البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

البنك العربي الأفريقي الدولي
شركة مساهمة مصرية
القوائم المالية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
وتقرير الفحص المحدود عليها

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

المحاسبون المتحدون – أعضاء نكسيا العالمية
محاسبون قانونيون ومستشارون

الفهرس	الصفحة
تقرير الفحص المحدود	
قائمة المركز المالي المجمعة	١
قائمة الدخل المجمعة	٢
قائمة الدخل الشامل المجمعة	٣
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة	٤
قائمة التدفقات النقدية المجمعة	٥
السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة	٦-٦٢

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

المحاسبون المتحدون - أعضاء نكسيا العالمية
محاسبون قانونيون ومستشارون

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 سبتمبر ٢٠٢٤ وكذا القوائم الدورية المجمعة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وكذا قوائم التدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن التسعة 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، وتنحصر 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 مسئولين 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 تأكد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الاستنتاج

وفى 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 سبتمبر ٢٠٢٤ وعن أدائها المالي المجمع لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وتدفقاتها النقدية المجمعة عن التسعة 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

أحمد عوض الشربيني
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
عضو جمعية الضرائب المصرية
رقم القيد في سجل المحاسبين والمراجعين رقم (٣١٣٨٧)
رقم القيد في سجل البنك المركزي المصري (٦٢٦)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

سيد خليل سيد الديب
رقم القيد في سجل المحاسبين والمراجعين رقم (٨٣٣٤)
رقم القيد في سجل البنك المركزي المصري (٤٦٤)
المحاسبون المتحدون - أعضاء نكسيا العالمية

القاهرة في: ٢٠ نوفمبر ٢٠٢٤

قائمة المركز المالي المجمعة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

	الإيضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	(١٥)	١,٧٧٧,٩٨٨	١,٦٢٢,٩٠٢
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٥,٨٦٧,١٤٦	٤,٩٤٣,١٤١
قروض وتسهيلات للعملاء	(٢٠)	٣,٦٧٦,٦٦٨	٤,٥٨٢,٣٩٣
قروض وتسهيلات للبنوك	(١٩)	٤٣٩,٦٨٣	٢٠٥,٥٣١
أدوات مالية من خلال الأرباح و الخسائر	(٢٧)	٢٣,٤٩٨	-
إستثمارات مالية			
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٧)	٣,٢٥٤,٤٥٨	٣,١٧٣,٩٥٠
- بالتكلفة المستهلكة	(١٧)	٢,١٦٤,٦٣٠	٢,٢٨٢,٤٥٠
إستثمارات مالية في شركات شقيقة	(٢٢)	٧٠٣	٧٠٣
إستثمارات عقارية	(١٨)	٢,٠٠٠	٢,٠٣٠
أصول غير ملموسة	(٢٨)	٤٥,٠٩١	٤٣,٠٧٢
أصول أخرى	(٢٣)	٣٧٧,٢٤٠	٣٨٥,٩٣٣
أصول ضريبية مؤجلة	(٢٤)	٤٠,٥٩٩	٢٧,٧٩١
أصول ثابتة	(٢٥)	١٤١,٢٨٥	١٤٢,٣٧٥
أصول مؤجرة تأجير تمويلي	(٢٦)	٣١,١٣٠	٤٧,٦٦٤
إجمالي الأصول		**١٧,٨٤٢,١١٩**	**١٧,٤٥٩,٩٣٥**
الإلتزامات وحقوق الملكية			
الإلتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٩)	١,٠٥٧,٦٨٩	١,٠٢٠,٤٢٥
عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء	(٣٦)	٩,٠٩٩	١٤,٧٤٨
ودائع العملاء	(٣٠)	١٢,٨٣١,٨٢١	١٢,٧٢٠,٦٢١
مشتقات مالية	(٢١)	٣,١٦٢	١,١٦٠
إلتزامات أخرى	(٣١)	٢٦٣,٦٢٤	٢٧٣,٩١٠
إلتزامات ضريبية مؤجلة	(٣٤)	٩٠١	١,٩٣٤
قروض وتسهيلات من بنوك	(٣٢)	١,٠٣٨,٧١٦	١,٠٥٥,٤٢٩
مخصصات أخرى	(٣٣)	٢٤,٩٨١	٢٦,٧٤٥
إلتزامات ضرائب الدخل الجارية	(٣٤)	٩٧,٢٧٧	٥٨,٥٩٥
إلتزامات مزايا التقاعد	(٣٥)	١,٥٢١	٦١
إجمالي الإلتزامات		**١٥,٣٢٨,٧٩١**	**١٥,١٧٣,٦٢٨**
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(٣٧)	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
إحتياطيات	(٣٨)	٢٥٥,٩٣١	١٨٣,٦٦٤
أرباح محتجزة	(٣٩)	١,٧٥٤,١٣٢	١,٥٩٩,٩٤٨
إجمالي حقوق الملكية العائد على مساهمي البنك		٢,٥١٠,٠٦٣	٢,٢٨٣,٦١٢
حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة		٣,٢٦٥	٢,٦٩٥
إجمالي حقوق الملكية		٢,٥١٣,٣٢٨	٢,٢٨٦,٣٠٧
إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية		**١٧,٨٤٢,١١٩**	**١٧,٤٥٩,٩٣٥**

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

أسامة عثمان الفريح
رئيس مجلس الإدارة

تامر وحيد
نائب رئيس مجلس الإدارة
والعضو المنتدب

محمد رائف
رئيس المجموعة المالية

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

قائمة الدخل المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

	الايضاح	عن الفترة المالية المنتهية في		عن الثلاثة اشهر المنتهية في	
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
	رقم	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٦)	١,٤٤٥,٣٧٧	٩٦٧,٩٠٢	٥٢١,٨٩٨	٣٧٧,٧٦٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)	(٩٩١,٩٣٨)	(٦٠٥,٦٤٥)	(٣٧٧,٥٩٧)	(٢٤٥,١٠٢)
صافي الدخل من العائد		**٤٥٣,٤٣٩**	**٣٦٢,٢٥٧**	**١٤٤,٣٠١**	**١٣٢,٦٦٠**
ايرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٩٦,٩٢٢	٨٩,٢٧٦	٣١,٤٨٣	٣٠,٣٦٢
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٧)	(١٨,٧٦٥)	(١٤,٤٠٦)	(٤,٧٣٣)	(٤,٤٠٨)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات		**٧٨,١٥٧**	**٧٤,٨٧٠**	**٢٦,٧٥٠**	**٢٥,٩٥٤**
توزيعات الأرباح	(٨)	١,٥٠٦	١,٣٧٧	١,٢٧٨	١١٢
صافي دخل المتاجرة	(٩)	١٢٣,٤٧٥	٤٢,٥٩٧	(١٠,٦٤٥)	(٨,٢٨٨)
الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١٠)	(٧٨,٦٠٨)	(٩٧,٧٦٢)	(١٣,٩٦٥)	(٢٥,٣٤١)
أرباح / (خسائر) الإستثمارات المالية	(١٧)	١,٩٣٥	٨٤٢	١٨	٢٩٥
مصروفات إدارية	(١١)	(١١٨,٤١٠)	(١٠٦,٣٨٥)	(٣٤,٣٠٩)	(٤٠,٠٧٦)
(مصروفات) تشغيل أخرى	(١٢)	(١٠٩,٣٥٦)	(٣٧,٤٤٢)	٥,٨٦٨	١,٧٠٣
صافي الربح قبل ضرائب الدخل		**٣٥٢,١٣٨**	**٢٤٠,٣٥٤**	**١١٩,٢٩٦**	**٨٧,٠١٩**
مصروفات ضرائب الدخل	(١٣)	(١١٤,٦١١)	(٧٢,٣٦١)	(٣٩,٠٩٥)	(٢٧,٧٦٣)
صافي أرباح ألفترة		**٢٣٧,٥٢٧**	**١٦٧,٩٩٣**	**٨٠,٢٠١**	**٥٩,٢٥٦**
نصيب المساهمين في البنك		**٢٣٧,٣٥٨**	**١٦٨,١٧٨**	**٨٠,٣٠٩**	**٥٩,٣٠٧**
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة		**١٦٩**	**(١٨٥)**	**(١٠٨)**	**(٥١)**
صافي أرباح ألفترة		**٢٣٧,٥٢٧**	**١٦٧,٩٩٣**	**٨٠,٢٠١**	**٥٩,٢٥٦**
ربحية السهم (دولار / سهم)	(١٤)	**٢,١٥**	**١,٥٣**	**٠,٧٢**	**٠,٥٤**

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

قائمة الدخل الشامل الآخر المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

	عن الفترة المالية المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
صافي أرباح الفترة	٢٣٧,٥٢٧	١٦٧,٩٩٣	١٥٥,٥٤٧	٥٩,٢٥٦
بنود لا يتم إعادة تبويبها الى قائمة الدخل				
صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات حقوق ملكية بالقيمة	٢,٧٩٦	(١,٠٧٠)	٥,٢٧٧	٣,٥٠١
	٢,٧٩٦	(١,٠٧٠)	٥,٢٧٧	٣,٥٠١
بنود قد يتم إعادة تبويبها الى قائمة الدخل				
حركة إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٥,٣٥١	(٥١,٤٢٤)	٥١,٣٠٣	(٥,٧٩٤)
الخسارة المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢,٩١٣	١,١٠٢	(٤٩٥)	٢,٩٠٢
إجمالي	٦٨,٢٦٤	(٥٠,٣٢٢)	٥٠,٨٠٨	(٢,٨٩٢)
ضريبة الدخل المتعلقة ببنود قائمة الدخل الشامل االآخر	(٥,٢٧٦)	١١,٥٦٣	(٣,٣٤١)	(١٣٧)
إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر صافي بعد الضريبة	٦٥,٧٨٤	(٣٩,٨٢٩)	٥٢,٧٠٨	٤٧٢
إجمالي الدخل الشامل صافي بعد الضريبة	**٣٠٣,٣١١**	**١٢٨,١٦٤**	**٢٠٨,٢٥٥**	**٥٩,٧٢٨**
يعود الى:				
نصيب المساهمين في البنك	٣٠٣,١٤٢	١٢٨,٣٤٩	٢٠٨,٠١٥	٥٩,٧٧٩
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	**١٦٩**	**(١٨٥)**	**٢٤٠**	(٥١)

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

قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الف دولار أمريكي

	رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي خاص - إئتمان	إحتياطي مخاطر عام	إحتياطي مخاطر بنكية عام	إحتياطات أخرى *	الأرباح المحتجزة	إجمالي حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٣ قبل التوزيعات النقدية	٥٠٠,٠٠٠	١٩٢,٦٧٣	١٠,٠٠٠	(٥١,٦٩٩)	٨٧,٦٧٠	٢٣,٤٨١	٤,٥٣٠	(٤٦,٦٤٨)	١,٤٣٠,٧٨٣	٢,١٥٠,٧٩٠	٣,١٠٦	٢,١٥٣,٨٩٦
المحول الى الإحتياطيات من الأرباح المحتجزة	-	١٤,٢٨١	-	-	-	-	-	-	(١٤,٢٨١)	-	-	-
المحول من الأرباح المحتجزة الى أرصدة دائنة أخرى **	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٤٠٧)	(١,٤٠٧)	-	(١,٤٠٧)
التوزيعات النقدية لعام ٢٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٨,٠٨٨)	(٤٨,٠٨٨)	-	(٤٨,٠٨٨)
إحتياطى فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	(٩٠٣)	(١٠,٣٣٣)	-	(١١,٢٣٦)	(٩٦٥)	(١٢,٢٠١)
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(٣٩,٨٢٩)	-	-	-	-	-	(٣٩,٨٢٩)	-	(٣٩,٨٢٩)
صافى أرباح الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٨,١٧٨	١٦٨,١٧٨	(١٨٥)	١٦٧,٩٩٣
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٥٠٠,٠٠٠	٢٠٦,٩٥٤	١٠,٠٠٠	(٩١,٥٢٨)	٨٧,٦٧٠	٢٣,٤٨١	٣,٦٢٧	(٥٦,٩٨١)	١,٥٣٥,١٨٥	٢,٢١٨,٤٠٨	١,٩٥٦	٢,٢٢٠,٣٦٤
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤ قبل التوزيعات النقدية	٥٠٠,٠٠٠	٢٠٦,٩٥٤	١٠,٠٠٠	(٩٢,١٣٨)	٨٨,٥٦٢	٢٣,٤٨١	٥,٣٩٦	(٥٨,٥٨٩)	١,٥٩٩,٩٤٨	٢,٢٨٣,٦١٤	٢,٦٩٥	٢,٢٨٦,٣٠٩
المحول الى الإحتياطيات من الأرباح المحتجزة	-	٢٢,٧٤٥	-	-	-	-	-	-	(٢٢,٧٤٥)	-	-	-
المحول من الأرباح المحتجزة الى أرصدة دائنة أخرى **	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٢٥٧)	(٢,٢٥٧)	-	(٢,٢٥٧)
التوزيعات النقدية لعام ٢٠٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٠,٩٦٨)	(٦٠,٩٦٨)	-	(٦٠,٩٦٨)
أرباح بيع أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٧٩٦	٢,٧٩٦	-	٢,٧٩٦
إحتياطى فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	(١,٩٤٥)	(١٣,٩٨٥)	-	(١٥,٩٣٠)	٤٠١	(١٥,٥٢٩)
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٦٥,٤٥٠	-	-	-	-	-	٦٥,٤٥٠	-	٦٥,٤٥٠
صافى أرباح الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٧,٣٥٨	٢٣٧,٣٥٨	١٦٩	٢٣٧,٥٢٧
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٥٠٠,٠٠٠	٢٢٩,٦٩٩	١٠,٠٠٠	(٢٦,٦٨٨)	٨٨,٥٦٢	٢٣,٤٨١	٣,٤٥١	(٧٢,٥٧٤)	١,٧٥٤,١٣٢	٢,٥١٠,٠٦٣	٣,٢٦٥	٢,٥١٣,٣٢٨

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

*تتكون الإحتياطيات الأخرى من المجموعه التالية من الإحتياطيات (إحتياطي خاص – إحتياطي رأسمالى – 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.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

	الايضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف دولار أمريكي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي
التدفقات النقدية فى أنشطة التشغيل			
صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل		٣٥٢,١٣٨	٢٤٠,٣٥٨
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :			
إهلاك و إستهلاك	(١١)	٢٥,٥٦٣	١٤,٨٩٢
الخسائر الإئتمانية المتوقعة عن الأصول	(١٠)	٧٨,٦٠٨	٩٧,٧٦٢
متحصلات عن ديون سبق اعدامها	(٢٠)	٣١,٦١٢	٢,٩٥٦
عبء المخصصات الأخرى	(١٢)	٢,٧٢٧	(١٤,٠١٦)
المستخدم من مخصصات القروض	(٢٠)	(٤٦,١٣٨)	(٣٣,١٦٨)
المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصص القروض	(٣٣)	(١٤٥)	-
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	(٣١)	(٤,٣٦٢)	(٣,١٣٧)
أرباح / خسائر إستثمارات مالية	(١٧)	(١,٩٣٥)	(٨٤٢)
توزيعات أرباح	(٨)	(١,٥٠٦)	(١,٣٧٧)
تدعيم مزايا العاملين	(٣٥)	١,٤٦٠	٣,٨٠٤
المستخدم من مزايا العاملين	(٣٥)	-	(٢,٢٥٦)
أرباح فروق ترجمة أرصدة أصول و إلتزامات ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية		٨٠٩,٧٦٩	٣٠٨,٧٦٤
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		**١,٢٤٧,٧٩١**	**٦١٣,٧٤٠**
صافى النقص فى الأصول والإلتزامات			
ودائع لدى البنوك		٢,١٣٣,٨١٠	(١٨٠,٨٦٨)
أذون الخزانة		٤٠٧,٤٥٩	(٤٤٥,٧١٧)
قروض للعملاء و البنوك		٨٨٤,٣٦٤	١٣٩,٤٧٨
مشتقات مالية (بالصافى)		-	٤,٥٥٦
أصول أخرى		٨,٦٩٣	(٧٦,٩١٢)
أرصدة مستحقة للبنوك		٣٧,٢٦٤	٣٥٨,٢٢٠
ودائع العملاء		١١١,٢٠٠	١,٧٣٧,٧١٦
أرصدة دائنة و إلتزامات أخرى		(٨,٨٢٦)	(١٠,٦٢٦)
ضرائب الدخل المسددة خلال العام		(٧٥,٩٢٩)	(٤٢,٩٦٠)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من / المستخدمه فى أنشطة التشغيل		**٤,٧٤٥,٨٢٧**	**٢,٠٩٦,٦٢٧**
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر		(١,٩١٢,٤٠٧)	(٧٧٩,٢٩٥)
متحصلات من بيع و استحقاق إستثمارات مالية بخلاف إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر		٨٩٤,٤٨٦	٦٢٢,٣٠٩
توزيعات أرباح محصلة		١,٥٠٦	١,٣٧٧
أرباح بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		١,٩٣٥	٨٤٢
مدفوعات لإقتناء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(٨,٠٣٠)	(٢٤,٥٩٣)
صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى من أنشطة الإستثمار		**(١,٠٢٢,٥١٠)**	**(١٧٩,٣٦٠)**
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
توزيعات الأرباح المدفوعة	(٣٨)	(٦٠,٩٦٨)	(٤٧,٨١٢)
قروض بنكية		١١,٤٠٧	(١٢,١١٤)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التمويل		**(٤٩,٥٦١)**	**(٥٩,٩٢٦)**
صافى النقص و الزيادة فى النقدية و ما فى حكمها خلال الفترة المالية		٣,٦٧٣,٧٥٦	١,٨٥٧,٢٤١
رصيد النقدية و ما فى حكمها فى أول الفترة المالية		٣,٨٤١,١٤٤	٣,٨٤٥,٤٨٣
رصيد النقدية و ما فى حكمها فى أخر الفترة		**٧,٥١٤,٩٠٠**	**٥,٧٠٢,٧٢٤**
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :			
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية		١,٧٧٧,٩٨٨	١,٣٣٩,٠٢٦
أرصدة لدى البنوك		٥,٨٦٧,١٤٦	٤,٥٩٤,٢١٨
أذون الخزانة		٢,٣٦٢,٤٦٨	٢,٤٠٤,٧٥٧
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامى		(٥٥٥,٨٨٠)	(١,٢٥١,٩٧٠)
ودائع لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(١٣٠,٠٠٢)	-
أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(١,٨٠٦,٨٢٠)	(١,٣٨٣,٣٠٧)
النقدية وما في حكمها	(٤٤)	**٧,٥١٤,٩٠٠**	**٥,٧٠٢,٧٢٤**

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

١. معلومات عامة

تأسس البنك العربي الأفريقي الدولي "شركة مساهمة مصرية" بموجب القانون رقم ٤٥ لسنة ١٩٦٤ فى جمهورية مصر العربية بغرض القيام بجميع اللأعمال 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 والإستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٩٩ فرعاً و وحدة . و يؤدي البنك نشاطه من خلال مركزه الرئيسي وفروعه في كل من جمهورية مصر العربية (٩٦فرع) ودولة الإمارات العربية (٢ فرع) ولبنان (فرع واحد) ، ويوظف أكثر من ٣,١٤١ موظفاً فى تاريخ المركز المالي. تم إعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٠ نوفمبر ٢٠٢٤ .

٢. الشركات التابعة

تأسست شركة العربي الأفريقي للإستثمارات القابضة – شركة مساهمة مصرية- وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتعديلاته ويستحوذ البنك على نسبة ٩٠ % من إجمالي رأس مال الشركة .

قامت شركة العربي الأفريقي للإستثمارات القابضة بتاريخ ٣٠ يوليو ٢٠٠٨ بالاستحواذ علي ٥٠٪ من أسهم شركة البراق لتداول الأوراق المالية وفي ٢١ديسمبر٢٠٠٨ تم زيادة رأس المال لتصبح نسبة مساهمة الشركة القابضة الي ٧٦ % وتم تعديل اسم شركة البراق لتداول الأوراق المالية لتصبح العربي الأفريقي لتداول الأوراق المالية .

قامت شركة العربي الأفريقي القابضة للإستثمارات بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠١٠ بإقتناء نسبة ٨٩,٥ % من أسهم شركة العربي الأفريقي لادارة الإستثمارات من البنك العربي الأفريقي الدولي .

بتاريخ ٧ سبتمبر ٢٠١٧ قامت الشركة بالإستحواذ على ٤٩٨٠٠ سهم من أسهم شركة العربى الأفريقي الدولى 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 العقارى رقم (١٤٨) لسنة ٢٠٠١ ولائحته التنفيذية والشركة متخصصة فى نشاط التمويل العقارى . و قد قام البنك فى ٩ ديسمبر٢٠١٠ بالأستحواذ على عدد ٤٤٤٨ الف سهم من أسهم الشركة , كما قام البنك فى ديسمبر٢٠١٠ بالمساهمة فى زيادة رأس مال الشركة بالأكتتاب فى ٦ مليون سهم و بذلك يصبح إجمالي عدد الأسهم التى يمتلكها البنك ١٠,٤٤٨ ألف سهم بنسبة ٩٤,٩٨٪ من إجمالي رأسمال الشركة .

وبتاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠١١ تم تعديل هيكل المساهمين بالشركة ليصبح بذلك عدد الأسهم التي يمتلكها البنك ١٠,٥٠٠ الف سهم بنسبة مساهمة ٩٥,٤٦٪ , كما تم تعديل اسم الشركة ليصبح شركة العربى الأفريقي الدولى للتمويل العقارى .

كما قام البنك بالاستحواذ علي نسبة ٢,٢٧ % من شركة بيت التمويل العقاري من خلال شركة العربي الأفريقي للإستثمارات القابضة لتصبح نسبة مساهمة البنك المباشرة والغير مباشرة في الشركة ٩٧,٧٣ %

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

تأسست شركة سنده للتمويل متناهي الصغر (شركة مساهمة مصريه) 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 لسنه ٢٠١٤ ويستحوذ البنك علي نسبة ٦٨٪ من إجمالي رأس مال الشركة.

شركة يونيفرسال للإستثمار والتنمية (يدكو) شركة مساهمة مصرية وذلك طبقاً لأحكام نظام إستثمار المال العربى والاجنبى 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 القانونى ليصبح القاهرة بدلا من الجيزة وتم قيدها بالسجل التجارى تحت رقم ٣١٧٠٨٦ – القاهرة.

يمتلك البنك العربى الأفريقي الدولى نسبة ٩٠ % من أسهم الشركة

٣. ملخص السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الإعتراف و القياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقا لتعليمات أعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) الخاص بالادوات المالية الصادرة من البنك المركزى بتاريخ ٢٦ فبراير٢٠١٩ .

ب - تصنيف الأصول المالية والإلتزامات المالية

عند الإعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة: بالتكلفة المستهلكة ، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .ويتم تصنيف الأصول المالية طبقا 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 الآخرفقط في حال أستوفت الشرط التالي

- الإحتفاظ بالاصل ضمن نموذج عمل يكون هدفة قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و بيع الأصول المالية.

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

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

عند الإعتراف 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 الآخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

تقييم نموذج العمل:

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

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

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

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

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

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

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

تطبق المجموعة منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفةالمستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا إلى التغير في جودة الإئتمان منذ الإعتراف الأولي بها.

المرحلة الاولى خسارة الإئتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

تتضمن المرحلة الأولى الاصول المالية عند الإعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة جوهر ية في مخاطر الإئتمان منذ الإعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا.

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

المرحلة الثانية خسارة الإئتمان المتوقعة على مدي الحياة –مع عدم اضمحلال قيمة الإئتمان

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهر ية في مخاطر الإئتمان منذ الإعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة. يتم الإعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى حياة تلك الأصول ولكن يستمر احتساب الفائدة على إجمالي القيمة الدفتر ية للأصول. خسارة الإئتمان المتوقعة على مدي الحياة هي الخسائر الإئتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الاخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

المرحلة الثالثة خسارة الإئتمان المتوقعة على مدى الحياة – اضمحلال قيمة الإئتمان

تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تار يخ القوائم المالية ؛ بالنسبة لهذه الأصول يتم الإعتراف 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 الإعتبار 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 إضمحلال فى قيمة الأصل المحول. ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يضمن تطبيق سياسات موحدة للمجموعة.

يتم إستخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات إقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الإقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو إلتزامات تكبدها البنك و/أو إلتزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً اليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الإقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الإلتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الإقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار اليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

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

١ – البنك العربى الأفريقي الدولى .

٢ – شركة العربى الأفريقي للإستثمارات القابضة (القوائم المجمعة) بنسبة مساهمة ٨٩,٦٣ % .

٣- شركة العربى الأفريقي للتمويل العقارى بنسبة مساهمة مباشرة ٩٥,٤٦ % ونسبه مساهمه غير مباشر ٢,٢٧٪.

٤- شركة يونيفرسال للإستثمار والتنمية و التى يساهم فيها البنك بنسبة ٩٠٪

٥ – شركة العربى الأفريقي الدولى للتأجير التمويلى بنسبة مساهمة ٩٩٪ .

٦- شركة سنده لتمويل المشروعات الصغيرة و المتوسطة بنسبة ٦٧%

و تتحقق السيطرة من خلال قدرة البنك على التحكم فى السياسات المالية و التشغيلية للشركات المستثمر فيها بغرض الحصول على منافع من أنشطتها .

و تتضمن اسس التجميع ما يلى: -

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

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

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

المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

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

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 الإعتراف فى قائمة الدخل بنصيب المجموعة فى أرباح وخسائر الشركات الشقيقة التى تنتج بعد الإقتناء . ويتم الإعتراف ضمن حقوق الملكية بنصيب المجموعة فى الحركة التى تطرأ على حقوق الملكية للشركات الشقيقة التى تنتج بعد الإقتناء . ويتم تعديل القيمة الدفترية للشركة الشقيقة بالحركة المتراكمة اللاحقة للإقتناء . إذا ساوى نصيب المجموعة فى خسائر الشركة الشقيقة أو زاد عن حصتها فى الشركات الشقيقة، بما فى 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 فى حدود حصة الشركة فى 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 الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات هيكل ملكية الشركات الشقيقة

ج/٣ السيطرة

ويقصد بالسيطرة قدرة البنك على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة المُستثمر فيها للحصول على منفعة من نشاطها.

يعتبر البنك مسيطراً على الشركة المُستثمر فيها إذا كان للبنك حقوق تصويت في الشركة التابعة بنسبة ٥٠٪ أو اقل وذلك في حالة:

- وجود اتفاقية بين بعض المساهمين Side Agreement تعطي للشركة القابضة المقدرة على توجيه أكثر من ٥٠٪ من حقوق التصويت في الشركة المُستثمر فيها.
- وجود سلطة البنك – مستمدة من تشريع أو اتفاقية – للتحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة المُستثمر فيها.
- المقدرة على تعيين أو عزل أغلبية أعضاء مجلس الإدارة.
- السيطرة على أكثر من نصف الأصوات في مجلس الإدارة.

ج/٤ حقوق الأقلية

حصة المساهمين من خارج المجموعة التي لا يمتلكها البنك بطريق مباشر أو غير مباشر في صافي نتائج اللأعمال 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 الاجنبية

هـ/١ المعاملات بالعملات الأجنبية

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

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

هـ/٢ - الفروع الأجنبية

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

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

يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات في كل قائمة دخل معروضة بإستخدام متوسط أسعار التحويل الا إذا كان المتوسط لا يمثل تقريب مقبول للأثر المتراكم للأسعار السارية في تواريخ المعاملات ، عندها يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات بإستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات.

ويتم الإعتراف بفروق العملة الناتجة في بند مستقل (فروق ترجمة عملات أجنبية) ضمن قائمة التغير في حقوق الملكية، كما ترحل الى حقوق الملكية فروق العملة الناتجة عن تقييم صافي الإستثمار في فروع أجنبية والقروض والأدوات المالية بالعملة الأجنبية المخصصة لتغطية ذلك الإستثمار بذات البند . ويتم الإعتراف بهذه الفروق في قائمة الدخل عند التخلص من الفرع الأجنبي وذلك ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

هـ/٣ - شركات المجموعة

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

و. الأصول المالية

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

و/١ الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة :

- يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الإستثمار والعوائد.
- البيع هو حدث عرضي إستثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود : تدهور في القدرة الإئتمانية لمصدر الأداة المالية.

- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

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

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.

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

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طر يق 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:

- هيكلة مجموعة من الانشطة مصممة لإستخراج مخرجات محددة
- يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات – أنشطة – مخرجات).
- يمكن أن يتضمن نموذج اللأعمال الواحد نماذج لأعمال فرعية.

ز -المقاصة بين الأدوات المالية

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

ح - المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الإعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الإلتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .
يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل الى أسهم ، بإعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الإقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة و يتم الإعتراف 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 و الخسائر.
تعتمد طريقة الإعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كاداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك الأم بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:
تغطية مخاطر التقلبات فى القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المعترف بها أو الإرتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو إلتزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
ويتم استخدام محاسبة التغطية لمعالجة المشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت الشروط المطلوبة لتطبيقها وتتمثل في أن يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة المخاطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة وبشرط أن يقوم البنك أيضا في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندى لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

ح/١ تغطية القيمة العادلة

يتم الإعتراف 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 فر ق الفوائد المدينة والدائنة عن عقود مبادلة سعر العائد المخصصة للتغطية وذلك ضمن بند "صافي الدخل من العائد". ويتم الإعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المُغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن " صافي دخل المتاجرة ".

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

ح/٣ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الإعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الإعتراف 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 والإلتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

ط -إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو إلتزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة الى القيمة الدفترية لأصل أو إلتزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الإعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الإعتبار خسائر الإئتمان 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 الإعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الإعتراف 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 وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة إستمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات الا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

ي -إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الإعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الإعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الإعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الإعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢/ط) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها بإعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

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

- ويتم الإعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيرادات عند الإعتراف الأولي ويتم الإعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم إحتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين .
- ويتم الإعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف أخر مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو إقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الإعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الآخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الإعتراف 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 الإعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها .

ل- أذون الخزانة واتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع واعادة الشراء

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون الخزانة مع إلتزام بإعادة البيع ضمن الأصول و إتفاقيات بيع أذون الخزانة مع إلتزام بإعادة الشراء ضمن الإلتزامات.

إيرادات النشاط بالشركات التابعة

تتمثل إيرادات نشاط الشركات التابعة بخلاف الموجودة بالبنك فيما يلى :

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 الإعتراف بالإيرادات من أتعاب حسن أداء مدير الإستثمار المستحقة من صناديق الإستثمار و محافظ العملاء المدارة بواسطة الشركة سنويا أو نصف سنويا وفقا 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 سنويا أو سنويا حسب الأحوال.

الإيرادات من عقود التأجير التمويلى

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

إيرادات التأجير الآخرى

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

إيرادات الفوائد

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

إيرادات أتعاب إصدار القروض

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

غرامة التأخير

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

م -إضمحلال الأصول المالية

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

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

- المرحلة الاولى : الأصول المالية التي لم تشهد إرتفاعاً جوهرياً في مخاطرالإئتمان منذ تاريخ الإعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الإئتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.
- المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت إرتفاعاً جوهرياً في مخاطرالإئتمان منذ الإعتراف الأولي أو تار يخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الإئتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
- المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الإئتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم قياس الخسائر الإئتمانية وخسائر الإضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:

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

اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهرية في خطر الإئتمان منذ الإعتراف الاولي ، يتم نقل الأداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.

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

يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الإئتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الإعتراف الاولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الإئتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل

م/١ الزيادة الجوهرية في مخاطر الإئتمان :

يعتبر البنك أن الأداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في خطر الإئتمان 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 المركزالمالي مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الإعتراف 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 والمشر وعات المتوسطة

- إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:
- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لز يادة المخاطر الإئتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.

- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمنشأه التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب إرتفاع المخاطر الإئتمانية للمقترض.

التوقف عن السداد:

تدرج قروض و تسهيلات المؤسسات ، و المشروعات المتوسطة ، و الصغيرة ، و متناهية الصغر ، و التجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تز يد عن (٦٠) يوم على الأكثر و تقل عن (٩٠) يوم. علما بأن هذه المدة (٦٠ يوم) ستنخفض بمعدل (١٠) ايام سنويا لتصبح (٣٠) يوما خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق.

الترقى بين المراحل (٣,٢,١)

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

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

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

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

استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية

سداد ٢٥% من ارصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة.

الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهرا على الاقل.

ن –الأصول غير الملموسة

تثبت الأصول غير الملموسة، بخلاف الشهرة، بتكلفة اقتنائها ويتم إستهلاكها بطريقة القسط الثابت أوعلى أساس المنافع الإقتصادية المتوقع تحققها منها، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها ، وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد ، فلا يتم إستهلاكها ، الا أنه يتم درأسة 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/١برامج الحساب الآلي

يتم الإعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطويرأو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الإعتراف 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 الإعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي الى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف الى تكلفة البرامج الأصلية .

ويتم إستهلاك تكلفة برامج الحساب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع 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 فى ذلك الإلتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الإقتناء وتبوب 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٪ سنويا أو بقيمة الإضمحلال فى 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 إئتمانية متوقعة. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الإعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو بإعتبارها 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 الآخرى.

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

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

	قبل التعديل	بعد التعديل
نوع الأصل	الأعمار الإنتاجية	الأعمار الإنتاجية
المباني والإنشاءات	٣٠ سنة	٤٠ سنة
أثاث مكتبي 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 ايهما أقل
الغرف المحصنة بالمباني المملوكة و الخزن الحديدية	٥ سنوات	٤٠ سنة

ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الإضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير 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 الإعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الإستردادية . وتمثل القيمة الإستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الإضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها إضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للإضمحلال 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 الآخرى 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 بإعتبارها أصلا ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .

يتم الإعتراف بمصروفات الإيجار فى قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عقد الإيجار وذلك بعد خصم أية خصومات يحصل عليها البنك عند التعاقد . وفى حالة وجود فترات يُعفى فيها البنك من سداد الإيجار أو إذا كان الإيجار يختلف بالزيادة أو النقص فى الفترات المختلفة ، يتم فى هذه الحالة توزيع إجمالي الإيجار المتوقع دفعه على مدار العقد وتحميل قائمة الدخل بمبالغ متساوية شهرياً بما فى ذلك الفترات التى لا يدفع فيها البنك إيجاراً .

ص/٢ التأجير

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

ق -النقدية وما في حكمها

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

ر -المخصصات الآخرى

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

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

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

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

ش -عقود الضمانات المالية

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

ويتم الإعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس إلتزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الإستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي إلتزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ المركز المالي أيهما أعلى . ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية ، معززة بحكم الإدارة.

ويتم الإعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الإلتزامات 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 الإعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الإعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة بإستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد القوائم المالية بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

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

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

ث-مزايا العاملين

ث /١ - إلتزامات معاشات التقاعد

يوجد لدى البنك صندوق تأمين اجتماعي خاص (الصندوق) غير خاضع للقانون العام"قانون ٧٩ لسنة ١٩٧٥ " وإنما أنشأ بموجب القانون رقم ٦٤ لسنة ١٩٨٠ وهو صندوق خاص بديل له أحكامه المجمعة من حقوق تأمينية (معاش/ مكافأة/ تعويض دفعة واحدة) وطبقاً للقرار الوزاري رقم ٩٤ لسنة ١٩٨٥ وتسرى أحكام هذا الصندوق وتعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك وفروعه بجمهورية مصر العربية.

ويلتزم البنك بأن يؤدى الى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمحسوبة طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها، ويتم تمويل الصندوق عامة من خلال الاشتراكات الشهرية وبعض الموارد الآخرى المحددة في لائحة الصندوق.

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

وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التي يستخدمها الخبير الاكتوارى فيما يلي:-

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

ث /٢ - نظام الحوافز

يعترف بالإلتزامات عن مزايا العاملين والمديرين المدفوعة في صورة حوافز ضمن الأرصدة الدائنة والإلتزامات الآخرى وفقاً لقرارات مجلس إدارة البنك الصادرة فى 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 وكإلتزامات 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 الادارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك الي تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويُعد أهم أنواع المخاطر خطر الإئتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الآخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الآخرى.

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

أ -خطر الإئتمان

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

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

أ/١ قياس خطر الإئتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك.

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق علي المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. علي سبيل المثال، بالنسبة للقرض ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الي المبالغ الآخرى 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 الإئتمان الآخرى.

أدوات الدين واذون الخزانة

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

أ/٢سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الإئتمان علي مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول.

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

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

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

وفيما يلى بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الإئتمان. 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 الالات والبضائع
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل علي المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً ، ولتخفيض خسارة الإئتمان الي الحد الأدنى ، يسعي البنك للحصول علي ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الإضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

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

- المشتقات

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 الإئتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذى يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الإئتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول علي ضمانات في مقابل الخطر الإئتماني علي تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الآخرى.

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 الآخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم.

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الإئتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات. ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الظاهرة بالمركز المالي وذلك لأن التسوية عادة ما تتم علي أساس إجمالي، الا أنه يتم تخفيض خطر الإئتمان المُصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع

المبالغ مع الطرف الآخرباجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الإئتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لإتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الإتفاقيات.

الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان

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

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

أ/٣سياسات الإضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة علي تخطيط الجودة الإئتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والإستثمار . وبخلاف ذلك يتم الإعتراف 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 ونظرا لإختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الإئتمان المُحملة علي القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر بإستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم .

مخصص خسائر إئتمانية متوقعة الوارد في القوائم المالية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك ، فان اغلبية المخصص ينتج من أخر 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 المصرى رقم ٢٦ ، واستناداً الى المؤشرات التالية التى حددها البنك :

تقييم البنك	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
	قروض وتسهيلات %	الخسائر الإئتمانية المتوقعة %	قروض وتسهيلات %	الخسائر الإئتمانية المتوقعة %
-ديون جيدة	٧٢	١٧	٦٥	١٣
-المتابعة العادية	١٩	٣٤	٢٥	٢١
-المتابعة الخاصة	٢	١	١	١
-ديون غير منتظمة	٧	٤٨	٩	٦٥
	١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠

- صعوبات مالية كبير تواجه المقترض او المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع افلاس المقترض أو دخول فى 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 فى الظروف العادية .
- إضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الإئتمانية .

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

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح أ/١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الإئتمان 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 الإئتمان ، بما في ذلك الإرتباطات المتعلقة بالإئتمان ، على أساس نسب محددة من قِبل 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 تجنيب إحتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الإحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين.

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

تصنيف البنك المركزي المصرى	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/٥ الحد الأقصى لخطر الإئتمان قبل الضمانات

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
البنود المعرضة لخطر الإئتمان فى المركز المالى		
قروض و تسهيلات للبنوك	٤٤٣,٦٨٧	٣٠٨,٢٤٤
يخصم: خسائر إئتمانية متوقعة قروض و تسهيلات للبنوك	(٤,٠٠٤)	(١,٢١٥)
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد :		
- حسابات جارية مدينة	١٦٨,٦٧٣	٧٠,٨٢٢
- بطاقات إئتمان	٢٧,٣٥٤	٣٠,٠٤٢
- قروض شخصية	١٩٠,١٧٧	٢٦٥,٠٢٠
- قروض عقارية	١٠٠,٤٩٩	١٣٩,٣٣٥
- قروض أخرى	٨٨٣	١,٥٨٤
- أوراق تجارية مخصومة	١٤١,٨٨٣	١٤٧,٩٠٥
يخصم: خسائر إئتمانية متوقعة قروض و تسهيلات للأفراد	(٢٣,٣٩٨)	(٣٣,٤٨٢)
قروض مؤسسات :		
- حسابات جارية مدينة	١,٥١٤,٧٨٦	١,٩٣١,٨٩٣
- قروض مباشرة	٧٤٠,٤٠٧	٨٢٢,١٢٥
- قروض مشتركة	١,٢٣٠,٤٤٦	١,٥٨٩,٧٥١
- قروض أخرى	٩٩٥	١,٤٥٩
- أوراق تجارية مخصومة	٩,٩٥٠	٣٦,٣٥٢
يخصم: خسائر إئتمانية متوقعة قروض و تسهيلات للمؤسسات	(٣٥٤,٩٩٢)	(٣٥٤,٧٢٨)
يخصم: خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة و عوائد محصلة مقدماً عن قروض	(٧٠,٨٨٥)	(٦٥,٥٥٢)
يخصم : عوائد محصلة مقدماً عن قروض	(١٠٨)	(١٣٣)
إستثمارات مالية :		
- إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣,٢٥٤,٤٥٨	٣,١٠٩,١٢٠
- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٢,١٦٤,٦٣٠	٢,٢٨٢,٤٥٠
أصول أخرى	١١٦,٨٤٤	١١٦,٦٤١
الإجمالي	**٩,٦٥٢,٢٨٤**	**١٠,٣٩٧,٦٣٣**
البنود المعرضة لخطر الإئتمان خارج المركز المالي		
خطابات ضمان	٩٢١,٧٦٥	٩٢٩,٦٥٠
اعتمادات مستندية (استيراد و تصدير)	١٩٠,١٣٧	٢٧١,١٠٨
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	١٧٣,٢٩٧	٨٦,٤٤٩
الإجمالي	**١,٢٨٥,١٩٩**	**١,٢٨٧,٢٠٧**

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في اخر ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وكما هو مبين بالجدول السابق ٣٧,٨٥% من الحد الأقصى المُعرض لخطر الإئتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٤١,٣٠٪ في الفترة المقارنة ، بينما تمثل الإستثمارات في أدوات دين وأذون الخزانة ٤٩,٣٢٪ مقابل ٤٦,٥٨٪ في الفترة المقارنة.
٩١٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
٧٥,٨١٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات إضمحلال.
القروض والتسهيلات التي تم تقييم إضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ٢٦٣,٣٣٦ ألف دولار أمريكي في نهاية الفترة المالية تعرضت لإضمحلال يمثل في مجموعه ٧٢,١٨٪ من قيمتها مقابل ٣٦٩,٠٠٥ في أخر الفترة المقارنة تعرضت لإضمحلال يمثل في مجموعه ٧٢,٧٥٪ من قيمتها.
قام البنك بتطبيق عمليات إختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤.
أكثر من ٩١,٨٦% من الإستثمارات في أدوات دين وأذون ووثائق خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

أ/٦ يوضح الجدول التالى معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٤

أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي و أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
AAA to A-	١,٨٤٩,٤١٠	-	-	١,٨٤٩,٤١٠
BBB+ to BBB-	٢٠٠,٠٠٠	٧٦٦,٦٥٥	-	٩٦٦,٦٥٥
BB+ to BB-	٤,٥٨٨,٠٤١	١٦١,٢٨٣	-	٤,٧٤٩,٣٢٤
D	-	-	١٣,٦٥٩	١٣,٦٥٩
الإجمالي	**٦,٦٣٧,٤٥١**	**٩٢٧,٩٣٨**	**١٣,٦٥٩**	**٧,٥٧٩,٠٤٨**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٥٧٢)	(١٧١)	(١٣,٦٥٩)	(١٤,٤٠٢)
القيمة الدفترية	**٦,٦٣٦,٨٧٩**	**٩٢٧,٧٦٧**	**-**	**٧,٥٦٤,٦٤٦**

أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
AAA to A-	٩٥,٠٨١	-	-	٩٥,٠٨١
BB+ to BB-	-	١,٦١٩,٨١٠	-	١,٦١٩,٨١٠
CCC+ to CCC-	-	-	-	-
الإجمالي	**٩٥,٠٨١**	**١,٦١٩,٨١٠**	**-**	**١,٧١٤,٨٩١**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١)	(١٠,٤٠٤)	-	(١٠,٤٠٥)
القيمة الدفترية	**٩٥,٠٨٠**	**١,٦٠٩,٤٠٦**	**-**	**١,٧٠٤,٤٨٦**

أذون خزانة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
BB+ to BB-	٧٧٣,٤٣٠	-	-	٧٧٣,٤٣٠
الإجمالي	**٧٧٣,٤٣٠**	**-**	**-**	**٧٧٣,٤٣٠**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	-	-	-	-
القيمة الدفترية	**٧٧٣,٤٣٠**	**-**	**-**	**٧٧٣,٤٣٠**

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
AAA to A-	٢٧٧,٧٤٢	٦٤,٧١٣	-	٣٤٢,٤٥٥
BB+ to BB-	٥,١٣٧	٢٩,٦٥٤	-	٣٤,٧٩١
CCC+ to CCC-	١,٧٩٥,٥٨٥	٢٣٩,٠٥٩	-	٢,٠٣٤,٦٤٤
الإجمالي	**٢,٠٧٨,٤٦٤**	**٣٣٣,٤٢٦**	**-**	**٢,٤١١,٨٩٠**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٤٠٥)	(١١,٢٨٠)	-	(١١,٦٨٥)
القيمة الدفترية	**٢,٠٧٨,٤٦٤**	**٣٣٣,٤٢٦**	**-**	**٢,٤١١,٨٩٠**

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
BB+ to BB-	٢٨٨,٨٠١	١٧٧,٨٧٣	-	٤٦٦,٦٧٤
CCC+ to CCC-	-	-	٨,٢٧٥	٨,٢٧٥
الإجمالي	**٢٨٨,٨٠١**	**١٧٧,٨٧٣**	**٨,٢٧٥**	**٤٧٤,٩٤٩**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	-	(٦,٥٢٧)	(٨,٢٧٥)	(١٤,٨٠٢)
القيمة الدفترية	**٢٨٨,٨٠١**	**١٧١,٣٤٦**	**-**	**٤٦٠,١٤٧**

قروض و تسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
التصنيف ١-٥ ديون جيدة	-	-	-	-
التصنيف ٦ المتابعة العادية	٤٤٣,٦٨٧	-	-	٤٤٣,٦٨٧
التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الإجمالي	**٤٤٣,٦٨٧**	**-**	**-**	**٤٤٣,٦٨٧**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٤,٠٠٤)	-	-	(٤,٠٠٤)
القيمة الدفترية	**٤٣٩,٦٨٣**	**-**	**-**	**٤٣٩,٦٨٣**

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)	٦٠٩,٠٠٠	-	-	٦٠٩,٠٠٠
المجموعه الثانية (متأخرات أكثر من ٣٠ و تقل عن ٩٠ يوم)	-	٨,٨١٨	-	٨,٨١٨
المجموعه الثالثة (متأخرات تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوم)	-	-	١١,٦٥١	١١,٦٥١
الإجمالي	**٦٠٩,٠٠٠**	**٨,٨١٨**	**١١,٦٥١**	**٦٢٩,٤٦٩**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٨,٠٦٢)	(٤,٨٤١)	(١٠,٤٩٥)	(٢٣,٣٩٨)
القيمة الدفترية	**٦٠٠,٩٣٨**	**٣,٩٧٧**	**١,١٥٦**	**٦٠٦,٠٧١**

قروض و تسهيلات لمؤسسات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
التصنيف ١-٥ ديون جيدة	٢,٣٣٤,٢٩٥	٩٣,٣٦١	٠	٢,٤٢٧,٦٥٦
التصنيف ٦ المتابعة العادية	٢٣,٠٣٤	٦٩٨,٦٩٥	١٨٣	٧٢١,٩١٢
التصنيف ٧ متابعة خاصة	-	٩٥,٥١٤	٦٩١	٩٦,٢٠٥
التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة	-	-	٢٥٠,٨١١	٢٥٠,٨١١
الإجمالي	**٢,٣٥٧,٣٢٩**	**٨٨٧,٥٧٠**	**٢٥١,٦٨٥**	**٣,٤٩٦,٥٨٤**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٢٥,٤٠٠)	(١٥٠,٠١٥)	(١٧٩,٥٧٧)	(٣٥٤,٩٩٢)
القيمة الدفترية	**٢,٣٣١,٩٢٩**	**٧٣٧,٥٥٥**	**٧٢,١٠٨**	**٣,١٤١,٥٩٢**

وفيما يلي الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أرصدة لدى البنوك المركزية في أطار نسبة الإحتياطي و أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
AAA to A-	٧١١,٥٧٦	-	-	٧١١,٥٧٦
BBB+ to BBB-	-	١٨٥,٤٠٤	-	١٨٥,٤٠٤
BB+ to BB-	٥,٤٥٣,٧٥١	١١٣,٣٩٦	-	٥,٥٦٧,١٤٧
WD	-	-	١٣,٧٥٣	١٣,٧٥٣
الإجمالي	**٦,١٦٥,٣٢٧**	**٢٩٨,٨٠٠**	**١٣,٧٥٣**	**٦,٤٧٧,٨٨٠**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٦٢٠)	(١)	(١٣,٧٥٣)	(١٤,٣٧٤)
القيمة الدفترية	**٦,١٦٤,٧٠٧**	**٢٩٨,٧٩٩**	-	**٦,٤٦٣,٥٠٦**

أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
AAA to A-	١١٨,٩٦٦	-	-	١١٨,٩٦٦
BB+ to BB-	-	١,٦٠٢,٤٦٠	-	١,٦٠٢,٤٦٠
CCC+ to CCC-	-	-	٢٠	٢٠
الإجمالي	**١١٨,٩٦٦**	**١,٦٠٢,٤٦٠**	**٢٠**	**١,٧٢١,٤٤٦**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٣)	(٨,٧٧٣)	(٢٠)	(٨,٧٩٦)
القيمة الدفترية	**١١٨,٩٦٣**	**١,٥٩٣,٦٨٧**	-	**١,٧١٢,٦٥٠**

أذون خزانة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
BB+ to BB-	١,٠٥٧,٢٧٦	-	-	١,٠٥٧,٢٧٦
الإجمالي	**١,٠٥٧,٢٧٦**	**-**	**-**	**١,٠٥٧,٢٧٦**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	-	-	-	-
القيمة الدفترية	**١,٠٥٧,٢٧٦**	**-**	**-**	**١,٠٥٧,٢٧٦**

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-	٥٣١,٧١٨	٧٢,٧٨٠	-	٦٠٤,٤٩٨
BBB+ to BBB-	-	٢٤,٦٥١	-	٢٤,٦٥١
BB+ to BB-	١,٢٠٧,٢٨٠	٢١٥,٤١٥	-	١,٤٢٢,٦٩٥
الإجمالي	**١,٧٣٨,٩٩٨**	**٣١٢,٨٤٦**	**-**	**٢,٠٥١,٨٤٤**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٦٣٤)	(٨,١٣٨)	-	(٨,٧٧٢)
القيمة الدفترية	**١,٧٣٨,٩٩٨**	**٣١٢,٨٤٦**	**-**	**٢,٠٥١,٨٤٤**

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
BB+ to BB-	٤٠١,٩٤٧	١٧٣,٢٩٦	-	٥٧٥,٢٤٣
CCC+ to CCC-	-		٨,٠٠٠	٨,٠٠٠
الإجمالي	**٤٠١,٩٤٧**	**١٧٣,٢٩٦**	**٨,٠٠٠**	**٥٨٣,٢٤٣**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	-	(٥,٤٤٣)	(٨,٠٠٠)	(١٣,٤٤٣)
القيمة الدفترية	**٤٠١,٩٤٧**	**١٦٧,٨٥٣**	**-**	**٥٦٩,٨٠٠**

قروض و تسهيلات للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
التصنيف ١-٥ ديون جيدة	-	-	-	-
التصنيف ٦ المتابعة العادية	٢٠٦,٧٤٦	-	-	٢٠٦,٧٤٦
التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الإجمالي	**٢٠٦,٧٤٦**	**-**	**-**	**٢٠٦,٧٤٦**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١,٢١٥)	-	-	(١,٢١٥)
القيمة الدفترية	**٢٠٥,٥٣١**	**-**	**-**	**٢٠٥,٥٣١**

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)	٦١٤,٥٧١	-	-	٦١٤,٥٧١
المجموعه الثانية (متأخرات أكثر من ٣٠ و تقل عن ٩٠ يوم)	-	٢١,٣٨٦	-	٢١,٣٨٦
المجموعه الثالثة (متأخرات تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوم)	-	-	١٨,٧٥١	١٨,٧٥١
الإجمالي	**٦١٤,٥٧١**	**٢١,٣٨٦**	**١٨,٧٥١**	**٦٥٤,٧٠٨**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١٠,٧٨٣)	(٧,٦٨٣)	(١٥,٠١٦)	(٣٣,٤٨٢)
القيمة الدفترية	**٦٠٣,٧٨٨**	**١٣,٧٠٣**	**٣,٧٣٥**	**٦٢١,٢٢٦**

قروض و تسهيلات لمؤسسات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
التصنيف ١-٥ ديون جيدة	٢,٨٥٥,٠٩٠	٢٢٦,١١١	-	٣,٠٨١,٢٠١
التصنيف ٦ المتابعة العادية	٨٧,٦٩٦	٨٤٩,٥١٥	-	٩٣٧,٢١١
التصنيف ٧ متابعة خاصة	-	١٠,٠٧١	٥٩٩	١٠,٦٧٠
التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة	-	-	٣٥٢,٤٩٨	٣٥٢,٤٩٨
الإجمالي	**٢,٩٤٢,٧٨٦**	**١,٠٨٥,٦٩٧**	**٣٥٣,٠٩٧**	**٤,٣٨١,٥٨٠**
يخصم الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١٦,٢٤٠)	(٨٥,٠٦٩)	(٢٥٣,٤١٩)	(٣٥٤,٧٢٨)
القيمة الدفترية	**٢,٩٢٦,٥٤٦**	**١,٠٠٠,٦٢٨**	**٩٩,٦٧٨**	**٤,٠٢٦,٨٥٢**

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

أرصدة لدى البنوك المركزية في أطار نسبة الإحتياطي و أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة أول الفترة	٦٢٠	١	١٣,٧٥٣	١٤,٣٧٤
صافي التغير في احتمالات الخسارة	(٥٩)	٩٢	(٩٤)	(٦١)
أصول مالية جديدة /مشتراة /أو مصدرة	١١	٧٨	-	٨٩
الرصيد في أخر الفترة المالية	٥٧٢	١٧١	١٣,٦٥٩	١٤,٤٠٢

أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة أول الفترة	٣	٨,٧٧٣	٢٠	٨,٧٩٦
صافي التغير في احتمالات الخسارة	-	(٣,٧٧٢)	-	(٣,٧٧٢)
أصول مالية جديدة /مشتراة /أو مصدرة	١	٩,٦٩٥	-	٩,٦٩٦
أصول مالية أستحقت أو تم إستبعادها	(٣)	(٤,٢٩٢)	(٢٠)	(٤,٣١٥)
الرصيد في أخر الفترة المالية	١	١٠,٤٠٤	-	١٠,٤٠٥

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة أول الفترة	-	٥,٤٤٣	٨,٠٠٠	١٣,٤٤٣
صافي التغير في احتمالات الخسارة	-	(٨٢٥)	٢٧٥	(٥٥٠)
أصول مالية جديدة /مشتراة /أو مصدرة	-	٢,٠٥٧	-	٢,٠٥٧
أصول مالية أستحقت أو تم إستبعادها	-	(١٤٨)	-	(١٤٨)
الرصيد في أخر الفترة المالية	-	٦,٥٢٧	٨,٢٧٥	١٤,٨٠٢

قروض و تسهيلات مؤسسات (بنوك و شركات)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة أول الفترة	١٨,٩٤٠	٨٥,٠٦٩	٢٥٤,٦٤٨	٣٥٨,٦٥٧
المحول الى المرحلة الأولى	١٥٥	(١٥٥)	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٢٠٧)	٢٠٧	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(١٥)	(٣,٤٧٤)	٣,٤٨٩	-
صافي التغير في احتمالات الخسارة	١٤,٨٤٤	٨٤,٥١٨	(٧٤,٦٤٨)	٢٤,٧١٤
أصول مالية جديدة /مشتراة /أو مصدرة	٢,٣٢٧	-	-	٢,٣٢٧
أصول مالية أستحقت أو تم إستبعادها	(٧٨٧)	(٨,٢٩٨)	٤٥,٨١٩	٣٦,٧٣٤
الإستردادات	-	-	٣١,٥٠٠	٣١,٥٠٠
الإعدام خلال الفترة	-	-	(٤٥,٨٢٠)	(٤٥,٨٢٠)
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٣,٥١٢)	(٧,٨٥٢)	(٣٧,٧٥٢)	(٤٩,١١٦)
الرصيد في أخر الفترة المالية	٣١,٧٤٥	١٥٠,٠١٥	١٧٧,٢٣٦	٣٥٨,٩٩٦

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة أول الفترة	٦٣٣	٨,١٣٩	-	٨,٧٧٢
صافي التغير فى احتمالات الخسارة	(٢٦٨)	(١٨٦)	-	(٤٥٤)
أصول مالية جديدة /مشتراة /أو مصدرة	١٤٢	٣,٨٢٦	-	٣,٩٦٨
أصول مالية أستحقت أو تم إستبعادها	(١٠٢)	(٤٩٩)	-	(٦٠١)
الرصيد في أخر الفترة المالية	٤٠٥	١١,٢٨٠	-	١١,٦٨٥

وفيما يلى الأرصدة كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أرصدة لدى البنوك المركزية في أطار نسبة الإحتياطي و أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة أول السنة	٢٩٥	١٤٩	١٣,٥٨٣	١٤,٠٢٧
المحول الى المرحلة الأولى	٢٩٥	(١٠)	١٧٠	٤٥٥
صافي التغير في احتمالات الخسارة	٣٠	١	-	٣١
أصول مالية أستحقت أو تم إستبعادها	-	(١٣٩)	-	(١٣٩)
الرصيد في أخر السنة المالية	٦٢٠	١	١٣,٧٥٣	١٤,٣٧٤

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

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

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

قروض و تسهيلات مؤسسات (بنوك و شركات)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة أول السنة	١٣,٣٦٨	٧٨,٣٢٧	٢٦٥,٠٠٠	٣٥٦,٦٩٥
المحول الى المرحلة الأولى	١٦,٢٩٨	(٧,٧٥٦)	-	٨,٥٤٢
المحول الى المرحلة الثانية	(١,٤٦٥)	١,٤٦٥	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(١٠)	(٤٤٩)	٤٥٩	-
صافي التغير في احتمالات الخسارة	(٣,٥٠٦)	١٨,٠٣١	٢١,٥١٦	٣٦,٠٤١
أصول مالية جديدة /مشتراة /أو مصدرة	٣,٦٣٠	١٥	-	٣,٦٤٥
أصول مالية أستحقت أو تم إستبعادها	(٨٣٣)	(١٣)	٣٦,٣٣٨	٣٥,٤٩٢
الاستردادات	-	-	٣,٤١٩	٣,٤١٩
الإعدام خلال السنة	-	-	(٥٧,٢٨٢)	(٥٧,٢٨٢)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(٤,٥٥١)	(٢٤,٨٢٩)	(٢٩,٣٨٠)
الرصيد في أخر السنة المالية	٢٧,٤٨٢	٨٥,٠٦٩	٢٤٤,٦٢١	٣٥٧,١٧٢

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

أ/٧ قروض و تسهيلات للبنوك و العملاء:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلال	٣,٤٧٥,٨١٣	٤,٢٦٨,٩٥٣
متأخرات ليست محل إضمحلال	٨١٢,١٤٧	٥٦٠,٦٢٠
محل إضمحلال	٢٨٣,٨٥٧	٤١٦,٢٨٧
الإجمالي	**٤,٥٧١,٨١٧**	**٥,٢٤٥,٨٦٠**
يخصم :		
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة و القروض	(٧٢,٩٦٣)	(٦٨,٣٧٨)
عوائد محصلة مقدماً عن قروض	(١٠٨)	(١٣٣)
الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٣٨٢,٣٩٥)	(٣٨٩,٤٢٥)
الصافي	**٤,١١٦,٣٥١**	**٤,٧٨٧,٩٢٤**

بلغ إجمالي عبء إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء ٣٥٨,٧٤٥ ألف دولار أمريكي في الفترة الحالية مقابل ٣٩١,٣٢٩ ألف دولار أمريكي في السنة المقارنة منها ١٩٠,٠٧٢ ألف دولار أمريكي مقابل ٢٦٨,٤٣٥ ألف دولار أمريكي عن سنة المقارنة يمثل إضمحلال قروض منفردة و الباقي البالغ ١٦٨,٦٧٣ ألف دولار أمريكي مقابل ١٢٢,٨٩٤ ألف دولار أمريكي عن السنة المقارنة إضمحلال القروض و التسهيلات للعملاء.

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

	أفراد				
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	قروض مباشرة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٢,٦٠٩	٦,٧١١	٨٧	٩,٤٠٧
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	-	٥٠٥	٢,٧٩١	٥	٣,٣٠١
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	-	١٢٠	١,١٢٣	١١	١,٢٥٤
الإجمالي	-	**٣,٢٣٤**	**١٠,٦٢٥**	**١٠٣**	**١٣,٩٦٢**

	مؤسسات				
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٦٥,٣٢٩	١٢٥,٢٥٩	٥٦,٧٥٣	-	٣٤٧,٣٤١
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	٣٦,٢٥٩	٣,٢٥٠	٤٠٣,٦٠٤	-	٤٤٣,١١٣
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	٥,٧٧١	١,٩٦٠	-	-	٧,٧٣١
الإجمالي	**٢٠٧,٣٥٩**	**١٣٠,٤٦٩**	**٤٦٠,٣٥٧**	-	**٧٩٨,١٨٥**

	أفراد				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	قروض مباشرة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٣,٣٨٨	٢٠,٧٢٧	١٨٢	٢٤,٢٩٧
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	-	٥٧٦	٨,٥١٧	-	٩,٠٩٣
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	-	١٧٢	٢,٢٢٢	-	٢,٣٩٤
الإجمالي	-	**٤,١٣٦**	**٣١,٤٦٦**	**١٨٢**	**٣٥,٧٨٤**

	مؤسسات				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٦٢,٠٦١	١٠٧,٠٦٠	٣٣٦,٠٦١	-	٥٠٥,١٨٢
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	٣,١٨٩	١,٢٧٩	-	-	٤,٤٦٨
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	٧,٤٦٢	٧,٧٢٤	-	-	١٥,١٨٦
الإجمالي	**٧٢,٧١٢**	**١١٦,٠٦٣**	**٣٣٦,٠٦١**	-	**٥٢٤,٨٣٦**

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

التقييم	أفراد							مؤسسات						
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	أوراق تجارية مخصومة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	أوراق تجارية مخصومة	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	إجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء و البنوك
جيدة	١٦٤,٤٥٣	١٦,٧٤٩	١٠٩,٦٨١	٠	-	١٤١,٨٥٧	٧٧٧,٧٠٢	٢٩٨,٦١٩	٥٠٧,٢١١	١٢٦	٩,٩٥٠	٢,٠٢٦,٣٤٨	٤٤٥,٧٦٥	٢,٤٧٢,١١٣
المتابعة العادية	٤,٢٢٠	٦,٥٨٧	٥٩,٥٩٠	١٠٠,٢٥٥	٨٨٣	-	٥٢٧,٧٩١	١٨٨,٩٥٦	١٨,٣٤١	٨٦٩	-	٩٠٧,٤٩٢	-	٩٠٧,٤٩٢
المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-	-	١,٩١٧	١,١٠٦	٩٣,١٨٥	٠	-	٩٦,٢٠٨	-	٩٦,٢٠٨
الإجمالي	١٦٨,٦٧٣	٢٣,٣٣٦	١٦٩,٢٧١	١٠٠,٢٥٥	٨٨٣	١٤١,٨٥٧	١,٣٠٧,٤١٠	٤٨٨,٦٨١	٦١٨,٧٣٧	٩٩٥	٩,٩٥٠	٣,٠٣٠,٠٤٨	٤٤٥,٧٦٥	٣,٤٧٥,٨١٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التقييم	أفراد							مؤسسات						
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	أوراق تجارية مخصومة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	أوراق تجارية مخصومة	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	إجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء و البنوك
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	٢,٩٩٣,٨٣٥
المتابعة العادية	٥,٧١٢	٨,٩٧٩	١٠٦,٩٨٥	١٣٨,٩٦٦	١,٥٧٥	٠	٥٠٦,١٩٦	٢٨١,٣٥٤	١٧٧,٤٥٩	٨٧٠	٣٦,٣٥٢	١,٢٦٤,٤٤٨	-	١,٢٦٤,٤٤٨
المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-	-	٨,١٧٥	٢,٤٩٥	-	-	-	١٠,٦٧٠	-	١٠,٦٧٠
الإجمالي	٧٠,٨٢٢	٢٥,٧٥٢	٢٢٣,٣١٧	١٣٩,١٤٣	١,٥٨٤	١٤٧,٩٠٥	١,٨٥٩,١٨١	٣٣٤,٣٤٨	١,٢١٩,٥١٨	١,٤٥٩	٣٦,٣٥٢	٤,٠٥٩,٣٨١	٢٠٩,٥٧٢	٤,٢٦٨,٩٥٣

قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

- **قروض وتسهيلات للعملاء**

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٢٨٣,٨٦٧ ألف دولار أمريكي في نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مقابل ٤١٦,٢٨٧ ألف دولار أمريكي فى آخر ديسمبر ٢٠٢٣) وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة :

	أفراد					
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	-	٧٨٤	١٠,٢٨١	١٤١	٢٥	١١,٢٣١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	-	١٥٤	١٠,٢٣٧	١٠	-	١٠,٤٠١

	مؤسسات				
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	قروض و تسهيلات بنوك	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٧	١٢١,٢٥٧	١٥١,٣٥٢	-	-	٢٧٢,٦٢٦
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 المُعتاد تطبيق إعادة الهيكلة علي القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٥٤,٤٢٣ ألف دولار أمريكي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (٨٣,٥٢٧ ألف دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف دولار أمريكي	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي**
قروض وتسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
قروض مشتركة	٤٨,٧٦٠	٦٩,٤٤١
قروض مباشرة	٥,٥٩٣	١٣,٧٩٤
أفراد		
قروض شخصية	٦٨	٢٨٥
قروض عقارية	٢	٧
الإجمالي	٥٤,٤٢٣	٨٣,٥٢٧

أ/٨أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	أذون الخزانة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
Prime 1	-	٢١,٢٠٠	-	٢١,٢٠٠
AA+	-	٩,٦٢١	-	٩,٦٢١
AA	-	٧٦,٩٠٩	-	٧٦,٩٠٩
AA-	٩٥,٠٨١	٢٣,٢٧٨	-	١١٨,٣٥٩
A+	-	٦٧,٧٧٤	-	٦٧,٧٧٤
A	-	٩٤,٦٨٤	-	٩٤,٦٨٤
A-	-	٤٤,١٨٠	-	٤٤,١٨٠
BBB	-	١٤,٢٩١	-	١٤,٢٩١
أقل من BBB	٢,٣٦٢,٠٢٥	٢,٠٥٩,٩٥٣	٤٦٠,١٤٧	٤,٨٨٢,١٢٥
الإجمالي	**٢,٤٥٧,١٠٦**	**٢,٤١١,٨٩٠**	**٤٦٠,١٤٧**	**٥,٣٢٩,١٤٣**

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**

أ/٩ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الإئتمان

- القطاعات الجغرافية

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

	جمهورية مصر العربية							
	القاهرة الكبري	الاسكندرية والدلتا	الوجه القبلي	سيناء و البحر الاحمر و مدن القناة	الإجمالي	دول الخليج العربي	دول أخرى	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الإحتياطي	١,٢٧٢,٧٧٢	-	-	-	١,٢٧٢,٧٧٢	٤٢٤,٧٢٥	٣	١,٦٩٧,٥٠٠
ارصدة لدى البنوك	٢,٨٧٥,٥٩٠	-	-	-	٢,٨٧٥,٥٩٠	٢,٩٩٢,٣٠٥	١٣,٦٥٣	٥,٨٨١,٥٤٨
أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى	٤,٧٦٣,٩٤٢	-	-	-	٤,٧٦٣,٩٤٢	١٦٦,٦٣١	٨,٢٧٥	٤,٩٣٨,٨٤٨
قروض و تسهيلات للبنوك	٩,٨٧١	-	-	-	٩,٨٧١	٤٣٥,٨٩٤	-	٤٤٥,٧٦٥
قروض وتسهيلات للعملاء :								
قروض لأفراد :								
حسابات جارية مدينة	٦١,٥٠٤	٢٨٠	٨٧	١٢٣	٦١,٩٩٤	١٠٦,٦٧٩	-	١٦٨,٦٧٣
بطاقات إئتمانية	٢٠,٦٠٩	٤,٢٢٢	٩٨٢	١,٥٤١	٢٧,٣٥٤	-	-	٢٧,٣٥٤
قروض شخصية	١٣٧,٢٥٩	٢٤,١٦١	٨,٥٣٦	١٩,٨٦٨	١٨٩,٨٢٤	٣٥٣	-	١٩٠,١٧٧
قروض عقارية	٩٩,٨٤١	٢٧٦	٦٣	٧٩	١٠٠,٢٥٩	٢٤٠	-	١٠٠,٤٩٩
أوراق تجارية مخصومة	١٤١,٨٨٢	-	-	-	١٤١,٨٨٢	-	-	١٤١,٨٨٢
قروض أخرى	٨٨٣	-	-	-	٨٨٣	-	-	٨٨٣
قروض لمؤسسات :								
حسابات جارية مدينة	١,٠٣٣,٧٤٧	٣٧٤,٧٠٢	٧,٤٣٦	١٩,٦١٢	١,٤٣٥,٤٩٧	٧٩,٢٨٩	-	١,٥١٤,٧٨٦
قروض مباشرة	٦٦٥,٩٣٢	٣٢,٩٩٤	٢,٠٨٧	١٢,٢٤٢	٧١٣,٢٥٥	٢٧,١٥٢	-	٧٤٠,٤٠٧
قروض مشتركة	٨٧٢,٧١٠	٩٢,٤٧٥	-	-	٩٦٥,١٨٥	٢٦٥,٢٦١	-	١,٢٣٠,٤٤٦
أوراق تجارية مخصومة	٩,٩٥٠	-	-	-	٩,٩٥٠	-	-	٩,٩٥٠
قروض أخرى	٨١٥	٦٤	١٢	١٠٤	٩٩٥	-	-	٩٩٥
إستثمارات مالية :								
أدوات دين	٣٥٣,٤٤٢	-	-	-	٣٥٣,٤٤٢	٧٢,٢٨١	-	٤٢٥,٧٢٣
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	١٢,٣٢٠,٧٤٩	٥٢٩,١٧٤	١٩,٢٠٣	٥٣,٥٦٩	١٢,٩٢٢,٦٩٥	٤,٥٧٠,٨١٠	٢١,٩٣١	١٧,٥١٥,٤٣٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٣,٤٥١,٨٨٩	٦٦١,٢٢٩	٥٩,٧٥٦	٢٢٧,٨١٧	١٤,٤٠٠,٦٩١	٣,٤٠٥,٠٦٦	٢١,٧٧٤	١٧,٨٢٧,٥٣١

- **قطاعات النشاط**

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الإئتمان 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
أرصده لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الإحتياطي	-	-	-	-	-	-	١,٦٩٧,٥٠٠	-	-	١,٦٩٧,٥٠٠
أرصده لدى البنوك	-	-	-	-	٥,١٤٧,٦٣٦	-	٧٣٣,٩١٢	-	-	٥,٨٨١,٥٤٨
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	-	-	-	-	-	-	٤,٩٣٨,٨٤٨	-	-	٤,٩٣٨,٨٤٨
قروض و تسهيلات للبنوك	-	-	-	-	٣١١,٤٦٤	-	-	-	-	٣١١,٤٦٤
قروض وتسهيلات للعملاء :										
قروض لأفراد :										
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	-	١٦٨,٦٧٣	-	١٦٨,٦٧٣
بطاقات إئتمانية	-	-	-	-	-	-	-	٢٧,٣٥٤	-	٢٧,٣٥٤
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	-	١٩٠,١٧٧	-	١٩٠,١٧٧
أوراق تجارية مخصومة	-	-	-	-	-	-	-	١٤١,٨٨٢	-	١٤١,٨٨٢
-قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠,٤٩٩	-	١٠٠,٤٩٩
-قروض أخرى	-	-	-	-	-	-	-	٨٨٣	-	٨٨٣
قروض لمؤسسات :										
- حسابات جارية مدينة	٩٤٦,٥٤٣	٢,٥٠٨	١٣٥,٢٦١	١٨١,٢٥٧	٦٩,٩٠٣	١٧٠,٧١٨	٨,٥٩٦	-	-	١,٥١٤,٧٨٦
- قروض مباشرة	٦٠,٥٢٥	١,٤٧٨	١٠,٠٠٧	٣٥٩,١٠١	٢٠٠,١٧٤	٢,٠٢٩	١٠٧,٠٩٣	-	-	٧٤٠,٤٠٧
- قروض مشتركة	٢٢١,٣٣٦	-	٩٢,٥٧٠	١٦٥,٩٥٩	٣٢,١١٦	٥٠,٥٤١	٦٠١,٠٢٩	-	٦٦,٨٩٥	١,٢٣٠,٤٤٦
إستثمارات مالية	٨٣	٤	٢٦١	٥٧٣	٢٤	٢٩	٢١	-	-	٩٩٥
أوراق تجارية مخصومة	-	-	-	٩,٩٥٠	-	-	-	-	-	٩,٩٥٠
إستثمارات مالية :										
- أدوات دين	-	-	-	-	٤٢٥,٧٢٣	-	-	-	-	٤٢٥,٧٢٣
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	١,٢٢٨,٤٨٧	٣,٩٩٠	٢٣٨,٠٩٩	٧١٦,٨٤٠	٦,١٨٧,٠٤٠	٢٢٣,٣١٧	٨,٠٨٦,٩٩٩	٦٢٩,٤٦٨	٦٦,٨٩٥	١٧,٣٨١,١٣٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	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

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 بالعملات الأجنبية

يتم تحديد سعر العائد على أساس سعر متغير (*Floating rate*) وبالتالي تنعدم أو تتقلص مخاطر تقلب أسعار العائد على العملة الأجنبية ارتفاعا أو انخفاضاً مع الأخذ في الإعتبار 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 منعدمة المخاطر نظرا لتمشيها مع الأسعار السائدة عند المنح.

مخاطر تقلبات سعر الصرف للعملات الأجنبية :

يتم متابعة مراكز العملات الأجنبية لحظيا 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

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

ويتضمن الجدول التالى القيمة الدفترية للأدوات المالية مُوزعة بالعملات المكونة لها :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	دولار أمريكى	جنيه مصرى	يورو	جنيه إسترليني	عملات اخرى	الاجمالى
الأصول المالية						
نقدية و ارصدة داخل البنوك المركزية	٤٠,١١١	١,٣٠٢,٦٢٧	٢,٨٨١	١,٠٣٤	٤٣١,٣٣٥	١,٧٧٧,٩٨٨
أرصدة لدى البنوك	٤,٤٦٢,٤٥٥	٣٣٥,٠٥٩	٣٣,٨٩٧	٤٥,٥٨٥	٩٩٠,١٥٠	٥,٨٦٧,١٤٦
قروض و تسهيلات لدى العملاء والبنوك	١,٦٣٠,٣٧٦	٢,٢١١,٧١٨	٢٨,٦٣٧	١٧٢	٢٤٥,٤٤٨	٤,١١٦,٣٥١
ضرائب مؤجلة	٣٤,٢٢٠	-	-	-	٦,٣٧٩	٤٠,٥٩٩
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣١٥,٧١٤	٢,٩٣٧,٠٤١	١,٧٠٣	-	-	٣,٢٥٤,٤٥٨
إستثمارات فى شركات تابعة	٧٠٣	-	-	-	-	٧٠٣
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١,٦٠٠,٧١١	٣٠٩,٠٣٧	١٥٩,٨٠٦	-	٩٥,٠٧٦	٢,١٦٤,٦٣٠
اصول اخرى	٤١٦,٢٨٦	(٤٦,٠٨١)	٢,١٥٣	١١٩	٤,٧٦٣	٣٧٧,٢٤٠
إجمالي الأصول المالية	**٨,٥٠٠,٥٧٦**	**٧,٠٤٩,٤٠١**	**٢٢٩,٠٧٧**	**٤٦,٩١٠**	**١,٧٧٣,١٥١**	**١٧,٥٩٩,١١٥**
الإلتزامات المالية						
ارصدة مستحقة للبنوك	٧٠٩,٣٩١	٢٤٦,٩٢٢	١١,٠٠٨	٩٤٢	٨٩,٤٢٦	١,٠٥٧,٦٨٩
عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء	-	٩,٠٩٩	-	-	-	٩,٠٩٩
ودائع للعملاء	٣,٩٧٤,٢٨٦	٦,٦٥٣,٤٧٨	٢١٥,٥٠٩	٤٥,٦٧٠	١,٩٤٢,٨٧٨	١٢,٨٣١,٨٢١
مشتقات مالية	٣,١٦٢	-	-	-	-	٣,١٦٢
قروض وتسهيلات من بنوك	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٨,٧١٦	-	-	-	١,٠٣٨,٧١٦
مخصصات اخرى	٧,٤٣٧	١٢,٩٥٤	١,٤٦٢	٨	٣,١٢٠	٢٤,٩٨١
إلتزامات اخرى	(٧١,٢١٥)	١٨٨,٥٧٦	١,٦٩٦	٢٩٩	١٤٤,٢٦٨	٢٦٣,٦٢٤
إلتزامات ضرائب الدخل الجارية	٤٨,٢٦١	٢٠,٦٨١	-	-	٢٨,٣٣٥	٩٧,٢٧٧
إجمالي الإلتزامات المالية	**٥,٦٧١,٣٢٢**	**٧,١٧٠,٤٢٦**	**٢٢٩,٦٧٥**	**٤٦,٩١٩**	**٢,٢٠٨,٠٢٧**	**١٥,٣٢٦,٣٦٩**
صافي المركز المالي للميزانية	**٢,٨٢٩,٢٥٤**	**(١٢١,٠٢٥)**	**(٥٩٨)**	**(٩)**	**(٤٣٤,٨٧٦)**	**٢,٢٧٢,٧٤٦**
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**

تركز خطر العملة علي الأدوات المالية

ب/٣ خطر سعر العائد

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

٣٠ سبتمبر 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	-	-	-	-	-	١,٧٧٧,٩٨٨	١,٧٧٧,٩٨٨
أرصدة لدى البنوك	٣,٧١١,٦٠٨	١,٩٨٥,٤٥٦	١٣٠,٠٠٢	٨,٠٣٠	-	٣٢,٠٥٠	٥,٨٦٧,١٤٦
أذون الخزانة	٢٦,٩٦٢	٦٢٣,٣٢٤	١,٨٠٦,٨٢٠	-	-	-	٢,٤٥٧,١٠٦
قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك	٢,٢١٦,٥٩٩	٦٨٩,٦٤٥	٨٧٠,٠٥٦	١٤٩,٠٣٥	١٩٠,٧٧٦	٢٤٠	٤,١١٦,٣٥١
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٥٣١,٨٨٠	٦٦,٨٠٧	٨٦,٣٩٠	٤٨٥,٠٣٦	٢٤٥,٨٣٣	٦٥,٠٨٢	٢,٤٨١,٠٢٨
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٧٦,٩١٩	٨,٤٥٨	١٢٦,٦٢٣	١٤٤,٩٢٧	١٠٣,٢٢٠	-	٤٦٠,١٤٧
إجمالي الأصول المالية	**٧,٥٦٣,٩٦٨**	**٣,٣٧٣,٦٩٠**	**٣,٠١٩,٨٩١**	**٧٨٧,٠٢٨**	**٥٣٩,٨٢٩**	**١,٨٧٥,٣٦٠**	**١٧,١٥٩,٧٦٦**
الإلتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٠١٨,٤١٢	١٩,٠٢٧	-	-	-	٢٠,٢٥٠	١,٠٥٧,٦٨٩
عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء	-	-	٩,٠٩٩	-	-	-	٩,٠٩٩
ودائع للعملاء	٥,٦١٥,٢٧٢	٣,٤٢٧,١٨٨	١,٧٦٨,٣٢٠	١,٢٤١,٥٠٢	٧٩,٠٩٢	٧٠٠,٤٤٧	١٢,٨٣١,٨٢١
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٣,١٦٢	٣,١٦٢
قروض وتسهيلات من بنوك	-	٢٣٧,٠٤٠	٨٠٠,٠٠٠	-	١,٦٧٦	-	١,٠٣٨,٧١٦
إجمالي الإلتزامات المالية	**٦,٦٣٣,٦٨٤**	**٣,٦٨٣,٢٥٥**	**٢,٥٧٧,٤١٩**	**١,٢٤١,٥٠٢**	**٨٠,٧٦٨**	**٧٢٣,٨٥٩**	**١٤,٩٤٠,٤٨٧**
فجوة إعادة تسعير العائد	**٩٣٠,٢٨٤**	**(٣٠٩,٥٦٥)**	**٤٤٢,٤٧٢**	**(٤٥٤,٤٧٤)**	**٤٥٩,٠٦١**	**١,١٥١,٥٠١**	**٢,٢١٩,٢٧٩**

ج -خطر السيولة

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

٣٠ سبتمبر 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
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٠٣٨,٦٦٢	١٩,٠٢٧	-	-	-	١,٠٥٧,٦٨٩
عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء	-	-	٩,٠٩٩	-	-	٩,٠٩٩
ودائع العملاء	٤,٧٥٣,٨٢٩	٣,٤٨٥,٥٢٢	١,٨٨٤,٩٩٨	١,٨٢١,٨٨٣	٨٨٥,٥٨٩	١٢,٨٣١,٨٢١
مشتقات مالية	٣,١٦٢	-	-	-	-	٣,١٦٢
قروض وتسهيلات من بنوك	-	٢٣٧,٠٤٠	٨٠٠,٠٠٠	-	١,٦٧٦	١,٠٣٨,٧١٦
إجمالي الإلتزامات المالية	**٥,٧٩٥,٦٥٣**	**٣,٧٤١,٥٨٩**	**٢,٦٩٤,٠٩٧**	**١,٨٢١,٨٨٣**	**٨٨٧,٢٦٥**	**١٤,٩٤٠,٤٨٧**

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 تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض .

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 الإستحقاقات التعاقدية للإلتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .

وتقوم لجنة الأصول والخصوم أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من إرتباطات القروض ، ومدى إستخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الإلتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية .

منهج التمويل

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالإجمالي ما يلي:

مشتقات الصرف الأجنبي: عقود عملة آجلة ، وعقود تبادل عملات.

القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالي

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

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

د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٥,٨٦٧,١٤٦	٤,٩٤٣,١٤١	٥,٨٦٧,١٤٦	٤,٩٤٣,١٤١
قروض و تسهيلات للبنوك	٤٣٩,٦٨٣	٢٠٥,٥٣١	٤٣٩,٦٨٣	٢٠٥,٥٣١
قروض وتسهيلات للعملاء :				
- أفراد	٦٢٩,٤٦٩	٦٥٤,٧٠٨	٦٢٩,٤٦٩	٦٥٤,٧٠٨
- مؤسسات	٣,٤٩٦,٥٨٤	٤,٣٨١,٥٨٠	٣,٤٩٦,٥٨٤	٤,٣٨١,٥٨٠
إستثمارات مالية :				
بالتكلفة المستهلكة	٢,١٦٤,٦٣٠	٢,٢٨٢,٤٥٠	٢,١٣٠,٨٥١	٢,١٣٠,٨٥١
إلتزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٠٥٧,٦٨٩	١,٠٢٠,٤٢٥	١,٠٥٧,٦٨٩	١,٠٢٠,٤٢٥
ودائع العملاء :				
- أفراد	٥,٢٥٢,٤١٩	٥,٣٤٨,٦٦٥	٥,٢٥٢,٤١٩	٥,٣٤٨,٦٦٥
- مؤسسات	٧,٥٧٩,٤٠٢	٧,٣٧١,٩٥٦	٧,٥٧٩,٤٠٢	٧,٣٧١,٩٥٦
قروض و تسهيلات من بنوك	١,٠٣٨,٧١٦	١,٠٥٥,٤٢٩	١,٠٣٨,٧١٦	١,٠٥٥,٤٢٩

- **أرصدة لدى البنوك**

تقارب القيمة العادلة للأرصدة لدي البنوك القيمة الدفترية حيث ان جميع الأرصدة لدي 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 إلي 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 الآخربالقيمة 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 لدي البنوك أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

- **ودائع العملاء**

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

- **قروض أخرى**

تم تقسيم القروض الآخرى الي 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 الى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي ، فيما يلي:

- الإلتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
- حماية قدرة البنك علي الإستمرارية وتمكينه من الإستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الآخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ علي قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال وإستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري فى 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 المُنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها.

وقد وافق البنك المركزي المصري بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ على التعليمات الخاصة بالحد الأدني لمعيار كفاية رأس المال فى إطار تطبيق مقررات بازل ٢ الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ طبقاً للضوابط الجديدة

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

وهى 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 إلا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي المخاطر الإئتمانية للأصول والإلتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائرالإضمحلال للقروض والتسهيلات الإئتمانية والإلتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الإلتزامات المكون من أجلها المخصص).

٢) وبموجب هذه التعليمات يتعين علي البنك الإلتزام بتلك التعليمات إعتباراً من ديسمبر ٢٠١٢ يقوم البنك بتقديم بياناته وفقا لتلك للضوابط

- إستبعادات 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 فى شركات غير مالية - كل شركة على حده والتى تقل عن ١٥٪ من رأس المال الأساسى المستمر قبل التعديلات الرقابية بشرط أن تزيد تلك الإستثمارات مجتمعه عن ٦٠٪ من رأس المال الأساسى 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 والإلتزامات العرضية بأوزان مخاطر الإئتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر التشغيل.
ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتى:

- مخاطر الإئتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠ % مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الإئتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية فى الإعتبار.
ويتم إستخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالي بعد اجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.
وقد إلتزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعه الخارجية خلال الفترة الماضية.

وتلخص الجداول التالية مكونات كل من مكونات الشريحة الأولى والشريحة الثانية ومعدل كفاية رأس المال:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ الف دولار أمريكى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الف دولار أمريكى
رأس المال		
الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)		
أسهم رأس المال	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
الإحتياطيات	٢٤٣,٤٠٤	٢٢٠,٦٦٠
الأرباح المحتجزة	١,٥١٦,٤٠٥	١,٣٦٤,٠٢٢
احتياطى مخاطر عام	٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١
اجمالى بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية	(٢٦,٧٢٢)	(٩٢,٨٣٩)
الأرباح المرحلية ربع السنوية	١٥٧,٠٤٩	١٦٨,١٧٨
إجمالي الاستبعادات من راس المال الاساسى المستمر	(٩٣,٤٣٨)	(٧٧,٣٠٣)
إجمالي رأس المال المستمر بعد الاستبعادات	**٢,٣٢٠,١٧٩**	**٢,١٠٦,١٩٩**
الشريحة الثانية بعد الاستبعادات(٢)		
٤٥ % من من قيمه الإحتياطى الخاص	١,١٠٢	١,١٠٢
٤٥ % من الزياده فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية في الشركات التابعة و الشقيقة	٩,٨٦٣	١١,٥١١
ما يعتد به من المخصصات المطلوبة فى المرحلة الأولى	٥٦,٦٦٢	٤٣,٨٥٦
اجمالى الاستبعادات من الشريحه الثانيه	(١,٧٣٥)	(٢,٦٩٨)
إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات	**٦٥,٨٩٢**	**٥٣,٧٧١**
إجمالي القاعدة الرأسمالية	**٢,٣٨٦,٠٧١**	**٢,١٥٩,٩٧٠**
مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل		
مخاطر الائتمان (مع الأخذ فى الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)	١٠,٤٢١,٣١٠	١٠,١٤١,٧١١
متطلبات راس المال لمخاطر السوق	١٥٣,٣٦٧	١٦٣,٨٧٦
متطلبات راس المال لمخاطر االتشغيل	٢٣٠,٦٣٣	٢٧٤,٧١٤
إجمالى مخاطر الائتمان و السوق و التشغيل	**١٠,٨٠٥,٣١٠**	**١٠,٥٨٠,٣٠١**
معيار كفاية رأس المال (%)	**%٢٢,٠٨**	**%٢٠,٤٢**

بلغت نسبة صافي التمويل المستقر NSFR إجمالي ١٤٧,١٩%(بالعملة المحلية ١٦٠,١٦% و بالعملات الأجنبية ١٣٩,٢١%) و بلغت نسبة تغطية السيولة LCR إجمالي ٣٦٩,٣٧% (بالعملة المحلية ١٩١% و بالعملات الأجنبية ٢٢٥,٩٠%)

نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعه المالية , مع إلتزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣٪) على أساس ربع سنوي و ذلك على النحو التالي:-
- كنسبة استرشاديه 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 حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري.

ب -مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل و خارج المركز المالي وفقا للقوائم المالية و هو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" و تشمل مجموع ما يلي:-
١-تعرضات البنود داخل المركز المالي بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الأولي للقاعدة الرأسمالية .
٢- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
٣-التعرضات خارج المركز المالي (المرجحة بمعاملات التحويل)

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية :-

نسبة الرافعة المالية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ الف دولار امريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الف دولار امريكي
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات	٢,٣٢٠,١٧٩	٢,١٠٦,١٩٩
إجمالي الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات (١)	**٢,٣٢٠,١٧٩**	**٢,١٠٦,١٩٩**
إجمالي التعرضات داخل الميزانية و عمليات المشتقات المالية و تمويل الأوراق المالية	١٩,٩٥٩,٦٠٣	١٩,٣٠٨,٩٨٠
إجمالي التعرضات خارج الميزانية	١,٢٦١,٧٣١	١,٢٠٧,٩١٣
إجمالي التعرضات داخل و خارج الميزانية	٢١,٢٢١,٣٣٤	٢٠,٥١٦,٨٩٣
نسبة الرافعة المالية	**%١٠,٩٣**	**%١٠,٢٧**

١. التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ -خسائر إئتمانية متوقعة في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الإضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم 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 بإستخدام تقديرات بناء علي الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر إئتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الي الإضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والإفتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من اية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء علي الخبرة.

ب - القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة بإستخدام أساليب تقييم . وعندما يتم إستخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة ، يتم اختبارها ومراجعتها دوريا بإستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها . وقد تم اعتماد جميع النماذج قبل إستخدامها ، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق. الى المدى الذي يكون ذلك عملياً، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط؛ الا أن مناطق مثل مخاطر الإئتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة (*Counterparty*) والتذبذبات (*Volatility*) والإرتباطات (*Correlations*)، تتطلب من الإدارة إستخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الإفتراضات حول تلك العوامل علي 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 إستخدام 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 القطاعى العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة فى تقديم الخدمات المصرفية وادارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التى قد تختلف عن باقى الأنشطة الآخرى . ويتضمن التحليل القطاعى للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلى :

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

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

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

أنشطة أخرى : وتشمل اللأعمال المصرفية الآخرى ، كإدارة الأموال.

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	شركات	أفراد	إستثمار	إجمالي
الايرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعى				
إيرادات النشاط القطاعى	٢٩٢,٧٩٧	١٥٠,٨٩٤	٢٠٨,٢٤٥	٦٥١,٩٣٦
مصروفات النشاط القطاعى	(٨٥,٥٧٨)	(٣٨,٥٦٧)	(١٧٥,٦٥٣)	(٢٩٩,٧٩٨)
نتيجة أعمال القطاع	**٢٠٧,٢١٩**	**١١٢,٣٢٧**	**٣٢,٥٩٢**	**٣٥٢,١٣٨**
ربح الفترة المالية قبل الضرائب	-	-	-	٣٥٢,١٣٨
الضرائب	-	-	-	(١١٤,٦١١)
ربح الفترة المالية بعد الضرائب				**٢٣٧,٥٢٧**
الأصول والإلتزامات وفقاً للنشاط القطاعى				
أصول النشاط القطاعى	٥,٤٣٩,٣٢٣	٣٢٠,٤٦٣	١١,١٥٢,٦١١	١٦,٩١٢,٣٩٧
أصول غير مصنفة	-	-	-	٩٢٩,٧٢٢
إجمالى الأصول	-	-	-	**١٧,٨٤٢,١١٩**
إلتزامات النشاط القطاعى	٧,٦٥٢,١٢٤	٥,٤٩٩,٢٦٢	٨٣٦,٨٢٩	١٣,٩٨٨,٢١٥
إلتزامات غير مصنفة				٣,٨٥٣,٩٠٤
إجمالي الإلتزامات				**١٧,٨٤٢,١١٩**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	شركات	أفراد	إستثمار	إجمالي
الايرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعى				
إيرادات النشاط القطاعى	٢٨٠,٨٧٤	٧٣,٦٧٤	١٢٠,٩٣٠	٤٧٥,٤٧٨
مصروفات النشاط القطاع	(١٢٩,٣٦٥)	(٥٨,٦١٤)	(٤٧,١٤٥)	(٢٣٥,١٢٤)
نتيجة أعمال القطاع	**١٥١,٥٠٩**	**١٥,٠٦٠**	**٧٣,٧٨٥**	**٢٤٠,٣٥٤**
ربح الفترة المالية قبل الضرائب	-	-	-	٢٤٠,٣٥٤
الضرائب	-	-	-	(٧٢,٣٦١)
ربح الفترة المالية بعد الضرائب				**١٦٧,٩٩٣**
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعى				
أصول النشاط القطاعى	٤,٠٦٤,٨١٣	٦٠٥,٩٦٥	٩,٧٧٨,٣٤٠	١٤,٤٤٩,١١٨
أصول غير مصنفة	-	-	-	٩٠٧,٣٦٩
إجمالى الأصول	-	-	-	**١٥,٣٥٦,٤٨٧**
إلتزامات النشاط القطاعى	٥,٨٩٨,٥٨٧	٤,٧٠٣,٥٧٥	١,٢٩٩,٠٣٨	١١,٩٠١,٢٠٠
إلتزامات غير مصنفة				٣,٤٥٥,٢٨٧
إجمالي الإلتزامات				**١٥,٣٥٦,٤٨٧**

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	جمهورية مصر العربية					دول الخليج العربي	دولة لبنان	إجمالي
	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والوجه البحري	الوجه القبلي	اخرى	اجمالي			
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية								
إيرادات القطاعات الجغرافية	٤٩٣,٤١٩	٣٨,٢١٩	١٠,٣٥٨	-	٥٤١,٩٩٦	١٠٧,٨٣٣	٣,٣٩٠	٦٥٣,٢١٩
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٢٧٧,٢٦٧)	(٨,١٠٥)	(٢,٢١٤)	-	(٢٨٧,٥٨٦)	(١٢,١١٤)	(١,٣٨١)	(٣٠١,٠٨١)
نتيجة أعمال القطاع	٢١٦,١٥٢	٣٠,١١٤	٨,١٤٤	-	٢٥٤,٤١٠	٩٥,٧١٩	٢,٠٠٩	٣٥٢,١٣٨
ربح الفترة المالية قبل الضرائب								٣٥٢,١٣٨
الضرائب								(١١٤,٦١١)
ربح الفترة بعد الضرائب								٢٣٧,٥٢٧
الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية								
أصول القطاعات الجغرافية	١٠,٦٢٢,٩٠٥	١,٦٨١,١١٠	٩٢١,٨٧٥	-	١٣,٢٢٥,٨٩٠	٤,٦٠١,٢٨٨	١٤,٩٤١	١٧,٨٤٢,١١٩
إجمالي الأصول	**١٠,٦٢٢,٩٠٥**	**١,٦٨١,١١٠**	**٩٢١,٨٧٥**	**-**	**١٣,٢٢٥,٨٩٠**	**٤,٦٠١,٢٨٨**	**١٤,٩٤١**	**١٧,٨٤٢,١١٩**
إلتزامات القطاعات الجغرافية	١٠,٦٢٢,٩٠٥	١,٦٨١,١١٠	٩٢١,٨٧٥	-	١٣,٢٢٥,٨٩٠	٤,٦٠١,٢٨٨	١٤,٩٤١	١٧,٨٤٢,١١٩
إجمالي الإلتزامات	**١٠,٦٢٢,٩٠٥**	**١,٦٨١,١١٠**	**٩٢١,٨٧٥**	**-**	**١٣,٢٢٥,٨٩٠**	**٤,٦٠١,٢٨٨**	**١٤,٩٤١**	**١٧,٨٤٢,١١٩**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	جمهورية مصر العربية					دول الخليج العربي	دولة لبنان	إجمالي
	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والوجه البحري	الوجه القبلي	اخرى	اجمالي			
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية								
إيرادات القطاعات الجغرافية	١,٢٦١,٦٨١	٢٦٠,١٥٥	١١٢,٤٥٤	٥١,١٦٧	**١,٦٨٥,٤٥٧**	١٤١,٥٨١	٢٤٩	**١,٨٢٧,٢٨٧**
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١,٠٧٩,٨٧٠)	(٢٧٦,١٤١)	(٧٦,٤٩٢)	(٨٠,٣٧١)	**(١,٥١٢,٨٧٤)**	(٧٣,٥١٥)	(٥٤٤)	**(١,٥٨٦,٩٣٣)**
نتيجة أعمال القطاع	**١٨١,٨١١**	**(١٥,٩٨٦)**	**٣٥,٩٦٢**	**(٢٩,٢٠٤)**	**١٧٢,٥٨٣**	**٦٨,٠٦٦**	**(٢٩٥)**	**٢٤٠,٣٥٤**
ربح الفترة المالية قبل الضرائب								٢٤٠,٣٥٤
الضرائب								(٧٢,٣٦١)
ربح الفترة المالية بعد الضرائب								١٦٧,٩٩٣
الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية								
أصول القطاعات الجغرافية	٩,٢٣٨,٩١٧	١,٧٤٦,٢٢٧	٧٤٧,٨٤٨	٧٩٥,٨٧٥	١٢,٥٢٨,٨٦٧	٢,٨١٣,٥٧٣	١٤,٠٤٧	١٥,٣٥٦,٤٨٧
إجمالي الأصول	٩,٢٣٨,٩١٧	١,٧٤٦,٢٢٧	٧٤٧,٨٤٨	٧٩٥,٨٧٥	١٢,٥٢٨,٨٦٧	٢,٨١٣,٥٧٣	١٤,٠٤٧	١٥,٣٥٦,٤٨٧
إلتزامات القطاعات الجغرافية	٩,٢٣٨,٩١٧	١,٧٤٦,٢٢٧	٧٤٧,٨٤٨	٧٩٥,٨٧٥	١٢,٥٢٨,٨٦٧	٢,٨١٣,٥٧٣	١٤,٠٤٧	١٥,٣٥٦,٤٨٧
إجمالي الإلتزامات	٩,٢٣٨,٩١٧	١,٧٤٦,٢٢٧	٧٤٧,٨٤٨	٧٩٥,٨٧٥	١٢,٥٢٨,٨٦٧	٢,٨١٣,٥٧٣	١٤,٠٤٧	١٥,٣٥٦,٤٨٧

٦ - صافي الدخل من العائد

	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
عائد القروض والإيرادات المشابهة من :		
قروض وتسهيلات للعملاء	٥٤١,٧٠٤	٤٧٨,٢٢٦
قروض وتسهيلات للبنوك	٣,٩١٩	٨٢٠
أذون وسندات خزانة	٤٨١,٣٥٣	٢٤٨,٨٤٥
ودائع وحسابات جارية	٣٣٤,٠٥٨	١٩٢,٧٥٤
إستثمارات فى أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة و الدخل الشامل الآخر	٨٤,٣٤٣	٤٧,٢٥٧
إجمالي عائد القروض والإيرادات المشابهة	**١,٤٤٥,٣٧٧**	**٩٦٧,٩٠٢**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :		
ودائع وحسابات جارية :		
للبنوك	(٣٤,٨٣٠)	(٣١,٢٠٠)
للعملاء	(٩٠٨,١٨٣)	(٥٣٢,٠٤١)
عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء	(١٧٨)	(٢٦٤)
قروض و تسهيلات أخرى	(٤٨,٧٤٧)	(٤٢,١٤٠)
إجمالى تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	**(٩٩١,٩٣٨)**	**(٦٠٥,٦٤٥)**
الصافي	**٤٥٣,٤٣٩**	**٣٦٢,٢٥٧**

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
إيرادات الأتعاب والعمولات :		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان	٧١,٤٥٩	٦٣,٣٥٧
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	١,٩٨٦	١,٤٥٥
اتعاب أخرى	٢٣,٤٧٧	٢٤,٤٦٤
إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات	**٩٦,٩٢٢**	**٨٩,٢٧٦**
مصروفات الأتعاب والعمولات :		
أتعاب سمسرة مدفوعة	(١,٩٣٣)	(١,٦٢٢)
أتعاب أخرى مدفوعة	(١٦,٨٣٢)	(١٢,٧٨٤)
إجمالى مصروفات الأتعاب والعمولات	(١٨,٧٦٥)	(١٤,٤٠٦)
الصافي	**٧٨,١٥٧**	**٧٤,٨٧٠**

٨ - توزيعات أرباح

	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٥٠٦	١,٣٧٧
الصافي	**١,٥٠٦**	**١,٣٧٧**

٩ - صافي دخل المتاجرة

	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
عمليات النقد الأجنبى		
أرباح التعامل في العملات الأجنبية	١٢٥,٨٥٠	٤٨,٠٣٧
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات	(٥٢٠)	(١٥٤)
أرباح بيع أدوات حقوق ملكية بغرض المتاجرة	٥	٤٤
التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة	(١,٨٦٠)	(٥,٣٣٠)
الصافي	**١٢٣,٤٧٥**	**٤٢,٥٩٧**

١٠ - رد / (عبء) الخسارة الإئتمانية المتوقعة

	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
قروض و تسهيلات للشركات و الأفراد	(٦٤,٢٠٩)	(٨٩,٦٦٨)
قروض و تسهيلات للبنوك	(٢,٧٨٩)	٢,٨٧٨
أرصدة لدي البنوك	(٢٣)	٦٢٣
أدوات دين	(٥,٤١٦)	(١١,٣٠٤)
أصول أخرى	(٦,١٧١)	(٢٩١)
الصافي	**(٧٨,٦٠٨)**	**(٩٧,٧٦٢)**

١١ - مصروفات إدارية

	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
أجور ومرتبات ومزايا عينية	(٤٩,٨٨٠)	(٥١,٢٠١)
مصروفات علاجية	(١,٣٧٧)	(١,٣٨٠)
مصروفات تأمين ومعاشات	(٤,٣١١)	(٦,٤٦٦)
مستلزمات سلعية	(٤,٩٦٠)	(٦,٤٠٥)
مستلزمات خدمية	(١٥,٩٥٢)	(١٢,٤٠٢)
رسوم وضرائب دمغة	(١١,٨٤٢)	(١١,٢٥٣)
إهلاك واستهلاك	(٢٥,٥٦٣)	(١٤,٨٩٢)
تبرعات	(٨٥٧)	(٨)
مصروفات التأمين الشامل	(٣,٦٦٨)	(٢,٣٧٨)
الصافي	**(١١٨,٤١٠)**	**(١٠٦,٣٨٥)**

١٢-مصروفات تشغيل أخرى

	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
خسائر/ أرباح ترجمة أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	(١٠٤,٢٦٦)	(٤٠,٧٣٢)
أرباح بيع أصول ثابتة / آلت ملكيتها وفاء للديون	٨٥	-
إيرادات تشغيل أخرى	٨٧٣	٣,٦٣٨
مصروفات تشغيل أخرى	(٣,٣٢١)	(١٤,٣٦٤)
عبء مخصصات أخرى	(٢,٧٢٧)	١٤,٠١٦
الصافي	**(١٠٩,٣٥٦)**	**(٣٧,٤٤٢)**

١٣ - ضرائب الدخل

	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
ضريبة الدخل الجارية - فروع محلية	(١٠٤,٩٣٨)	(٦٨,١٢٥)
ضريبه الدخل الجارية - فروع أجنبية	(٢٨,٢٥٠)	(١٤,٤٥١)
ضرائب مؤجلة	١٨,٥٧٧	١٠,٢١٥
	(١١٤,٦١١)	**(٧٢,٣٦١)**

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 التالى :

	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
صافي الربح المحاسبى قبل الضريبة	٣٥٢,١٣٨	٢٤٠,٣٥٤
متوسط سعر الضريبة	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠
ضريبة الدخل المحسوبة علي أساس متوسط أسعار الضريبة المحلية و الفروع الخارجية المطبق على الأرباح في الدوائر الضريبية المختلفة	٧٩,٢٣١	٥٤,٠٨٠
يضاف (يخصم)		
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(١٨٢,٦٤٩)	(١٢٢,٨٦٧)
مصروفات لا تخصم لأغراض الضرائب	٢٣٦,٦٠٦	١٥١,٣٦٣
استخدام أصول ضريبية مؤجلة لم يتم الإعتراف بها سابقاً	(١٨,٥٧٧)	(١٠,٢١٥)
ضريبه الدخل	١١٤,٦١١	٧٢,٣٦١
سعر الضريبة الفعلي	**%٣٢,٥٥**	**%٣٠,١١**

١٤- نصيب السهم في صافي ربح الفترة المالية

	عن الفترة المالية المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
صافى أرباح الفترة المالية	٢٣٧,٣٥٨	١٦٧,٩٩٣
حصة العاملين فى الأرباح (من صافى أرباح الفترة) المتوقعة / الفعلية	(٢١,٥٣٣)	(١٤,٩٧٧)
مكافاة أعضاء مجلس الإدارة (من صافي أرباح الفترة) المتوقعة / الفعلية	(٥٠٦)	(٣٣٨)
الإجمالى	٢١٥,٣١٩	١٥٢,٦٧٨
المتوسط المتوقع المرجح لعدد الأسهم	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
ربحية السهم (دولار /سهم)	**٢,١٥**	**١,٥٣**

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
نقدية	٨٠,٤٨٨	١٠٢,٥٣٧
أرصدة لدى البنك المركزي فى إطار نسبة الإحتياطى الإلزامى	١,٦٩٧,٥٠٠	١,٥٢٠,٣٦٥
الإجمالي	**١,٧٧٧,٩٨٨**	**١,٦٢٢,٩٠٢**
أرصدة بدون عائد	١,٧٧٧,٩٨٨	١,٦٢٢,٩٠٢
الرصيد	**١,٧٧٧,٩٨٨**	**١,٦٢٢,٩٠٢**

١٦ - أرصدة لدى البنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
حسابات جارية	٨٠,٧٥٧	١٨٨,٥٤٠
ودائع	٥,٨٠٠,٧٩١	٤,٧٦٨,٩٧٥
يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١٤,٤٠٢)	(١٤,٣٧٤)
الرصيد	**٥,٨٦٧,١٤٦**	**٤,٩٤٣,١٤١**
البنوك المركزية بخلاف نسبة الإحتياطي الإلزامي	٧٢٨,٩٥٨	١,٣٩٠,٥٢٨
بنوك محلية	٢,٧٥٤,٧٢٤	٢,٩٤٧,٩٣٣
بنوك خارجية	٢,٣٩٧,٨٦٦	٦١٩,٠٥٤
يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١٤,٤٠٢)	(١٤,٣٧٤)
الرصيد	**٥,٨٦٧,١٤٦**	**٤,٩٤٣,١٤١**
أرصدة بدون عائد	٨٠,٧٥٧	١٨٨,٥٤٠
أرصدة ذات عائد	٥,٨٠٠,٧٩١	٤,٧٦٨,٩٧٥
يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١٤,٤٠٢)	(١٤,٣٧٤)
الرصيد	**٥,٨٦٧,١٤٦**	**٤,٩٤٣,١٤١**
أرصدة متداولة	٥,٨٨١,٥٤٨	٤,٩٥٧,٥١٥
يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١٤,٤٠٢)	(١٤,٣٧٤)
الرصيد	**٥,٨٦٧,١٤٦**	**٤,٩٤٣,١٤١**

١٧- إستثمارات مالية

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أ) أدوات دين بالقيمة العادلة		
مدرجة في السوق بالقيمة العادلة	٦٩٧,٤٠٧	٥٥٢,٥٦٩
غير مدرجة في السوق بالقيمة العادلة	٤٢٥,٧٢٣	٦٩٠,٠٣٣
رصيد (أ)	**١,١٢٣,١٣٠**	**١,٢٤٢,٦٠٢**
ب) أدوات حقوق ملكية		
مدرجة في السوق	٣١,٢٧١	٢٠,١٦٩
غير مدرجة في السوق	٢٣,٠٧٤	٣٠,٤٨٠
رصيد (ب)	**٥٤,٣٤٥**	**٥٠,٦٤٩**
ج) أذون خزانة		
أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧٧٣,٤٣٠	١,٠٥٧,٢٧٦
رصيد (ج)	**٧٧٣,٤٣٠**	**١,٠٥٧,٢٧٦**
د) وثائق صناديق الإستثمار		
غير مدرجة ببورصة الأوراق المالية	١٤,٧٩٣	١٤,١٨١
الرصيد	**١٤,٧٩٣**	**١٤,١٨١**
هـ) وثائق خزانة	١,٢٨٨,٧٦٠	٨٠٩,٢٤٢
رصيد (هـ)	**١,٢٨٨,٧٦٠**	**٨٠٩,٢٤٢**
رصيد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٣,٢٥٤,٤٥٨**	**٣,١٧٣,٩٥٠**

٢/١٧ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(أ) أدوات دين		
مدرجة بسوق الأوراق المالية	٤٧٤,٣٧٤	٥٨٣,٢٤٣
يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١٤,٢٢٧)	(١٣,٤٤٣)
رصيد (أ)	**٤٦٠,١٤٧**	**٥٦٩,٨٠٠**
(ب) أذون خزانة		
أذون الخزانة بالتكلفة المستهلكة	١,٦٩٤,٠٧٨	١,٧٢١,٤٤٦
يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة	١٠,٤٠٥	(٨,٧٩٦)
رصيد (ب)	**١,٧٠٤,٤٨٣**	**١,٧١٢,٦٥٠**
رصيد إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	**٢,١٦٤,٦٣٠**	**٢,٢٨٢,٤٥٠**
إجمالي الإستثمارات المالية	**٥,٤١٩,٠٨٨**	**٥,٤٥٦,٤٠٠**
أرصدة متداولة	٤,٠٥١,٦٠٤	٣,٩٩٣,٣٥٦
أرصدة غير متداولة	١,٣٦٧,٤٨٤	١,٤٦٣,٠٤٤
	٥,٤١٩,٠٨٨	**٥,٤٥٦,٤٠٠**
أدوات دين ذات عائد ثابت	٤,١٣٥,١٤١	٤,١٧٦,٧٦١
أدوات دين ذات عائد متغير	١,٢١٤,٨٠٩	١,٢١٤,٨٠٩
	٥,٣٤٩,٩٥٠	**٥,٣٩١,٥٧٠**

١٧ - إستثمارات مالية

٣/١٧ أذون الخزانة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أذون الخزانة المصرية	٢,٣٨٣,٢٢٥	٢,٦٥٩,٦٨٤
أذون الخزانه الإمارتية	٩٥,٠٨٢	١١٨,٩٦٧
أذون الخزانة اللبنانية	-	٢٠
رصيد أذون الخزانة	**٢,٤٧٨,٣٠٧**	**٢,٧٧٨,٦٧١**
وتتمثل أذون الخزانة في :		
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم	١٨٤,٣٧٦	١,٠٩١,٥٣٤
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم	١,٨٧٩,٧١٦	٩٤,٢٨٩
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم	١٨٠,١٨٣	٨٠٥
أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم	٣٤١,٥٠٣	١,٦٥٥,٥٠٩
إجمالى قيمة الأسمية	٢,٥٨٥,٧٧٨	٢,٨٤٢,١٣٧
عوائد لم تستحق بعد	(١٠٧,٤٧١)	(٦٣,٤٦٦)
القيمة الإسمية بعد خصم عوائد لم تستحق بعد	**٢,٤٧٨,٣٠٧**	**٢,٧٧٨,٦٧١**
يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١٠,٤٠٥)	(٨,٧٩١)
إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٠,٧٩٦)	(٥١)
رصيد أذون الخزانة	**٢,٤٥٧,١٠٦**	**٢,٧٦٩,٨٢٩**

وتتمثل حركة إستثمارات المالية خلال السنة المالية فيما يلى :

	إستثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إستثمارات ماليه بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٣	١,٦٤٨,٧٨٨	٢,٣١٨,٠٠٠	٣,٩٦٦,٧٨٨
اضافات	١,٤٩٢,٠٥٩	٥٨,٤٤٠	١,٥٥٠,٤٩٩
استبعادات (بيع / استرداد / استهلاك)	(٢٢٦,١٣٩)	(٢٢٧,٦٨٥)	**(٤٥٣,٨٢٤)**
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	(١٧٦,٦٧٠)	(١٣٠,٨٠١)	**(٣٠٧,٤٧١)**
صافى التغير فى القيمة العادلة للإستثمارات الماليه من خلال الدخل الشامل الآخر	(٣٩,٣٨٣)	-	**(٣٩,٣٨٣)**
أذون خزانة	٤٧٥,٢٩٥	٢٧٣,٠٤٧	**٧٤٨,٣٤٢**
يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	-	(٨,٥٥١)	**(٨,٥٥١)**
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٣,١٧٣,٩٥٠**	**٢,٢٨٢,٤٥٠**	**٥,٤٥٦,٤٠٠**
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤	٣,١٧٣,٩٥٠	٢,٢٨٢,٤٥٠	**٥,٤٥٦,٤٠٠**
اضافات	١,٧٤٣,٣٣١	١٦٩,٠٧٦	**١,٩١٢,٤٠٧**
استبعادات (بيع / استرداد / استهلاك)	(٧٨١,٠٢٦)	(١١٣,٤٦٠)	**(٨٩٤,٤٨٦)**
فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	(٦٦٦,٠٩٠)	(١٤٣,٦٧٩)	**(٨٠٩,٧٦٩)**
صافى التغير فى القيمة العادلة للإستثمارات الماليه من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٧,٧٧٩	-	**٦٧,٧٧٩**
أذون خزانة	(٢٨٣,٤٨٦)	(٢٧,٣٦٥)	**(٣١٠,٨٥١)**
يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	-	(٢,٣٩٢)	**(٢,٣٩٢)**
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	**٣,٢٥٤,٤٥٨**	**٢,١٦٤,٦٣٠**	**٥,٤١٩,٠٨٨**

و تتمثل أرباح / خسائر الإستثمارات المالية فيما يلي

	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
أرباح بيع إستثمارات مالية سندات	٣	٢١٣
أرباح بيع أذون خزانة	١,٩٣٢	٦٢٩
الإجمالي	**١,٩٣٥**	**٨٤٢**

١٨ إستثمارات عقارية

	اراضى	مبانى	الإجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٣			
التكلفة	٩٥٨	٢,٨٧٧	٣,٨٣٥
مجمع الإهلاك	-	(١,٧٨٨)	(١,٧٨٨)
صافى القيمة فى ١ يناير ٢٠٢٤	٩٥٨	١,٠٨٩	٢,٠٤٧
تكلفة الإهلاك	-	(٤٧)	(٤٧)
صافي القيمة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٩٥٨	١,٠٤٢	٢,٠٠٠
صافي القيمه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٩٥٨	١,٠٧٢	٢,٠٣٠

١٩ - قروض وتسهيلات للبنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
قروض لآجل	٢١٣,٩٠٧	-
قروض أخرى	٢٣١,٨٥٨	٢٠٩,٥٧٢
يخصم :		
خصم غير مكتسب للأوراق المالية المخصومة	(٢,٠٧٨)	(٢,٨٢٦)
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٤,٠٠٤)	(١,٢١٥)
الرصيد	**٤٣٩,٦٨٣**	**٢٠٥,٥٣١**

٢٠ - قروض وتسهيلات للعملاء

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أفراد		
حسابات جارية مدينة	١٦٨,٦٧٣	٧٠,٨٢٢
بطاقات إئتمان	٢٧,٣٥٤	٣٠,٠٤٢
قروض شخصية	١٩٠,١٧٧	٢٦٥,٠٢٠
قروض عقارية	١٠٠,٤٩٩	١٣٩,٣٣٥
قروض أخري	٨٨٣	١,٥٨٤
أوراق تجارية مخصومة	١٤١,٨٨٣	١٤٧,٩٠٥
الرصيد	**٦٢٩,٤٦٩**	**٦٥٤,٧٠٨**
مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	١,٥١٤,٧٨٦	١,٩٣١,٨٩٣
قروض مباشرة	٧٤٠,٤٠٧	٨٢٢,١٢٥
قروض مشتركة	١,٢٣٠,٤٤٦	١,٥٨٩,٧٥١
قروض أخري	٩٩٥	١,٤٥٩
أوراق تجارية مخصومة	٩,٩٥٠	٣٦,٣٥٢
الرصيد	**٣,٤٩٦,٥٨٤**	**٤,٣٨١,٥٨٠**
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)	**٤,١٢٦,٠٥٣**	**٥,٠٣٦,٢٨٨**
يخصم : خصم غير مكتسب للأوراق المالية المخصومة	(٧٠,٨٨٥)	(٦٥,٥٥٢)
يخصم : عوائد محصلة مقدماً عن قروض	(١٠٨)	(١٣٣)
يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٣٧٨,٣٩١)	(٣٨٨,٢١٠)
الصافي يوزع إلي :	**٣,٦٧٦,٦٦٨**	**٤,٥٨٢,٣٩٣**
أرصدة متداولة	١,٩٠٦,٠٢٧	٢,٣٦٩,٧٩٧
أرصدة غير متداولة	١,٧٧٠,٦٤١	٢,٢١٢,٥٩٦
الرصيد	**٣,٦٧٦,٦٦٨**	**٤,٥٨٢,٣٩٣**

الخسائر الإئتمانية المتوقعة

تحليل حركة الخسائر الإئتمانية المتوقعة للقروض وتسهيلات العملاء والبنوك وفقاً للأنواع

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	أفراد	بنوك	مؤسسات	الإجمالي	أفراد	بنوك	مؤسسات	الإجمالي
الرصيد أول الفترة المالية	٣٣,٤٨٢	١,٢١٥	٣٥٤,٧٢٨	٣٨٩,٤٢٥	٦٦,٥٠٠	٣,٠٩٧	٣٥٣,٥٩٨	٤٢٣,١٩٥
(رد) / عبء الاضمحلال	١,٨٤٣	٢,٧٨٩	٦٢,٣٦٦	٦٦,٩٩٨	٥,٤٦٧	(١,٨٨٢)	٨٧,١٨٨	٩٠,٧٧٣
متحصلات من ديون سبق اعدامها	٣٠٣	-	٣١,٣٠٩	٣١,٦١٢	٤٣٢	-	٣,٤١٤	٣,٨٤٦
المستخدم خلال الفترة المالية	(٤٤٨)	-	(٤٥,٦٩٠)	(٤٦,١٣٨)	(٢٧,٣٥١)	-	(٦٢,٧٢٥)	(٩٠,٠٧٦)
فروق ترجمة المخصص بالعملات الأجنبية	(١١,٧٨٢)	-	(٤٧,٧٢١)	(٥٩,٥٠٢)	(١١,٥٦٦)	-	(٢٦,٧٤٧)	(٣٨,٣١٣)
الرصيد في أخر الفترة المالية	**٢٣,٣٩٨**	**٤,٠٠٤**	**٣٥٤,٩٩٢**	**٣٨٢,٣٩٥**	**٣٣,٤٨٢**	**١,٢١٥**	**٣٥٤,٧٢٨**	**٣٨٩,٤٢٥**

٢١- أدوات المشتقات المالية وأنشطة التغطية

تمثل عقود تبادل العملات الآجلة *Forward* إرتباطات لشراء / بيع عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، وتمثل العقود المستقبلية *Future* للعملات الأجنبية و/ أو معدلات العائد إلتزامات تعاقدية لإستلام أو دفع مبلغ بالصافي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة .

ويعتبر خطر الإئتمان للبنك ضئيلاً ، وتمثل اتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلي أساس مبلغ تعاقدى/ افتراضي *Nominal Value* مُتفق عليه.

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

ويتمثل خطر الإئتمان للبنك فى 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 الإئتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض .

تُعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية اساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في المركز المالي، ولكن لا توفر بالضرورة مؤشراً عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات ، ولذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الإئتمان أو خطر السعر .

وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصولاً) أو في غير صالحه (إلتزامات) 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 سبتمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
	الأصول	الإلتزامات	الأصول	الإلتزامات
مشتقات العملات الأجنبية				
عقود مبادلة العملات	٣٧	٥	٢	٢٣٥
عقود صرف آجلة	١٩	٣,٢١٣	١	٩٢٨
إجمالي المشتقات	٥٦	٣,٢١٨	٣	١,١٦٣
صافي الأصول و الإلتزامات	-	٣,١٦٢	-	١,١٦٠

٢٢. إستثمارات مالية فى شركات شقيقة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	طبيعة العلاقة	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	إلتزامات الشركة بدون حقوق الملكية	ايرادات الشركة	أرباح / خسائر الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة
			ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	%
شركه نون لخدمات الإداره فى 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 ، الإستثمارت المالية في الشركات الشقيقة غير مقيدة بسوق الأوراق المالية
تم المساهمة فى شركة مصر للإستثمار و التطوير بمبلغ ٧٠٣ ألف دولار أمريكى و التى 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	ايرادات الشركة	أرباح / خسائر الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة
			ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	%
شركه نون لخدمات الاداره فى 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	

٢٣. أصول أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
إيرادات مستحقة	١٢٤,٨٤١	١١٨,٥٦٣
مصروفات مقدمة	٩,٢٣٦	٨,٨٦٨
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	١١٢,٢٤٩	١٠٤,٢١٩
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	١١,٣٦٢	١٧,٧٦١
تأمينات وعهد	٤٥,٥٦٧	١٢,٥٣١
أرصدة مدينة متنوعة	٨١,٩٨٣	١٢٥,٩١٣
يخصم مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٧,٩٩٨)	(١,٩٢٢)
الرصيد	**٣٧٧,٢٤٠**	**٣٨٥,٩٣٣**

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

٢٤. أصول / إلتزامات ضريبية مؤجلة

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
	أصول	إلتزامات	أصول	إلتزامات
الأصول الثابتة	٣٢	(٤٤٩)	٥٩	(١,٦٠٣)
مخصصات أخرى	٨,٤١٢		٧,٨٥٦	(٢٩)
الأرباح الغير موزعة في الشركات التابعة	٥٤٧	(٤٥٢)	-	(٣٠٢)
فروق التغير في القيمة العادلة للإستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر	٥,٠٧٤	-	١٠,٣٥٠	-
فروق ترجمة أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية	٢٦,١٩٢	-	٩,٥١٢	-
إلتزامات مزايا العاملين	٣٤٢	-	١٤	-
صافي الضريبة التى ينشأ عنها أصل (إلتزام) ضريبي	٤٠,٥٩٩	(٩٠١)	٢٧,٧٩١	(١,٩٣٤)
صافي الضريبة التى ينشأ عنها أصل (إلتزام) ضريبي	٣٩,٦٩٨	-	٢٥,٨٥٧	-

وفيما يلى بيانات بإجمالي حركة الأصول و الإلتزامات المؤجلة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد فى أول الفترة المالية	٢٦,٧٠٠	٢٥,٦٩١
حركة الضريبة المؤجلة خلال الفترة المالية	١٢,٩٩٨	١٦٦
الرصيد فى نهايه الفترة المالية	٣٩,٦٩٨	٢٥,٨٥٧

٢٥. أصول ثابتة

	أراضي ومباني	ألآت ومعدات	أخرى	الإجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٣				
التكلفة	١٣٢,٥٣٥	٣٦,٧٦٧	٩٤,٢٧٧	٢٦٣,٥٧٩
مجمع الإهلاك	(٤٤,١٤٥)	(٢٨,٨٠٨)	(٧٤,٤٥٢)	(١٤٧,٤٠٥)
فروق ترجمة عملات	-	-	-	(٣٨٤)
صافي القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٣	٨٨,٣٩٠	٧,٩٥٩	١٩,٨٢٥	١١٥,٧٩٠
إضافات	٢,٣٩٤	١٥,٧٨٣	٢٦,٤٦٢	٤٤,٦٣٩
إستبعادات	(١,٧٩١)	(٥٩٢)	(١,٠٥٣)	(٣,٤٣٦)
تكلفة الإهلاك	(١,٠٦٧)	(٤,٦١١)	(٨,٧٩٨)	(١٤,٤٧٦)
فروق ترجمة عملات	-	-	-	(١٤٢)
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٨٧,٩٢٦	١٨,٥٣٩	٣٦,٤٣٦	١٤٢,٣٧٥
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤				
التكلفة	١٣٣,١٣٨	٥١,٩٥٨	١١٩,٦٨٦	٣٠٤,٧٨٢
مجمع الإهلاك	(٤٥,٢١٢)	(٣٣,٤١٩)	(٨٣,٢٥٠)	(١٦١,٨٨١)
فروق ترجمة عملات				(٥٢٦)
صافي القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٤	٨٧,٩٢٦	١٨,٥٣٩	٣٦,٤٣٦	١٤٢,٣٧٥
إضافات	٨	٦٢٥	٨,٢٣٥	٨,٨٦٧
إستبعادات	-	-	-	-
تكلفة الإهلاك	(٥٢٧)	(٢,١٥٨)	(٥,٨٠٨)	(٨,٤٩٣)
فروق ترجمة عملات	-	-	-	(١,٤٦٥)
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٨٧,٤٠٧	١٧,٠٠٦	٣٨,٨٦٣	١٤١,٢٨٥
التكلفة	١٣٣,١٤٦	٥٢,٥٨٣	١٢٧,٩٢٠	٣١٣,٦٥٠
مجمع الإهلاك	(٤٥,٧٣٩)	(٣٥,٥٧٧)	(٨٩,٠٥٧)	(١٧٠,٣٧٣)
فروق ترجمة عملات	-	-	-	(١,٩٩١)
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٨٧,٤٠٧	١٧,٠٠٦	٣٨,٨٦٣	١٤١,٢٨٥

٢٦. الأصول المؤجرة ايجار تمويلي بالصافي

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤		
التكلفة	٩٧,٩٢٧	٩٩,٦٠٤
فروق ترجمة عملات	(٣٤,٨٢٢)	(٣٠,٤٩٣)
مجمع الإهلاك	١٢,٦٥٤	٨,٤٢٨
صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٤	**٧٥,٧٥٩**	**٧٧,٥٣٩**
إضافات	١٧,٨٥٥	٢٦,٣٩٨
إستبعادات	(٨,٠٩٤)	(٦,٠١٠)
فروق ترجمة عملات	(٤٥,٨٨١)	(٣٤,٨٢٢)
مجمع الإهلاك	٩,٦٢٧	١٢,٦٥٤
	٤٩,٢٦٦	٧٥,٧٥٩
خصم : تسوية عقود تأجير تمويلي	(١٧,٧٣١)	(٢٧,٧٨٩)
خصم : مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٤٠٥)	(٣٠٦)
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	**٣١,١٣٠**	**٤٧,٦٦٤**

٢٧- أدوات مالية من خلال الأرباح و الخسائر

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أدوات دين من خلال الأرباح و الخسائر	**٢٣,٤٩٨**	-
الأجمالي	**٢٣,٤٩٨**	-

- في تاريخ ٨ ابريل ٢٠٢٤ تم توقيع عقد تسوية نهائية لمديونية شركة القلعة للاستثمارات المالية ش.م.م. لدى البنوك المشاركة المقرضة الذي كان قد تم إعدامه سابقاً

أولاً نقل ملكية أسهم شركة طاقة

نص العقد على نقل ملكية عدد ٢٩٣ مليون سهم من أسهم شركة طاقة عربية إلى البنوك المشاركة تمثل عدد ٨١ مليون سهم نصيب البنك العربي الأفريقي الدولي بواقع ١٤ جنيه للسهم بتاريخ ٣ سبتمبر ٢٠٢٤ بإجمالي ١,١٣٥ مليون جنيه مصري مع الاخذ في الاعتبار البنود التعاقدية التالية طبقا لعقد التسوية المبرم:

يحظر التصرف من البنوك في الأسهم المنقولة لمدة ٥ سنوات من تاريخ نقل الملكية. مع الاحتفاظ بحق البنوك في التمثيل بواسطة عضو في مجلس إدارة شركة طاقة عربيه مع مراعاة شروط العقد بخصوص التمثيل والتصويت.

خيار الشراء (Call Option) خلال السنة الخامسة من فترة الحظر، يكون لشركة القلعة أو إحدى شركاتها التابعة حق إعادة شراء أسهم طاقة بسعر التسوية ١٤ جنيه للسهم مضافا إليه معدل عائد سنوي تراكمي بواقع ٥,٥٪ علاوة على متوسط سعر الكوريدور - إقراض المعلن من البنك المركزي المصري.

خيار المطالبة بالشراء (Put Option) عند انتهاء مدة الحظر بعد ٥ سنوات من تاريخ نقل ملكية أسهم طاقة إلى البنوك المصرية في حالة عدم استخدام شركة القلعة لخيار الشراء. يحق للبنوك المصرية في أي وقت تشاء خلال السنة السادسة مطالبة شركة القلعة أو من خلال إحدى شركاتها التابعة بإعادة شراء أسهم طاقة خلال ٣٠ يوم عمل، وذلك بسعر التسوية ١٤ جنيها للسهم مضافا إليه معدل عائد سنوي تراكمي بواقع ٥٠٪ من متوسط الكوريدور - إقراض المعلن من البنك المركزي المصري.

٢٨الأصول غير الملموسة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
التكلفة	٧٨,٢٣٠	٦٣,٧٢٠
إستهلاك	(٣٣,١٣٩)	(٢٠,٦٤٨)
صافي القيمة الدفتريه فى أخر الفترة	**٤٥,٠٩١**	**٤٣,٠٧٢**

٢٩-أرصدة مستحقة للبنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
حسابات جارية	٣٩٥,١٦٧	٥٦,٤١٩
ودائع	٦٦٢,٥٢٢	٩٦٤,٠٠٦
الرصيد	**١,٠٥٧,٦٨٩**	**١,٠٢٠,٤٢٥**
بنوك مركزية	٩٠,٢٠٨	٣٩,٣٢٦
بنوك محلية	٦٣١,٣١٧	٥١٥,٦٢٤
بنوك خارجية	٣٣٦,١٦٤	٤٦٥,٤٧٥
الرصيد	**١,٠٥٧,٦٨٩**	**١,٠٢٠,٤٢٥**
أرصدة بدون عائد	٣٩٥,١٦٧	٥٦,٤١٩
أرصدة ذات عائد	٦٦٢,٥٢٢	٩٦٤,٠٠٦
الرصيد	**١,٠٥٧,٦٨٩**	**١,٠٢٠,٤٢٥**
أرصدة متداولة	**١,٠٥٧,٦٨٩**	**١,٠٢٠,٤٢٥**

٣٠-ودائع للعملاء

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ودائع تحت الطلب	٣,٧٥٨,٥١٢	٣,٧٣٨,١٣٩
ودائع لأجل و بإخطار	٤,٨٥٢,١٣٥	٤,٥٠٠,١٩٤
شهادات إدخار	٥٩٥,٢٥٨	٨٩٣,٧٨٤
ودائع توفير	٣,٤٨٤,٤٤٣	٣,٢٥٤,٧١٧
ودائع أخرى	١٤١,٤٧٣	٣٣٣,٧٨٧
الرصيد	**١٢,٨٣١,٨٢١**	**١٢,٧٢٠,٦٢١**
ودائع مؤسسات	٧,٥٧٩,٤٠٢	٧,٣٧١,٩٥٦
ودائع أفراد	٥,٢٥٢,٤١٩	٥,٣٤٨,٦٦٥
الرصيد	**١٢,٨٣١,٨٢١**	**١٢,٧٢٠,٦٢١**
أرصدة بدون عائد	١,٦٧٤,١٠٣	٢,١٧١,٩٢٤
أرصدة ذات عائد متغير	١٧٥,٨٧٩	٤٢٥
أرصدة ذات عائد ثابت	١٠,٩٨١,٨٣٩	١٠,٥٤٨,٢٧٢
الرصيد	**١٢,٨٣١,٨٢١**	**١٢,٧٢٠,٦٢١**
أرصدة متداولة	١٠,١٢٤,٣٤٩	٨,٧٩٢,٠٩٧
أرصدة غير متداولة	٢,٧٠٧,٤٧٢	٣,٩٢٨,٥٢٤
الرصيد	**١٢,٨٣١,٨٢١**	**١٢,٧٢٠,٦٢١**

٣١-إلتزامات أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
عوائد مستحقة	٨٧,٢٥٨	٨٣,٩٨٠
إيرادات مقدمة	١٠,٠٦١	٩,٦٧٦
مصروفات مستحقة	٣٢,٥٣٣	٢٩,٩٩٩
دائنون	٣٣,٥٤٩	٣٩,٦٥٦
أرصدة دائنة متنوعة	١٠٠,٢٢٣	١١٠,٥٩٩
الرصيد	**٢٦٣,٦٢٤**	**٢٧٣,٩١٠**

٣٢- قروض و تسهيلات من بنوك

	معدل الفائدة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
قرض من افريكسيم بنك	معدل فائدة ٧,٢٦%	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
قرض من افريكسيم بنك	معدل فائدة ٦,٤٤%	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
قرض من افريكسيم بنك	معدل فائدة ٦,٥٨%	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
قرض من البنك الاوروبي لإعادة البناء و التنمية	معدل فائدة ٨,٧٤%	٠	٥,٠٠٠
قرض من مؤسسة التمويل الفرنسية	معدل فائدة ٨,٧٤%	٠	٥,٠٠٠
جهاز تنمية المشروعات الصغيرة و متناهية الصغر	معدل فائدة ٩,٥%	١,٥٧٧	٢,٥١٢
جهاز تنمية المشروعات الصغيرة و متناهية الصغر	معدل فائدة ٩,٧٥%	٩٩	٥٧١
قرض من البنك المركزي المصري (مبادرة البنك المركزي المصري)	طبقاً لمبادرة البنك المركزي المصري	٢١٢	٣٤٤
قرض من البنك المصري لتنمية الصادرات	معدل فائدة ١,٥ %	٢,٠١٧	٥,١٠٩
قرض من البنك الأهلى المصري		٣,٣٢٥	١,١٥٩
قرض من البنك الأهلى المصري	معدل فائدة ١ %	١٠,٩٧٨	١٥,٧٧٩
قرض من بنك مصر	معدل فائدة ١,٢٥ %	١,٨٨٥	١,٩٠٥
قرض من بنك قناة السويس	معدل فائدة ١٧ %	٧٧٦	١٩
قرض من المصرية لإعادة التمويل العقاري	معدل فائدة ٩,٢٥ %	٦٠٦	١,٤٠٤
قرض بنك ابو ظبى التجاري		١,١٤٢	
قرض من البنك الأهلى الكويتى	معدل فائدة ١,٤٠ %	١,٦٥٣	٣,١٩٤
قرض من بنك قطر الوطنى	معدل فائدة ١ %	٢,٥١٩	٨٤٩
قرض من بنك الكويت الوطنى	معدل فائدة ٠,٧٥ %	١,٣٥٤	١,٩٨٣
قرض من بنك امارات دبى الوطنى	معدل فائدة ١ %	٢,٨٧٨	٩٠٨
قرض من بنك التجاري وفا	معدل فائدة ٠,٧٥%	٢,٠٦٠	٣,٨٣٠
قرض من بنك المصري الخليجي	معدل فائدة ١%	٢,٠٧١	٣,٢٣٧
قرض من البنك القاهرة (لمدة ٥ سنين و ٧ سنين)	معدل فائدة ٠,٥٠ %	٣,٠٠٧	٢,٦٢٦
قرض من ميد بنك		٥٥٧	-
الرصيد		١,٠٣٨,٧١٦	**١,٠٥٥,٤٢٩**
أرصدة متداولة		١,٠٣٦,٩٣٢	١,٠٥٢,٣٤٦
أرصدة غير متداولة		١,٧٨٤	٣,٠٨٣
الرصيد		١,٠٣٨,٧١٦	**١,٠٥٥,٤٢٩**

٣٣مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الرصيد فى أول الفترة المالية	المكون / المرتد خلال الفترة المالية	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملات الأجنبية	المستخدم خلال الفترة المالية	الرصيد فى اخر الفترة المالية
مخصص مطالبات	٥,١٢٠	١,٢٠٩	(٧٢٥)	(١٤٥)	٥,٤٥٩
مخصص الإلتزامات العرضية	٢١,٦٢٥	١,٥٣٤	(٣,٦٣٧)	-	١٩,٥٢٢
الرصيد	**٢٦,٧٤٥**	**٢,٧٤٣**	**(٤,٣٦٢)**	**(١٤٥)**	**٢٤,٩٨١**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الرصيد فى اول السنة المالية	المكون / المرتد خلال السنة المالية	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملات الإجنبية	المستخدم خلال السنة المالية	الرصيد فى 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**

٣٤إلتزامات ضرائب الدخل الجارية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
إلتزامات ضرائب أذون و سندات الخزانة	١٩,٢٩٢	١٥,٨٩٣
إلتزامات ضرائب الدخل - وحدات محلية	٤٩,٦٥٠	٣٣,٣٦٥
إلتزامات ضرائب الدخل - فروع أجنبية	٢٨,٣٣٥	٩,٣٣٧
	٩٧,٢٧٧	**٥٨,٥٩٥**

٣٥إلتزامات مزايا العاملين

البيان	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد في أول الفترة المالية	٦١	-
فروق ترجمة عملات	(٢٥٠)	-
المكون خلال الفترة المالية	١,٧١٠	٥,٢٤٧
المستخدم خلال الفترة المالية	-	(٥,١٨٦)
الرصيد فى أخر الفترة المالية	**١,٥٢١**	**٦١**

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

-معدلات الوفاة من الجدول البريطاني A٤٩-٥٢ ULT

-معدلات العجز من خبرة التأمينات الإجتماعية المصرية.

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

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

المبالغ المقيدة في المركز المالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي
القيمة الحالية للإلتزامات الممولة	٢١,٦٣٣	٢٧,٠٥٨
القيمة العادلة لأصول النظام	٢١,٤٦٦	١٨,٧٥١
عجز (فائض) النظم الممولة	١٦٧	٨,٣٠٧
صافي الربح / الخسارة الإكتوارية غير المعترف به	(٣٦٨)	(٤,٧٨٩)
صافي الإلتزامات (الأصول)	**(٢٠١)**	**٣,٥١٨**
المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٢**
الإلتزامات	(٢٠١)	٣,٥١٨
صافي الإلتزامات (الأصول)	**(٢٠١)**	**٣,٥١٨**

تعهد البنك بسداد قيمة فرق المعاش الشهري الخاص بأصحاب المعاشات الدولارية و الذى يبلغ ٧٠ الف دولار أميركى شهر

المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
القيمة الحالية للإلتزامات الممولة	١,٢١٦,٤١٥	١,٠٤٦,٠١٢
القيمة العادلة لأصول النظام	٨٩٢,١٤٣	٨٦٠,١٧٩
عجز (فائض) النظم الممولة	٣٢٤,٢٧٢	١٨٥,٨٣٣
صافي الربح / الخسارة الإكتوارية غير المعترف به	**(٣١٦,١٩٣)**	(٢٢٥,٢٠٨)
صافي الإلتزامات (الأصول)	**٨,٠٧٩**	**(٣٩,٣٧٥)**
المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية		
الإلتزامات (الأصول)	٨,٠٧٩	(٣٩,٣٧٥)
صافي الإلتزامات (الأصول)	**٨,٠٧٩**	**(٣٩,٣٧٥)**

الأسس الاكتوارية المستخدمة

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

٣٦-عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء ٩١ يوم	٩,٠٩٩	١٤,٧٤٨
	٩,٠٩٩	**١٤,٧٤٨**

٣٧-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 على١٠٠ 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
البنك المركزي المصري	%٤٩,٣٧
الهيئه العامه للإستثمار - الكويت	%٤٩,٣٧
مساهمون آخرون	%١,٢٦
	%١٠٠

٣٨- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

الإحتياطيات	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤**	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**
الإحتياطي القانوني	٢٢٩,٦٩٩	٢٠٦,٩٥٤
الإحتياطي العام	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
الإحتياطي الخاص	٢,٤٤٨	٢,٤٤٨
إحتياطي مخاطر بنكية	٣,٤٥١	٥,٣٩٤
إحتياطي الرأسمالي	٣,٧٠٥	٣,٧٠٥
إحتياطي ترجمة عملات	(٧٨,٦٩٣)	(٦٤,٧٤٢)
إحتياطي القيمة العادلة	(٢٦,٧٢٢)	(٩٢,١٣٨)
إحتياطي خاص - إئتمان	٨٨,٥٦٢	٨٨,٥٦٢
إحتياطي المخاطر العام	٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١
الرصيد فى أخر الفترة المالية	**٢٥٥,٩٣١**	**١٨٣,٦٦٤**

(أ) الإحتياطي القانوني

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**
الرصيد فى أول الفترة المالية	٢٠٦,٩٥٤	١٩٢,٦٧٣
محول من الأرباح المحتجزة	٢٢,٧٤٥	١٤,٢٨١
الرصيد فى أخر الفترة المالية	**٢٢٩,٦٩٩**	**٢٠٦,٩٥٤**

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

(ب) الإحتياطي العام

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**
الرصيد فى أول الفترة المالية	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
الرصيد فى أخر الفترة المالية	**١٠,٠٠٠**	**١٠,٠٠٠**

(ج) الإحتياطي الخاص

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**
الرصيد فى أول الفترة المالية	٢,٤٤٨	٢,٤٤٨
الرصيد فى أخر الفترة المالية	**٢,٤٤٨**	**٢,٤٤٨**

وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لايجوز التصرف فى رصيد الإحتياطى الخاص الا بعد الرجوع اليه

(د) إحتياطي المخاطر البنكية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**
الرصيد فى أول الفترة المالية	٥,٣٩٦	٤,٥٣٠
محول من الأرباح المحتجزة	-	١,٧٦٦
فروق ترجمة عملات أجنبية	(١,٩٤٥)	(٩٠٢)
الرصيد فى أخر الفترة المالية	**٣,٤٥١**	**٥,٣٩٤**

(هـ)الإحتياطي الرأسمالى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد فى أول الفترة المالية	٣,٧٠٥	٣,٤٦٠
المحول من الأرباح المحتجزة	-	٢٤٥
الرصيد فى أخر الفترة المالية	**٣,٧٠٥**	**٣,٧٠٥**

(و) إحتياطي فروق ترجمة العملات

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد فى أول الفترة المالية	(٦٤,٧٤٢)	(٥٢,٥٥٦)
صافي فروق ترجمة عملات أجنبية	(١٣,٩٥١)	(١٢,١٨٦)
الرصيد فى أخر الفترة المالية	**(٧٨,٦٩٣)**	**(٦٤,٧٤٢)**

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

(ز) إحتياطي القيمه العادلة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ دسمبر ٢٠٢٣
الرصيد فى أول الفترة المالية	(٩٢,١٣٨)	(٥١,٦٩٩)
صافي التغير في القيمة العادلة في الإستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٤٢٨	(٤٥٨)
حركة إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٥,٣٥١	(٣٨,٩٢٥)
الخسارة الإئتمانية المتوقعة	٢,٩١٣	٣,٦٠٣
ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة المالية	(٥,٢٧٦)	(٤,٦٥٩)
الرصيد فى أخر الفترة المالية	**(٢٦,٧٢٢)**	**(٩٢,١٣٨)**

(ح)إحتياطي المخاطر العام

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد فى أول الفترة المالية	٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١
الرصيد فى أخر الفترة المالية	**٢٣,٤٨١**	**٢٣,٤٨١**

ط) إحتياطى خاص - إئتمان

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد فى أول الفترة المالية	٨٨,٥٦٢	٨٧,٦٧٠
المحول الى إحتياطي المخاطر العام	-	٨٩٢
الرصيد فى أخر الفترة المالية	**٨٨,٥٦٢**	**٨٨,٥٦٢**

٣٩- الحركة على الأرباح المحتجزة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد فى أول الفترة المالية	١,٥٩٩,٩٤٨	١,٤٣٠,٧٨٣
المحول الي إحتياطي رأسمالي	-	(٢٤٥)
المحول الي أرصدة دائنة أخري	(٢,٢٥٧)	(١,٤٠٧)
المحول من إحتياطي مخاطر بنكية	-	(١,٧٦٦)
المحول الى الإحتياطي القانوني	(٢٢,٧٤٥)	(١٤,٢٨١)
المحول الى إحتياطي خاص - إئتمان	-	(٨٩٢)
التوزيعات النقدية للأرباح لعام ٢٠٢٣	(٦٠,٩٦٨)	(٤٨,١٦٩)
أرباح بيع إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	٢,٧٩٦	-
صافي أرباح الفترة المالية	٢٣٧,٣٥٨	٢٣٥,٩٢٥
الرصيد فى أخر الفترة المالية	**١,٧٥٤,١٣٢**	**١,٥٩٩,٩٤٨**

٤٠. إلتزامات عرضية و ارتباطات

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
خطابات الضمان	٩٢١,٧٦٥	٩٢٩,٦٥٠
الإعتمادات المستندية (استيراد و تصدير)	١٩٠,١٣٧	٢٧١,١٠٨
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	١٧٣,٢٩٧	٨٦,٤٤٩
الرصيد	**١,٢٨٥,١٩٩**	**١,٢٨٧,٢٠٧**

٤١. الموقف الضريبي

اولاً: 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 الضريبى لهذه الفترات من واقع الإقرار الضريبى المقدم وكذلك الاتفاق باللجنة الداخلية على بنود المطالبة وعدم وجود اى 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 إعتماد الإقرار الضريبى لهذه السنوات وتقديمه لمصلحة الضرائب وجارى إعداد المستندات والبيانات والتحليلات الضريبية اللازمة للفحص الضريبى.

٤- الفترة المنتهية في ٢٠٢٤/٠٦/٣٠

تم إعداد المسودة الخاصة بالإقرار الضريبي عن الفترة المنتهية المنتهى في ٢٠٢٤/٠٩/٣٠ مع تكوين الإلتزامات الضريبية اللازمة لحين تقديم الإقرار.

- **ثانياً: ضريبة المرتبات والأجور**

١- السنوات حتى ٢٠٢٢

تم تقديم الإقرارات الضريبية لهذه الفترات طبقاً لقانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته، وقامت مصلحة الضرائب بأعمال الفحص الضريبي وتم عمل اللجان الداخلية والاتفاق مع مصلحة الضرائب على جميع البنود المتنازع عليها وقام مصرفنا بسداد الفروق الضريبية المستحقة ولا يوجد أي نزاعات ضريبية متداولة مع الحصول على مخالصة نهائية حتى نهاية عام ٢٠١٩ وجارى الحصول على المخالصة النهائية عن عام ٢٠٢٠/٢٠٢٢.

٢- عام 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 الضريبى.

٣- الفترة المنتهية في ٢٠٢٤/٠٩/٣٠

تم تقديم الإقرارات الضريبية الشهرية والربع سنوية وسداد الضرائب المستحقة في المواعيد القانونية حتى نهاية الربع السنوي المنتهى في ٢٠٢٤/٠٩/٣٠

- **ثالثاً: ضريبة الدمغة النسبية**

١- السنوات حتى ٢٠٢٢

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

٢- الفترة المنتهية في ٢٠٢٤/٠٩/٣٠

تم تقديم الإقرارات الضريبية الربع سنوية وسداد الضرائب المستحقة في المواعيد القانونية حتى نهاية الربع السنوي المنتهى في ٢٠٢٤/٠٩/٣٠.

- **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 ٢٠٢٤/٠٩/٣٠.

٤٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أرصدة لدى البنوك - البنك المركزي المصري (مساهم رئيسى)	٧٢٨,٩٥٨	١,٣٩٠,٥٢٨
أرصدة مستحقة للبنوك -البنك المركزي المصري (مساهم رئيسي)	٩٠,٢٠٨	٣٩,٣٢٦
ودائع عملاء - الهيئة العامة للإستثمار في الكويت	٤٨٥	٧٥٨

* تبلغ قيمة ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافأت 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 سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٨٣٠ ألف دولار أمريكي ٥٢٣ ألف دولار امريكي في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .

ب) مزايا مجلس الإدارة و الإدارة العليا:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
المرتبات و المزايا	١,٤٥٤	١,٩٦٠
الحوافز الممنوحة فى اطار مزايا العاملين وفقا للوائح	٦٥١	٣٥١
	٢,١٠٥	**٢,٣١١**

٤٣- صناديق الإستثمار

صندوق إستثمار البنك العربى الأفريقى الدولى" شيلد"

أسس البنك العربي الأفريقي الدولي صندوق إستثمار " شيلد " منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتبلغ حصة البنك حالياً ٣٢٢,٨٣٩ وثيقة بقيمة ١٣٧,٠٣ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ المركز المالي مبلغ ٤٨٥,٧١ جنيه مصري.

صندوق إستثمار البنك العربى الأفريقى الدولى "جمان"

أسس البنك العربي الأفريقي الدولي صندوق إستثمار " 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 ٥٤٠,٢٩ جنيه مصري.

صندوق إستثمار البنك العربى الأفريقى الدولى للإستثمار في أدوات الدخل الثابت "جذور"

أسس البنك العربي الأفريقي الدولي صندوق إستثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للإستثمار في أدوات الدخل الثابت منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية و تبلغ حصة البنك حالياً ٢,٨٠٧,٠٠٩ وثيقة بقيمة ١٠٦,٧٤ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ المركز المالي مبلغ ٣٩,٥٣ جنيه مصري

صندوق إستثمار البنك العربى الأفريقى الدولى للإستثمار في أدوات الدخل الثابت "جارد"

أسس البنك العربي الإفريقي الدولي صندوق إستثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للإستثمار في أدوات الدخل الثابت منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية و تبلغ حصة البنك حالياً ٥٠٠,٠٠٠ الف وثيقة بقيمة ١٢,٦٨ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ المركز المالي مبلغ ٢٦,٧٦ جنيه مصري

صندوق إستثمار شركة العربي الأفريقي للإستثمارات القابضة العائد اليومى " دياموند "

قامت الشركة القابضة بتأسيس صندوق إستثمار دياموند النقدى ذو العائد اليومى التراكمى مبلغ ٥ مليون جنيه مصري وتم غلق باب الإكتتاب الخاص بتاريخ ٢١ يوليو ٢٠٢٢ عدد الوثائق ٥٠ ألف وثيقة سعر الوثيقة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١٣٧,٦٥جنيه مصري

٤٤النقدية و ما في حكمها

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
نقدية و أرصدة لدى البنوك المركزية	١,٧٧٧,٩٨٨	١,٣٣٩,٠٢٦
أرصدة لدى البنوك	٥,٨٦٧,١٤٦	٤,٥٩٤,٢١٨
أذون خزانة	٢,٣٦٢,٤٦٧	٢,٤٠٤,٧٥٧
أرصدة لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الإحتياطي الإلزامي	(٥٥٥,٨٨٠)	(١,٢٥١,٩٧٠)
ودائع لدى البنوك	(١٣٠,٠٠٢)	
أذون خزانة (استحقاق أكثر من ثلاثة شهور)	(١,٨٠٦,٨٢٠)	(١,٣٨٣,٣٠٧)
نقدية و أرصدة لدى البنوك المركزية	**٧,٥١٤,٨٩٩**	**٥,٧٠٢,٧٢٤**

٤٥أ - 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٪ و٢١,٧٥٪ 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٪ و٢٧,٧٥٪ على الترتيب كما تم رفع سعر الإئتمان 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 والإلتزامات ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية وكذلك 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 والإلتزامات ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية وكذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي.
- في تاريخ ٨ ابريل ٢٠٢٤ تم توقيع عقد تسوية نهائية لمديونية شركة القلعة للاستثمارات المالية ش.م.م. لدى البنوك المشاركة المقرضة الذي كان قد تم إعدامه سابقاً

أولاً نقل ملكية أسهم شركة طاقة

نص العقد على نقل ملكية عدد ٢٩٣ مليون سهم من أسهم شركة طاقة عربية إلى البنوك المشاركة تمثل عدد ٨١ مليون سهم نصيب البنك العربي الأفريقي الدولي بواقع ١٤ جنيه للسهم بتاريخ ٣ سبتمبر ٢٠٢٤ بإجمالي ١,١٣٥ مليون جنيه مصري مع الاخذ في الاعتبار البنود التعاقدية التالية طبقا لعقد التسوية المبرم:

يحظر التصرف من البنوك في الأسهم المنقولة لمدة ٥ سنوات من تاريخ نقل الملكية. مع الاحتفاظ بحق البنوك في التمثيل بواسطة عضو في مجلس إدارة شركة طاقة عربيه مع مراعاة شروط العقد بخصوص التمثيل والتصويت.

خيار الشراء (Call Option) خلال السنة الخامسة من فترة الحظر، يكون لشركة القلعة أو إحدى شركاتها التابعة حق إعادة شراء أسهم طاقة بسعر التسوية ١٤ جنيه للسهم مضافا إليه معدل عائد سنوي تراكمي بواقع ٥,٥٪ علاوة على متوسط سعر الكوريدور - إقراض المعلن من البنك المركزي المصري.

خيار المطالبة بالشراء (Put Option) عند انتهاء مدة الحظر بعد ٥ سنوات من تاريخ نقل ملكية أسهم طاقة إلى البنوك المصرية في حالة عدم استخدام شركة القلعة لخيار الشراء. يحق للبنوك المصرية في أي وقت تشاء خلال السنة السادسة مطالبة شركة القلعة أو من خلال إحدى شركاتها التابعة بإعادة شراء أسهم طاقة خلال ٣٠ يوم عمل، وذلك بسعر التسوية ١٤ جنيها للسهم مضافا إليه معدل عائد سنوي تراكمي بواقع ٥٠٪ من متوسط الكوريدور - إقراض المعلن من البنك المركزي المصري.

ثانيا : نقل ملكيه أصول عقارية

نص العقد على نقل ملكية اصول عقارية متمثلة في ارض بالتبين لصالح البنوك المشاركة بتاريخ ١ سبتمبر ٢٠٢٤ مقابل ٢٣٣ مليون جنيه حصة البنك العربي الأفريقي تمثل ٧٩,٢ مليون جنيه مصري بعد الاخذ بمتوسط ثلاث تقييمات قامت بها ثلاثة مكاتب استشارية معتمدة من البنك المركزي علما بان الشركة ملتزمة بإستصدار ترخيص مبانى وفى هذه الحالة تصبح قيمة الأرض ٦٠٠ مليون جنيه مصري نصيب البنك العربى

الأفريقي ٢٠٣,٤ مليون جنيه مصري علما بأنه تم تصنيف المبلغ في القوائم المالية للبنك تحت بند أصول أخرى لحين إكتمال قيمة الأصل العقاري طبقا للعقد وفي حالة تقييم الأصول بأقل من ٦٠٠ مليون جنيه و ما يمثل حصة البنك العربي الأفريقي ٢٠٣,٤ مليون جنيه، تلتزم الشركة في غضون ستة أشهر كحد أقصى من تاريخ اتفاق التسوية باكمال قيمة الأصل العقاري لرفع القيمة إلى ستمائة مليون جنيه مصري أو استبداله بإيداع الفرق بالكامل نقدا في الحساب الوسيط المفتوح لدى البنك المصرى الخليجى او سيتم استبدال الأرض بأصل(أصول) أخرى بقيمة ٦٠٠ مليون جنيه مصري.

بمرور ٦ أشهر من تاريخ التوقيع على العقد يعاد النظر في سعر صرف الدولار مقابل الجنيه المصري فإذا كان سعر صرف الدولار الواحد يزيد عن ٤٥ جنيه. تلتزم شركة القلعة للاستثمارات المالية بسداد قيمة الفرق بين سعر الصرف المعتد به في هذه التسوية وبين سعر الصرف المعلن في ذلك الحين بما لا يزيد عن ٥٠ جنيه مضروبًا في إجمالي قيمة أصل الدين البالغ ٨٦ مليون دولار نصيب البنك العربي الأفريقي ٢٩ مليون دولار أمريكي ويتم إيداعه بالحساب الوسيط المشار إليه بالعقد خلال شهر من (٨ أكتوبر ٢٠٢٤) على أن تؤول للبنوك في السنة الخامسة.

ميعاد تحصيل فرق سعر الصرف المشار اليه أعلاه خلال شهر أكتوبر ٢٠٢٤ ولم يتم الايداع اخذا في الاعتبار ان شروط العقد تنص على مهلة لمدة شهر.