



البنك العربي الأفريقي الدولي و شركاته التابعة
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
وتقرير الفحص المحدود عليها

المحاسبون المتحدون- أعضاء نكسيا العالمية
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة و المراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

تقرير الفحص المحدود حول القوائم المالية الدورية المجمعة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك العربي الإفريقي الدولي - مصر "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة للبنك العربي الإفريقي الدولي - مصر - شركة مساهمة مصرية - ("البنك") وشركاته التابعة ("المجموعة") والمتمثلة في قائمة المركز المالي الدوري المجمع كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وكذا القوائم الدورية المجمعة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وكذا قوائم التدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف 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، وتتنحصر مسئوليتنا في ابداء استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

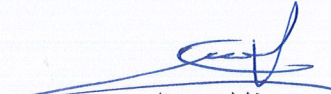
نطاق الفحص المحدود

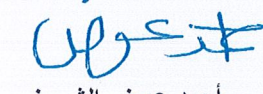
قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل استفسارات - بصورة أساسية - من أشخاص مسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات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

الاستنتاج

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 الدوري المجمع للمجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وعن أدائها المالي المجمع لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

مراقبا الحسابات


سيد خليل سيد الديب


أحمد عوض الشربيني

المحاسبون المتحدون والمراجعين رقم (٨٣٣٤)
رقم القيد في سجل المحاسبين والمراجعين رقم (٤٦٤)
المحاسبون المتحدون - أعضاء نكسيا العالمية
محاسبون قانونيون ومستشارون أعضاء نكسيا العالمية

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
رقم القيد في سجل المحاسبين والمراجعين رقم (٣١٣٨٧)
رقم القيد في سجل المحاسبين والمراجعين رقم (٦٢٦)
A Member of Ernst & Young Global

القاهرة في: ٢٨ أغسطس ٢٠٢٤

"شركة مساهمة مصرية"
 قائمة المركز المالي المجمعة
 في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الإيضاح	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	رقم	
			الأصول
١,٦٢٢,٩٠٢	٦٥٩,١٧٢	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤,٩٤٣,١٤١	٦,١٤٤,١٩٢	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٤,٥٨٢,٣٩٣	٣,٦٢٤,٨٠٥	(٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٠٥,٥٣١	٣٠٦,٢٣٤	(١٩)	قروض وتسهيلات للبنوك
			إستثمارات مالية
٣,١٧٣,٩٥٠	٢,٢٦٥,٦٤٩	(١٧)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٢٨٢,٤٥٠	٢,١٨١,٧٧٨	(١٧)	- بالتكلفة المستهلكة
٧٠٣	٧٠٣	(٢٢)	إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٢,٠٣٠	٢,٠٠٠	(١٨)	إستثمارات عقارية
٤٣,٠٧٢	٤٥,٢١٣	(٢٧)	أصول غير ملموسة
٣٨٥,٩٣٣	٣٩١,٥٤٤	(٢٣)	أصول أخرى
٢٧,٧٩١	٤٠,٩٧٠	(٢٤)	أصول ضريبية مؤجلة
١٤٢,٣٧٥	١٤٢,٥٠٧	(٢٥)	أصول ثابتة
٤٧,٦٦٤	٣٤,٢٩٤	(٢٦)	أصول مؤجلة تأجير تمويلي
١٧,٤٥٩,٩٣٥	١٥,٨٣٩,٠٦١		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
١,٠٢٠,٤٢٥	٥٧٣,١٠٩	(٢٨)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٤,٧٤٨	٩,٢٥٥	(٣٥)	عمليات بيع أذون خزانة مع الإلزام بإعادة الشراء
١٢,٧٢٠,٦٢١	١١,٤٣٢,٢٢١	(٢٩)	ودائع العملاء
١,١٦٠	٢,٧٦٤	(٢١)	مشتقات مالية
٢٧٣,٩١٠	٢٤٨,٤٢٠	(٣٠)	إلتزامات أخرى
١,٩٣٤	١,٥٩٠	(٢٤)	إلرامات صريبية مؤجلة
١,٠٥٥,٤٢٩	١,٠٣٩,٥٤٢	(٣١)	قروض وتسهيلات من بنوك
٢٦,٧٤٥	٣٢,٣٠٨	(٣٢)	مخصصات أخرى
٥٨,٥٩٥	٧١,١٦٢	(٣٣)	إلتزامات صرائب الدخل الجارية
٦١	١,٠٠٨	(٣٤)	إلتزامات مزايا التقاعد
١٥,١٧٣,٦٢٨	١٣,٤١١,٣٧٩		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	(٣٦)	رأس المال المدفوع
١٨٣,٦٦٤	٢٥٢,٦٧٥	(٣٧)	إحتياطيات
١,٥٩٩,٩٤٨	١,٦٧١,٩٥٩	(٣٧)	أرباح محتجزة
٢,٢٨٣,٦١٢	٢,٤٢٤,٦٣٤		إجمالي حقوق الملكية العائد على مساهمي البنك
٢,٦٩٥	٣,٠٤٨		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٢,٢٨٦,٣٠٧	٢,٤٢٧,٦٨٢		إجمالي حقوق الملكية
١٧,٤٥٩,٩٣٥	١٥,٨٣٩,٠٦١		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٤٧) 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



" شركة مساهمة مصرية "
قائمة الدخل المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

عن الثلاثة اشهر المنتهية في		عن الفترة المالية المنتهية في		الإيضاح رقم	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤		
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		
٣١٦,٦٦٢	٤٦٤,٣٣٠	٥٩٠,١٤٠	٩٢٣,٤٧٩	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٩٧,٨٣٨)	(٣١٧,٣٦٦)	(٣٦٠,٥٤٣)	(٦١٤,٣٤١)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١١٨,٨٢٤	١٤٦,٩٦٤	٢٢٩,٥٩٧	٣٠٩,١٣٨		صافي الدخل من العائد
٣٠,٤٢٣	٢٩,٩٨٤	٥٨,٩١٤	٦٥,٤٣٩	(٧)	ايرادات الأتعاب والعمولات
(٥,٠٦٨)	(٥,٧٣٨)	(٩,٩٩٨)	(١٤,٠٣٢)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٥,٣٥٥	٢٤,٢٤٦	٤٨,٩١٦	٥١,٤٠٧		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١,٢٦٥	٢٢٥	١,٢٦٥	٢٢٨	(٨)	توزيعات الأرباح
٣٤,٣٠٩	٢,٨٨٢	٥٠,٨٨٥	١٣٤,١٢٠	(٩)	صافي دخل المتاجرة
(١٢,٦٦٢)	(٨,٢٩٤)	(٧٢,٤٢١)	(٦٤,٦٤٣)	(١٠)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٦٢	١,٣٦٣	٥٤٧	١,٩١٧	(١٧)	أرباح / (خسائر) الإستثمارات المالية
(٣٣,٥١١)	(٤٢,٢٧٣)	(٦٦,٣٠٩)	(٨٤,١٠١)	(١١)	مصروفات إدارية
(٤٣,٢٣٧)	(٨,٠٠٣)	(٣٩,١٤٥)	(١١٥,٢٢٤)	(١٢)	(مصروفات) تشغيل أخرى
٩٠,٥٠٥	١١٧,١١٠	١٥٣,٣٣٥	٢٣٢,٨٤٢		صافي الربح قبل ضرائب الدخل
(٢٣,٠٥٥)	(٣٥,١٣٠)	(٤٤,٥٩٨)	(٧٥,٥١٦)	(١٣)	مصروفات ضرائب الدخل
٦٧,٤٥٠	٨١,٩٨٠	١٠٨,٧٣٧	١٥٧,٣٢٦		صافي أرباح الفترة
٦٧,٥٠٧	٨٢,٠٥١	١٠٨,٨٧١	١٥٧,٠٤٩		نصيب المساهمين في البنك
(٥٧)	(٧١)	(١٣٤)	٢٧٧		نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٦٧,٤٥٠	٨١,٩٨٠	١٠٨,٧٣٧	١٥٧,٣٢٦		صافي أرباح الفترة
٠,٦١	٠,٧٥	٠,٩٩	١,٤٣	(١٤)	ربحية السهم (دولار / سهم)

الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٤٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها



" شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل الشامل الآخر المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

عن الفترة المالية المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٥٧,٣٢٦	١٠٨,٧٣٧	٨١,٩٨٠	٦٧,٤٥٠
صافي أرباح الفترة			
بنود لا يتم إعادة تبويبها إلى قائمة الدخل			
(٣٦٢)	(٤,٥٧١)	(٢,٤٨١)	(٨٠٤)
صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات حقوق ملكية			
(٣٦٢)	(٤,٥٧١)	(٢,٤٨١)	(٨٠٤)
بنود قد يتم إعادة تبويبها إلى قائمة الدخل			
٦٧,٤٣٧	(٤٥,٦٣٠)	١٤,٠٨٤	(٦,٠٠٠)
حركة إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٢,٦٧٨	(١,٨٠٠)	٣,٤٠٨	(٦٠٤)
الخسارة المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل			
٧٠,١١٥	(٤٧,٤٣٠)	١٧,٤٩٢	(٦,٦٠٤)
إجمالي			
(٦,٣٤٠)	١١,٧٠٠	(١,٩٣٥)	١,٧٤٠
ضريبة الدخل المتعلقة ببنود قائمة الدخل الشامل الآخر			
٦٣,٤١٣	(٤٠,٣٠١)	١٣,٠٧٦	(٥,٦٦٨)
إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر صافي بعد الضريبة			
٢٢٠,٧٣٩	٦٨,٤٣٦	٩٥,٠٥٦	٦١,٧٨٢
إجمالي الدخل الشامل صافي بعد الضريبة			
يعود إلى:			
٢٢٠,٤٦٢	٦٨,٥٧٠	٩٥,١٢٧	٦١,٨٣٩
نصيب المساهمين في البنك			
٢٧٧	(١٣٤)	(٧١)	(٥٧)
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة			

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

" شركة مساهمة مصرية "

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الف دولار أمريكي

الإجمالي	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق المساهمين في البنك	الأرباح المحتجزة	احتياطيات أخرى *	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي مخاطر عام	احتياطي خاص - إتيمان	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٤٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.
٢,١٥٣,٨٩٦	٣,١٠٦	٢,١٥٠,٧٩٠	١,٤٣٠,٧٨٣	(٤٦,٦٤٨)	٤,٥٣٠	٢٣,٤٨١	٨٧,٦٧٠	(٥١,٦٩٩)	١٠,٠٠٠	١٩٢,٦٧٣	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ قبل التوزيعات النقدية
*تتكون	-	-	(١٤,٢٨١)	-	-	-	-	-	-	١٤,٢٨١	-	المحول الى الإحتياطيات من الأرباح المحتجزة
(١,٤٠٧)	-	(١,٤٠٧)	(١,٤٠٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من الأرباح المحتجزة الى أرصدة دائنة أخرى **
(٤٩,٦٨٩)	(٩٢)	(٤٩,٥٩٧)	(٤٩,٥٩٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	التوزيعات النقدية لعام ٢٠٢٢
(١٢,٣١٥)	(٩٢٢)	(١١,٣٩٤)	-	(١٠,٤٩١)	(٩٠٣)	-	-	-	-	-	-	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
(٤٠,٣٠١)	-	(٤٠,٣٠١)	-	-	-	-	-	(٤٠,٣٠١)	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر
١٠٨,٧٣٧	(١٣٤)	١٠٨,٨٧١	١٠٨,٨٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٢,١٥٨,٩٢١	١,٩٥٨	٢,١٥٦,٩٦٢	١,٤٧٤,٣٦٩	(٥٧,١٣٩)	٣,٦٢٧	٢٣,٤٨١	٨٧,٦٧٠	(٩٢,٠٠٠)	١٠,٠٠٠	٢٠٦,٩٥٤	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٢,٢٨٦,٣٠٧	٢,٦٩٥	٢,٢٨٣,٦١٢	١,٥٩٩,٩٤٨	(٥٨,٥٨٩)	٥,٣٩٤	٢٣,٤٨١	٨٨,٥٦٢	(٩٢,١٣٨)	١٠,٠٠٠	٢٠٦,٩٥٤	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ قبل التوزيعات النقدية
-	-	-	(٢٢,٧٤٥)	-	-	-	-	-	-	٢٢,٧٤٥	-	المحول الى الإحتياطيات من الأرباح المحتجزة
(٢,٢٥٧)	-	(٢,٢٥٧)	(٢,٢٥٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من الأرباح المحتجزة الى أرصدة دائنة أخرى **
(٦١,٠٤٨)	-	(٦١,٠٤٨)	(٦١,٠٤٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	التوزيعات النقدية لعام ٢٠٢٣
١,٠١٢	-	١,٠١٢	١,٠١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح بيع أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٧,٠٧١)	٧٦	(١٧,١٤٧)	-	(١٥,٢٢٤)	(١,٩٢٣)	-	-	-	-	-	-	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٣,٤١٣	-	٦٣,٤١٣	-	-	-	-	-	٦٣,٤١٣	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر
١٥٧,٣٦٦	٢٧٧	١٥٧,٠٤٩	١٥٧,٠٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٢,٤٢٧,٦٨٢	٣,٠٤٨	٢,٤٢٤,٦٣٤	١,٦٧١,٩٥٩	(٧٣,٨١٣)	٣,٤٧١	٢٣,٤٨١	٨٨,٥٦٢	(٢٨,٧٢٥)	١٠,٠٠٠	٢٢٩,٦٩٩	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٣.



" شركة مساهمة مصرية "
قائمة التدفقات النقدية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف دولار أمريكي	الإيضاح رقم	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
١٥٣,٣٣٥	٢٣٢,٨٤٢		صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
٨,٦٧٦	١٦,٧٤٥	(١١)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
٧٢,٤٢١	٦٤,٦٤٣	(١٠)	إهلاك و إستهلاك
١,٤٧٥	٤,٠٤٧	(١٠)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة عن الأصول
(٨,٨٧١)	٩,٨٣١	(١٢)	متحصلات عن ديون سبق اعدامها
(٢٧,٦٧٥)	(١٧,١٧٤)	(١٢)	عبء المخصصات الأخرى
	(٦٣)	(٣٢)	المستخدم من مخصصات القروض
(٣,١٣٧)	(٤,٢٠٥)	(٣٢)	المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص القروض
(٥٤٧)	(١,٩١٧)	(١٧)	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(١,٢٦٥)	(٢٢٨)	(٨)	أرباح / خسائر إستثمارات مالية
٢,٤٤١	٩٤٧	(٣٤)	توزيعات أرباح
(١,٦٨٨)	-	(٣٤)	تدعيم مزايا العاملين
٣٠٧,٧١٣	٨٠٢,٢٠٨		المستخدم من مزايا العاملين
٥٠٢,٨٧٨	١,١٠٧,٦٧٦		أرباح فروق ترجمة أرصدة أصول و الإلتزامات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
			أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص في الأصول والإلتزامات
			ودائع لدى البنوك
(٩٠١,١٥٧)	٢,٢١١,٩١٢		أذون الخزانة
١٤٢,٥٣١	٤٠٧,٣٦٢		قروض للعملاء و البنوك
١٥٢,٢٨٠	٨٧٩,٧٤٥		مشتقات مالية (بالصافي)
٤,٥٥٦	-		أصول أخرى
(٥٥,٠٩١)	(٥,٦١٢)		أرصدة مستحقة للبنوك
٦٥,٠٤١	(٤٤٧,٣١٦)		ودائع العملاء
٣٦٤,١٠٥	(١,٢٨٨,٤٠٠)		أرصدة دائنة و الإلتزامات أخرى
(٣٣,٤٠٢)	(٢٤,٥٤٢)		ضرائب الدخل المسددة خلال العام
(٢٦,٧٠٥)	(٦٢,٩٤٩)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من / المستخدمه في أنشطة التشغيل
٢١٥,٠٣٦	٢,٧٧٧,٨٧٦		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٤٥٧,١٣٠)	(٤٥٣,٧٤٧)	(١٧)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٣٦١,٦٩٥	٣٣٠,٦٧٧		متحصلات من بيع و استحقات إستثمارات مالية بخلاف إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١,٢٥٦	٢٢٨		توزيعات أرباح محصلة
٥٤٧	١,٩١٧		أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٧,٢٠١)	(٢,٥١٥)		مدفوعات لإقتناء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(١٢٠,٨٣٣)	(١٢٣,٤٤٠)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في من أنشطة الإستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٤٩,٤٢٠)	(٦٠,٩٦٨)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١٠,٤٢٢)	(٦,٢٩٩)		قروض بنكية
(٥٩,٨٤٢)	(٦٧,٢٦٧)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٣٤,٣١٦	٢,٥٨٧,١٦٩		صافي النقص و الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة المالية
٣,٨٤٥,٤٨٣	٣,٨٧٩,٧٩٩		رصيد النقدية و ما في حكمها في أول الفترة المالية
٣,٨٧٩,٧٩٩	٦,٤٦٦,٩٦٨		رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٩٦٧,٤٥٩	٦٥٩,١٧٢		نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣,٥٩٧,٨٨٦	٦,١٤٤,١٩٢		أرصدة لدى البنوك
٢,١٠٠,٩١٣	٢,٣٦٢,٤٦٧		أذون الخزانة
(٩٠٣,٨٣٨)	(٥٥٥,٨٨٠)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٧٦٠)	(١٥٤,٨٨٦)		ودائع لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(١,٨٨١,٨٦١)	(١,٩٨٨,٠٩٨)		أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٣,٨٧٩,٧٩٩	٦,٤٦٦,٩٦٧	(٤٦)	النقدية وما في حكمها

الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٤٧) 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 والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٩٩ فرعاً ووحدة. ويؤدي البنك نشاطه من خلال مركزه الرئيسي وفروعه في كل من جمهورية مصر العربية (٩٦ فرع) ودولة الإمارات العربية (٢ فرع) ولبنان (فرع واحد)، ويوظف أكثر من ٣,١٣٩ موظفاً في تاريخ المركز المالي. تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٨ أغسطس ٢٠٢٤.

الشركات التابعة

تأسست شركة البنك العربي الأفريقي للاستثمارات 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 البنك العربي الأفريقي للاستثمارات 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 البنك العربي الأفريقي القابضة للاستثمارات بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠١٠ بإقتناء 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. وقد قام البنك في ٩ ديسمبر ٢٠١٠ بالاستحواذ على عدد ٤٤٤٨ ألف سهم من أسهم الشركة، كما قام البنك في ديسمبر ٢٠١٠ بالمساهمة في زيادة رأس مال الشركة بالاكتتاب 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 ألف 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 للاستثمارات 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 مصرقنا في رأسمال الشركة بنسبة ٩٩ % والباقي قدره ١ % بمساهمات متساوية بين شركة العربي الأفريقي للاستثمارات القابضة والصندوق الاجتماعي للعاملين بالبنك العربي الأفريقي الدولي وتتمثل القوائم المالية المجمعة في القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة (يطلق عليهم معاً المجموعة).

تأسست شركة سند 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 على نسبة ٦٨ % من إجمالي رأس مال الشركة.

شركة يونيفرسال للاستثمار والتنمية (يدكو) شركة مساهمة مصرية وذلك طبقاً لأحكام نظام استثمار 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 التجارى تحت رقم ١٩٣٣١٥ بتاريخ ١٩ فبراير ١٩٧٩ - القاهرة وبتاريخ ٦ مايو ١٩٩٧ وافقت الهيئة العامة للإستثمار والمناطق الحرة على تعديل مركز الشركة ومحلها القانوني ليصبح القاهرة بدلا من الجيزة وتم قيدها بالسجل التجارى تحت رقم ٣١٧٠٨٦ - القاهرة.

يمتلك البنك العربي الأفريقي الدولي نسبة ٩٠ % من أسهم الشركة

٢. 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 الاعتراف و القياس 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 والالتزامات المالية



عند الاعتراف 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 وبيع الأصول المالية.

ويتم قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في حالة استوفت الشرط التالي:

- الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق بعدم الاحتفاظ بالأصل المالي وتحصيل التدفقات النقدية من خلال البيع.
- عند الاعتراف الأولي بالإستثمار 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 الاعتراف الأولي ، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو 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 الاعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر 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 الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم معاً 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 وفقد الضمانات المالية.

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

تطبق المجموعة منهجاً 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 استناداً إلى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

المرحلة الأولى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

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

بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً وتحسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان). خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهراً 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 الأولى 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 التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات 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 إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) 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 للإستثمارات القابضة (القوائم المجمعة) بنسبة مساهمة ٨٩,٦٣ % .
 - ٣- شركة العربي الأفريقي للتمويل العقاري بنسبة مساهمة مباشرة ٩٥,٤٦ % ونسبة مساهمة غير مباشر ٢,٢٧٪.
 - ٤- شركة يونيفرسال للإستثمار والتنمية و التي يساهم فيها البنك بنسبة ٩٠٪
 - ٥ - شركة العربي الأفريقي الدولي للتأجير التمويلي بنسبة مساهمة ٩٩٪ .
 - ٦- شركة سنده لتمويل المشروعات الصغيرة و المتوسطة 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 الإعراف 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 الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠٪ الى ٥٠٪ من حقوق التصويت .



- ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بنصيب المجموعة في أرباح وخسائر الشركات الشقيقة التي تنتج بعد الإقضاء . ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بنصيب المجموعة في الحركة التي تطرأ على حقوق الملكية للشركات الشقيقة التي تنتج بعد الإقضاء . ويتم تعديل القيمة الدفترية للشركة الشقيقة بالحركة المترجمة اللاحقة للإقضاء . 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 تغييرات هيكل ملكية الشركات الشقيقة

ج/٣ السيطرة

- ويقصد بالسيطرة قدرة البنك على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها للحصول على منفعة من نشاطها.
- يعتبر البنك مسيطراً على الشركة المستثمر 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 المستثمر فيها.
- وجود سلطة البنك – مستمدة من تشريع أو اتفاقية – للتحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر 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 والإلتزامات 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 (مصرفات) 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 المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (إحتياطي 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 الاعتراف بفروق الترجمة الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن إحتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية .

هـ/٢ الفروع الأجنبية

يتم ترجمة نتائج الأعمال والمركز المالي للفروع الأجنبية الى عملة العرض (إذا كان لا يعمل أي منها في اقتصاد متسارع التضخم) التي تختلف عملة التعامل لها عن عملة العرض للبنك كما يلي :

يتم ترجمة الأصول والإلتزامات في كل مركز مالي معروضة للفرع الأجنبي بإستخدام سعر الإقفال في تاريخ هذه المركز المالي .



يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات في كل قائمة دخل معروضة باستخدام متوسط أسعار التحويل الا 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 الاعتراف 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 الاستثمار في فروع أجنبية والقروض والأدوات المالية بالعملة الأجنبية المخصصة لتغطية ذلك الاستثمار بذات البند . ويتم الاعتراف بهذه الفروق في قائمة الدخل عند التخلص من الفرع الأجنبي وذلك ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

٣/٥ - شركات المجموعة

- تم ترجمة القوائم المالية لشركات المجموعة التي تختلف عملة التعامل والعرض لها عن عملة التعامل والعرض للقوائم المالية المجمعة (لا يوجد أى منهم بعملة خاصة باقتصاد على التضخم) على النحو التالي :
- تتم ترجمة الأصول والالتزامات 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 الاعتراف 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 الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

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

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 المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

٣/ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع. هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:

- هيكل مجموعة من الأنشطة مصممة لاستخراج 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 والالتزامات 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 أن 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 ، باعتبارها 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 و يتم 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 والالتزامات المعترف بها أو الإرتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).

تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام 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 للبنود 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 الالتزام 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 للبنود المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة، وذلك بتحميله 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 ترحيل المبالغ التي تراكت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبنود 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 تراكت 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 ترحيل الأرباح والخسائر التي تراكت 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 بالإرتباط مع الأصول والالتزامات 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 تحمل 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 المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة الى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الإئتمان المستقبلي، 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 استمرار العمل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات الا 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 اعتبار 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 - أدون الخزائنة واتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أدون الخزائنة مع التزام بإعادة البيع ضمن الأصول و إتفاقيات بيع أدون الخزائنة مع التزام بإعادة الشراء ضمن الإلتزامات.

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 التاجير التمويلي



يجب على المؤجر الاعتراف بدخل التمويل على مدى مدة عقد التأجير، على أساس نمط يعكس معدل عائد دورى ثابت لصافي استثمار 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 الاستثمار 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.

١. إيرادات الفوائد

يتم الاعتراف بإيراد الفوائد من أصل مالي عندما يكون تدفق المنافع الاقتصادية للمجموعة مرجحاً وأن 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 النقدية المستقبلية الداخلة على مدى العمر المتوقع للأصل المالي بحيث تساوى صافي القيمة الدفترية لذلك الأصل عند الاعتراف الأولي به.

٢. 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 باعتبارها جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة ويتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي، ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات أتعاب الإدارية المتعلقة بالقروض غير المنتظمة أو المضمحلة.

٣. غرامة التأخير

في حالة تأخير العميل عن سداد القسط المستحق عليه في تاريخ استحقاقه يتم احتساب والإعتراف 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 الأولى: الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.

- المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت ارتفاعاً 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 الأدوة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.

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

في حالة وجود مؤشرات عن إضمحلال قيمة الأدوة 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 الأولي 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 الأدوة المالية قد شهدت زيادة جوهريّة 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 المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.
 - تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض.
 - متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهراً السابقة.
- تغيرات إقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

- إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:
- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .
- تغييرات إقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمنشأ التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

التوقف عن السداد:

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 نقل عن (٩٠) يوم. علماً بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستخفض بمعدل (١٠) ايام سنوياً لتصبح (٣٠) يوماً خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق.

الترقى بين المراحل (٣،٢،١)

الترقى 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 الاولى وسداد المتأخرات من الأصل المالي والعوائد.

الترقى 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 المجنية / المهمشة. الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الاقل.

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 ، الا 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 تكديدها. 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 بتكلفة تطوير المصروفات التي تؤدي الى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن الموصفات 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 إنتمانية متوقعة. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة. ويتم الإعترااف 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 ضرورياً.

نوع الأصل	قبل التعديل	بعد التعديل
المباني والإنشاءات	٣٠ سنة	٤٠ سنة
أثاث مكبتي 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	٥ سنوات	٤٠ سنة
الخزن الحديدية		

ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الإضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى 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 (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

ض- الإستثمارات العقارية

تتمثل الإستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجاريه 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 الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد. ويتم الإعترااف 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 الى 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 وبذلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .

يتم الاعتراف 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 إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في المركز المالي وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيرادات الإيجار ناقصاً 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 الخزينة.

ر - المخصصات الأخرى

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

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

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

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

ش - عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لفروض 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 التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ المركز المالي أيهما أعلى . ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية ، معززة بحكم الإدارة.

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

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 إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

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

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



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 إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمحسوبة طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها، ويتم تمويل الصندوق عامة من خلال الاشتراكات الشهرية وبعض الموارد الأخرى المحددة في لائحة الصندوق. وتتمثل الإلتزامات الصندوق في القيمة الحالية للإلتزامات 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 الإلتزامات المزايا المحددة سنوياً عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تحديد القيمة الحالية للإلتزامات المزايا المحددة عن طريق التدفقات النقدية الخارجة المستقبلية المقدرة وباستخدام 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 A ٤٩-٥٢ULT
- معدلات العجز من خبرة التأمينات الاجتماعية المصرية.
- متوسط معدلات زيادة الأجور خلال الفترة للجنه المصري، وللدولار الأمريكي .
- استخدمت طريقة الوحدة الإضافية المقدرة في حساب الإلتزامات والقيمة الحالية للإلتزامات (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.

٣. 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 الإلتئمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود 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 إدارة مخاطر الائتمان بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة مخاطر الائتمان تُعد مسؤولة 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 الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً 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 إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك.

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. على سبيل المثال، بالنسبة للقروض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلى 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 الخزائن

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 إلى تلك الإستثمارات في الأوراق المالية والاذون على أنها طريقة للحصول على 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 على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر الذي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة 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 ببندو المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا.



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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

- الرهن العقاري.
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .
- و غالباً ما يكون التمويل علي المدى الأطول 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 وأذن الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول *Asset-Backed Securities* والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة 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 كإبداعات 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 والالتزامات الظاهرة بالمركز المالي وذلك لأن التسوية عادة ما تتم علي أساس إجمالي، الا 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 لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية *Guarantees and stand by letters of credit* ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية *Documentary and Commercial letters of Credit* التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

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

٣/ سياسات الإضمحلال والمخصصات



تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/أ) بدرجة كبيرة علي 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 علي أدلة موضوعية تشير الي الإضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة علي القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم .

مخصص خسائر إئتمانية متوقعة الوارد في القوائم المالية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك ، فان أغلبية 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 اذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود إضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، واستناداً الى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

تقسيم البنك	٣٠ يونيو ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
	قروض وتسهيلات	الخسائر الائتمانية المتوقعة	قروض وتسهيلات	الخسائر الائتمانية المتوقعة
	%	%	%	%
-ديون جيدة	٦٩	١٥	٦٥	١٣
-المتابعة العادية	٢٣	٣٠	٢٥	٢١
-المتابعة الخاصة	-	-	١	١
-ديون غير منتظمة	٨	٥٥	٩	٦٥
	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض او المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع افلاس المقترض أو دخول في دعوى تصفية او اعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لاسباب 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 الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الإضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على اساس فردى وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالي على اساس كل حالة على حدى ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك اعادة 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/أ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الإرتباطات المتعلقة بالائتمان ، 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 الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المعرضة لخطر الإنتمان

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١٪	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١٪	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢٪	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢٪	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣٪	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥٪	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠٪	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠٪	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠٪	ديون غير منتظمة



أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي	
قروض و تسهيلات للبنوك	٢٠٥,٥٣١
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٠٦,٢٣٤
قروض لأفراد :	
- حسابات جارية مدينة	٧٠,٨٢٢
- بطاقات إئتمان	٣٠,٠٤٢
- قروض شخصية	٢٦٥,٠٢٠
- قروض عقارية	١٣٩,٣٣٥
- قروض أخرى	١,٥٨٤
- أوراق تجارية مضمومة	١٤٧,٩٠٥
يخصم: خسائر إئتمانية متوقعة قروض و تسهيلات للأفراد	(٢٣,٤٨٢)
قروض مؤسسات :	
- حسابات جارية مدينة	١,٩٣١,٨٩٣
- قروض مباشرة	٨٢٢,١٢٥
- قروض مشتركة	١,٥٨٩,٧٥١
- قروض أخرى	١,٤٥٩
- أوراق تجارية مضمومة	٣٦,٣٥٢
يخصم: خسائر إئتمانية متوقعة قروض و تسهيلات للمؤسسات	(٣٥٤,٧٢٨)
يخصم: خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المضمومة و عوائد محصلة مقدماً عن قروض	(٦٥,٥٥٢)
يخصم: فوائد مجنبه	-
يخصم : عوائد محصلة مقدماً عن قروض	(١٣٣)
إستثمارات مالية :	
- إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣,١٠٩,١٢٠
- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٢,٢٨٢,٤٥٠
أصول أخرى	١١٦,٦٤١
الإجمالي	١٠,٢٩٦,١٣٥
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي	
خطابات ضمان	٩٢٩,٦٥٠
اعتمادات مستندية (استيراد و تصدير)	٢٧١,١٠٨
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	٨٦,٤٤٩
الإجمالي	١,٢٨٧,٢٠٧

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في آخر ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وكما هو مبين بالجدول السابق ٣٩,٨٨٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٤١,٣٣٪ في السنة المقارنة ، بينما تمثل الإستثمارات في أدوات دين وأذون الخزانة ٤٤,٤٣٪ مقابل ٤٦,٥٥٪ في السنة المقارنة. وتنتج الإدارة في قدرتها علي الإستمرار في السيطرة والإبقاء علي الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء علي ما يلي:

٩٢ ٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي

٨٥,٧٥ ٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال.

القروض و التسهيلات التي تم تقييم إضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) و البالغ قدره ٣٠٨,٣٢٩ ألف دولار أمريكي في نهاية الفترة المالية تعرضت لإضمحلال يمثل في مجموعه ٧٠,٢١٩٪ من قيمتها مقابل ٣٦٩,٠٠٥ في آخر السنة المقارنة تعرضت لإضمحلال يمثل في مجموعه ٧٢,٧٥٠٪ من قيمتها

قام البنك بتطبيق عمليات إختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ أكثر من ٨٩,١٨ ٪ من الإستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.



أ/ يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي و أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
AAA to A-	١,٠٧٦,٧٧٣	-	-	١,٠٧٦,٧٧٣
BBB+ to BBB-	-	٣٩٤,٥٠٣	-	٣٩٤,٥٠٣
BB+ to BB-	٤,٩٦٩,٠٣٨	٢٦٠,٦٥٣	-	٥,٢٢٩,٦٩١
D	-	-	١٣,٦٦١	١٣,٦٦١
الإجمالي	٦,٠٤٥,٨١١	٦٥٥,١٥٦	١٣,٦٦١	٦,٧١٤,٦٢٨
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٥٧٩)	(٣١٦)	(١٣,٦٦١)	(١٤,٥٥٦)
القيمة الدفترية	٦,٠٤٥,٢٣٢	٦٥٤,٨٤٠	-	٦,٧٠٠,٠٧٢

أذون خزائنة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
AAA to A-	١٤٨,٤٣٥	-	-	١٤٨,٤٣٥
BB+ to BB-	-	١,٥٧٧,١٦٠	-	١,٥٧٧,١٦٠
CCC+ to CCC-	-	-	-	-
الإجمالي	١٤٨,٤٣٥	١,٥٧٧,١٦٠	-	١,٧٢٥,٥٩٥
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٥)	(١٥,٧١١)	-	(١٥,٧١٦)
القيمة الدفترية	١٤٨,٤٣٠	١,٥٦١,٤٤٩	-	١,٧٠٩,٨٧٩

أذون خزائنة من خلال الدخل الشامل الأخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
BB+ to BB-	٦٥٢,٥٩٢	-	-	٦٥٢,٥٩٢
الإجمالي	٦٥٢,٥٩٢	-	-	٦٥٢,٥٩٢
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	-	-	-	-
القيمة الدفترية	٦٥٢,٥٩٢	-	-	٦٥٢,٥٩٢

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-	٣٤٤,٥٢١	٤٧,٦٢٠	-	٣٩٢,١٤١
BB+ to BB-	-	١٦,٠٧١	-	١٦,٠٧١
CCC+ to CCC-	٩٠٩,٧٢٤	٢٢٧,٤٦٠	-	١,١٣٧,١٨٤
الإجمالي	١,٢٥٤,٢٤٥	٢٩١,١٥١	-	١,٥٤٥,٣٩٦
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٣٧٥)	(١١,٠٧٥)	-	(١١,٤٥٠)
القيمة الدفترية	١,٢٥٤,٢٤٥	٢٩١,١٥١	-	١,٥٤٥,٣٩٦

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
BB+ to BB-	٣٠١,٤٢٦	١٧٧,٠٠٠	-	٤٧٨,٤٢٦
CCC+ to CCC-	-	-	٨,٢٧٥	٨,٢٧٥
الإجمالي	٣٠١,٤٢٦	١٧٧,٠٠٠	٨,٢٧٥	٤٨٦,٧٠١
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	-	(٦,٥٢٧)	(٨,٢٧٥)	(١٤,٨٠٢)
القيمة الدفترية	٣٠١,٤٢٦	١٧٠,٤٧٣	-	٤٧١,٨٩٩

قروض و تسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
التصنيف ٥-١ ديون جيدة	-	-	-	-
التصنيف ٦ المتابعة العادية	٣٠٨,٢٤٤	-	-	٣٠٨,٢٤٤
التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الإجمالي	٣٠٨,٢٤٤	-	-	٣٠٨,٢٤٤
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٢٠,١٠)	-	-	(٢٠,١٠)
القيمة الدفترية	٣٠٦,٢٣٤	-	-	٣٠٦,٢٣٤

قروض و تسهيلات 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 الي ٣٠ يوم)	٥٤٨,٢٦٧	-	-	٥٤٨,٢٦٧
المجموعه الثانية (متأخرات أكثر من ٣٠ و تقل عن ٩٠ يوم)	-	٣٢,٩١٣	-	٣٢,٩١٣
المجموعه الثالثة (متأخرات تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوم)	-	-	٢٧٠,٧٨	٢٧٠,٧٨
الإجمالي	٥٤٨,٢٦٧	٣٢,٩١٣	٢٧٠,٧٨	٦٠٨,٢٥٨
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٨,٣٦١)	(٦,٢٢٢)	(٩,٥١٣)	(٢٤,٠٩٦)
القيمة الدفترية	٥٣٩,٩٠٦	٢٦,٦٩١	١٧,٥٦٥	٥٨٤,١٦٢

قروض و تسهيلات لمؤسسات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
التصنيف ٥-١ ديون جيدة	٢,٢٧٠,١٠١	٧٢,١٢٦	٤٩١	٢,٣٤٢,٧١٨
التصنيف ٦ المتابعة العادية	٦٦,١٤١	٧٣٨,٢٩٣	٢٢٥	٨٠٤,٦٥٩
التصنيف ٧ متابعة خاصة	-	١,٨٦٤	٦٦٥	٢,٥٢٩
التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة	-	-	٢٩٦,٤٧٠	٢٩٦,٤٧٠
الإجمالي	٢,٣٣٦,٢٤٢	٨١٢,٢٨٣	٢٩٧,٨٥١	٣,٤٤٦,٣٧٦
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٢٩,٢٧٩)	(١٠٤,٧٩٥)	(٢٠٦,٩٦٧)	(٣٤١,٠٤١)
القيمة الدفترية	٢,٣٠٦,٩٦٣	٧٠٧,٤٨٨	٩٠,٨٨٤	٣,١٠٥,٣٣٥



وفيما يلي الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي وأرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
AAA to A- BBB+ to BBB- BB+ to BB- WD الإجمالي يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة الدفترية	٧١١,٥٧٦ ٠ ٥,٤٥٣,٧٥١ - ٦,١٦٥,٣٢٧ (٦٢٠) ٦,١٦٤,٧٠٧	- ١٨٥,٤٠٤ ١١٣,٣٩٦ - ٢٩٨,٨٠٠ (١) ٢٩٨,٧٩٩	- - - ١٣,٧٥٣ ١٣,٧٥٣ (١٣,٧٥٣) -	٧١١,٥٧٦ ١٨٥,٤٠٤ ٥,٥٦٧,١٤٧ ١٣,٧٥٣ ٦,٤٧٧,٨٨٠ (١٤,٣٧٤) ٦,٤٦٣,٥٠٦
أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة	١١٨,٩٦٦ ٠ ٠ ١١٨,٩٦٦ (٣) ١١٨,٩٦٣	- ١,٦٠٢,٤٦٠ ٠ ١,٦٠٢,٤٦٠ (٨,٧٧٣) ١,٥٩٣,٦٨٧	- ٠ ٢٠ (٢٠) -	١١٨,٩٦٦ ١,٦٠٢,٤٦٠ ٢٠ (٨,٧٩٦) ١,٧١٢,٦٥٠
أذون خزانة من خلال الدخل الشامل الاخر	١,٠٥٧,٢٧٦ ١,٠٥٧,٢٧٦ ٠ ١,٠٥٧,٢٧٦	- - - -	- - - -	١,٠٥٧,٢٧٦ ١,٠٥٧,٢٧٦ ٠ ١,٠٥٧,٢٧٦
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٥٣١,٧١٨ - ١,٢٠٧,٢٨٠ ١,٧٣٨,٩٩٨ (٦٣٤) ١,٧٣٨,٩٩٨	٧٢,٧٨٠ ٢٤,٦٥١ ٢١٥,٤١٥ ٣١٢,٨٤٦ (٨,١٣٨) ٣١٢,٨٤٦	- - - - -	٦٠٤,٤٩٨ ٢٤,٦٥١ ١,٤٢٢,٦٩٥ ٢,٠٥١,٨٤٤ (٨,٧٧٣) ٢,٠٥١,٨٤٤
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٤٠١,٩٤٧ - ٤٠١,٩٤٧ ٠ ٤٠١,٩٤٧	١٧٣,٢٩٦ ١٧٣,٢٩٦ (٥,٤٤٣) ١٦٧,٨٥٣	- ٨,٠٠٠ (٨,٠٠٠) -	٥٧٥,٢٤٣ ٨,٠٠٠ ٥٨٣,٢٤٣ (١٢,٤٤٣) ٥٦٩,٨٠٠
قروض وتسهيلات للبنوك	- ٢٠٦,٧٤٦ ٢٠٦,٧٤٦ (١,٢١٥) ٢٠٥,٥٣١	- - - -	- - - -	- ٢٠٦,٧٤٦ ٢٠٦,٧٤٦ (١,٢١٥) ٢٠٥,٥٣١
قروض وتسهيلات للأفراد (بطاقات إئتمان- قروض شخصية-قروض عقارية)	٦١٤,٥٧١ - - ٦١٤,٥٧١	- ٢١,٣٨٦ - ٢١,٣٨٦	- ١٨,٧٥١ ١٨,٧٥١ (١٥,٠١٦) ٣,٧٣٥	٦١٤,٥٧١ ٢١,٣٨٦ ١٨,٧٥١ ٦٥٤,٧٠٨ (٣٢,٤٨٢) ٦٢١,٢٢٦
قروض وتسهيلات لمؤسسات	٢,٨٥٥,٠٩٠ ٨٧,٩٦٦ - ٢,٩٤٢,٧٨٦ (١٦,٢٤٠) ٢,٩٢٦,٥٤٦	٢٢٦,١١١ ٨٤٩,٥١٥ ١٠,٠٧١ ١,٠٨٥,٦٩٧ (٨٥,٠٦٩) ١,٠٠٠,٦٢٨	- - ٥٩٩ ٣٥٢,٤٩٨ ٣٥٢,٤٩٨ (٣٥٤,٢٢٨) ٩٩,٦٧٨	٣,٠٨١,٢٠١ ٩٣٧,٢١١ ١٠,٦٧٠ ٣٥٢,٤٩٨ ٤,٣٨١,٥٨٠ (٣٥٤,٢٢٨) ٤,٠٢٦,٨٥٢



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

أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي وأرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة أول الفترة	٦٢٠	١	١٣,٧٥٣	١٤,٣٧٤
صافي التغير في احتمالات الخسارة	(٥٧)	١٣٤	(٩٢)	(١٥)
أصول مالية جديدة /مشتراة /أو مصدرة	١٦	١٨١	-	١٩٧
الرصيد في آخر الفترة المالية	٥٧٩	٣١٦	١٣,٦٦١	١٤,٥٥٦

أذون خزائنة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة أول الفترة	٣	٨,٧٧٣	٢٠	٨,٧٩٦
صافي التغير في احتمالات الخسارة	-	(٣,١٦٥)	-	(٣,١٦٥)
أصول مالية جديدة /مشتراة /أو مصدرة	٥	١٣,٥٤٧	-	١٣,٥٥٢
أصول مالية أستحققت أو تم إستيعادها	(٣)	(٣,٤٤٤)	(٢٠)	(٣,٤٦٧)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٥	١٥,٧١١	-	١٥,٧١٦

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة أول الفترة	-	٥,٤٤٣	٨,٠٠٠	١٣,٤٤٣
صافي التغير في احتمالات الخسارة	-	(١,٨٢١)	٢٧٥	(١,٥٤٦)
أصول مالية جديدة /مشتراة /أو مصدرة	-	٣,٠٥٢	-	٣,٠٥٢
أصول مالية أستحققت أو تم إستيعادها	-	(١٤٧)	-	(١٤٧)
الرصيد في آخر الفترة المالية	-	٦,٥٢٧	٨,٢٧٥	١٤,٨٠٢

قروض وتسهيلات مؤسسات (بنوك و شركات)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة أول الفترة	١٨,٩٤٠	٨٥,٠٦٩	٢٥٤,٦٤٨	٣٥٨,٦٥٧
المحول الى المرحلة الأولى	١,٣٦٣	(١,٣٦٣)	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	(١٠٧)	١٠٧	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(١)	(٣,٤٦٢)	٣,٤٦٣	-
صافي التغير في احتمالات الخسارة	١٣,٩١٧	٣١,١١٢	(٥٠,١٤٣)	(٥,١١٤)
أصول مالية جديدة /مشتراة /أو مصدرة	٧٥٢	٢١٨	-	٩٧٠
أصول مالية أستحققت أو تم إستيعادها	(٦٨٢)	(٨,٢٧٧)	٣٨	(٨,٩٢١)
الإستردادات	-	-	٢٧٨	٢٧٨
الإعدام خلال الفترة	-	-	(٣٨)	(٣٨)
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٣٠٣)	(٣٦٢)	(٢,١١٥)	(٢,٧٨٠)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٣٣,٨٧٩	١٠٣,٠٤٢	٢٠٦,١٣١	٣٤٣,٠٥٠

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول الفترة	٦٣٣	٨,١٣٩	-	٨,٧٧٢
صافي التغير في احتمالات الخسارة	(٢٣٨)	(٥٦)	-	(٢٩٤)
أصول مالية جديدة /مشتراة /أو مصدرة	٧٥	٣,٤٩٣	-	٣,٥٦٨
أصول مالية أستحققت أو تم إستيعادها	(٩٦)	(٤٩٩)	-	(٥٩٥)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٣٧٤	١١,٠٧٧	-	١١,٤٥١



وفيما يلي الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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
١٤,٠٢٧	١٣,٥٨٣	١٤٩	٢٩٥	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة أول السنة
٤٥٥	١٧٠	(١٠)	٢٩٥	المحول الى المرحلة الأولى
٣١	-	١	٣٠	صافي التغير في احتمالات الخسارة
(١٣٩)	-	(١٣٩)	-	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
١٤,٣٧٤	١٣,٧٥٣	١	٦٢٠	الرصيد في آخر السنة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة
٣,٤٦٠	-	-	٣,٤٦٠	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة أول السنة
-	-	-	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٨,٧٩٦	٢٠	٨,٧٧٣	٣	أصول مالية جديدة /مستراه /أو مصدرة
(٣,٤٦٠)	-	-	(٣,٤٦٠)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
٨,٧٩٦	٢٠	٨,٧٧٣	٣	الرصيد في آخر السنة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزانة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٣٠	-	-	٦٣٠	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة أول السنة
(٦٣٠)	-	-	(٦٣٠)	أصول مالية جديدة /مستراه /أو مصدرة
-	-	-	-	الرصيد في آخر السنة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٠,٢٢٨	٨,٠٠٠	٢,٢٢٨	-	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة أول السنة
٤٩٩	-	٤٩٩	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٣,١١٧	-	٣,١١٧	-	أصول مالية جديدة /مستراه /أو مصدرة
(٤٠١)	-	(٤٠١)	-	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
١٣,٤٤٣	٨,٠٠٠	٥,٤٤٣	-	الرصيد في آخر السنة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات مؤسسات (بنوك و شركات)
٣٥٦,٦٩٥	٢٦٥,٠٠٠	٧٨,٣٢٧	١٣,٣٦٨	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة أول السنة
-	-	(٧,٧٥٦)	١٦,٢٩٨	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	١,٤٦٥	(١,٤٦٥)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٤٥٩	(٤٤٩)	(١٠)	المحول الى المرحلة الثالثة
٣٦,٠٤١	٢١,٥١٦	١٨,٠٣١	(٣,٥٠٦)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٣,٦٤٥	-	١٥	٣,٦٣٠	أصول مالية جديدة /مستراه /أو مصدرة
٣٥,٤٩٢	٣٦,٣٣٨	(١٣)	(٨٣٣)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
٣,٤١٩	٣,٤١٩	-	-	الاسترداد
(٥٧,٢٨٢)	(٥٧,٢٨٢)	-	-	الإعدام خلال السنة
(٢٩,٣٨٠)	(٢٤,٨٢٩)	(٤,٥٥١)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٥٧,١٧٢	٢٤٤,٦٢١	٨٥,٠٦٩	٢٧,٤٨٢	الرصيد في آخر السنة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,٥٤١	-	٤,٢٤٧	٢٩٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول الفترة
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
١,٦٢٠	-	١,٦٣٤	(١٤)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٣,٠٩٨	-	٢,٥٧٧	٥٢١	أصول مالية جديدة /مستراه /أو مصدرة
(١٧٠)	-	(٢)	(١٦٨)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
(٣١٧)	-	(٣١٧)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨,٧٧٢	-	٨,١٣٩	٦٣٣	الرصيد في آخر السنة المالية



أ/ ٧ قروض و تسهيلات للبنوك و العملاء:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٤,٢٦٨,٩٥٣	٣,٧٥٠,٤٧٩	لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلال
٥٦٠,٦٢٠	٣٠٧,٤٩٤	متأخرات ليست محل إضمحلال
٤١٦,٢٨٧	٣٠٨,١٢٥	محل إضمحلال
٥,٢٤٥,٨٦٠	٤,٣٦٦,٠٩٨	الإجمالي
		يخصم:
(٦٨,٣٧٨)	(٦٧,٧٩٦)	خصم غير مكنسب للأوراق التجارية المخصومة و القروض
(١٣٣)	(١١٦)	عوائد محصلة مقدماً عن قروض
(٣٨٩,٤٢٥)	(٣٦٧,١٤٩)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٧٨٧,٩٢٤	٣,٩٣١,٠٣٨	الصافي

بلغ إجمالي عبء إضمحلال القروض و التسهيلات للعملاء ٣٦٧,١٤٨ ألف دولار أمريكي في الفترة الحالية مقابل ٣٩٨,٤٢٥ ألف دولار أمريكي في السنة المقارنة منها ٢١٦,٤٨٠ ألف دولار أمريكي مقابل ٢٦٨,٤٣٥ ألف دولار أمريكي عن سنة المقارنة يمثل إضمحلال قروض منفردة و الباقي البالغ ١٥٢,٤٢١ ألف دولار أمريكي مقابل ١٢٢,٨٩٤ ألف دولار أمريكي عن السنة المقارنة إضمحلال القروض و التسهيلات للعملاء.

قروض و تسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال هي القروض و التسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل إضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. و تتمثل القروض و التسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال و القيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	قروض مباشرة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٢,٨٩٧	١٦,٤١٨	١٠٤	١٩,٤١٩
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	٣٧٨	٥,٤٥٩	١٩	٥,٨٥٦
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	١٦٨	١,٦٤٦	١٥	١,٨٢٩
الإجمالي	-	٣,٤٤٣	٢٣,٥٢٣	١٣٨	٢٧,١٠٤

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٨٤,٦٤٧	١١٤,٤٥٢	٣٥,١٠٨	-	٢٣٤,٢٠٧
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	١٦,٠٥٦	٥,٥٣٥	-	-	٢١,٥٩١
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٣,٢٩٠	٢١,٣٠٢	-	-	٢٤,٥٩٢
الإجمالي	١٠٣,٩٩٣	١٤١,٢٨٩	٣٥,١٠٨	-	٢٨٠,٣٩٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	قروض مباشرة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٣,٢٨٨	٢٠,٧٢٧	١٨٢	٢٤,٢٩٧
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	٥٧٦	٨,٥١٧	-	٩,٠٩٣
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	١٧٢	٢,٢٢٢	-	٢,٣٩٤
الإجمالي	-	٤,١٣٦	٣١,٤٦٦	١٨٢	٣٥,٧٨٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٦٢,٠٦١	١٠٧,٠٦٠	٢٣٦,٠٦١	-	٥٠٥,١٨٢
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٣,١٨٩	١,٢٧٩	-	-	٤,٤٦٨
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٧,٤٦٢	٧,٧٢٤	-	-	١٥,١٨٦
الإجمالي	٧٢,٧١٢	١١٦,٠٦٣	٢٣٦,٠٦١	-	٥٢٤,٨٣٦

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 الي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.
لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل إضمحلال بالنسبة للفة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الإعتبار قابلية تلك الضمانات للتسييل .

٣٠ يونيو ٢٠٢٤												
التقييم	أفراد				مؤسسات				إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء و البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	إجمالي القروض و التسهيلات للبنوك
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	أوراق تجارية مضمومة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى			
جيدة	١٧٠,٢٠٩	١٢,٧٧٠	٨٠,٥٤٩	٢	-	١٢٨,٦٤٠	٨٣٢,٧٤٨	١٤٩,٢٩٤	١٥٣	٧٠٥	٢,١٦٣,٧٨١	٣١١,٤٦٤
المتابعة العادية	٥,٤٥٤	٥,٦٣٩	٦٠,٤٣٥	١٠٤,٨٦٩	٩٣٣	-	١٨,١٦٢	١٢٨,٥١٧	-	-	٤٥٤,٨١٤	-
المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-	-	٤٦٦,٢١٩	٢٠٠,٩٩٠	٨٤٣	-	٨٢٠,٩٢٠	-
الإجمالي	١٧٥,٦٦٣	١٨,٤٠٩	١٤٠,٩٨٤	١٠٤,٨٧١	٩٣٣	١٢٨,٦٤٠	١,٣١٧,١٢٩	٤٧٨,٨٠١	٩٩٦	٧٠٥	٣,٤٣٩,٠١٥	٣١١,٤٦٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣												
التقييم	أفراد				مؤسسات				إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء و البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	إجمالي القروض و التسهيلات للبنوك
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	أوراق تجارية مضمومة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى			
جيدة	٦٥,١١٠	١٦,٧٧٣	١١٦,٣٣٢	١٧٧	٩	١٤٧,٩٠٥	١,٣٤٤,٨١٠	٥٠,٤٩٩	١,٠٤٢,٠٥٩	٥٨٩	٢,٧٨٤,٢٦٣	٢٠٩,٥٧٢
المتابعة العادية	٥,٧١٢	٨,٩٧٩	١٠٦,٩٨٥	١٣٨,٩٦٦	١,٥٧٥	-	٥٠٦,١٩٦	٢٨١,٣٥٤	٨٧٠	-	١,٢٦٤,٤٤٨	-
المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-	-	٨,١٧٥	٢,٤٩٥	-	-	١٠,٦٧٠	-
الإجمالي	٧٠,٨٢٢	٢٥,٧٥٢	٢٢٣,٣١٧	١٣٩,١٤٣	١,٥٨٤	١٤٧,٩٠٥	١,٨٥٩,١٨١	٣٣٤,٣٤٨	١,٤٥٩	١,٢١٩,٥١٨	٣,٨٥٩,٣٨١	٢٠٩,٥٧٢



(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

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 ٣٠٨,١٢٥ ألف دولار أمريكي في نهاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (مقابل ٤١٦,٢٨٧ ألف دولار أمريكي في آخر ديسمبر ٢٠٢٣) وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة :

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	-	٦٦٩	١٠,٧٥٢	٢٠٠	٣٣	١١,٦٥٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	-	١٥٤	١٠,٢٣٧	١٠	-	١٠,٤٠١
------------------------------	---	-----	--------	----	---	--------

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	قروض و تسهيلات بنوك	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٣,٥٤٤	١٣٣,٠٢٢	١٥٩,٩٠٥	-	-	٢٩٦,٤٧١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	-	٣٧١,٧١٤	٣٤,١٧٢	-	-	٤٠٥,٨٨٦
------------------------------	---	---------	--------	---	---	---------

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 المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة علي القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٥٤,٥٦٨ ألف دولار أمريكي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (٨٣,٥٢٧ ألف دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
قروض وتسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
قروض مشتركة	٤٨,٨٦١	٦٩,٤٤١
قروض مباشرة	٥,٥٧١	١٣,٧٩٤
أفراد		
قروض شخصية	١٣٣	٢٨٥
قروض عقارية	٣	٧
الإجمالي	٥٤,٥٦٨	٨٣,٥٢٧



(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالالف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك
أ/ أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة وفقاً لوكالات التقييم في:-
آخر الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ بناء على تقييم ستاندرد أند بورز وميرس وما يعادله .

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	أذون الخزانة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
Prime 1	-	٣٧,٢١٥	-	٣٧,٢١٥
AA+	-	١٦,١٩٣	-	١٦,١٩٣
AA	-	٩٠,٩١٦	-	٩٠,٩١٦
AA-	١٤٨,٤٣٥	٣٠,٤١٩	-	١٧٨,٨٥٤
A+	-	٧٣,٤٤٠	-	٧٣,٤٤٠
A	-	٩٨,٢٤٧	-	٩٨,٢٤٧
A-	-	٤٥,٧١١	-	٤٥,٧١١
BBB	-	١٤,٨٠٤	-	١٤,٨٠٤
أقل من BBB	٢,٢١٤,٠٣٢	١,١٣٨,٤٥١	٤٧١,٨٩٩	٣,٨٢٤,٣٨٢
الإجمالي	٢,٣٦٢,٤٦٧	١,٥٤٥,٣٩٦	٤٧١,٨٩٩	٤,٣٧٩,٧٦٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أذون الخزانة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
Prime 1	-	٦٤,١١٨	-	٦٤,١١٨
AA+	-	١٩,٠٧٨	-	١٩,٠٧٨
AA	-	١٥٦,٥٥١	-	١٥٦,٥٥١
AA-	١١٨,٩٦٧	٥٢,٧٤٠	-	١٧١,٧٠٧
A+	-	١١٤,٠٩٠	-	١١٤,٠٩٠
A	-	١٤٦,٨٠٢	-	١٤٦,٨٠٢
A-	-	٤٨,٠٠١	-	٤٨,٠٠١
BBB	-	١,٩٤٦	-	١,٩٤٦
أقل من BBB	٢,٦٥٠,٩٥٩	١,٤٤٨,٥١٨	٥٦٩,٨٠٠	٤,٦٦٩,٢٧٧
الإجمالي	٢,٧٦٩,٩٢٦	٢,٠٥١,٨٤٤	٥٦٩,٨٠٠	٥,٣٩١,٥٧٠



- 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
			الوجه القبلي	الوجه القلبي	الوجه القلبي	الوجه القلبي		
٣٠٥,٠٤٤	-	-	-	-	-	-	٣٠٥,٠٤٤	٣٠٥,٠٤٤
٣,٦٦٧,٣٩٠	-	-	-	-	-	-	٣,٦٦٧,٣٩٠	٣,٦٦٧,٣٩٠
٣,٧٨٢,٩٤٥	-	-	-	-	-	-	٣,٧٨٢,٩٤٥	٣,٧٨٢,٩٤٥
٧,٨١٤	-	-	-	-	-	-	٧,٨١٤	٧,٨١٤
٦٣,٠١٠	٤٠٢	١٠٣	١٤٢	١٠٣	١٤٢	١٠٣	٦٣,٠١٠	٦٣,٠١٠
١٧,٠٤٢	٣,٤٤٨	٧٧٦	١,٢٥٥	٧٧٦	١,٢٥٥	٧٧٦	١٧,٠٤٢	١٧,٠٤٢
١٢٤,٣٠١	٢٣,٧٩٤	٨,٦٧٥	١٨,١٦٢	٨,٦٧٥	١٨,١٦٢	٨,٦٧٥	١٢٤,٣٠١	١٢٤,٣٠١
١٠٤,٥٦٣	٣٠١	٦٦	٨١	٦٦	٨١	٦٦	١٠٤,٥٦٣	١٠٤,٥٦٣
١٢٨,٦٧٣	-	-	-	-	-	-	١٢٨,٦٧٣	١٢٨,٦٧٣
٩٣٣	-	-	-	-	-	-	٩٣٣	٩٣٣
٨٣٣,٧٣٨	٤٥٦,٢٧٣	٥,٩٣٦	١٣,٧٧٣	٥,٩٣٦	١٣,٧٧٣	٥,٩٣٦	٨٣٣,٧٣٨	٨٣٣,٧٣٨
٦٧٠,٢٦٣	٣٦,٢٣٨	٢,٢٣٤	٨,٥٦٠	٢,٢٣٤	٨,٥٦٠	٢,٢٣٤	٦٧٠,٢٦٣	٦٧٠,٢٦٣
٨٦٦,٢١٤	٩٣,١٢٠	-	-	-	-	-	٨٦٦,٢١٤	٨٦٦,٢١٤
٧٠٥	-	-	-	-	-	-	٧٠٥	٧٠٥
٧٤٧	٦٨	١١	١٧٠	١١	١٧٠	١١	٧٤٧	٧٤٧
٤٠٩,٠٠٧	-	-	-	-	-	-	٤٠٩,٠٠٧	٤٠٩,٠٠٧
١٠,٩٨٢,٣٨٩	٦١٣,٦٤٤	١٧,٨٠١	٤٢,١٤٣	١٧,٨٠١	٤٢,١٤٣	١٧,٨٠١	١٠,٩٨٢,٣٨٩	١٠,٩٨٢,٣٨٩
١٣,٤٥١,٨٨٩	٦٦١,٢٢٩	٥٩,٧٥٦	٢٢٧,٨١٧	٥٩,٧٥٦	٢٢٧,٨١٧	٥٩,٧٥٦	١٣,٤٥١,٨٨٩	١٣,٤٥١,٨٨٩

أرصدة لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الاحتياطي

ارصدة لدى البنوك

أذون الخزائنة و أوراق حكومية أخرى

قروض و تسهيلات للبنوك

قروض وتسهيلات للعملاء :

قروض لأفراد :

حسابات جارية مدينة

بطاقات إئتمانية

قروض شخصية

قروض عقارية

أوراق تجارية مخصصة

قروض أخرى

قروض لمؤسسات :

حسابات جارية مدينة

قروض مباشرة

قروض مشتركة

أوراق تجارية مخصصة

قروض أخرى

إستثمارات مالية :

أدوات دين

٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

- قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك

قطاع الصناعة	قطاع الزراعة	قطاع التجارة	قطاع الخدمات	القطاع المالي	قطاع المقاولات	قطاع حكومي	أفراد	أنشطة أخرى	الإجمالي	
-	-	-	-	-	-	٥٥٥,٨٨٠	-	-	٥٥٥,٨٨٠	أرصده لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الاحتياطي
-	-	-	-	٤,١٧٦,٠٤٤	-	١,٩٨٢,٧٠٤	-	-	٦,١٥٨,٧٤٨	أرصده لدى البنوك
-	-	-	-	-	-	٣,٩٣٩,٦٥٥	-	-	٣,٩٣٩,٦٥٥	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
-	-	-	-	٣١١,٤٦٤	-	-	-	-	٣١١,٤٦٤	قروض و تسهيلات للبنوك
قروض وتسهيلات للعملاء :										
قروض لأفراد :										
-	-	-	-	-	-	-	١٧٥,٦٦٣	-	١٧٥,٦٦٣	- حسابات جارية مدينة
-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٥٢١	-	٢٢,٥٢١	بطاقات إئتمانية
-	-	-	-	-	-	-	١٧٥,٢٥٩	-	١٧٥,٢٥٩	- قروض شخصية
-	-	-	-	-	-	-	١٢٨,٦٧٣	-	١٢٨,٦٧٣	أوراق تجارية مخصومة
-	-	-	-	-	-	-	١٠٥,٢٠٩	-	١٠٥,٢٠٩	-قروض عقارية
-	-	-	-	-	-	-	٩٣٣	-	٩٣٣	-قروض أخرى
قروض لمؤسسات :										
٨٥٥,٥١٦	٢,٢٩٩	١٨٣,٢٠٧	١٥٩,٤١٧	٥٦,٥٠١	١٦٧,٧٠٢	٢٤	-	-	١,٤٢٤,٦٦٦	- حسابات جارية مدينة
١٦٩,٢٠٠	١,٧٢١	٣٠,٦٣٢	٣٥١,٤٩٤	١٩٤,٣٨٤	٢,٦٦٧	٣,٠١٤	-	-	٧٥٣,١١٢	- قروض مباشرة
٣٥٧,٢٩٢	-	١٠٨,٢٠٠	٤٨٠,٦٠٥	٦٣,٨٣٤	٦٤,٩٢٥	١٢٠,٧٨٣	-	٧١,٢٥٨	١,٢٦٦,٨٩٧	- قروض مشتركة
٧٨	٤	٢٧٧	٥٦١	١٢	٥٣	١١	-	-	٩٩٦	إستثمارات مالية
-	-	-	٧٠٥	-	-	-	-	-	٧٠٥	أوراق تجارية مخصومة
إستثمارات مالية :										
-	-	-	-	٤٧٣,٢٧٣	-	-	-	-	٤٧٣,٢٧٣	- أدوات دين
١,٣٨٢,٠٨٦	٤,٠٢٤	٣٢٢,٣١٦	٩٩٢,٧٨٢	٥,٢٧٥,٥١٢	٢٣٥,٣٤٧	٦,٦٠٢,٠٧١	٦٠٨,٢٥٨	٧١,٢٥٨	١٥,٤٩٣,٦٥٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
١,٣٩٣,٩٥١	٧,٢٠٨	٤٠٣,٨٩٩	١,٤٢١,٥١٤	٤,٩٣٥,٢٣٨	٤٤٩,٠١٤	٨,٤٨٢,٠١٥	٦٥٤,٧٠٨	٧٩,٩٨٤	١٧,٨٢٧,٥٣١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣



ب- خطر السوق

ب/١- القيمة المعرضة للخطر

مخاطر تقلبات أسعار العائد :

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

- الأصول المالية بالعملة الأجنبية

يتم تحديد سعر العائد على أساس سعر متغير (Floating rate) وبالتالي نتقدم أو نتقلص مخاطر تقلب أسعار العائد على العملة الأجنبية ارتفاعاً أو انخفاضاً مع الأخذ في الاعتبار تغطية خطر تقلب الأسعار الثابتة باللجوء الى 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 للإلتزامات (Liability Product) متوسطة وطويلة الأجل لمقابلة مخاطر أسعار العائد الثابت.

الأصول المالية ذات العائد المتغير

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

مخاطر تقلبات سعر الصرف للعمليات 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 الا في حدود حاجة عملاؤه وبناء على طلبهم

ب/٢- خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	دولار أمريكي	جنيه مصري	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية و ارصدة داخل البنوك المركزية	٥٨,٢٦٥	٣٣٥,٦٩٠	٥,٧٢٠	١,٥١١	٢٥٧,٩٨٦	٦٥٩,١٧٢
أرصدة لدى البنوك	٣,٧١٨,٢٣٠	١,٥٨٢,٩٩٠	٤٢,٥٣٢	٤٣,٦١٦	٧٥٦,٨٢٤	٦,١٤٤,١٩٢
قروض وتسهيلات لدى العملاء والبنوك	١,٥٨٦,٦٥١	٢,٠٤٧,٧١٣	١٥,٦٦٤	٥٥	٢٨٠,٩٥٦	٣,٩٣١,٠٣٩
ضرائب مؤجلة	٣٣,٥٤٢	-	-	-	٧,٤٢٨	٤٠,٩٧٠
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٧٩,٨٧٤	١,٩٨٤,٣٥٣	١,٤٢٢	-	-	٢,٢٦٥,٦٤٩
إستثمارات في شركات تابعة	٧٠٣	-	-	-	-	٧٠٣
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١,٥٧٣,٨٩١	٣٠٣,٣٥٣	١٣٨,٧٠٠	-	١٦٥,٨٣٤	٢,١٨١,٧٧٨
أصول أخرى	١٤٤,٩٦٢	٢٤٠,٧٣٣	١,٥٧٣	٣٦٨	٣,٩٠٨	٣٩١,٥٤٤
إجمالي الأصول المالية	٧,٣٩٦,١١٨	٦,٤٩٤,٨٣٢	٢٠٥,٦١١	٤٥,٥٥٠	١,٤٧٢,٩٣٦	١٥,٦١٥,٠٤٧
الإلتزامات المالية						
ارصدة مستحقة للبنوك	٢٧٦,٢٤١	١٩٣,٩٧٣	٢٢,١٧٣	١٣,٥٤٠	٦٧,١٨٢	٥٧٣,١٠٩
عمليات بيع آذون خزائنة مع الإلتزام بإعادة الشراء	-	٩,٢٥٥	-	-	-	٩,٢٥٥
ودائع للعملاء	٣,٦٨٨,٦٦٥	٥,٨٩٦,٨٠٤	١٧٨,٦٢١	٣١,٦٩٠	١,٦٣٦,٤٤١	١١,٤٣٢,٢٢١
مشتقات مالية	٢,٧٦٤	-	-	-	-	٢,٧٦٤
قروض وتسهيلات من بنوك	١,٠٣٧,٧٥٨	١,٧٨٤	-	-	-	١,٠٣٩,٥٤٢
مخصصات أخرى	١٥,٨٨٣	١٣,٤٦١	٢,٠١٠	٩	٩٤٥	٣٢,٣٠٨
إلتزامات أخرى	١١,١٠٣	١٢١,٦٥٢	٨٦٨	٢٣٥	١١٤,٥٦٢	٢٤٨,٤٢٠
إلتزامات ضرائب الدخل الجارية	٤٢,٢٩١	١١,٤٠٥	-	-	١٧,٤٦٦	٧١,١٦٢
إجمالي الإلتزامات المالية	٥,٠٧٤,٧٠٥	٦,٢٤٨,٣٣٤	٢٠٣,٦٧٢	٤٥,٤٧٤	١,٨٣٦,٥٩٦	١٣,٤٠٨,٧٨١
صافي المركز المالي للميزانية	٢,٣٢١,٤١٣	٢٤٦,٤٩٨	١,٩٣٩	٧٦	(٣٦٣,٦٦٠)	٢,٢٠٦,٢٦٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
إجمالي الأصول المالية	٧,٦١٢,٦٥٢	٨,٢٩٣,٥٢٢	٢٦٧,٨٢٤	٤٨,٤٥٤	١,٠٠٢,٣٤٢	١٧,٢٢٤,٧٩٤
إجمالي الإلتزامات المالية	٥,٤٨٥,٠٩٤	٧,٩١٠,٣٠١	٢٧٠,١٢٤	٤٨,٤٥٣	١,٤٥٧,٧٢٢	١٥,١٧١,٦٩٤
صافي المركز المالي للميزانية	٢,١٢٧,٥٥٨	٣٨٣,٢٢١	(٢,٣٠٠)	١	٤٥٥,٣٨٠	٢,٠٥٣,١٠٠



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bankالإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

تركز خطر العملة علي الأدوات المالية

ب/٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، 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 علي أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب.

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	-	٦٥٩,١٧٢	٦٥٩,١٧٢
أرصدة لدى البنوك	٤,٦٠٤,٤٦٠	١,٣٣٨,٥٠٩	١٥٤,٨٨٦	-	-	٤٦,٣٣٧	٦,١٤٤,١٩٢
أذون الخزانة	٧١,٩٣٢	٣٠٢,٤٣٧	١,٩٨٨,٠٩٨	-	-	-	٢,٣٦٢,٤٦٧
قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك	٢,١٢٠,٣٧٨	٧٣١,٦٥٣	٧٣١,٢٧٧	١٦٣,٢٣٨	١٨٤,٢٠٣	٢٩٠	٣,٩٣١,٠٣٩
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧٧٩,٦٨٥	٧١,٤٠٨	٧١,٧٥٨	٣٩٨,٤٥٢	٢٢٤,٠٩٢	٦٧,٦٦٣	١,٦١٣,٠٥٨
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٢٠,٥٩٣	٨,٤٥٨	٦٨,٥٤٥	٢٠٩,٥٦٣	١٦٤,٧٤٠	-	٤٧١,٨٩٩
إجمالي الأصول المالية	٧,٥٩٧,٠٤٨	٢,٤٥٢,٤٦٥	٣,٠١٤,٥٦٤	٧٧١,٢٥٣	٥٧٣,٠٣٥	٧٧٣,٤٦٢	١٥,١٨١,٨٢٧
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٥٦٠,٦٥٣	٥,٠٠١	-	-	-	٧,٤٥٥	٥٧٣,١٠٩
عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء	-	-	٩,٢٥٥	-	-	-	٩,٢٥٥
ودائع للعملاء	٦,٣٢٤,٥٣٦	١,٦٧٣,٧٩٢	١,٥٠٣,١٨٠	١,١٧٧,٥٠٠	٧٩,٦١٨	٦٧٣,٥٩٥	١١,٤٣٢,٢٢١
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٢,٧٦٤	٢,٧٦٤
قروض وتسهيلات من بنوك	-	٤٠٥,٠٧٣	٦٣٢,٧٥٨	-	١,٧١١	-	١,٠٣٩,٥٤٢
إجمالي الإلتزامات المالية	٦,٨٨٥,١٨٩	٢,٠٨٣,٨٦٦	٢,١٤٥,١٩٣	١,١٧٧,٥٠٠	٨١,٣٢٩	٦٨٣,٨١٤	١٣,٠٥٦,٨٩١
فجوة إعادة تسعير العائد	٧١١,٨٥٩	٣٦٨,٥٩٩	٨٦٩,٣٧١	(٤٠٦,٢٤٧)	٤٩١,٧٠٦	٨٩,٦٤٨	٢,١٢٤,٩٣٦

ج-خطر السيولة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	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						
أرصدة مستحقة للبنوك	٥٦٨,١٠٨	٥,٠٠١	-	-	-	٥٧٣,١٠٩
عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء	-	-	٩,٢٥٥	-	-	٩,٢٥٥
ودائع العملاء	٥,٥٦٨,٨٧١	١,٦٦٥,٢٩٣	١,٤٧٧,١٤٤	١,٧٦٨,١٥٥	٩٥٢,٧٥٨	١١,٤٣٢,٢٢١
مشتقات مالية	٢,٧٦٤	-	-	-	-	٢,٧٦٤
قروض وتسهيلات من بنوك	-	٤٠٥,٠٠٠	٦٣٢,٧٥٨	-	١,٧٨٤	١,٠٣٩,٥٤٢
إجمالي الإلتزامات المالية	٦,١٣٩,٧٤٣	٢,٠٧٥,٢٩٤	٢,١١٩,١٥٧	١,٧٦٨,١٥٥	٩٥٤,٥٤٢	١٣,٠٥٦,٨٩١



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. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات 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 استخدام 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 والأجل.

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 يونيو 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 :



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٤,٩٤٣,١٤١	٦,١٤٤,١٩٢	٤,٩٤٣,١٤١	٦,١٤٤,١٩٢	أصول مالية
٢٠٥,٥٣١	٣٠٦,٢٣٤	٢٠٥,٥٣١	٣٠٦,٢٣٤	أرصدة لدى البنوك
				قروض و تسهيلات للبنوك
				قروض و تسهيلات للعملاء :
٦٥٤,٧٠٨	٦٠٨,٢٥٨	٦٥٤,٧٠٨	٦٠٨,٢٥٨	- أفراد
٤,٣٨١,٥٨٠	٣,٤٤٦,٣٧٦	٤,٣٨١,٥٨٠	٣,٤٤٦,٣٧٦	- مؤسسات
				إستثمارات مالية :
٢,١٣٠,٨٥١	٢,١٣٠,٨٥١	٢,٢٨٢,٤٥٠	٢,١٨١,٧٧٨	بالتكلفة المستهلكة
				التزامات مالية
١,٠٢٠,٤٢٥	٥٧٣,١٠٩	١,٠٢٠,٤٢٥	٥٧٣,١٠٩	أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء :
٥,٣٤٨,٦٦٥	٤,٧٠١,١٢٣	٥,٣٤٨,٦٦٥	٤,٧٠١,١٢٣	- أفراد
٧,٣٧١,٩٥٦	٦,٧٣١,٠٩٨	٧,٣٧١,٩٥٦	٦,٧٣١,٠٩٨	- مؤسسات
١,٠٥٥,٤٢٩	١,٠٣٩,٥٤٢	١,٠٥٥,٤٢٩	١,٠٣٩,٥٤٢	قروض و تسهيلات من بنوك



(شركة مساهمة مصرية)

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

- 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 و أرصدة 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 الأخرى 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 وإستخدامات 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 وإيداعها 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 المنظمة 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 التوريق.
- 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 الإستبعادات. ويتم ترجيح الأصول والالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر التشغيل.
- ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتى:
- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل
- ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠ ٪ مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية فى الاعتبار.
- ويتم إستخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالي بعد اجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.
- وقد إلترزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروع الخارجة خلال الفترة الماضية.
- وتتلخص الجداول التالية مكونات كل من مكونات الشريحة الأولى والشريحة الثانية ومعدل كفاية رأس المال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	
		رأس المال
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
٢٢٠,٦٦٠	٢٤٣,٤٠٤	الإحتياطيات
١,٣٦٤,٠٢٢	١,٥١٤,٩١١	الأرباح المحتجزة
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١	احتياطي مخاطر عام
(٩٢,٨٣٩)	(٢٨,٧٢٥)	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
١٦٨,١٧٨	٧٤,٩٩٨	الأرباح المرحلية ربع السنوية
(٧٧,٣٠٣)	(٩١,٥١٢)	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الاساسى المستمر
٢,١٠٦,١٩٩	٢,٢٣٦,٥٥٧	إجمالي رأس المال المستمر بعد الاستبعادات
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)
١,١٠٢	١,١٠٢	٤٥ ٪ من من قيمه الإحتياطى الخاص
		٤٥ ٪ من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية فى
١١,٥١١	٩,٩١٨	الشركات التابعة و الشقيقة
٤٣,٨٥٦	٦١,٢٩٩	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة فى المرحلة الأولى
(٢,٦٩٨)	(١,٧٣٥)	إجمالي الاستبعادات من الشريحة الثانية
٥٣,٧٧١	٧٠,٥٨٤	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
٢,١٥٩,٩٧٠	٢,٣٠٧,١٤١	إجمالي القاعدة الرأسمالية
		مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
١٠,١٤١,٧١١	١٠,٣٠٥,٢٨٦	مخاطر الائتمان (مع الأخذ فى الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)
١٦٣,٨٧٦	١٧٥,٩٤٥	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٢٧٤,٧١٤	٢٣١,٩٠١	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
١٠,٥٨٠,٣٠١	١٠,٧١٣,١٣٢	إجمالي مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل
٢٠,٤٢ ٪	٢١,٥٤ ٪	معيار كفاية رأس المال (٪)

بلغت نسبة صافي التمويل المستقر NSFR إجمالي ١٥٨,٠٤ ٪ (بالعملة المحلية ١٦٤,٥٦ ٪ و بالعملات الأجنبية ١٥٣,٩٩ ٪) و بلغت نسبة تغطية السيولة LCR إجمالي ٤٦,٤١ ٪ (بالعملة المحلية ٢٣٤,٣٤ ٪ و بالعملات الأجنبية ٣٠٤,٢٥ ٪)



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 :-

نسبة الرافعة المالية	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ الف دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الف دولار أمريكي
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات	٢,٢٣٦,٥٥٧	٢,١٠٦,١٩٩
إجمالي الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات (١)	٢,٢٣٦,٥٥٧	٢,١٠٦,١٩٩
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية و تمويل الأوراق المالية	١٧,٨٩٤,٤٢٥	١٩,٣٠٨,٩٨٠
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	١,٢٤٧,١٧٣	١,٢٠٧,٩١٣
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية	١٩,١٤١,٥٩٨	٢٠,٥١٦,٨٩٣
نسبة الرافعة المالية	١١,٦٨%	١٠,٢٧%

١. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر إنتمائية متوقعة في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الإضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم بإستخدام 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 الي أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف علي الإنخفاض علي مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الي حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو إقتصادية ترتبط بالتعثر 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 والإفترضات 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 الائتمان (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 .

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

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

أنشطة أخرى : وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال.

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



البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

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

أ - التحليل القطاعي للأنشطة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	شركات	أفراد	إستثمار	إجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
٢٠٢,٣٨٨	١١١,١٣٤	١٧٨,٩٤٤	٤٩٢,٤٦٦	إيرادات النشاط القطاعي
(٧٠,٧٦٤)	(٢٧,٦٣٠)	(١٦١,٢٣٠)	(٢٥٩,٦٢٤)	مصروفات النشاط القطاعي
١٣١,٦٢٤	٨٣,٥٠٤	١٧,٧١٤	٢٣٢,٨٤٢	نتيجة أعمال القطاع
-	-	-	٢٣٢,٨٤٢	ربح الفترة المالية قبل الضرائب
-	-	-	(٧٥,٥١٦)	الضرائب
-	-	-	١٥٧,٣٢٦	ربح الفترة المالية بعد الضرائب
الأصول والإلتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
٤,٧٣١,٣٢٢	٣,١٣٨,١٣٠	٧,٥٠٤,٣٦٩	١٥,٣٧٣,٨٢١	أصول النشاط القطاعي
-	-	-	٤٦٥,٢٤٠	أصول غير مصنفة
-	-	-	١٥,٨٣٩,٠٦١	إجمالي الأصول
٦,٣٩٧,٢٩٢	٤,٤٦٦,٨٨٦	١,١٢٠,٩٧٩	١١,٩٨٥,١٥٧	إلتزامات النشاط القطاعي
-	-	-	٣,٨٥٣,٩٠٤	إلتزامات غير مصنفة
-	-	-	١٥,٨٣٩,٠٦١	إجمالي الإلتزامات

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	شركات	أفراد	إستثمار	إجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
١٩١,٦٦٦	٥٠,٢٧٨	٧٧,٧٥٩	٣١٩,٧٠٣	إيرادات النشاط القطاعي
(٩٦,٤٤٢)	(٤٠,٩٥٨)	(٢٨,٩٦٨)	(١٦٦,٣٦٨)	مصروفات النشاط القطاعي
٩٥,٢٢٤	٩,٣٢٠	٤٨,٧٩١	١٥٣,٣٣٥	نتيجة أعمال القطاع
-	-	-	١٥٣,٣٣٥	ربح الفترة المالية قبل الضرائب
-	-	-	(٤٤,٥٩٨)	الضرائب
-	-	-	١٠٨,٧٣٧	ربح الفترة المالية بعد الضرائب
الأصول والإلتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
٤,٧٧٦,٧٤٢	٤٦٤,١٨٧	٧,٦٦٩,٢٩٥	١٢,٩١٠,٢٢٤	أصول النشاط القطاعي
-	-	-	٦٩٠,٢٣٧	أصول غير مصنفة
-	-	-	١٣,٦٠٠,٤٦١	إجمالي الأصول
٦,١٧٤,٦١٤	٣,١١٨,٧٧٢	٩١٢,٦٥٧	١٠,٢٠٦,٠٤٣	إلتزامات النشاط القطاعي
-	-	-	٣,٣٩٤,٤١٨	إلتزامات غير مصنفة
-	-	-	١٣,٦٠٠,٤٦١	إجمالي الإلتزامات

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠٢٤							
جمهورية مصر العربية							
إجمالي	دولة لبنان	دول الخليج العربي	إجمالي	أخرى	الوجه القبلي	الإسكندرية والوجه البحري	القاهرة الكبرى
٤٩٢,٤٦٦	٢,٤١٧	٧٠,١٥٥	٤١٩,٨٩٤	-	٧,٦٥١	٢٦,٨٧٢	٣٨٥,٣٧١
(٢٥٩,٦٢٤)	(١,١٥٨)	(٩,٦٩٣)	(٢٤٨,٧٧٣)	-	(١,٥٨٦)	(٥,٤٥٦)	(٢٤١,٧٣١)
٢٣٢,٨٤٢	١,٢٥٩	٦٠,٤٦٢	١٧١,١٢١	-	٦,٠٦٥	٢١,٤١٦	١٤٣,٦٤٠
٢٣٢,٨٤٢							
(٧٥,٥١٦)							
١٥٧,٣٢٦							
١٥,٨٣٩,٠٦١	١٥,٠٢١	٣,٩١٥,٤٥٠	١١,٩٠٨,٥٩٠	-	١,٤٩٤,٠٨٤	١,٥٠٠,٤٤٦	٨,٩١٤,٠٦٠
١٥,٨٣٩,٠٦١	١٥,٠٢١	٣,٩١٥,٤٥٠	١١,٩٠٨,٥٩٠	-	١,٤٩٤,٠٨٤	١,٥٠٠,٤٤٦	٨,٩١٤,٠٦٠
١٥,٨٣٩,٠٦١	١٥,٠٢١	٣,٩١٥,٤٥٠	١١,٩٠٨,٥٩٠	-	١,٤٩٤,٠٨٤	١,٥٠٠,٤٤٦	٨,٩١٤,٠٦٠
١٥,٨٣٩,٠٦١	١٥,٠٢١	٣,٩١٥,٤٥٠	١١,٩٠٨,٥٩٠	-	١,٤٩٤,٠٨٤	١,٥٠٠,٤٤٦	٨,٩١٤,٠٦٠

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتيجة أعمال القطاع

ربح الفترة المالية قبل الضرائب

الضرائب

ربح الفترة بعد الضرائب

الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

أصول القطاعات الجغرافية

إجمالي الأصول

إلتزامات القطاعات الجغرافية

إجمالي الإلتزامات

٣٠ يونيو ٢٠٢٣							
جمهورية مصر العربية							
إجمالي	دولة لبنان	دول الخليج العربي	إجمالي	أخرى	الوجه القبلي	الإسكندرية والوجه البحري	القاهرة الكبرى
١,٢٤٥,٣٢٨	٢٤٥	٧٧,١٣٨	١,١٦٧,٩٤٥	٣٩,٥٤٢	٨٨,٧٩٨	١٧٨,٢٥٦	٨٦١,٣٤٩
(١,٠٩١,٩٩٣)	(٣٧٠)	(٣٢,٤٦٧)	(١,٠٥٩,١٥٦)	(٥٤,٩٧٥)	(٤٤,٥٧٣)	(٢٠٩,٥٩٢)	(٧٥٠,٠١٦)
١٥٣,٣٣٥	(١٢٥)	٤٤,٦٧١	١٠٨,٧٨٩	(١٥,٤٣٣)	٤٤,٢٢٥	(٣١,٣٣٦)	١١١,٣٣٣
١٥٣,٣٣٥							
(٤٤,٥٩٨)							
١٠٨,٧٣٧							
١٣,٦٠٠,٤٦١	١٤,٢٦٢	٢,٢٤٤,٦٣٣	١١,٣٤١,٥٦٦	٧٤٤,٠٠٠	٦٨٠,٠٦٩	١,٥٨٣,٥٤٥	٨,٣٣٣,٩٥٢
١٣,٦٠٠,٤٦١	١٤,٢٦٢	٢,٢٤٤,٦٣٣	١١,٣٤١,٥٦٦	٧٤٤,٠٠٠	٦٨٠,٠٦٩	١,٥٨٣,٥٤٥	٨,٣٣٣,٩٥٢
١٣,٦٠٠,٤٦١	١٤,٢٦٢	٢,٢٤٤,٦٣٣	١١,٣٤١,٥٦٦	٧٤٤,٠٠٠	٦٨٠,٠٦٩	١,٥٨٣,٥٤٥	٨,٣٣٣,٩٥٢
١٣,٦٠٠,٤٦١	١٤,٢٦٢	٢,٢٤٤,٦٣٣	١١,٣٤١,٥٦٦	٧٤٤,٠٠٠	٦٨٠,٠٦٩	١,٥٨٣,٥٤٥	٨,٣٣٣,٩٥٢

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتيجة أعمال القطاع

ربح الفترة المالية قبل الضرائب

الضرائب

ربح الفترة المالية بعد الضرائب

الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

أصول القطاعات الجغرافية

إجمالي الأصول

إلتزامات القطاعات الجغرافية

إجمالي الإلتزامات



٦ - صافي الدخل من العائد

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٣٠٥,١٠١	٣٥٥,١٧٧
٦٣٧	٦٨٠
١٥٣,٣٢٢	٢٨٩,٠٨٧
١٠٤,٤٩٩	٢٢٠,١١١
٢٦,٥٨١	٥٨,٤٢٢
٥٩٠,١٤٠	٩٢٣,٤٧٨
(١٧,٣٨٨)	(٢٠,٧٩٢)
(٣١٦,٤٧٣)	(٥٦٠,٥٣٤)
(١٧٨)	(١٢٥)
(٢٦,٥٠٤)	(٣٢,٨٩٠)
(٣٦٠,٥٤٣)	(٦١٤,٣٤١)
٢٢٩,٥٩٧	٣٠٩,١٣٧

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

إجمالي تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

الصافي

٧ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٤٤,٥٩٠	٤٨,٨٠٠
٧١٣	١,٤٧٧
١٣,٦١١	١٥,١٦٢
٥٨,٩١٤	٦٥,٤٣٩
(٩٣٢)	(١,٣٧٦)
(٩,٠٦٦)	(١٢,٦٥٦)
(٩,٩٩٨)	(١٤,٠٣٢)
٤٨,٩١٦	٥١,٤٠٧

إيرادات الأتعاب والعمولات :

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان

أتعاب أعمال الأمانة والحفظ

أتعاب أخرى

إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات

مصرفات الأتعاب والعمولات :

أتعاب سمسة مدفوعة

أتعاب أخرى مدفوعة

إجمالي مصرفات الأتعاب والعمولات

الصافي

٨ - توزيعات أرباح

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
١,٢٦٥	٢٢٨
١,٢٦٥	٢٢٨

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الصافي

٩ - صافي دخل المتاجرة

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٥٥,٩٢٦	١٣٦,٣٣٠
(٤٧)	(٣٩٨)
٤٤	-
(٥٠,٣٨٨)	(١,٨١٢)
٥٠,٨٨٥	١٣٤,١٢٠

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

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
 جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في	١٠ - رد / (عبء) الخسارة الإثمانية المتوقعة
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
(٧١,٩٣٣)	(٤٨,٤١٩)	قروض و تسهيلات للشركات و الأفراد
٢,٢٠٢	(٧٩٦)	قروض و تسهيلات للبنوك
٣٤٩	(١٨٧)	أرصدة لدي البنوك
(٢,٩٦٠)	(١١,٠٩٣)	أدوات دين
(٧٩)	(٤,١٤٨)	أصول أخرى
(٧٢,٤٢١)	(٦٤,٦٤٣)	الصافي

١١ - مصروفات إدارية

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
(٣١,٩١٧)	(٣٦,٠٤٠)	أجور ومرتبات ومزايا عينية
(٨٨٨)	(١,١٨٥)	مصروفات علاجية
(٤,٤٥٢)	(٣,٠٤٤)	مصروفات تأمين ومعاشات
(٣,٥٦٥)	(٣,٧٠٠)	مستلزمات سلعية
(٧,٩٦٠)	(١٢,٨٢٣)	مستلزمات خدمية
(٧,٣٩٦)	(٧,٧٦٥)	رسوم وضرائب دمغة
(٨,٦٧٦)	(١٦,٧٤٥)	إهلاك واستهلاك
(٣)	(٣١٩)	تبرعات
(١,٤٥٢)	(٢,٤٨٠)	مصروفات التأمين الشامل
(٦٦,٣١٠)	(٨٤,١٠٠)	الصافي

١٢ - مصروفات تشغيل أخرى

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
(٤١,٩٦٧)	(١٠٥,٨٠١)	خسائر / أرباح ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
-	٦٠	أرباح بيع أصول ثابتة / آلت ملكيتها وفاء للديون
١,٥٩٨	٣٩٢	إيرادات تشغيل أخرى
(٧,٦٤٧)	(٤٤)	مصروفات تشغيل أخرى
٨,٨٧١	(٩,٨٣١)	عبء مخصصات أخرى
(٣٩,١٤٥)	(١١٥,٢٢٤)	الصافي

١٣ - ضرائب الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
(٤٥,٩٥١)	(٧٨,١٣١)	ضريبة الدخل الجارية - فروع محلية
(٩,١٣٥)	(١٧,٨٦٣)	ضريبة الدخل الجارية - فروع أجنبية
١٠,٤٨٨	٢٠,٤٧٨	ضرائب مؤجلة
(٤٤,٥٩٨)	(٧٥,٥١٦)	

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	عن الفترة المالية المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
١٥٣,٣٣٥	٢٣٢,٨٤٢	صافي الربح المحاسبي قبل الضريبة
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	متوسط سعر الضريبة
٣٤,٥٠٠	٥٢,٣٨٩	ضريبة الدخل المحسوبة على أساس متوسط أسعار الضريبة المحلية و الفروع الخارجية المطبق على الأرباح في الدوائر الضريبية المختلفة
(٨٢,٥٦٤)	(١٣٠,٥٦٥)	يضاف (يخصم)
١٠٣,١٥٠	١٧٤,١٧٠	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(١٠,٤٨٨)	(٢٠,٤٧٨)	مصروفات لا تخصم لأغراض الضرائب
٤٤,٥٩٨	٧٥,٥١٦	استخدام أصول ضريبية مؤجلة لم يتم الإعتراف بها سابقاً
%٢٩,٠٩	%٣٢,٤٣	ضريبة الدخل
		سعر الضريبة الفعلي



١٤- نصيب السهم في صافي ربح الفترة المالية

عن الفترة المالية المنتهية في	عن الفترة المالية المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
١٠٨,٨٧١	١٥٧,٠٤٩
(٩,٥٥١)	(١٤,٠٢٠)
(٢٢٥)	(٣٣٨)
٩٩,٠٩٥	١٤٢,٦٩١
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٠,٩٩	١,٤٣

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 ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
١٠٢,٥٣٧	١٠٣,٢٩٢
١,٥٢٠,٣٦٥	٥٥٥,٨٨٠
١,٦٢٢,٩٠٢	٦٥٩,١٧٢
١,٦٢٢,٩٠٢	٦٥٩,١٧٢
١,٦٢٢,٩٠٢	٦٥٩,١٧٢

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

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
١٨٨,٥٤٠	١١٩,٤٨٥
٤,٧٦٨,٩٧٥	٦,٠٣٩,٢٦٣
(١٤,٣٧٤)	(١٤,٥٥٦)
٤,٩٤٣,١٤١	٦,١٤٤,١٩٢
١,٣٩٠,٥٢٨	١,٩٧٩,٢٨٨
٢,٩٤٧,٩٣٣	٢,٦٤١,٧١٩
٦١٩,٠٥٤	١,٥٣٧,٧٤١
(١٤,٣٧٤)	(١٤,٥٥٦)
٤,٩٤٣,١٤١	٦,١٤٤,١٩٢
١٨٨,٥٤٠	١١٩,٤٨٥
٤,٧٦٨,٩٧٥	٦,٠٣٩,٢٦٣
(١٤,٣٧٤)	(١٤,٥٥٦)
٤,٩٤٣,١٤١	٦,١٤٤,١٩٢
٤,٩٥٧,٥١٥	٦,١٥٨,٧٤٨
(١٤,٣٧٤)	(١٤,٥٥٦)
٤,٩٤٣,١٤١	٦,١٤٤,١٩٢

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



١٧ - إستثمارات مالية

١/١٧ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥٥١,٦١٨	٥٥٢,٥٦٩
٤٧٣,٢٧٣	٦٩٠,٠٣٣
١,٠٢٤,٨٩١	١,٢٤٢,٦٠٢
٣٠,٤٠٥	٢٠,١٦٩
٢٧,٢٤٧	٣٠,٤٨٠
٥٧,٦٥٢	٥٠,٦٤٩
٦٥٢,٥٩٢	١,٠٥٧,٢٧٦
٦٥٢,٥٩٢	١,٠٥٧,٢٧٦
١٠,٠٠٩	١٤,١٨١
١٠,٠٠٩	١٤,١٨١
٥٢٠,٥٠٥	٨٠٩,٢٤٢
٥٢٠,٥٠٥	٨٠٩,٢٤٢
٢,٢٦٥,٦٤٩	٣,١٧٣,٩٥٠

(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 خزائنة

أذون الخزائنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

رصيد (ج)(د) وثائق صناديق الإستثمار

غير مدرجة ببورصة الأوراق المالية

الرصيد

(هـ) وثائق خزائنةرصيد (هـ)

رصيد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢/١٧ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

(أ) أدوات دين

مدرجة بسوق الأوراق المالية

يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

رصيد (أ)(ب) أذون خزائنة

أذون الخزائنة 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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤٨٦,٧٠١	٥٨٣,٢٤٣
(١٤,٨٠٢)	(١٣,٤٤٣)
٤٧١,٨٩٩	٥٦٩,٨٠٠
١,٧٢٥,٥٩٥	١,٧٢١,٤٤٦
(١٥,٧١٦)	(٨,٧٩٦)
١,٧٠٩,٨٧٩	١,٧١٢,٦٥٠
٢,١٨١,٧٧٨	٢,٢٨٢,٤٥٠
٤,٤٤٧,٤٢٧	٥,٤٥٦,٤٠٠
٣,١٥١,٨٧١	٣,٩٩٣,٣٥٦
١,٢٩٥,٥٥٦	١,٤٦٣,٠٤٤
٤,٤٤٧,٤٢٧	٥,٤٥٦,٤٠٠
٣,١٦٤,٩٥٧	٤,١٧٦,٧٦١
١,٢١٤,٨٠٩	١,٢١٤,٨٠٩
٤,٣٧٩,٧٦٦	٥,٣٩١,٥٧٠

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
 جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣/١٧ أذون الخزانة
٢,٦٥٩,٦٨٤	٢,٢٣٢,٣٩٦	أذون الخزانة المصرية
١١٨,٩٦٧	١٤٨,٤٣٥	أذون الخزانة الإماراتية
٢٠	-	أذون الخزانة اللبنانية
٢,٧٧٨,٦٧١	٢,٣٨٠,٨٣١	رصيد أذون الخزانة
		وتتمثل أذون الخزانة في :
١,٠٩١,٥٣٤	١٨٩,٤٩٧	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٩٤,٢٨٩	٢٥٦,٦٧٨	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٨٠٥	١٣٥,٨٨٦	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
١,٦٥٥,٥٠٩	١,٩٤٠,٨١٣	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
٢,٨٤٢,١٣٧	٢,٥٢٢,٨٧٤	إجمالي قيمة الأسهم
(٦٣,٤٦٦)	(١٤٢,٠٤٣)	عوائد لم تستحق بعد
٢,٧٧٨,٦٧١	٢,٣٨٠,٨٣١	القيمة الإسمية بعد خصم عوائد لم تستحق بعد
(٨,٧٩١)	(١٥,٧١٦)	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥١)	(٢,٦٤٨)	إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٧٦٩,٨٢٩	٢,٣٦٢,٤٦٧	رصيد أذون الخزانة

وتتمثل حركة إستثمارات المالية خلال السنة المالية فيما يلي :

الإجمالي	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٣,٩٦٦,٧٨٨	٢,٣١٨,٠٠٠	١,٦٤٨,٧٨٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١,٥٥٠,٤٩٩	٥٨,٤٤٠	١,٤٩٢,٠٥٩	إضافات
(٤٥٣,٨٢٤)	(٢٢٧,٦٨٥)	(٢٢٦,١٣٩)	استبعادات (بيع / استرداد / استهلاك)
(٣٠٧,٤٧١)	(١٣٠,٨٠١)	(١٧٦,٦٧٠)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٣٩,٣٨٣)	-	(٣٩,٣٨٣)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٤٨,٣٤٢	٢٧٣,٠٤٧	٤٧٥,٢٩٥	أذون خزانة
(٨,٥٥١)	(٨,٥٥١)	-	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٤٥٦,٤٠٠	٢,٢٨٢,٤٥٠	٣,١٧٣,٩٥٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥,٤٥٦,٤٠٠	٢,٢٨٢,٤٥٠	٣,١٧٣,٩٥٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٤٥٣,٧٤٧	١٢٩,١٣٣	٣٢٤,٦١٤	إضافات
(٣١٨,٧٧١)	(٨٢,٧٣٣)	(٢٣٦,٠٣٨)	استبعادات (بيع / استرداد / استهلاك)
(٨٠٢,٢٠٨)	(١٤٢,٩٤٠)	(٦٥٩,٢٦٨)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
٦٧,٠٧٥	-	٦٧,٠٧٥	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٠٠,٥٣٧)	٤,١٤٧	(٤٠٤,٦٨٤)	أذون خزانة
(٨,٢٧٩)	(٨,٢٧٩)	-	يخصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٤٤٧,٤٢٧	٢,١٨١,٧٧٨	٢,٢٦٥,٦٤٩	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

عن الفترة المالية المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣١
٥١٦
٥٤٧

عن الفترة المالية المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠٢٤

(٣٢)
١,٩٤٩
١,٩١٧

و تتمثل أرباح / خسائر الإستثمارات المالية فيما يلي

أرباح بيع إستثمارات مالية سندات
 أرباح بيع أذون خزانة
الإجمالي



٨ إستثمارات عقارية

اراضي	مباني	الإجمالي
٩٥٨	٢,٨٦٣	٣,٨٢١
-	(١,٧٨٨)	(١,٧٨٨)
٩٥٨	١,٠٧٥	٢,٠٣٣
-	(٣٣)	(٣٣)
٩٥٨	١,٠٤٢	٢,٠٠٠
٩٥٨	١,٠٧٢	٢,٠٣٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة في ١ يناير ٢٠٢٤

تكلفة الإهلاك

صافي القيمة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

صافي القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٩ - قروض وتسهيلات للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤٤,٥٠٠	-
٢٦٦,٩٦٤	٢٠٩,٥٧٢
(٣,٢٢٠)	(٢,٨٢٦)
(٢,٠١٠)	(١,٢١٥)
٣٠٦,٢٣٤	٢٠٥,٥٣١

قروض لآجل

قروض أخرى

يخصم :

خصم غير مكتسب للأوراق المالية المخصصة

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

الرصيد

٢٠ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٧٥,٦٦٣	٧٠,٨٢٢
٢٢,٥٢١	٣٠,٠٤٢
١٧٥,٢٥٩	٢٦٥,٠٢٠
١٠٥,٢٠٩	١٣٩,٣٣٥
٩٣٣	١,٥٨٤
١٢٨,٦٧٣	١٤٧,٩٠٥
٦٠٨,٢٥٨	٦٥٤,٧٠٨
١,٤٢٤,٦٦٦	١,٩٣١,٨٩٣
٧٥٣,١١٢	٨٢٢,١٢٥
١,٢٦٦,٨٩٧	١,٥٨٩,٧٥١
٩٩٦	١,٤٥٩
٧٠٥	٣٦,٣٥٢
٣,٤٤٦,٣٧٦	٤,٣٨١,٥٨٠
٤,٠٥٤,٦٣٤	٥,٠٣٦,٢٨٨
(٦٤,٥٧٦)	(٦٥,٥٥٢)
(١١٦)	(١٣٣)
(٣٦٥,١٣٩)	(٣٨٨,٢١٠)
٣,٦٢٤,٨٠٤	٤,٥٨٢,٣٩٣
١,٨٤٣,٢٥٣	٢,٣٦٩,٧٩٧
١,٧٨١,٥٥٢	٢,٢١٢,٥٩٦
٣,٦٢٤,٨٠٥	٤,٥٨٢,٣٩٣

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 الإئتمانية المتوقعة

الصافي يوزع إلى :

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

الرصيد

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
 جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

الخسائر الائتمانية المتوقعة**تحليل حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض وتسهيلات العملاء والبنوك وفقاً للأنواع**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣٠ يونيو ٢٠٢٤				
الإجمالي	مؤسسات	بنوك	أفراد	الإجمالي	مؤسسات	بنوك	أفراد	
٤٢٣,١٩٥	٣٥٣,٥٩٨	٣,٠٩٧	٦٦,٥٠٠	٣٨٩,٤٢٥	٣٥٤,٧٢٨	١,٢١٥	٣٣,٤٨٢	الرصيد أول الفترة المالية
٩٠,٧٧٣	٨٧,١٨٨	(١,٨٨٢)	٥,٤٦٧	٤٨,٦٥٥	٤٥,٣٨٢	٧٩٥	٢,٤٧٨	(د) / عبء الاضمحلال
٣,٨٤٦	٣,٤١٤	-	٤٣٢	٤,٠٤٧	٣,٨٦٢	-	١٨٥	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(٩٠,٠٧٦)	(٦٢,٧٢٥)	-	(٢٧,٣٥١)	(١٧,١٧٤)	(١٦,٧٨٠)	-	(٣٩٤)	المستخدم خلال الفترة المالية
(٣٨,٣١٣)	(٢٦,٧٤٧)	-	(١١,٥٦٦)	(٥٧,٨٠٥)	(٤٦,١٥٠)	-	(١١,٦٥٥)	فروق ترجمة المخصص بالعملة الأجنبية
٣٨٩,٤٢٥	٣٥٤,٧٢٨	١,٢١٥	٣٣,٤٨٢	٣٦٧,١٤٨	٣٤١,٠٤٢	٢,٠١٠	٢٤,٠٩٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

٢١ - أدوات المشتقات المالية وأنشطة التغطية

تمثل عقود تبادل العملات الأجلة *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 بالصادفي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة . ويعتبر خطر الإنتمان للبنك ضئيلاً ، وتمثل اتفاقيات العائد الأجلة 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* متفق 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 الإنتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء إلتزاماتها . ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة وبنسبة من المبالغ التعاقدية ، وللرقابة علي خطر الإنتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض .

تُعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساساً 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 الإنتمان أو خطر السعر . وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصولاً) أو في غير صالحه (الإلتزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات. ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الإفتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك لمدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والإلتزامات من المشتقات المالية.

المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
الأصول	الإلتزامات	الأصول	الإلتزامات	
٢١٠	١٨٨	٢	٢٣٥	مشتقات العملات الأجنبية
٩٤	٢,٨٨٠	١	٩٢٨	عقود مبادلة العملات
٣٠٤	٣,٠٦٨	٣	١,١٦٣	عقود صرف آجلة
-	٢,٧٦٤	-	١,١٦٠	إجمالي المشتقات
				صافي الأصول و الإلتزامات

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
 جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

٢٢. إستثمارات مالية في شركات شقيقة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	طبيعة العلاقة	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	إلتزامات الشركة بدون حقوق الملكية	إيرادات الشركة	أرباح / خسائر الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة
			ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	%
شركة نون لخدمات الإدارة في مجال صناديق الإستثمار	شركة شقيقة	مصر	٩٢	١٤	٢٨	(٨)	-	٢٠
شركة مصر للإستثمار و التطوير	شركة شقيقة	مصر	-	-	-	-	٧٠٣	٢٠
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 ٢٠٢٣	طبيعة العلاقة	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	إلتزامات الشركة بدون حقوق الملكية	إيرادات الشركة	أرباح / خسائر الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة
			ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	%
شركة نون لخدمات الادارة في مجال صناديق الإستثمار	شركة شقيقة	مصر	٩٢	١٤	٢٨	(٨)	-	٢٠
شركة مصر للإستثمار و التطوير	شركة شقيقة	مصر	-	-	-	-	٧٠٣	٢٠
الإجمالي			٩٢	١٤	٢٨	(٨)	٧٠٣	

مكون لمساهمة البنك بشركة نون لخدمات الإدارة في مجال صناديق الإستثمار اضمحلال بمبلغ ٣٣ ألف دولار 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

٢٣. أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٤٧٦	١٨	مشروعات تحت التنفيذ
١٧٩,٥٦٠	١١٨,٥٦٣	إيرادات مستحقة
٧,٧٩٢	٨,٨٦٩	مصروفات مقدمة
١٠٦,٧٣٥	١٠٤,٢٢٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١١,٤٢٤	١٧,٧٦١	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٣٥,٠٣٨	١٢,٥١٣	تأمينات وعهد
٥٦,٤٠٢	١٢٥,٩١٢	أرصده مدينه متنوعة
(٥,٨٨٣)	(١,٩٢٢)	يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣٩١,٥٤٤	٣٨٥,٩٣٣	الرصيد

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
 جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

٢٤. أصول / التزامات ضريبية مؤجلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣٠ يونيو ٢٠٢٤		
أصول	التزامات	أصول	التزامات	
٥٩	(١,٦٠٣)	٣٢	(١,١٩٣)	الأصول الثابتة
٧,٨٥٦	(٢٩)	٧,٩٣٥	(١٩)	مخصصات أخرى
-	(٣٠٢)	٥٤٧	(٣٧٨)	الأرباح الغير موزعة في الشركات التابعة
١٠,٣٥٠	-	٣,٥٢٩	-	فروق التغير في القيمة العادلة للإستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,٥١٢	-	٢٨,٦٩٨	-	فروق ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
١٤	-	٢٢٧	-	إلتزامات مزايا العاملين
٢٧,٧٩١	(١,٩٣٤)	٤٠,٩٦٩	(١,٥٩٠)	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (إلتزام) ضريبي
٢٥,٨٥٧	-	٣٩,٣٧٨	-	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (إلتزام) ضريبي

وفيما يلي بيانات بإجمالي حركة الأصول و الإلتزامات المؤجلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢٦,٧٠٠	٢٥,٦٩١	الرصيد في أول الفترة المالية
١٢,٦٧٨	١٦٦	حركة الضريبة المؤجلة خلال الفترة المالية
٣٩,٣٧٨	٢٥,٨٥٧	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٢٥. أصول ثابتة

اراضي ومباني	ألات ومعدات	أخرى	الإجمالي	
١٣٢,٥٣٥	٣٦,٧٦٧	٩٤,٢٧٧	٢٦٣,٥٧٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
(٤٤,١٤٥)	(٢٨,٨٠٨)	(٧٤,٤٥٢)	(١٤٧,٤٠٥)	التكلفة
			(٣٨٤)	مجمع الإهلاك
٨٨,٣٩٠	٧,٩٥٩	١٩,٨٢٥	١١٥,٧٩٠	فروق ترجمة عملات
٢,٣٩٤	١٥,٧٨٣	٢٦,٤٦٢	٤٤,٦٣٩	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٣
(١,٧٩١)	(٥٩٢)	(١,٠٥٣)	(٣,٤٣٦)	إضافات
(١,٠٦٧)	(٤,٦١١)	(٨,٧٩٨)	(١٤,٤٧٦)	إستبعادات
-	-	-	(١٤٢)	تكلفة الإهلاك
٨٧,٩٢٦	١٨,٥٣٩	٣٦,٤٣٦	١٤٢,٣٧٥	فروق ترجمة عملات
١٣٣,١٣٨	٥١,٩٥٨	١١٩,٦٨٦	٣٠٤,٧٨٢	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٤٥,٢١٢)	(٣٣,٤١٩)	(٨٣,٢٥٠)	(١٦١,٨٨١)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
			(٥٢٦)	التكلفة
٨٧,٩٢٦	١٨,٥٣٩	٣٦,٤٣٦	١٤٢,٣٧٥	مجمع الإهلاك
٨	٦٢٤	٨,١٧٥	٨,٨٠٧	فروق ترجمة عملات
-	-	-	-	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٤
(٥٢٧)	(٢,١٥٥)	(٥,٧٤١)	(٨,٤٢٢)	إضافات
-	-	-	(٢٥٣)	إستبعادات
٨٧,٤٠٧	١٧,٠٠٨	٣٨,٨٧١	١٤٢,٥٠٧	تكلفة الإهلاك
١٣٣,١٤٦	٥٢,٥٨٢	١٢٧,٨٦١	٣١٣,٥٨٩	فروق ترجمة عملات
(٤٥,٧٣٩)	(٣٥,٥٧٤)	(٨٨,٩٩٠)	(١٧٠,٣٠٣)	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
-	-	-	(٧٧٩)	التكلفة
٨٧,٤٠٧	١٧,٠٠٨	٣٨,٨٧١	١٤٢,٥٠٧	مجمع الإهلاك

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
 جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

٢٦. الأصول المؤجرة ايجار تمويلي بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٩٩,٦٠٤	٩٧,٩٢٧
(٣٠,٤٩٣)	(٣٤,٨٢٢)
٨,٤٢٨	١٢,٦٥٤
٧٧,٥٣٩	٧٥,٧٥٩
٢٦,٣٩٨	١١,٠٦٩
(٦,٠١٠)	(٢,١٠٧)
(٣٤,٨٢٢)	(٣٩,٨٢٩)
١٢,٦٥٤	١٠,٤٦٨
٧٥,٧٥٩	٥٥,٣٦٠
(٢٧,٧٨٩)	(٢٠,٧٤٥)
(٣٠٦)	(٣٢١)
٤٧,٦٦٤	٣٤,٢٩٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤

التكلفة

فروق ترجمة عملات

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٤

إضافات

إستبعادات

فروق ترجمة عملات

مجمع الإهلاك

خصم : تسوية عقود تأجير تمويلي

خصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤**٢٧. الأصول غير الملموسة**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٦٣,٧٢٠	٧٤,٠٣٤
(٢٠,٦٤٨)	(٢٨,٨٢١)
٤٣,٠٧٢	٤٥,٢١٣

التكلفة

إستهلاك

صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة**٢٨-أرصدة مستحقة للبنوك**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٥٦,٤١٩	٥٩,٦٤٥
٩٦٤,٠٠٦	٥١٣,٤٦٤
١,٠٢٠,٤٢٥	٥٧٣,١٠٩
٣٩,٣٢٦	٣٧,٩٧٦
٥١٥,٦٢٤	٢٦٠,٧١٩
٤٦٥,٤٧٥	٢٧٤,٤١٤
١,٠٢٠,٤٢٥	٥٧٣,١٠٩
٥٦,٤١٩	٥٩,٦٤٥
٩٦٤,٠٠٦	٥١٣,٤٦٤
١,٠٢٠,٤٢٥	٥٧٣,١٠٩
١,٠٢٠,٤٢٥	٥٧٣,١٠٩

حسابات جارية

ودائع

الرصيد

بنوك مركزية

بنوك محلية

بنوك خارجية

الرصيد

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد

الرصيد

أرصدة متداولة



٢٩- ودائع للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣,٤٩٢,٢٠٩	٣,٧٣٨,١٣٩
٤,٢٠٢,٠٣٣	٤,٥٠٠,١٩٤
٥٨٨,٥٧٨	٨٩٣,٧٨٤
٢,٩٧٥,٣٩٨	٣,٢٥٤,٧١٧
١٧٤,٠٠٣	٣٣٣,٧٨٧
١١,٤٣٢,٢٢١	١٢,٧٢٠,٦٢١
٦,٧٣١,٠٩٨	٧,٣٧١,٩٥٦
٤,٧٠١,١٢٣	٥,٣٤٨,٦٦٥
١١,٤٣٢,٢٢١	١٢,٧٢٠,٦٢١
١,٧٣٧,٣٠٩	٢,١٧١,٩٢٤
٥٧,٨٥٦	٤٢٥
٩,٦٣٧,٠٥٦	١٠,٥٤٨,٢٧٢
١١,٤٣٢,٢٢١	١٢,٧٢٠,٦٢١
٨,٧١١,٣٠٨	٨,٧٩٢,٠٩٧
٢,٧٢٠,٩١٣	٣,٩٢٨,٥٢٤
١١,٤٣٢,٢٢١	١٢,٧٢٠,٦٢١

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- الإلتزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٨٠,٥١٣	٨٣,٩٨١
١٠,٣٨٢	٩,٦٧٧
٣٩,٦٧٥	٢٩,٩٩٩
٢٥,٧١٤	٣٩,٦٥٦
٩٢,١٣٦	١١٠,٥٩٨
٢٤٨,٤٢٠	٢٧٣,٩١٠

عوائد مستحقة

إيرادات مقدمة

مصرفات مستحقة

دائون

أرصدة دائنة متنوعة

الرصيد

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
 جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي الا اذا ذكر خلاف ذلك

٣٠ - قروض و تسهيلات من بنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	معدل الفائدة	
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	معدل فائدة ٧,٢٦%	قرض من افريكسيم بنك
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	معدل فائدة ٦,٤٤%	قرض من افريكسيم بنك
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	معدل فائدة ٦,٥٨%	قرض من افريكسيم بنك
٥,٠٠٠	٢,٥٠٠	معدل فائدة ٨,٧٤%	قرض من البنك الاوروي لإعادة البناء و التنمية
٥,٠٠٠	٢,٥٠٠	معدل فائدة ٨,٧٤%	قرض من مؤسسة التمويل الفرنسية
٢,٥١٢	١,٧١٢	معدل فائدة ٩,٥%	جهاز تنمية المشروعات الصغيرة و متناهية الصغر
٥٧١	٧٣	معدل فائدة ٩,٧٥%	جهاز تنمية المشروعات الصغيرة و متناهية الصغر
		طبقاً لمبادرة البنك المركزي المصري	قرض من البنك المركزي المصري (مبادرة البنك المركزي المصري)
٣٤٤	٢١٥	معدل فائدة ١,٥%	قرض من البنك المصري لتنمية الصادرات
٥,١٠٩	٢,٧٥٠	معدل فائدة ١%	قرض من البنك الأهلي المصري
١,١٥٩	٣,٦٩٥	معدل فائدة ١%	قرض من البنك الأهلي المصري
١٥,٧٧٩	١٠,٦٤٨	معدل فائدة ١,٢٥%	قرض من بنك مصر
١,٩٠٥	١,٠١٨	معدل فائدة ١٧%	قرض من بنك قناة السويس
١٩	-	معدل فائدة ٩,٢٥%	قرض من المصرفية لإعادة التمويل العقاري
١,٤٠٤	٧٢٠	معدل فائدة ١,٤٠%	قرض بنك ابو ظبي التجاري
	١,١٩٨	معدل فائدة ١%	قرض من البنك الأهلي الكويتي
٣,١٩٤	١,٧٨٧	معدل فائدة ٠,٧٥%	قرض من بنك قطر الوطني
٨٤٩	٥١٢	معدل فائدة ١%	قرض من بنك الكويت الوطني
١,٩٨٣	١,١٧٤	معدل فائدة ١%	قرض من بنك امارات دبي الوطني
٩٠٨	١,٥٧٨	معدل فائدة ٠,٧٥%	قرض من بنك التجاري وفا
٣,٨٣٠	٢,٢٠٨	معدل فائدة ١%	قرض من بنك المصري الخليجي
٣,٢٣٧	٢,٠٨٢	معدل فائدة ٠,٥٠%	قرض من البنك القاهرة (لمدة ٥ سنين و ٧ سنين)
٢,٦٢٦	٣,١٧٢		الرصيد
١,٠٥٥,٤٢٩	١,٠٣٩,٥٤٢		أرصدة متداولة
١,٠٥٢,٣٤٦	١,٠٣٧,٧٥٨		أرصدة غير متداولة
٣,٠٨٣	١,٧٨٤		الرصيد
١,٠٥٥,٤٢٩	١,٠٣٩,٥٤٢		

٣١ - مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	الرصيد في اول الفترة المالية	المكون / المرتد خلال الفترة المالية	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية	المستخدم خلال الفترة المالية	الرصيد في اخر الفترة المالية
مخصص مطالبات	٥,١٢٠	١,٠٢١	(٧١٤)	(٦٣)	٥,٣٦٤
مخصص الإلتزامات العرضية	٢١,٦٢٥	٨,٨١٠	(٣,٤٩١)	-	٢٦,٩٤٤
الرصيد	٢٦,٧٤٥	٩,٨٣١	(٤,٢٠٥)	(٦٣)	٣٢,٣٠٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الرصيد في اول السنة المالية	المكون / المرتد خلال السنة المالية	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية	المستخدم خلال السنة المالية	الرصيد في اخر السنة المالية
مخصص مطالبات	٥,٠٢٨	٨٣٧	(٦٠٣)	(١٤٢)	٥,١٢٠
مخصص الإلتزامات العرضية	٣٣,٦٠٩	(٩,٥٣٦)	(٢,٤٤٨)	-	٢١,٦٢٥
الرصيد	٣٨,٦٣٧	(٨,٦٩٩)	(٣,٠٥١)	(١٤٢)	٢٦,٧٤٥

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

٣٢. التزامات ضرائب الدخل الجارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
١٥,٨٩٣	١٠,٤٠٥
٣٣,٣٦٥	٤٣,٢٩١
٩,٣٣٧	١٧,٤٦٦
٥٨,٥٩٥	٧١,١٦٢

إلتزامات ضرائب أذن و سندات الخزانة
إلتزامات ضرائب الدخل - وحدات محلية
إلتزامات ضرائب الدخل - فروع أجنبية

٣٣. التزامات مزايا العاملين

قامت ادارة الصندوق الاجتماعي للعاملين في البنك العربي الأفريقي الدولي بإجراء دراسة اکتوارية لتحديد صافي القيمة الحالية لإلتزامات الصندوق وبالتالي تحديد الفائض أو العجز في أموال الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ حيث يقوم البنك بتعويض أي عجز قد ينشأ عن إستثمار أموال الصندوق وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التي يستخدمها الخبير الأکتواري فيما يلي:-

-معدلات الوفاة من الجدول البريطاني ULT ٥٢-٤٩ 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 :-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
-	٦١
-	(٢٤٦)
٥,٢٤٧	١,١٩٣
(٥,١٨٦)	-
٦١	١,٠٠٨

البيان

الرصيد في أول الفترة المالية

فروق ترجمة عملات

المكون خلال الفترة المالية

المستخدم خلال الفترة المالية

الرصيد في آخر الفترة المالية

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٣ ديسمبر ٣١ ألف دولار أمريكي
٢٧,٠٥٨	٢١,٦٣٣
١٨,٧٥١	٢١,٤٦٦
٨,٣٠٧	١٦٧
(٤,٧٨٩)	(٣٦٨)
٣,٥١٨	(٢٠١)
٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	٢٠٢٣ ديسمبر ٣١
٣,٥١٨	(٢٠١)
٣,٥١٨	(٢٠١)

المبالغ المقيدة في المركز المالي

القيمة الحالية للإلتزامات الممولة

القيمة العادلة لأصول النظام

عجز (فائض) النظم الممولة

صافي الربح / الخسارة الإكتوارية غير المعترف به

صافي الإلتزامات (الأصول)

المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية

الإلتزامات

صافي الإلتزامات (الأصول)

تعهد البنك بسداد قيمة فرق المعاش الشهري الخاص بأصحاب المعاشات الدلالية و الذي يبلغ ٧٠ ألف دولار أمريكي شهري

ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٠,٠٤٦,٠١٢	١٠,٢١٦,٤١٥
٨٦٠,١٧٩	٨٩٢,١٤٣
١٨٥,٨٣٣	٣٢٤,٢٧٢
(٢٢٥,٢٠٨)	(٣١٦,١٩٣)
(٣٩,٣٧٥)	٨,٠٧٩
(٣٩,٣٧٥)	٨,٠٧٩
(٣٩,٣٧٥)	٨,٠٧٩

المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية

القيمة الحالية للإلتزامات الممولة

القيمة العادلة لأصول النظام

عجز (فائض) النظم الممولة

صافي الربح / الخسارة الإكتوارية غير المعترف به

صافي الإلتزامات (الأصول)

المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية

الإلتزامات (الأصول)

صافي الإلتزامات (الأصول)

الأسس الإكتوارية المستخدمة

نظام المعاش و المكافأة للعاملين بالجنية المصري	جنية مصري %	دولار أمريكي %
متوسط الإفتراضات لتحديد إلتزامات المزايا	١٥,٣٧	٤,١
معدل (سعر) الخصم %	٥	٢
معدل زيادة التعويض %	٤١,٠	٨
معدل تضخم الأسعار %	٧,٠	٢
معدل زيادة المعاش %		
متوسط الإفتراضات لتحديد صافي التكلفة	١٥,٤٠	٣,٧٩
معدل (سعر) الخصم %	١٠,١٨	٣,٧٩
معدل العائد طويل الأجل المتوقع على أصول النظام	٥,٠	٢
خلال السنة المالية %	٢٤,٤	٨,٣
معدل زيادة التعويض %	٧,٠	٢
معدل تضخم الأسعار %		
معدل زيادة المعاش %		



٣٤ - عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
١٤,٧٤٨	٩,٢٥٥
١٤,٧٤٨	٩,٢٥٥

عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء ٩١ يوم

٣٥ - رأس المال

أ - رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص 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



٣٦- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الإحتياطيات
٢٢٩,٦٩٩	٢٠٦,٩٥٤	الإحتياطي القانوني
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	الإحتياطي العام
٢,٤٤٨	٢,٤٤٨	الإحتياطي الخاص
٣,٤٧١	٥,٣٩٤	إحتياطي مخاطر بنكية
٣,٧٠٥	٣,٧٠٥	إحتياطي الرأسمالي
(٧٩,٩٦٦)	(٦٤,٧٤٢)	إحتياطي ترجمة عملات
(٢٨,٧٢٥)	(٩٢,١٣٨)	إحتياطي القيمة العادلة
٨٨,٥٦٢	٨٨,٥٦٢	إحتياطي خاص - إئتمان
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١	إحتياطي المخاطر العام
٢٥٢,٦٧٥	١٨٣,٦٦٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

(أ) الإحتياطي القانوني

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٠٦,٩٥٤	١٩٢,٦٧٣	محول من الأرباح المحتجزة
٢٢,٧٤٥	١٤,٢٨١	الرصيد في آخر الفترة المالية
٢٢٩,٦٩٩	٢٠٦,٩٥٤	

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الرصيد في أول الفترة المالية
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	الرصيد في آخر الفترة المالية
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	

(ج) الإحتياطي الخاص

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الرصيد في أول الفترة المالية
٢,٤٤٨	٢,٤٤٨	الرصيد في آخر الفترة المالية
٢,٤٤٨	٢,٤٤٨	

وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لايحوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع إليه

(د) إحتياطي المخاطر البنكية

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الرصيد في أول الفترة المالية
٥,٣٩٤	٤,٥٣٠	محول من الأرباح المحتجزة
-	١,٧٦٦	فروق ترجمة عملات أجنبية
(١,٩٢٢)	(٩٠٢)	الرصيد في آخر الفترة المالية
٣,٤٧٢	٥,٣٩٤	

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 إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري .

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
 جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

(هـ) الإحتياطي الرأسمالي

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣,٧٠٥	٣,٤٦٠
-	٢٤٥
٣,٧٠٥	٣,٧٠٥

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

(و) إحتياطي فروق ترجمة العملات

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٦٤,٧٤٢)	(٥٢,٥٥٦)
(١٥,٢٢٤)	(١٢,١٨٦)
(٧٩,٩٦٦)	(٦٤,٧٤٢)

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 و الشركات التابعة الى عملة العرض الي تختلف عملة التعامل لها عن عملة العرض للبنك ويتم الإعراف بفروق العملة الناتجة في بند مستقل (فروق ترجمة عملات أجنبية) ضمن حقوق الملكية بند إحتياطي فروق ترجمة عملات

(ز) إحتياطي القيمة العادلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٩٢,١٣٨)	(٥١,٦٩٩)
(٣٦٢)	(٤٥٨)
٦٧,٤٣٧	(٣٨,٩٢٥)
٢,٦٧٨	٣,٦٠٣
(٦,٣٤٠)	(٤,٦٥٩)
(٢٨,٧٢٥)	(٩٢,١٣٨)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١

الرصيد في أول الفترة المالية
 الرصيد في آخر الفترة المالية

(ط) إحتياطي خاص - إئتمان

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٨٨,٥٦٢	٨٧,٦٧٠
-	٨٩٢
٨٨,٥٦٢	٨٨,٥٦٢

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



٣٧- الحركة على الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
١,٤٣٠,٧٨٣	١,٥٩٩,٩٤٨
(٢٤٥)	-
(١,٤٠٧)	(٢,٢٥٧)
(١,٧٦٦)	-
(١٤,٢٨١)	(٢٢,٧٤٥)
(٨٩٢)	-
(٤٨,١٦٩)	(٦١,٠٤٨)
-	١,٠١٢
٢٣٥,٩٢٥	١٥٧,٠٤٩
١,٥٩٩,٩٤٨	١,٦٧١,٩٥٩

الرصيد في أول الفترة المالية
المحول الي إحتياطي رأسمالي
المحول الي أرصدة دائنة أخرى
المحول من إحتياطي مخاطر بنكية
المحول الي الإحتياطي القانوني
المحول الي إحتياطي خاص - إئتمان
التوزيعات النقدية للأرباح لعام ٢٠٢٣
أرباح بيع إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
صافي أرباح الفترة المالية
الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٨. إلتزامات عرضية وارتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٩٢٩,٦٥٠	٩٣٠,٢٦٨
٢٧١,١٠٨	٣٦١,٦١٠
٨٦,٤٤٩	٨٠,٧٧٣
١,٢٨٧,٢٠٧	١,٣٧٢,٦٥١

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

٣٩. 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- الفترة المنتهية في ٢٠٢٤/٠٦/٣٠

تم إعداد المسودة الخاصة بالإقرار الضريبي عن الفترة المنتهية المنتهى في ٢٠٢٤/٠٦/٣٠ مع تكوين الإلتزامات الضريبية اللازمة لحين تقديم الإقرار.

• ثانياً: ضريبة المرتبات والاجور

• السنوات حتى ٢٠٢٠

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

• السنوات ٢٠٢١/٢٠٢٣

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 وجارى إعداد المستندات والبيانات والتحليلات الضريبية اللازمة للفحص الضريبي.

• الفترة المنتهية في ٢٠٢٤/٠٦/٣٠

(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
 جميع المبالغ بالآلاف دولار أمريكي إلا إذا ذكر خلاف ذلك

تم تقديم الإقرارات الضريبية الشهرية والربع سنوية وسداد الضرائب المستحقة في المواعيد القانونية حتى نهاية الربع السنوي المنتهى في ٢٠٢٤/٠٦/٣٠.

• **ثالثاً: ضريبة الدمغة النسبية**

• **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 وجارى الحصول على المخالصة النهائية عن عامي ٢٠٢٢/٢٠٢١.

• **الفترة المنتهية في ٢٠٢٤/٠٦/٣٠**

تم تقديم الإقرارات الضريبية الربع سنوية وسداد الضرائب المستحقة في المواعيد القانونية حتى نهاية الربع السنوي المنتهى في ٢٠٢٤/٠٦/٣٠.

• **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 الإلتزامات الضريبية المستحقة عن المطالبات الضريبية الواردة من عام ٢٠١٣ وحتى نهاية الربع السنوي المنتهى في ٢٠٢٤/٠٦/٣٠.

٤٠. **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:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,٩٧٩,٢٨٨	١,٣٩٠,٥٢٨
٣٧,٩٧٦	٣٩,٣٢٦
٤٨٨	٧٥٨

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 والمرتبات 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٧٣٧ ألف دولار أمريكي ٥٢٣ ألف دولار أمريكي في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .

ب) **مزايا مجلس الإدارة و الإدارة العليا:**

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣
١,٢٩٠	١,٣٦٩
٤٢٦	٤٨٥
١,٧١٦	١,٨٥٤

المرتبات و المزايا
 الحوافز الممنوحة في اطار مزايا العاملين وفقاً للوائح

٤١- صندوق استثمار البنك العربي الأفريقي الدولي "شيلد"

أسس البنك العربي الأفريقي الدولي صندوق استثمار " شيلد " منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتبلغ حصة البنك حالياً ٣٢٢,٨٣٩ وثيقة بقيمة ١٣٧,٠٣ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ المركز المالي مبلغ ٤٢٤,٤٦ جنيه مصري.

٤٢- صندوق استثمار البنك العربي الأفريقي الدولي "جمان"

أسس البنك العربي الأفريقي الدولي صندوق استثمار " جمان " منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية و تبلغ حصة البنك حالياً ٤٣٩,٢٥٩ وثيقة بقيمة ٢٢٤,٢٧ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ المركز المالي مبلغ ٥١٠,٥٦ جنيه مصري.

٤٣- صندوق استثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للاستثمار في أدوات الدخل الثابت "جذور"

أسس البنك العربي الأفريقي الدولي صندوق استثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للاستثمار في أدوات الدخل الثابت منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية و تبلغ حصة البنك حالياً ٢,٨٠٧,٠٠٩ وثيقة بقيمة ١٠٦,٧٤ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ المركز المالي مبلغ ٣٨,٠٣ جنيه مصري

٤٤- صندوق استثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للاستثمار في أدوات الدخل الثابت "جارد"

أسس البنك العربي الأفريقي الدولي صندوق استثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للاستثمار في أدوات الدخل الثابت منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية و تبلغ حصة البنك حالياً ٥٠٠,٠٠٠ ألف وثيقة بقيمة ١٢,٦٨ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ المركز المالي مبلغ ٢٥,٣٦ جنيه مصري

٤٥- صندوق استثمار شركة العربي الأفريقي للاستثمارات القابضة العائد اليومي "دياموند"

قامت الشركة القابضة بتأسيس صندوق استثمار دياموند النقدي ذو العائد اليومي التراكمي مبلغ ٥ مليون جنيه مصري وتم غلق باب الاكتتاب الخاص بتاريخ ٢١ يوليو ٢٠٢٢ عدد الوثائق ٥٠ ألف وثيقة سعر الوثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ١٣٧,٦٥ جنيه مصري

٤٦- 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 الإقضاء .

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
٩٦٧,٤٥٩	٦٥٩,١٧٢	نقدية و أرصدة لدى البنوك المركزية
٣,٥٩٧,٨٨٦	٦,١٤٤,١٩٢	أرصدة لدى البنوك
٢,١٠٠,٩١٣	٢,٣٦٢,٤٦٧	أذون خزانة
(٩٠٣,٨٣٨)	(٥٥٥,٨٨٠)	أرصدة لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٧٦٠)	(١٥٤,٨٨٦)	ودائع لدى البنوك
(١,٨٨١,٨٦١)	(١,٩٨٨,٠٩٨)	أذون خزانة (استحقاق أكثر من ثلاثة شهور)
٣,٨٧٩,٧٩٩	٦,٤٦٦,٩٦٧	نقدية و أرصدة لدى البنوك المركزية

٤٧- أ - أحداث هامة

- قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعها الموافق يوم الخميس الموافق ١ فبراير ٢٠٢٤ رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل الي ٢١,٢٥٪ - ٢٢,٢٥٪ و ٢١,٧٥٪ على الترتيب كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٧٥٪.
- قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعها الموافق يوم الخميس الموافق ٦ مارس ٢٠٢٤ رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل الي ٢٧,٢٥٪ - ٢٨,٢٥٪ و ٢٧,٧٥٪ على الترتيب كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٧٥٪.
- في ٦ مارس ٢٠٢٤ قرر البنك المركزي المصري تحرير سعر صرف الدولار والسماح لسعر الصرف أن يتحدد وفقاً لآليات السوق فقد تأثرت قيم الأصول و الإلتزامات ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية و كذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي.
- في ٢ فبراير ٢٠٢٤ قرر مصرف لبنان الإعتماد علي السعر المعلن علي المنصة الإلكترونية المعتمدة إعتباراً من ٣١ يناير ٢٠٢٤ فقد تأثرت قيم الأصول و الإلتزامات ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية و كذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي