٤,٠٢٣
(٤٦,٥٢٥)	(٣٨,٧١٠)	(٩٨,٠٥٢)	(١٨٣,٢٨٧)
-	-	-	(٧٩٧)
٨٦,٦٢١	١٤,٦٣٩	٣٩,٤٧٦	١٣٩,٩٣٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤

التكلفة
مجمع الإهلاك
فروق ترجمة عملات
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٤
إضافات
إستبعادات
تكلفة الإهلاك
فروق ترجمة عملات
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥

التكلفة
مجمع الإهلاك
فروق ترجمة عملات
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٥
إضافات
إستبعادات
تكلفة الإهلاك
فروق ترجمة عملات
صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

التكلفة
مجمع الإهلاك
فروق ترجمة عملات
صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

القوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

لأرقام بالآف دولار أمريكي

٢٦. الأصول المؤجرة إيجار تمويل بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
٩٧,٩٢٧	٩٠,٩٧٤
(٣٤,٨٢٢)	(٤١,٧٢٠)
١٢,٦٥٤	٩,٨٤٣
٧٥,٧٥٩	٥٩,٠٩٧
٢٦,٦٥٥	١٩,٤٢٦
(١١,٤٤٠)	(٢,٨٩٢)
(٤١,٧٢٠)	(٩,٩٠٢)
٩,٨٤٣	١٠,٠٤٦
٥٩,٠٩٧	٧٥,٧٧٥
(١٨,٢٥٩)	(٢٨,٠٨٠)
(٣٠٨)	(٢٧١)
٤٠,٥٣٠	٤٧,٤٢٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤

التكلفة

فروق ترجمة عملات

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٥

إضافات

إستبعادات

فروق ترجمة عملات

مجمع الإهلاك

خصم : تسوية عقود تأجير تمويلي

خصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٥**٢٧. الأصول غير الملموسة**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
٨٦,٧٧٣	٨٨,١٥٥
(٣٨,٠٢٥)	(٤٢,٨٣٥)
٤٨,٧٤٨	٤٥,٣٢٠

التكلفة

إستهلاك

صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة

القوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

لأرقام بالآف دولار أمريكي

٢٨-أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٧١,٦١٣	٧٨,٦٩٨
٣٨٠,٩٢٤	٣٧٣,٩٢٨
٤٥٢,٥٣٧	٤٥٢,٦٢٦
٣٤,٢١٩	٣٨,٢٢٨
١٤٦,٩٢٤	١٣٩,٠٤١
٢٧١,٣٩٤	٢٧٥,٣٥٧
٤٥٢,٥٣٧	٤٥٢,٦٢٦
٧١,٦١٣	٧٨,٦٩٨
٣٨٠,٩٢٤	٣٧٣,٩٢٨
٤٥٢,٥٣٧	٤٥٢,٦٢٦
٤٥٢,٥٣٧	٤٥٢,٦٢٦

حسابات جارية

ودائع

الرصيد

بنوك مركزية

بنوك محلية

بنوك خارجية

الرصيد

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد

الرصيد

أرصدة متداولة

٢٩-ودائع للعملاء

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤,٠١٤,٦٣٥	٣,٥٠٦,٣١٠
٤,٠٥٥,٣٩٩	٥,٣٥٩,٥٦١
٨٦٩,٥٩٢	٦٩٠,٨٦٧
٣,٦٠٤,٩٠٢	٣,٥٢٣,١١٤
١٤٥,٠٣٨	١٢٧,٤٩٤
١٢,٦٨٩,٥٦٦	١٣,٢٠٧,٣٤٦
٦,٨٩٣,٦٥٩	٧,٨٠٧,٣٥٥
٥,٧٩٥,٩٠٧	٥,٣٩٩,٩٩١
١٢,٦٨٩,٥٦٦	١٣,٢٠٧,٣٤٦
٢,٠٢٣,٣١٢	١,٨١٦,٧٠٨
٤٧٧,٤٠٨	٢٩٨,٧٤١
١٠,١٨٨,٨٤٦	١١,٠٩١,٨٩٧
١٢,٦٨٩,٥٦٦	١٣,٢٠٧,٣٤٦
١٠,١٨٩,٣٢٢	١٠,٨٨٠,٦١٢
٢,٥٠٠,٢٤٤	٢,٣٢٦,٧٣٤
١٢,٦٨٩,٥٦٦	١٣,٢٠٧,٣٤٦

ودائع تحت الطلب

ودائع لأجل و بإخطار

شهادات إيداع

ودائع توفير

ودائع أخرى

الرصيد

ودائع مؤسسات

ودائع أفراد

الرصيد

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد متغير

أرصدة ذات عائد ثابت

الرصيد

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

الرصيد

٣٠-التزامات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٢٦,٨٦٨	٩٨,٣١٦
٧,٣٢٢	٨,٢١٩
٣٩,٠١١	٣٨,٢٠١
٢٥,١٧٤	٢٦,٨٩٠
١٩٥,٩٢٢	١٧٩,٧٢٣
٣٩٤,٢٩٥	٢٥١,٣٤٩

عوائد مستحقة

إيرادات مقدمة

مصروفات مستحقة

دائنون

أرصدة دائنة متنوعة

الرصيد

القوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

لأرقام بالآلاف دولار أمريكي

٣١- قروض وتسهيلات من بنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	معدل الفائدة	
٤٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	معدل فائدة ٦,٤٤%	قرض من افريكسيم بنك
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	معدل فائدة ٥,٩٨%	قرض من افريكسيم بنك
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	معدل فائدة ٥,٩١%	قرض من افريكسيم بنك
١,٤٩٨	١,٤١٢	معدل فائدة ٩,٥%	جهاز تنمية المشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر
		طبقاً لمبادرة البنك المركزي المصري	قرض من البنك المركزي المصري (مبادرة البنك المركزي المصري)
١٩٨	١٩٦	معدل فائدة ١,٥%	قرض من البنك المصري لتنمية الصادرات
٣,٦٢٣	٣,٤٤٣		قرض من البنك الأهلي المصري
٣,٧٩٤	٣,٥٩٥		قرض من البنك الأهلي المصري
١٣,٣٨٦	١٣,٩٦١	معدل فائدة ١ %	قرض من بنك مصر
١,٦٦٩	١,٥٤٦	معدل فائدة ١,٢٥%	قرض من بنك قناة السويس
١,٠٢١	٩٣٠	معدل فائدة ١٧ %	قرض من المصرية لإعادة التمويل العقاري
٥٠٧	٤١١	معدل فائدة ٩,٢٥%	قرض بنك ابو ظبي التجاري
١,٤٥٣	١,٣٤١	معدل فائدة ١,٤٠%	قرض من البنك الأهلي الكويتي
٢,٤٢٨	٨,٩٩٥	معدل فائدة ١ %	قرض من بنك قطر الوطني
٢,٤٢٣	٢,٤٧٩	معدل فائدة ٠,٧٥%	قرض من بنك الكويت الوطني
١,٢٣٠	١,٢٦٢	معدل فائدة ١ %	قرض من بنك امارات دبي الوطني
٢,٦٤٨	٢,٢٢٣	معدل فائدة ٠,٧٥%	قرض من بنك التجاري وفا
٢,٣٥٣	٢,٢٠٣	معدل فائدة ١%	قرض من بنك المصري الخليجي
٢,٩٠٧	٢,٨١٤	معدل فائدة ٠,٥٠%	قرض من البنك القاهرة (لمدة ٥ سنين و ٧ سنين)
٢,٧٧٦	٢,٦٦٣		قرض من ميد بنك
١,٥٢٢	٢,٨٣٧		قرض من بنك قناة السويس
٢,٢٧٣	٢,٧٨٢		بنك العقارى المصرى العربى
٢,٣٥٤	٣,٩٥٤		بنك المؤسسة العربية المصرفية
-	١,٥٩٠		الرصيد
١,٠٥٠,٠٦١	٩٦٠,٦٣٥		أرصدة متداولة
١,٠٤٨,٢٧٦	٧٥٩,٢٢٣		أرصدة غير متداولة
١,٧٨٥	٢٠١,٤١٢		الرصيد
١,٠٥٠,٠٦١	٩٦٠,٦٣٥		

٣٢-مخصصات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٥	الرصيد في أول الفترة المالية	المكون / المرتد خلال الفترة المالية	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية	المستخدم خلال الفترة المالية	الرصيد في آخر الفترة المالية
	١٣,٨٦٠	١٤٥	٨	(٢٧)	١٣,٩٨٦
	١٣,٧٤١	(١,٣٠٩)	٦٧	-	١٢,٤٩٩
	٢٧,٦٠١	(١,١٦٤)	٧٥	(٢٧)	٢٦,٤٨٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الرصيد في أول السنة المالية	المكون / المرتد خلال السنة المالية	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية	المستخدم خلال السنة المالية	الرصيد في آخر السنة المالية
	٥,١٢٠	٩,٦٩٨	(٧٩٠)	(١٦٨)	١٣,٨٦٠
	٢١,٦٢٥	(٣,٥٧٠)	(٤,٣١٤)	-	١٣,٧٤١
	٢٦,٧٤٥	٦,١٢٨	(٥,١٠٤)	(١٦٨)	٢٧,٦٠١

القوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

لأرقام بالآلاف دولار أمريكي

٣٣- إلتزامات مزايا العاملين

قامت ادارة الصندوق الاجتماعي للعاملين في البنك العربي الأفريقي الدولي بإجراء دراسة اكتوارية لتحديد صافي القيمة الحالية لإلتزامات الصندوق وبالتالي تحديد الفائض أو العجز في أموال الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ حيث يقوم البنك بتعويض أي عجز قد ينشأ عن إستثمار أموال الصندوق وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التي يستخدمها الخبير الاكتواري فيما يلي:-

-معدلات الوفاة من الجدول البريطاني ٥٢-٨٩ A

-معدلات العجز من خبرة التأمينات الإجتماعية المصرية.

-استخدمت طريقة الوحدة الإضافية المقدرة في حساب الإلتزامات والقيمة الحالية للاشتراكات (Unit Projected method).

كما يبين الجدول الآتي حركة إلتزامات مزايا العاملين علي قائمة الدخل :-

المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية للصندوق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٠,٥٦٩	٢٠,٥٦٩	٧٨٨,٥٩٠	٧٨٨,٥٩٠
٢٢,٢٩٧	٢٢,٢٩٧	٩٥٦,٦٤٨	٩٥٦,٦٤٨
(١,٧٢٨)	(١,٧٢٨)	(١٦٨,٠٥٨)	(١٦٨,٠٥٨)
١,٣٨٨	١,٣٨٨	١٧٥,٢٦١	١٧٥,٢٦١
(٣٤٠)	(٣٤٠)	٧,٢٠٣	٧,٢٠٣
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٣٤٠)	(٣٤٠)	٧,٢٠٣	٧,٢٠٣
-	-	-	-
(٣٤٠)	(٣٤٠)	٧,٢٠٣	٧,٢٠٣

القيمة الحالية للإلتزامات الممولة
القيمة العادلة لأصول النظام
عجز (فائض) / الفائض (فائض) الممول
صافي الربح / الخسارة الإكتوارية غير المعترف به

صافي الإلتزامات (الأصول)

المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية

الإلتزامات
الأصول

صافي الإلتزامات (الأصول)

القيمة الحالية للإلتزامات الممولة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٠,١١١	٢٠,١١١	٦٧٦,٦٤٠	٦٧٦,٦٤٠
٥٤٤	٥٤٤	٢٢,٧٤٧	٢٢,٧٤٧
٩٥٢	٩٥٢	١٤٨,٤٣٠	١٤٨,٤٣٠
٧١	٧١	٢٣,٨٢٠	٢٣,٨٢٠
(٦٧)	(٦٧)	٤٩,١٥١	٤٩,١٥١
(٣٢)	(٣٢)	(٤,٤٦٠)	(٤,٤٦٠)
(١,٠٠٠)	(١,٠٠٠)	(١٢١,٧٧٩)	(١٢١,٧٧٩)
(١٠)	(١٠)	(٥,٩٥٩)	(٥,٩٥٩)
٢٠,٥٦٩	٢٠,٥٦٩	٧٨٨,٥٩٠	٧٨٨,٥٩٠
٢١,٤٦٦	٢١,٤٦٦	٨٩٢,١٤٣	٨٩٢,١٤٣
٦٨٤	٦٨٤	٨٦,١٩٨	٨٦,١٩٨
١٣٤	١٣٤	(٣,٦٣١)	(٣,٦٣١)
٩٥١	٩٥١	٨٥,٨٥٥	٨٥,٨٥٥
٧٢	٧٢	٢٣,٨٢٠	٢٣,٨٢٠
(١,٠٠٠)	(١,٠٠٠)	(١٢١,٧٧٩)	(١٢١,٧٧٩)
(١٠)	(١٠)	(٥,٩٥٩)	(٥,٩٥٩)
٢٢,٢٩٧	٢٢,٢٩٧	٩٥٦,٦٤٧	٩٥٦,٦٤٧
٥٤٤	٥٤٤	٢٢,٧٤٧	٢٢,٧٤٧
٩٥٢	٩٥٢	١٤٨,٤٣٠	١٤٨,٤٣٠
٦٨٤	٦٨٤	٨٦,١٩٨	٨٦,١٩٨
-	-	-	-
٢,١٨٠	٢,١٨٠	٢٥٧,٣٧٥	٢٥٧,٣٧٥

تقدير الإلتزامات في بداية العام
تكلفة الخدمة الحالية
تكلفة الفائدة
إشتراكات الاعضاء
الخسارة (المكسب) الإكتواري - خيرة الصندوق
الخسارة (المكسب) الإكتواري - تغيير الأسس
المزايا المسددة من النظام / الشركة
المصاريف/ النفقات المدفوعة

القيمة العادلة لأصول النظام
قيمة الأصول في بداية العام
العائد المتوقع على الأصول
المكسب (الخسارة) الإكتواري على الأصول
إشتراكات صاحب العمل
إشتراكات الاعضاء
المزايا المدفوعة من النظام / الشركة
المصاريف/ النفقات المدفوعة

المبالغ المقيدة في بيان الأرباح والخسائر
تكلفة الخدمة الحالية
تكلفة الفائدة
العائد المتوقع على الأصول

البيان

الرصيد في أول السنة المالية

فروق ترجمة عملات

حركة الأرباح والخسائر

إشتراكات صاحب العمل من خلال الأرباح والخسائر

الرصيد في اخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
٦١	(١٩٨)
(١٠٣)	-
٢,٤٨٤	٢٥٥
(٢,٦٤٠)	-
(١٩٨)	٥٧

القوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

لأرقام بالآلاف دولار أمريكي

٣٤- التزامات ضرائب الدخل الجارية

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٤,٣٩٥	٢٢,٤٧٨
٥٧,٨٧٨	٥٥,٣٩٩
١٨,٢١٦	٢٨,٣٠٤
١٠٠,٤٨٩	١٠٦,١٨١

التزامات ضرائب أذون و سندات الخزنة
 التزامات ضرائب الدخل - وحدات محلية
 التزامات ضرائب الدخل - فروع أجنبية

٣٥- عمليات بيع أذون خزنة مع الإلتزام بإعادة الشراء

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٨,٤٤٧	٨,٥٢٣
٨,٤٤٧	٨,٥٢٣

عمليات بيع أذون خزنة مع الإلتزام بإعادة الشراء ٩١ يوم

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
٩٩,٠٠٠	٩٩,٠٠٠
(٤,١٣٥)	(٤,٣٦٦)
٤٩٤,٨٦٥	٤٩٤,٦٣٤
٤٩٤,٨٦٥	٤٩٤,٦٣٤
٤٩٤,٨٦٥	٤٩٤,٦٣٤

معدل الفائدة
 معدل فائدة ٤,٢٨%
 معدل فائدة ٤,٢٨%
 معدل فائدة ٤,٢٨%

٣٦/ أدوات دين مصدرة
 سندات مصدرة ذات عائد متغير
 البنك الأوروبي لإعادة البناء و التنمية
 مؤسسة التمويل الدولية
 مؤسسة التمويل التنمية البريطانية
 مصاريف إصدار السندات
 رصيد
 أرضة غير متداولة
 رصيد

أصدر البنك العربي الأفريقي الدولي سندات تنمية مستدامة وغير قابلة للتحويل الي أسهم وقابلة للسداد المعجل إعتباراً من السنة الثالثة من اليوم التالي لتاريخ غلق الإكتتاب بقيمة أسمية للسند الواحد ألف دولار أمريكي لمدة ٥ سنوات وذات عائد متغير لكل فترة عائد يساوي ٢,٥٪ سنوي بالإضافة الي *SOFR* ستة أشهر. وقد تم طرح ٤٩٩ ألف سند للمؤسسات المالية المؤهلة للإستثمار والجهات ذوي الخبرة و الملائمة المالية وفقاً لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ووفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٣ لسنة ٢٠١٦ الصادر بشأن قواعد إصدار السندات وصكوك التمويل الغير حاصلة على تصنيف إئتماني وقواعد الإكتتاب فيها وضوابط قيدها بالبورصة المصرية

٣٧- رأس المال**أ- رأس المال المخصص به**

يبلغ رأس المال المخصص به مليار دولار أمريكي .

ب- رأس المال المصدر و المدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع بالكامل ٥٠٠ مليون دولار أمريكي موزعاً على ١٠٠ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ٥ دولار أمريكي. بتاريخ ١٢ سبتمبر ٢٠١٧ وافقت الجمعية العامة غير العادية لمساهمي البنك العربي الأفريقي الدولي في إجتماعها علي زيادة رأس مال البنك المرخص به من ٥٠٠ مليون دولار أمريكي الي مليار دولار أمريكي ، وتعديل نص المادة (٦) من النظام الأساسي للبنك ، مع زيادة رأس مال البنك المدفوع من ١٠٠ مليون دولار أمريكي الي ٥٠٠ مليون دولار أمريكي من الأرباح المحتجزة موزعة علي ١٠٠ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ٥ دولار أمريكي.

ج - بيان بأهم مساهمي البنك

نسبة المساهمة
٤٩,٣٧%
٤٩,٣٧%
١,٢٦%
١٠٠%

البنك المركزي المصري
 الهيئة العامة للإستثمار - الكويت
 مساهمون آخرون

القوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

لأرقام بالآلاف دولار أمريكي

٣٨- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة**الإحتياطيات**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
٢٢٩,٦٩٩	٢٥٩,٩٢٢
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٢,٤٤٨	٢,٤٤٨
٤,٣٥٢	٤,٣٥٢
٣,٨٥٠	٣,٨٥٠
(٧٨,٣٢٩)	(٧٨,٥٩٤)
(١٤,٩٤٧)	٦,٤٣٢
٩٢,٠٨٥	٩٢,٠٨٥
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١
٢٧٢,٦٣٩	٣٢٣,٩٧٦

الإحتياطي القانوني

الإحتياطي العام

الإحتياطي الخاص

إحتياطي مخاطر بنكية

إحتياطي الرأسمالي

إحتياطي ترجمة عملات

إحتياطي القيمة العادلة

إحتياطي خاص - إئتمان

إحتياطي المخاطر العام

الرصيد في آخر الفترة المالية

(أ) الإحتياطي القانوني

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
٢٠٦,٩٥٤	٢٢٩,٦٩٩
٢٢,٧٤٥	٣٠,٢٢٣
٢٢٩,٦٩٩	٢٥٩,٩٢٢

الرصيد في أول الفترة المالية

محول من الأرباح المحتجزة

الرصيد في آخر السنة المالية

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ١٠ % من صافي أرباح السنة المالية لتغذية الإحتياطي القانوني ويتم إيقاف الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠ % من رأس المال المصدر، وهذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

(ب) الإحتياطي العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠

الرصيد في أول الفترة المالية

الرصيد في آخر الفترة المالية

(ج) الإحتياطي الخاص

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
٢,٤٤٨	٢,٤٤٨
٢,٤٤٨	٢,٤٤٨

الرصيد في أول الفترة المالية

الرصيد في آخر الفترة المالية

وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لايحوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص الا بعد الرجوع اليه

(د) إحتياطي المخاطر البنكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
٥,٣٩٦	٤,٣٥٢
١,٠٧٤	-
(٢,١١٨)	-
٤,٣٥٢	٤,٣٥٢

الرصيد في أول الفترة المالية

محول من الأرباح المحتجزة

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر الفترة المالية

تقضي تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين إحتياطي المخاطر البنكية سنوياً بما يعادل ١٠ % من قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون إذا لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة الا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري .

القوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
 لأرقام بالألف دولار أمريكي

(هـ) الإحتياطي الرأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
٣,٧٠٥	٣,٨٥٠
١٤٥	-
٣,٨٥٠	٣,٨٥٠

الرصيد في أول الفترة المالية
 المحول من الأرباح المحتجزة
 الرصيد في آخر الفترة المالية

(و) إحتياطي فروق ترجمة العملات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
(٦٤,٧٤٢)	(٧٨,٣٢٩)
(١٣,٥٨٧)	(٢٦٥)
(٧٨,٣٢٩)	(٧٨,٥٩٤)

الرصيد في أول الفترة المالية
 صافي فروق ترجمة عملات أجنبية
 الرصيد في آخر الفترة المالية

تقضي تعليمات البنك المركزي المصري بترجمة نتائج الأعمال والمركز المالي للفروع الأجنبية والشركات التابعة إلى عملة العرض التي تختلف عملة التعامل لها عن عملة العرض للبنك ويتم الإعتراف بفروق العملة الناتجة في بند مستقل (فروق ترجمة عملات أجنبية) ضمن حقوق الملكية بند إحتياطي فروق ترجمة عملات

(ز) إحتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
(٩٢,١٣٨)	(١٤,٩٤٧)
(١,١٧٥)	٨٥٦
٨٢,٤٢٣	٢٤,٢٧٢
٢,٧٠٠	(٢٤٥)
(٦,٧٥٧)	(٣,٥٠٤)
(١٤,٩٤٧)	٦,٤٣٢

الرصيد في أول الفترة المالية
 صافي التغير في القيمة العادلة في الإستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
 حركة إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
 الخسارة الإئتمانية المتوقعة
 ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة المالية

الرصيد في آخر الفترة المالية

(ح) إحتياطي المخاطر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١

الرصيد في أول الفترة المالية
 الرصيد في آخر الفترة المالية

(ط) إحتياطي خاص - إئتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
٨٨,٥٦٢	٩٢,٠٨٥
٣,٥٢٣	-
٩٢,٠٨٥	٩٢,٠٨٥

الرصيد في أول الفترة المالية
 المحول إلى إحتياطي المخاطر العام
 الرصيد في آخر الفترة المالية

القوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
 لأرقام بالآلاف دولار أمريكي

٣٩- الحركة على الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
١,٥٩٩,٩٤٨	١,٨١١,٧٩٥
(١٤٥)	-
(٢,٢٤١)	(٢,٩٩٥)
(١,٠٧٤)	-
(٢٢,٧٤٥)	(٣٠,٢٢٣)
(٣,٥٢٣)	-
(٦٢,٩٠٤)	(٨٩,٤٢٠)
٢,٥٤٨	١٠٦
٣٠١,٩٣١	٦٥,٠٧٩
١,٨١١,٧٩٥	١,٧٥٤,٣٤٢

الرصيد في أول الفترة المالية
 المحول إلى إحتياطي رأسمالي
 المحول إلى أرصدة دائنة أخرى
 المحول من إحتياطي مخاطر بنكية
 المحول إلى الإحتياطي القانوني
 المحول إلى إحتياطي خاص - إئتمان
 التوزيعات النقدية للأرباح لعام ٢٠٢٤
 أرباح بيع إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
 صافي أرباح الفترة المالية
 الرصيد في آخر الفترة المالية

٤٠- إلتزامات عرضية وارتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
٩٠٣,٤٤٠	٩١٤,٥٠٠
١١٣,٦٠٣	٣١٦,٤٧٤
١٥٩,١١٢	١١٨,٧٦٩
١,١٧٦,١٥٥	١,٣٤٩,٧٤٣

خطابات الضمان
 الإعتمادات المستندية (استيراد و تصدير)
 الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
 الرصيد

٤١- الموقف الضريبي

• أولاً: ضريبة الاشخاص الاعتبارية

١- السنوات حتى ٢٠١٦

تم تقديم الإقرارات الضريبية لهذه الفترات طبقاً لقانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته، وقامت مصلحة الضرائب بأعمال الفحص الضريبي وتم عمل اللجان الداخلية ولجان الطعن والاتفاق مع مصلحة الضرائب على جميع البنود المتنازع عليها وقام مصرفنا بسداد الفروق الضريبية المستحقة ولا يوجد أي نزاعات ضريبية متداولة مع الحصول على مخالصة نهائية عن هذه السنوات .

٢- السنوات ٢٠١٧/٢٠١٩

تم الإنتهاء من أعمال الفحص الضريبي لهذه الفترات من واقع الإقرار الضريبي المقدم وكذلك الاتفاق باللجنة الداخلية على بنود المطالبة وعدم وجود أي نزاعات ضريبية مع الحصول على مخالصة نهائية حتى نهاية عام ٢٠١٧ وجارى الحصول على المخالصة النهائية عن عامي ٢٠١٨/٢٠١٩.

٣- السنوات ٢٠٢٠/٢٠٢٣

تم إعتداد الإقرار الضريبي لهذه السنوات وتقديمه لمصلحة الضرائب وجارى إعداد المستندات والبيانات والتحليلات الضريبية اللازمة للفحص الضريبي.

٤- عام ٢٠٢٤

تم الإنتهاء من إعداد الإقرار الضريبي لهذا العام وجارى تقديمه لمصلحة الضرائب وسداد الضرائب المستحقة.

٥- الفترة المنتهية في ٢٠٢٥/٠٣/٣١

تم إعداد المسودة الخاصة بالإقرار الضريبي عن الفترة المنتهية المنتهى في ٢٠٢٥/٠٣/٣١ مع تكوين الإلتزامات الضريبية اللازمة لحين تقديم الإقرار.

• ثانياً: ضريبة المرتبات والاجور

١- السنوات حتى ٢٠٢٢

تم تقديم الإقرارات الضريبية لهذه الفترات طبقاً لقانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته، وقامت مصلحة الضرائب بأعمال الفحص الضريبي وتم عمل اللجان الداخلية والاتفاق مع مصلحة الضرائب على جميع البنود المتنازع عليها وقام مصرفنا بسداد الفروق الضريبية المستحقة

القوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
 لأرقام بالألف دولار أمريكي

ولا يوجد أي نزاعات ضريبية متداولة مع الحصول على مخالصة نهائية حتى نهاية عام ٢٠١٩ وجاري الحصول على المخالصة النهائية عن عام ٢٠٢٢/٢٠٢٠.

٢- السنوات ٢٠٢٣/٢٠٢٤

تم سداد الضرائب الشهرية المستحقة في المواعيد القانونية وكذلك الإنتهاء من تقديم الإقرارات الضريبية الشهرية والربع سنوية والتسويات السنوية في المواعيد القانونية مع سداد فروق التسويات عن هذه الفترات وجاري إعداد المستندات والبيانات والتحليلات الضريبية اللازمة للفحص الضريبي.

٣- الفترة المنتهية في ٢٠٢٥/٠٣/٣١

تم تقديم الإقرارات الضريبية الشهرية والربع سنوية وسداد الضرائب المستحقة في المواعيد القانونية حتى نهاية الربع السنوي المنتهى في ٢٠٢٥/٠٣/٣١.

• ثالثاً: ضريبة الدمغة النسبية

١- السنوات حتى ٢٠٢٢

تم الانتهاء من الفحص الضريبي لهذه السنوات وفقاً للقوانين الضريبية المنتهية بالقانون رقم ٩ لسنة ٢٠١٣ وتم عمل اللجان الداخلية لهذه السنوات وتم سداد جميع الالتزامات الضريبية بالكامل وإنهاء كافة الخلافات مع مصلحة الضرائب والحصول على مخالصة نهائية عن هذه الفترات الضريبية حتى نهاية عام ٢٠٢٠ وجاري الحصول على المخالصة النهائية عن عامي ٢٠٢١/٢٠٢٢.

٢- الفترة المنتهية في ٢٠٢٥/٠٣/٣١

تم تقديم الإقرارات الضريبية الربع سنوية وسداد الضرائب المستحقة في المواعيد القانونية حتى نهاية الربع السنوي المنتهى في ٢٠٢٥/٠٣/٣١.

• رابعاً: الضريبة العقارية

تم تقديم إقرارات الضريبة العقارية عن أصول البنك وملحقاته بكافة تفاصيلها وبياناتها بنهاية ديسمبر ٢٠٢٠ وذلك وفقاً لأحكام قانون الضرائب العقارية رقم ١١٧ لسنة ٢٠١٤ مع سداد كافة الالتزامات الضريبية المستحقة عن المطالبات الضريبية الواردة من عام ٢٠١٣ وحتى نهاية الربع السنوي المنتهى في ٢٠٢٥/٠٣/٣١.

٤.٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

أ- تتمثل الاطراف ذات العلاقة في المساهمين الرئيسيين والشركات التابعة والشقيقة ، وخلال العام قام البنك بالتعامل مع الاطراف ذات العلاقة في اطار نشاطه الاعتيادي ، و تتمثل طبيعة تلك المعاملات وأرصدها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
١,٥٩١,١٩٨	٩٥٨,٦٠٥
٩٠,٢٠٨	٣٤,٢١٩
٤٦١	٤٦٣

أرصدة لدى البنوك - البنك المركزي المصري (مساهم رئيسي)
 أرصدة مستحقة للبنوك - البنك المركزي المصري (مساهم رئيسي)
 ودائع عملاء - الهيئة العامة للإستثمار في الكويت

* تبلغ قيمة ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتببات الأكبر في البنك مجتمعين متضمنة الإدارة العليا والعاملين بفروع البنك داخل وخارج مصر على أساس متوسط شهري وذلك طبقاً لما جاء بقواعد تدعيم نظم الحوكمة والرقابة الداخلية للبنوك والصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠١١/٠٨/٢٣ في نهاية ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ٩٤٣ ألف دولار أمريكي ٧٩١ ألف دولار أمريكي في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .

ب) مزايا مجلس الإدارة و الإدارة العليا:

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
٥٨٧	٤٥٣
٢١٦	٣٨٩
٨٠٣	٨٤٢

المرتببات و المزايا
 الحوافز الممنوحة في اطار مزايا العاملين وفقاً للوائح

القوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

لأرقام بالآلاف دولار أمريكي

٤٣- صناديق الإستثمار

- **صندوق إستثمار البنك العربي الأفريقي الدولي "شيلد":** أسس البنك العربي الأفريقي الدولي صندوق إستثمار "شيلد" منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتبلغ حصة البنك حالياً ٣٢٢,٨٣٩ وثيقة بقيمة ١٧١,٤٥ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ المركز المالي مبلغ ٥٣١,٠٨ جنيه مصري.
- **صندوق إستثمار البنك العربي الأفريقي الدولي "جمان":** أسس البنك العربي الأفريقي الدولي صندوق إستثمار "جمان" منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتبلغ حصة البنك حالياً ٤٣٩,٢٥٩ وثيقة بقيمة ٢٦٥,٠٥ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ المركز المالي مبلغ ٦٠٣,٤١ جنيه مصري.
- **صندوق إستثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للإستثمار في أدوات الدخل الثابت "جذور":** أسس البنك العربي الأفريقي الدولي صندوق إستثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للإستثمار في أدوات الدخل الثابت منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتبلغ حصة البنك حالياً ٢,٨٠٧,٠٠٩ وثيقة بقيمة ١٢٠,٨٩٤ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ المركز المالي مبلغ ٤٣,٠٧ جنيه مصري.
- **صندوق إستثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للإستثمار في أدوات الدخل الثابت "جارد":** أسس البنك العربي الإفريقي الدولي صندوق إستثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للإستثمار في أدوات الدخل الثابت منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتبلغ حصة البنك حالياً ٥٠٠,٠٠٠ ألف وثيقة بقيمة ١٤,٩٩٥ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ المركز المالي مبلغ ٢٩,٩٩ جنيه مصري.
- **صندوق إستثمار شركة العربي الأفريقي للإستثمارات القابضة العائد اليومي "دياموند"** قامت الشركة القابضة بتأسيس صندوق إستثمار دياموند النقدي ذو العائد اليومي التراكمي مبلغ ٥ مليون جنيه مصري وتم غلق باب الإكتتاب الخاص بتاريخ ٢١ يوليو ٢٠٢٢ عدد الوثائق ٥٠ ألف وثيقة سعر الوثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ١٦٣,٠٣ جنيه مصري

٤٤- 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 الإقتناء

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤	
١,٢٤٢,٢٠٧	١,٥٢٦,٩٦٦	نقدية و أرصدة لدى البنوك المركزية
٥,٤٠٢,٦٩٦	٤,٦١٤,٧٤٦	أرصدة لدى البنوك
٢,١٥٠,٢٦٥	٢,١٨٤,٤٧٨	أذون خزانة
(١,١٧١,١٧٨)	(١,٤٠٩,٥٦٣)	أرصدة لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(١١٢,٧٦٥)	(٧,٥٧٣)	ودائع لدى البنوك
(١,٤٥٥,٣٦٧)	(١,٣٤٨,١٤٠)	أذون خزانة (استحقاق أكثر من ثلاثة شهور)
٦,٠٥٥,٨٥٨	٥,٥٦٠,٩١٤	نقدية و أرصدة لدى البنوك المركزية

٤٥- أ - أحداث هامة

- في ٢ فبراير ٢٠٢٤ قرر مصرف لبنان الإعتماد علي السعر المعلن علي المنصة الإلكترونية المعتمدة إعتباراً من ٣١ يناير ٢٠٢٤ فقد تأثرت قيم الأصول والإلتزامات ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية وكذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي.