



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

المحاسبون المتحدون – أعضاء نكسيا العالمية
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

الصفحة

الفهرس

	تقرير الفحص المحدود
١	قائمة المركز المالي المستقلة
٢	قائمة الدخل المستقلة
٣	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٤	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٥	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٥٢-٦	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

قائمة المركز المالي المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف دولار أمريكي	الإيضاح رقم	الأصول
١,٦٢١,٥٤٥	١,٧٧٧,٩٦٧	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤,٩٤٢,٠٥٧	٥,٨٦١,٩١٩	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٢٠٥,٥٣١	٤٣٩,٦٨٣	(١٩)	قروض وتسهيلات للبنوك
٤,٥٦٨,٩٨٥	٣,٦٦٥,٢٣١	(٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
-	٢٣,٤٩٨	(٢٧)	أدوات مالية من خلال الأرباح والخسائر
			إستثمارات مالية
٣,١٧٠,٨٣٢	٣,٢٥٠,١٥٥	(١٧)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٢٧٨,٧٤٩	٢,١٦٢,٨٦٩	(١٧)	- بالتكلفة المستهلكة
٤٢,٢٩٨	٤٥,٥١٥	(٢٢)	إستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٢,٤٠١	٢,٣٥٤	(١٨)	إستثمارات عقارية
٤٢,٨٩٧	٤٤,٦٤٠	(٢٦)	أصول غير ملموسة
٣٧٢,٢٧٢	٣٥٦,٤٥٨	(٢٣)	أصول أخرى
٢٦,٧٠٠	٤٠,٧٥٩	(٢٤)	أصول ضريبية مؤجلة
١٤١,٢٧٣	١٤٠,٤٥٢	(٢٥)	أصول ثابتة
١٧,٤١٥,٥٤٠	١٧,٨١١,٥٠٠		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
١,٠٢٠,٤٢٥	١,٠٥٧,٦٨٩	(٢٨)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٤,٧٤٨	٩,٠٩٩	(٣٥)	عمليات بيع أذون خزائنة مع الإلتزام بإعادة الشراء
١٢,٧٢٦,٤٨٧	١٢,٨٣٥,٨١٢	(٢٩)	ودائع العملاء
١,١٦٠	٣,١٦٢	(٢١)	مشتقات مالية
٢٦١,٦٨٠	٢٥٠,٢٥٥	(٣٠)	إلتزامات أخرى
١,٠١٣,٠٨٣	١,٠٠١,٦٧٦	(٣١)	قروض وتسهيلات من بنوك ومؤسسات مالية
٢٧,٤٣٤	٢٤,٨٦١	(٣٢)	مخصصات أخرى
٥٧,٠٠٧	٩٥,٨٨٧	(٣٣)	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٦١	١,٥٢١	(٣٤)	إلتزامات مزايا التقاعد
١٥,١٢٢,٠٨٥	١٥,٢٧٩,٩٦٢		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	(٣٦)	رأس المال المدفوع
٢٤٣,٠٣١	٣٢٧,٤٣٥	(٣٧)	إحتياطيات
١,٥٥٠,٤٢٤	١,٧٠٤,١٠٣	(٣٨)	أرباح محتجزة
٢,٢٩٣,٤٥٥	٢,٥٣١,٥٣٨		إجمالي حقوق الملكية
١٧,٤١٥,٥٤٠	١٧,٨١١,٥٠٠		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٤) 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 المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

عن الثلاثة أشهر المنتهية في

عن الفترة المالية المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الإيضاح
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	رقم
٣٧٤,٥٨٨	٥١٨,٤٧٢	٩٤٩,٤٢٥	١,٤٢٨,٩١٢	(٦) عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢٤٣,٩٦٥)	(٣٧٥,٧٧٧)	(٥٩٢,٣٥٠)	(٩٨٠,٤١٨)	(٦) تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٣٠,٦٢٣	١٤٢,٦٩٥	٣٥٧,٠٧٥	٤٤٨,٤٩٤	صافي الدخل من العائد
٢٨,٧٤٥	٢٩,٥٠١	٨٥,٣٨٠	٨٩,٦٣٧	(٧) إيرادات الأتعاب والعمولات
(٤,٣٦٩)	(٤,٧٠٠)	(١٤,٢٦١)	(١٨,٦٤٨)	(٧) مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٤,٣٧٦	٢٤,٨٠١	٧١,١١٩	٧٠,٩٨٩	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١,٠٥١	٢,٥٥٣	٢,٣١٦	٣,٨٣٣	(٨) توزيعات الأرباح
(٨,٣٢٦)	(١٠,٦٩٦)	٤٢,٤٥٣	١٢٣,٣٣٧	(٩) صافي دخل المتاجرة
(٢٤,٧٧٤)	(١٣,٢٨٩)	(٩٧,٧٦٣)	(٧٦,٩٢٥)	(١٠) (عبء) الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣٨٨	٢٧٥	٨٣٠	١,٩٢٦	(١٧) أرباح / (خسائر) الإستثمارات المالية
(٣٨,٦٧٠)	(٣٢,٢٥٥)	(١٠٣,١٧١)	(١١١,٦١٧)	(١١) مصروفات إدارية
٣,٠٤٧	٥,٨٢١	(٣٥,٠٥٦)	(١١٠,٨٠٦)	(١٢) مصروفات تشغيل أخرى
٨٧,٧١٥	١١٩,٩٠٥	٢٣٧,٨٠٣	٣٤٩,٢٣١	صافي الربح قبل ضرائب الدخل
(٢٧,٤٢١)	(٣٨,٦١١)	(٧١,٣٨٧)	(١١٢,١٥٥)	(١٣) مصروفات ضرائب الدخل
٦٠,٢٩٤	٨١,٢٩٤	١٦٦,٤١٦	٢٣٧,٠٧٦	صافي أرباح الفترة
٠,٥٥	٠,٧٤	١,٥١	٢,١٥	(١٤) ربحية السهم (دولار/ سهم)

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة الدخل الشامل المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن الفترة المالية المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٦٠,٢٩٤	٨١,٢٩٤	١٦٦,٤١٦	٢٣٧,٠٧٦	صافي أرباح الفترة
				<u>بنود لا يتم إعادة تيوبيها إلى قائمة الدخل</u>
٣,٥٠١	٢,٧٩٠	(١,٠٧٠)	٢,٤٢٨	صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٥٠١	٢,٧٩٠	(١,٠٧٠)	٢,٤٢٨	إجمالي
				<u>بنود قد يتم إعادة تيوبيها إلى قائمة الدخل</u>
(٥,٧٩٤)	(٢,٠٨٦)	(٥١,٤٢٤)	٦٥,٣٥١	حركة إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٩٠٢	٢٣٥	١,١٠٢	٢,٩١٣	الخسارة الإئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢,٨٩٢)	(١,٨٥١)	(٥٠,٣٢٢)	٦٨,٢٦٤	إجمالي
(١٣٧)	١,٠٦٤	١١,٥٦٣	(٥,٢٧٦)	ضريبة الدخل المتعلقة ببنود قائمة الدخل الشامل الأخر
٤٧٢	٢,٠٠٣	(٣٩,٨٢٩)	٦٥,٤١٦	إجمالي بنود الدخل الشامل صافي بعد الضريبة
٦٠,٧٦٦	٨٣,٢٩٧	١٢٦,٥٨٧	٣٠٢,٤٩٢	إجمالي الدخل الشامل صافي بعد الضريبة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

ألف دولار أمريكي	الإجمالي	الأرباح المحتجزة	إحتياطيات أخرى *	إحتياطي مخاطر بنكبة عام	إحتياطي مخاطر عام	إحتياطي خاص - إقتمان	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال	
٢,١٦١,٩٥٢	١,٣٨٩,٤٠٩	٥,٨٨٨	٤,٥٣٠	٢٣,٤٨١	٨٧,٦٧٠	(٥١,٦٩٩)	١٠,٠٠٠	١٩٢,٦٧٣	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ قبل التوزيعات النقدية	
-	(١٤,٢٨١)	-	-	-	-	-	-	١٤,٢٨١	-	المحول الى الإحتياطيات من الأرباح المحتجزة	
(٤٨,٠٨٨)	(٤٨,٠٨٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	التوزيعات النقدية لعام ٢٠٢٢	
(١,٤٠٧)	(١,٤٠٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من الأرباح المحتجزة الي أرصدة دائنة أخرى	
(٥,٠٨٧)	-	(٤,١٨٥)	(٩٠٢)	-	-	-	-	-	-	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية	
(٣٩,٨٢٩)	-	-	-	-	-	(٣٩,٨٢٩)	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل	
١٦٦,٤١٦	١٦٦,٤١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٢,٢٣٣,٩٥٧	١,٤٩٢,٠٤٩	١,٧٠٣	٣,٦٢٨	٢٣,٤٨١	٨٧,٦٧٠	(٩١,٥٢٨)	١٠,٠٠٠	٢٠٦,٩٥٤	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
٢,٢٩٣,٤٥٥	١,٥٥٠,٤٢٤	٧٧٦	٥,٣٩٦	٢٣,٤٨١	٨٨,٥٦٢	(٩٢,١٣٨)	١٠,٠٠٠	٢٠٦,٩٥٤	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ قبل التوزيعات النقدية	
-	(٢٢,٧٤٥)	-	-	-	-	-	-	٢٢,٧٤٥	-	المحول الى الإحتياطيات من الأرباح المحتجزة	
(٦٠,٩٦٨)	(٦٠,٩٦٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	التوزيعات النقدية لعام ٢٠٢٣	
(٢,٢٥٧)	(٢,٢٥٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من الأرباح المحتجزة الي أرصدة دائنة أخرى**	
(٣,٧٥٧)	-	(١,٨١٢)	(١,٩٤٥)	-	-	-	-	-	-	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية	
٢,٥٧٣	٢,٥٧٣	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح بيع أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الأخر	
٦٥,٤١٦	-	-	-	-	-	٦٥,٤١٦	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل	
٢٣٧,٠٧٦	٢٣٧,٠٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٢,٥٣١,٥٣٨	١,٧٠٤,١٠٣	(١,٠٣٦)	٣,٤٥١	٢٣,٤٨١	٨٨,٥٦٢	(٢٦,٧٢٢)	١٠,٠٠٠	٢٢٩,٦٩٩	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	

* تتكون الإحتياطيات الأخرى من المجموعة التالية من الإحتياطيات (إحتياطي خاص - إحتياطي رأسمالي - إحتياطي ترجمة عملات) وتم الإفصاح عن حركة كل إحتياطي على حدي في الإيضاحات المتممة للقوائم المالية.
**المحول من الأرباح المحتجزة الي الأرصدة الدائنة الأخرى يمثل ١٪ من صافي الربح القابل للتوزيع لصندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي عن عام ٢٠٢٣.

الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٤٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الإيضاح رقم
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٢٣٧,٨٠٣	٣٤٩,٢٣١	
١٤,٣٩٠	٢٥,١١٩	(١١)
٩٧,٧٦٣	٧٦,٩٢٥	(١٠)
٢,٩٥٦	٣١,٦١٢	(٢٠)
(١٤,١٢٤)	١,٩٢٦	(١٢)
(٣٣,١٦٨)	(٤٥,٨١١)	(٢٠)
(٣,١٣٧)	(٤,٣٥٤)	(٣١)
-	(١٤٥)	(٣٢)
(٨٣٠)	(١,٩٢٦)	(١٧)
(٢,٣١٦)	(٣,٨٣٣)	(٨)
-	(٦٠)	(١٢)
٣,٨٠٤	١,٤٦٠	(٣٣)
(٢,٢٥٦)	-	(٣٣)
٣٠٨,٧٦٤	٨٠٩,٧٦٩	(١٧)
٦٠٩,٦٤٩	١,٢٣٩,٩١٣	
(٢٤٧,٨٢٨)	(١,١٤٧,٠٤٣)	
(٣٧٧,٨٣٧)	٤٠٧,٤٥٩	
-	-	
١٤٠,٨٠١	٨٨١,٩٦٩	
٤,٥٥٦	-	
(٦٩,١٥٠)	١٥,٨١٤	
٣٥٨,٢٢٠	٣٧,٢٦٤	
١,٧٣٥,١٦٧	١٠٩,٣٢٥	
(٧,٣٩٢)	(٩,٩٦٥)	
(٤١,٧٨٦)	(٧٣,٢٧٥)	
٢,١٠٤,٤٠٠	١,٤٦١,٤٦١	
(٧٧٨,٥٧٨)	(١,٩٠٨,٣٥٣)	
٦٢١,٩٩٨	٨٨٩,٦٧٧	
٨٣٠	١,٩٢٦	
٢,٣١٦	٣,٨٣٣	
(٢٤,٦٨٥)	(٨,٣١٢)	
(١٧٨,١١٩)	(١,٠٢١,١٦٩)	
(١٥,٠٩٠)	١١,٤٠٧	(٣٧)
(٤٨,٠٨٨)	(٦٠,٩٦٨)	
(٦٣,١٧٨)	(٤٩,٥٦١)	
١,٨٦٣,١٠٢	٣٩٠,٧٣١	
٣,٨٣٨,٠٦٧	٧,١١٨,٩٢٠	
٥,٧٠١,١٦٩	٧,٥٠٩,٦٥١	
١,٣٣٩,٠١٠	١,٧٧٧,٩٦٧	
٤,٥٩٢,٦٧٩	٥,٨٦١,٩١٩	
٢,٤٠٤,٧٥٧	٢,٣٦٢,٤٦٧	
(١,٢٥١,٩٧٠)	(٥٥٥,٨٨٠)	
-	(١٣٠,٠٠٢)	
(١,٣٨٣,٣٠٧)	(١,٨٠٦,٨٢٠)	
٥,٧٠١,١٦٩	٧,٥٠٩,٦٥١	(٤٥)

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٤) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

١- معلومات عامة :

تأسس البنك العربي الأفريقي الدولي "شركة مساهمة مصرية" بموجب القانون رقم ٤٥ لسنة ١٩٦٤ في جمهورية مصر العربية بغرض القيام بجميع الأعمال المصرفية والتجارية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٥ ميدان السراي الكبرى - جاردن سيتي - القاهرة، والبنك غير مدرج في البورصة المصرية. يقدم البنك العربي الأفريقي الدولي خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والإستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٩٩ فرعاً ويمارس البنك نشاطه من خلال مركزه الرئيسي وفروعه في كل من جمهورية مصر العربية (٩٦ فرع) ودولة الإمارات العربية (٢ فرع) ولبنان (فرع واحد) ، ويوظف أكثر من ٣,١٤١ موظفاً في تاريخ المركز المالي. تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٠ نوفمبر ٢٠٢٤.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

ب- تصنيف الأصول المالية والإلتزامات المالية:

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

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين:

- يتم الإحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الإحتفاظ 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. ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر فقط في حال استوفت الشرط التالي:
- الإحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
- ويتم قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في حالة استوفت الشرط التالي:
- الإحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق بعدم الإحتفاظ بالأصل المالي وتحصيل التدفقات النقدية من خلال البيع.
- عند الإعتراف الأولي بالإستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالإضافة إلى ذلك ، عند الإعتراف الأولي ، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

تقييم نموذج العمل:

يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة

الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت إستراتيجية 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 باعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة أو التي يتم تقييم أداؤها 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 الإفراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) ، وكذلك هامش الربح.

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

إضمحلال قيمة الأصول المالية:

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

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

يطبق البنك منهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استناداً إلى التغيير في جودة الإئتمان منذ الإقرار الأولي بها.

المرحلة الأولى خسارة الإئتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الإقرار الأولي والتي لا تنطوي عليها زيادة جوهرية في مخاطر الإئتمان منذ الإقرار الأولي أو التي تنطوي على مخاطر إئتمانية منخفضة نسبياً.

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

المرحلة الثانية خسارة الإئتمان المتوقعة على مدى الحياة مع عدم إضمحلال قيمة الإئتمان

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الإئتمان منذ الإقرار الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على إضمحلال القيمة. يتم الإقرار بخسائر الإئتمان المتوقعة على مدى الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول. خسارة الإئتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الإئتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الإخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

المرحلة الثالثة خسارة الإئتمان المتوقعة على مدى الحياة - إضمحلال قيمة الإئتمان

تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية ؛ بالنسبة لهذه الأصول يتم الإقرار بخسائر إئتمان متوقعة على مدى الحياة ويتم تهميش الفائدة وتسجيلها خارج دفاتر البنك.

ج- الشركات التابعة والشقيقة

ج/١ الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود تأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

ج/٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها، ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء 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 المقنتاة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الإقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الإلتزامات المحتملة المقنتاة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الإقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى.

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الإستثمارات بتكلفة الإقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر إضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند إعتداع توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها.

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 الأرصدة بالعملة الأجنبية

هـ/١ المعاملات بالعملة الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة.
- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية المصنفة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين) ما بين فروق ترجمة نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الإقرار في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى ، ويتم الإقرار 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 الإقرار بفروق الترجمة الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

٢/٥ الفروع الأجنبية

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

يتم ترجمة الأصول والإلتزامات في كل مركز مالي معروض للفرع الأجنبي باستخدام سعر الإقفال في تاريخ المركز المالي. يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات في كل قائمة دخل معروضة باستخدام متوسط أسعار التحويل إلا إذا كان المتوسط لا يمثل تقريب مقبول للأثر المتراكم للأسعار السارية في تواريخ المعاملات ، عندها يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات. ويتم الاعتراف بفروق العملة الناتجة في بند مستقل (فروق ترجمة عملات أجنبية) ضمن حقوق الملكية، كما ترحل إلى حقوق الملكية فروق العملة الناتجة عن تقييم صافي الإستثمار في فروع أجنبية والقروض والأدوات المالية بالعملة الأجنبية المخصصة لتغطية ذلك الإستثمار بذات البند . ويتم الاعتراف بهذه الفروق في قائمة الدخل عند التخلص من الفرع الأجنبي وذلك ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

١/٥ الأصول المالية

١/٥ الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

الهدف من نموذج الأعمال هو الإحتفاظ 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.

٢/٥ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

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

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

• هيكل مجموعة من الأنشطة مصممة لإستخراج مخرجات محددة.

• يمثل إطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - أنشطة - مخرجات).

• يمكن أن يتضمن نموذج الأعمال الواحد نماذج أعمال فرعية.

ز- المقاصة بين الأدوات المالية

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

ح- المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الإلتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل إلى أسهم ، بإعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الإقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة.

ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن قياس المشتقة بالقيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك الأم بتخصيص بعض المشتقات كأدوات تغطية ضد المخاطر التالية:-

• تغطية مخاطر التقلبات في القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المعترف بها أو الإرتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة)

• تغطية مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو إلتزام معترف به أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

• ويتم إستخدام 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 أيضاً في تاريخ نشأة علاقة التغطية وكذا بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لقياس مدى فعالية المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

ح/١ تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف فوراً في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة والمؤهلة لتغطية القيمة العادلة وكذا بالتغيرات في القيمة العادلة للأصل أو الإلتزام المغطى والمنسوبة للخطر الذي يتم تغطيته.
يتم إدراج الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد وكذا للبنود المغطاة بتلك العقود بقائمة الدخل ، كما يتم إدراج فرق الفوائد المدينة والدائنة عن عقود مبادلة سعر العائد المخصصة للتغطية وذلك ضمن بند "صافي الدخل من العائد". ويتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن " صافي دخل المتاجرة".
وإذا لم تعد أدوات التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم إستهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة، وذلك بتحميله ضمن الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى تاريخ الإستحقاق. بينما تبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم إستبعادها.

ح/٢ تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية المخصصة والمؤهلة لتغطية التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة".
ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير فيها على الأرباح والخسائر. 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 والخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. إما 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 الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي دخل المتاجرة من الأصول والإلتزامات بغرض المتاجرة " وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالإرتباط مع الأصول والإلتزامات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

ط- إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي للإستثمارات التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها 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 إلى 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 المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.
وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :
بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات وكذا للقروض الإستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الإقتصادية يتبع الأساس النقدي حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة إستمرار العميل في الإنتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات الا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

ي- إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢/ط) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .
ويتم تأجيل أتعاب الإرتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على إعتبار أن أتعاب الإرتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لإقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الإرتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الإرتباط .
ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر – مثل ترتيب شراء أسهم، أو أدوات مالية أخرى ، أو اقتناء ، أو بيع المنشآت – وذلك عند إستكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الإستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

ك- إيرادات توزيعات الأرباح

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

ل- أذون الخزانة واتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة 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 والالتزامات الأخرى ، وتظهر أذون الخزانة بالمركز المالي مستبعداً منها العائد الذي لم يستحق بعد والتي تقاس بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي في حالة وجودها ضمن نموذج أعمال الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة في حالة وجودها بنموذج أعمال بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وتعرض بنود إتفاقيات شراء أذون الخزانة مع التزام بإعادة البيع ضمن الأصول وإتفاقيات بيع أذون الخزانة مع التزام بإعادة الشراء ضمن الإلتزامات.

م- إضمحلال الأصول المالية

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

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

- المرحلة الأولى: الأصول المالية التي لم تشهد إرتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.
 - المرحلة الثانية: الأصول المالية التي شهدت إرتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
 - المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت إضمحلالاً في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر الإضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:
- يتم تصنيف الأداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- إذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.

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

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

١/م الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

٢/م المعايير الكمية:

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

٣/م 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 شهرا السابقة.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

التوقف عن السداد:

تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات ، والمشروعات المتوسطة ، والصغيرة ، ومتناهية الصغر ، والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٣٠) يوم على الأكثر وتقل عن (٩٠) يوم.

التري في بين المراحل (٣,٢,١)

التري في من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى:

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

التري في 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 أرصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبه / المهمشه.
الإنظام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل.

ن- الأصول غير الملموسة

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

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

ن/١ برامج الحاسب الآلي

يتم الإعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو 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 الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الإستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات.

س- الأصول الثابتة

تمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مزارع المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً للإهلاك وخسائر الإضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة.
ويتم الإعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع إقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى بإستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل الى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية. ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز مالي، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً.

نوع الأصل	الأعمار الإنتاجية
المباني والإنشاءات	٤٠ سنة
أثاث مكاتب وخزائن	٥ سنوات
آلات ومعدات	٧ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي	٥ سنوات
تحسينات المباني المملوكة / المستأجرة	١٠ سنوات أو فترة الإيجار أيهما أقل
والخزن الحديدية الغرف المحصنة بالمباني المملوك	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 الإستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

ع- الإستثمارات العقارية

تتمثل الإستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت للبنك وفاءً 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 الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

ص/١ الإستئجار

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

ص/٢ التأجير

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

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 الأخرى

يتم الإعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الإلتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للإعتماد عليه لقيمة هذا الإلتزام . وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في 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 باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الإلتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للإلتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

ش- عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين . ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك . ويتم الإعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الإستهلاك المحسوب للإعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ المركز المالي أيهما أعلى . ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية ، معززة بحكم الإدارة. ويتم 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 بإستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الإعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

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

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

ث- مزايا العاملين

١/ إلتزامات معاشات التقاعد

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

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

• معدلات الوفاة من الجدول البريطاني ٤٩٨-٤٩٨٠.ULT٥٢

• معدلات العجز من خبرة التأمينات الإجتماعية المصرية.

• متوسط معدلات زيادة الأجور خلال الفترة للجنة المصري، وللدولار الأمريكي

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

٢/ نظام الحوافز

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

٣/ حصة العاملين في الأرباح

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

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 التزامات بحصة لأعضاء مجلس الإدارة في الأرباح غير الموزعة.

خ- رأس المال

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 .

٢/ توزيعات الأرباح

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم ادارة مخاطر 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 تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الإئتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة الى ذلك، فإن إدارة مخاطر الإئتمان تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

أ- خطر الائتمان

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

- أ/١ قياس خطر الائتمان

• القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

إحتمالات الإخفاق التأخر (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر علي مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمستولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك الي أربع فئات للجدارة.

ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها علي التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

• أدوات الدين وأذون الخزانة

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

- أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

• الرهن العقاري

• رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.

• رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية

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

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

المشتقات

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

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

الإرتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الإرتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and standby letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض.

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

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

٣/١ سياسات الإضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/أ) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الإئتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والإستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الإعتراف فقط بخسائر الإضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لإختلاف الطرق المطبقة. مخصص خسائر الإضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة.

ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والمخصصات المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك طبقاً لتعليمات الجدارة الإئتمانية.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		تقييم البنك
قروض	مخصص خسائر الإضمحلال	قروض	مخصص خسائر الإضمحلال	
%	%	%	%	
٧٢	١٧	٧٠	١٦	١. ديون جيدة
١٩	٣٤	٢٣	٢٦	٢. المتابعة العادية
٢	١	-	-	٣. المتابعة الخاصة
٧	٤٨	٧	٥٨	٤. ديون غير منتظمة
١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما اذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود إضمحلال، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض
- قيام البنك لأسباب إقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه إمتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية

- إضمحلال قيمة الضمان
- تدهور الحالة الائتمانية

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

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

- ٤/ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى 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 الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الإرتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الإضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري طبقاً لتعليقات الجدارة الائتمانية عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الإحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لإضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان :

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

- أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٢٠٦,٧٤٦	٤٤٣,٦٨٧	قروض وتسهيلات للبنوك
(١,٢١٥)	(٤,٠٠٤)	يخصم: خسارة إئتمانية متوقعة قروض و تسهيلات للأفراد
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
٧٠,٨٢٢	١٦٨,٦٧٣	- حسابات جارية مدينة
٣٠,٠٤٢	٢٧,٣٥٤	- بطاقات إئتمان
٢٦٣,٥٦٧	١٨٧,٠٨٦	- قروض شخصية
٨٩,٤٥١	٥٧,٥٢٥	- قروض عقارية
١,٥٨٤	٨٨٣	- قروض أخرى
١٤٧,٩٠٥	١٤١,٨٨٢	- أوراق تجارية مخصومة
(٣٢,٦٧٢)	(٢٢,٥٤٦)	يخصم: خسارة إئتمانية متوقعة قروض و تسهيلات للأفراد
		قروض لمؤسسات :
١,٩٣١,٨٩٣	١,٥١٤,٧٨٦	- حسابات جارية مدينة
٨٢٦,٩٨٠	٧٤٤,٥٤٩	- قروض مباشرة
١,٥٨٩,٧٥١	١,٢٣٠,٤٤٦	- قروض مشتركة
٣٦,٣٥٢	٩,٩٥٠	- أوراق تجارية مخصومة
١,٤٥٩	٩٩٥	- قروض أخرى
(٣٥٧,٤٤٢)	(٣٥٧,٣٣٣)	يخصم: خسارة إئتمانية متوقعة قروض و تسهيلات للمؤسسات
(٣٠,٧٠٧)	(٣٩,٠١٩)	يخصم: خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة وعوائد محصلة مقدماً عن قروض
		إستثمارات مالية :
٣,١٠٦,٠٠٢	٣,١٨٥,٠٧٤	- إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٢٧٨,٧٤٩	٢,١٦٢,٨٦٩	- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١١٤,١٠٢	١٠٦,٠٦٦	أصول أخرى
١٠,٢٧٣,٣٦٩	٩,٥٥٨,٩٢٣	الإجمالي
		البود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي
٩٢٩,٥٦٨	٩٢١,٧٦٥	خطابات ضمان
٢٧١,١٠٨	١٩٠,١٣٧	إعتمادات مستندية (إستيراد و تصدير)
٨٦,٤٤٩	١٧٣,٢٩٧	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١,٢٨٧,١٢٥	١,٢٨٥,١٩٩	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في اخر ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وكما هو مبين بالجدول السابق ٣٧,٨٥% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان 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 آخر 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.

٦/١ يمثل الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة المالية

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-	١,٨٤٤,١٦٢	-	-	١,٨٤٤,١٦٢
BBB+ to BBB-	٢٠٠,٠٠٠	٧٦٦,٦٥٥	-	٩٦٦,٦٥٥
BB+ to BB-	٤,٥٨٨,٠٤١	١٦١,٢٨٣	-	٤,٧٤٩,٣٢٤
WD	-	-	١٣,٦٥٩	١٣,٦٥٩
الإجمالي	٦,٦٣٢,٢٠٣	٩٢٧,٩٣٨	١٣,٦٥٩	٧,٥٧٣,٨٠٠
الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٥٧٢)	(١٧١)	(١٣,٦٥٩)	(١٤,٤٠٢)
القيمة الدفترية	٦,٦٣١,٦٣١	٩٢٧,٧٦٧	-	٧,٥٥٩,٣٩٨

أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
AAA to A-	٩٥,٠٨٢	-	-	٩٥,٠٨٢
BB+ to BB-	-	١,٥٩٨,٩٩٩	-	١,٥٩٨,٩٩٩
CCC+ to CCC-	-	-	-	-
الإجمالي	٩٥,٠٨٢	١,٥٩٨,٩٩٩	-	١,٦٩٤,٠٨١
الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١)	(١٠,٤٠٤)	-	(١٠,٤٠٥)
القيمة الدفترية	٩٥,٠٨١	١,٥٨٨,٥٩٥	-	١,٦٨٣,٦٧٦

أذون خزانة من خلال الدخل الشامل الأخر	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
الخسائر الإئتمانية المتوقعة	-	-	-	-
القيمة الدفترية	٧٧٣,٤٣٠	-	-	٧٧٣,٤٣٠

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
BB+ to BB-	٣٠٧,٢٧٢	١٧٧,٨٧٣	-	٤٨٥,١٤٥
CCC+ to CCC-	-	-	٨,٢٧٥	٨,٢٧٥
الإجمالي	٣٠٧,٢٧٢	١٧٧,٨٧٣	٨,٢٧٥	٤٩٣,٤٢٠
الخسائر الإئتمانية المتوقعة	-	(٥,٩٥٢)	(٨,٢٧٥)	(١٤,٢٢٧)
القيمة الدفترية	٣٠٧,٢٧٢	١٧١,٩٢١	-	٤٧٩,١٩٣

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-	٢٧٧,٧٤٢	٦٤,٧١٣	-	٣٤٢,٤٥٥
BBB+ to BBB-	٥,١٣٧	٢٩,٦٥٤	-	٣٤,٧٩١
BB+ to BB-	١,٧٩٥,٣٣٩	٢٣٩,٠٥٩	-	٢,٠٣٤,٣٩٨
الإجمالي	٢,٠٧٨,٢١٨	٣٣٣,٤٢٦	-	٢,٤١١,٦٤٤
الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٤٠٥)	(١١,٢٨٠)	-	(١١,٦٨٥)
القيمة الدفترية	٢,٠٧٨,٢١٨	٣٣٣,٤٢٦	-	٢,٤١١,٦٤٤

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

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	قروض و تسهيلات للأفراد (بطاقات إئتمان ، قروض شخصية ، قروض عقارية)
٥٦٢,٩٣٤	-	-	٥٦٢,٩٣٤	المرحلة الأولى (متأخرات من صفر الي ٣٠ يوم)
-	٨,٨١٨	-	٨,٨١٨	المرحلة الثانية (متأخرات أكثر من ٣٠ يوم و تقل عن ٩٠ يوم)
-	-	١١,٦٥١	١١,٦٥١	المرحلة الثالثة (متأخرات تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوم)
٥٦٢,٩٣٤	٨,٨١٨	١١,٦٥١	٥٨٣,٤٠٣	الإجمالي
(٧,٢١٠)	(٤,٨٤١)	(١٠,٤٩٥)	(٢٢,٥٤٦)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٥٥٥,٧٢٤	٣,٩٧٧	١,١٥٦	٥٦٠,٨٥٧	القيمة الدفترية

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	قروض و تسهيلات لمؤسسات
٢,٣٣٨,٤٣٧	٩٣,٣٦١	-	٢,٤٣١,٧٩٨	التصنيف ٥-١ ديون جيدة
٢٣,٠٣٤	٦٩٨,٦٩٥	١٨٣	٧٢١,٩١٢	التصنيف ٦ المتابعة العادية
-	٩٥,٥١٤	٦٩١	٩٦,٢٠٥	التصنيف ٧ متابعة خاصة
-	-	٢٥٠,٨١١	٢٥٠,٨١١	التصنيف ١٠-٨ ديون غير منتظمة
٢,٣٦١,٤٧١	٨٨٧,٥٧٠	٢٥١,٦٨٥	٣,٥٠٠,٧٢٦	الإجمالي
(٢٧,٧٤١)	(١٥٠,٠١٥)	(١٧٩,٥٧٧)	(٣٥٧,٣٣٣)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢,٣٣٣,٧٣٠	٧٣٧,٥٥٥	٧٢,١٠٨	٣,١٤٣,٣٩٣	القيمة الدفترية

وفيما يلي الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي و أرصدة لدى البنوك
٧١٠,٤٩٢	-	-	٧١٠,٤٩٢	AAA to A-
-	١٨٥,٤٠٤	-	١٨٥,٤٠٤	BBB+ to BBB-
٥,٤٥٣,٧٥١	١١٣,٣٩٦	-	٥,٥٦٧,١٤٧	BB+ to BB-
-	-	١٣,٧٥٣	١٣,٧٥٣	WD
٦,١٦٤,٢٤٣	٢٩٨,٨٠٠	١٣,٧٥٣	٦,٤٧٦,٧٩٦	الإجمالي
(٦٢٠)	(١)	(١٣,٧٥٣)	(١٤,٣٧٤)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٦,١٦٣,٦٢٣	٢٩٨,٧٩٩	-	٦,٤٦٢,٤٢٢	القيمة الدفترية

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

أدون خزائنة 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
الخسائر الإئتمانية المتوقعة	-	-	-	-
القيمة الدفترية	١,٠٥٧,٢٧٦	-	-	١,٠٥٧,٢٧٦

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
BB+ to BB-	٣٩٨,٢٤٦	١٧٣,٢٩٦	-	٥٧١,٥٤٢
CCC+ to CCC-	-	-	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠
الإجمالي	٣٩٨,٢٤٦	١٧٣,٢٩٦	٨,٠٠٠	٥٧٩,٥٤٢
الخسائر الإئتمانية المتوقعة	-	(٥,٤٤٣)	(٨,٠٠٠)	(١٣,٤٤٣)
القيمة الدفترية	٣٩٨,٢٤٦	١٦٧,٨٥٣	-	٥٦٦,٠٩٩

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-	٥٢٨,٦٠٠	٧٢,٧٨٠	-	٦٠١,٣٨٠
BBB+ to BBB-	-	٢٤,٦٥١	-	٢٤,٦٥١
BB+ to BB-	١,٢٠٧,٢٨٠	٢١٥,٤١٥	-	١,٤٢٢,٦٩٥
الإجمالي	١,٧٣٥,٨٨٠	٣١٢,٨٤٦	-	٢,٠٤٨,٧٢٦
الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٦٣٤)	(٨,١٣٨)	-	(٨,٧٧٢)
القيمة الدفترية	١,٧٣٥,٨٨٠	٣١٢,٨٤٦	-	٢,٠٤٨,٧٢٦

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

قروض وتسهيلات للأفراد (بطاقات إئتمان، قروض شخصية، قروض عقارية)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
المرحلة الأولى (متأخرات من صفر إلى ٣٠ يوم)	٥٦٦,٥٢٥	-	-	٥٦٦,٥٢٥
المرحلة الثانية (متأخرات أكثر من ٣٠ يوم وتقل عن ٩٠ يوم)	-	٢٠,٩٣٨	-	٢٠,٩٣٨
المرحلة الثالثة (متأخرات تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوم)	-	-	١٥,٩٠٨	١٥,٩٠٨
الإجمالي	٥٦٦,٥٢٥	٢٠,٩٣٨	١٥,٩٠٨	٦٠٣,٣٧١
الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١١,٢٠٢)	(٧,٦٨٣)	(١٣,٧٨٧)	(٣٢,٦٧٢)
القيمة الدفترية	٥٥٥,٣٢٣	١٣,٢٥٥	٢,١٢١	٥٧٠,٦٩٩

قروض وتسهيلات لمؤسسات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
التصنيف ٥-١ ديون جيدة	٢,٨٥٩,٩٤٥	٢٢٦,١١١	-	٣,٠٨٦,٠٥٦
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	٢,٩٤٧,٦٤١	١,٠٨٥,٦٩٧	٣٥٣,٠٩٧	٤,٣٨٦,٤٣٥
الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١٧,٧٢٥)	(٨٥,٠٦٩)	(٢٥٤,٦٤٨)	(٣٥٧,٤٤٢)
القيمة الدفترية	٢,٩٢٩,٩١٦	١,٠٠٠,٦٢٨	٩٨,٤٤٩	٤,٠٢٨,٩٩٣

٧/ ويوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الإئتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة هذه العوامل

أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي وأرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة أول الفترة	٦٢٠	١	١٣,٧٥٣	١٤,٣٧٤
صافي التغير في إحتتمالات الخسارة	(٥٩)	٩٢	(٩٤)	(٦١)
أصول مالية جديدة مشتارة أو مصدرة	١١	٧٨	-	٨٩
الرصيد في آخر 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 الخسائر الإئتمانية المتوقعة أول الفترة	٣	٨,٧٧٣	٢٠	٨,٧٩٦
صافي التغير في إحتتمالات الخسارة	-	(٣,٧٧٢)	-	(٣,٧٧٢)
أصول مالية جديدة مشتارة أو مصدرة	١	٩,٦٩٥	-	٩,٦٩٦
أصول مالية إستحققت أو تم إستبعادها	(٣)	(٤,٢٩٢)	(٢٠)	(٤,٣١٥)
الرصيد في آخر الفترة المالية	١	١٠,٤٠٤	-	١٠,٤٠٥
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة أول الفترة	-	-	-	-
أصول مالية إستحققت أو تم إستبعادها	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	-	-	-	-
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة أول الفترة	-	٥,٤٤٣	٨,٠٠٠	١٣,٤٤٣
صافي التغير في إحتتمالات الخسارة	-	(١,٤٠٠)	٢٧٥	(١,١٢٥)
أصول مالية جديدة مشتارة أو مصدرة	-	٢,٠٥٧	-	٢,٠٥٧
أصول مالية إستحققت أو تم إستبعادها	-	(١٤٨)	-	(١٤٨)
الرصيد في آخر الفترة المالية	-	٥,٩٥٢	٨,٢٧٥	١٤,٢٢٧
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	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 في إحتتمالات الخسارة	(٢٦٨)	(١٨٦)	-	(٤٥٤)
أصول مالية جديدة مشتارة أو مصدرة	١٤٢	٣,٨٢٦	-	٣,٩٦٨
أصول مالية إستحققت أو تم إستبعادها	(١٠٢)	(٤٩٩)	-	(٦٠١)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٤٠٥	١١,٢٨٠	-	١١,٦٨٥
قروض و تسهيلات مؤسسات (بنوك و شركات)	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص الخسائر الإئتمانية 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	-
التغيرات في إحتتمالات الإخفاق والخسارة	١٤,٨٤٤	٨٤,٥١٨	(٧٤,٦٤٨)	٢٤,٧١٤
أصول مالية جديدة مشتارة أو مصدرة	٢,٣٢٧	-	-	٢,٣٢٧
أصول مالية إستحققت أو تم إستبعادها	(٧٨٧)	(٨,٢٩٨)	٤٥,٨١٩	٣٦,٧٣٤
الإستردادات	-	-	٣١,٥٠٠	٣١,٥٠٠
الإعدام خلال الفترة	-	-	(٤٥,٨١٩)	(٤٥,٨١٩)
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٣,٥١٢)	(٧,٨٥٢)	(٣٥,٤١٢)	(٤٦,٧٧٦)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٣١,٧٤٥	١٥٠,٠١٥	١٧٩,٥٧٧	٣٦١,٣٣٧

ويوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الإئتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة السابقة نتيجة لهذه العوامل

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي وأرصدة لدى البنوك
١٤,٠٢٧	١٣,٥٨٣	١٤٩	٢٩٥	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة أول الفترة
٤٥٥	١٧٠	(١٠)	٢٩٥	صافي التغير في إحتتمالات الخسارة
٣١	-	١	٣٠	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
(١٣٩)	-	(١٣٩)	-	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
١٤,٣٧٤	١٣,٧٥٣	١	٦٢٠	الرصيد في آخر الفترة المالية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزائنة بالتكلفة المستهلكة
٣,٤٦٠	-	-	٣,٤٦٠	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة أول الفترة
-	-	-	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٨,٧٩٦	٢٠	٨,٧٧٣	٣	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
(٣,٤٦٠)	-	-	(٣,٤٦٠)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
٨٧٥٦	١٧٧٣	٨٧٧٣	٣	الرصيد في آخر الفترة المالية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزائنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٣٠	-	-	٦٣٠	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
(٦٣٠)	-	-	(٦٣٠)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
-	-	-	-	الرصيد في آخر الفترة المالية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٠,٢٢٨	٨,٠٠٠	٢,٢٢٨	-	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة أول الفترة
٤٩٩	-	٤٩٩	-	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٣,١١٧	-	٣,١١٧	-	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
(٤٠١)	-	(٤٠١)	-	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
١٣,٤٤٣	٨,٠٠٠	٥,٤٤٣	-	الرصيد في آخر الفترة المالية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,٥٤١	-	٤,٢٤٧	٢٩٤	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة أول الفترة
١,٦٢٠	-	١,٦٣٤	(١٤)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٣,٠٩٨	-	٢,٥٧٧	٥٢١	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
(١٧٠)	-	(٢)	(١٦٨)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
(٣١٧)	-	(٣١٧)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨,٧٧٢	-	٨,١٣٩	٦٣٣	الرصيد في آخر الفترة المالية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات مؤسسات (بنوك و شركات)
٣٥٨,١٨٠	٢٦٦,٤٨٥	٧٨,٣٢٧	١٣,٣٦٨	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة أول الفترة
-	-	(٧,٧٥٦)	٧,٧٥٦	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	١,٤٦٥	(١,٤٦٥)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٤٥٩	(٤٤٩)	(١٠)	المحول الى المرحلة الثالثة
٣٦,٠٤١	٢١,٥١٦	١٨,٠٣١	(٣,٥٠٦)	التغيرات في إحتتمالات الإخفاق والخسارة
٣,٦٤٥	-	١٥	٣,٦٣٠	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
٤٥,٤٩٢	٤٦,٣٣٨	(١٣)	(٨٣٣)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
٣,٤١٩	٣,٤١٩	-	-	الإستردادات
(٥٧,٢٥٥)	(٥٧,٢٥٥)	-	-	الإعدام خلال الفترة
(٣٠,٨٦٥)	(٢٦,٣١٤)	(٤,٥٥١)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٥٨,٦٥٧	٢٥٤,٦٤٨	٨٥,٠٦٩	١٨,٩٤٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

٨/ قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٤,٢٢٢,٤٧١	٣,٤٣٣,٨٩٠
٥٦٠,٦٢٠	٨١٢,١٤٧
٤١٦,٢٨٧	٢٨٣,٨٥٧
٥,١٩٩,٣٧٨	٤,٥٢٩,٨٩٤
(٣٣,٤٠٠)	(٤٠,٩٨٩)
(١٣٣)	(١٠٨)
(٣٩١,٣٢٩)	(٣٨٣,٨٨٣)
٤,٧٧٤,٥١٦	٤,١٠٤,٩١٤

لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلال
متأخرات ليست محل إضمحلال
محل إضمحلال
الإجمالي
يخصم :
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة و القروض
عوائد محصلة مقدماً عن قروض
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
الصافي

بلغ إجمالي الخسائر الإئتمانية المتوقعة

للقرض والتسهيلات للعملاء والبنوك ٣٨٣,٨٨٣ ألف دولار أمريكي في الفترة الحالية مقابل ٣٩١,٣٢٩ ألف دولار أمريكي في الفترة المقارنة منها ١٩٣,٨١١ ألف دولار أمريكي مقابل ٢٦٨,٤٣٥ ألف دولار أمريكي عن سنة المقارنة يمثل مخصصات قروض منفردة والباقي البالغ ١٩٣,٨١١ ألف دولار أمريكي مقابل ١٢٢,٨٩٤ ألف دولار أمريكي عن الفترة المقارنة يمثل مخصصات عامة لمحافظ القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك.

٩/ قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

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

أفراد					٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	قروض مباشرة	
٩,٤٠٧	٨٧	٦,٧١١	٢,٦٠٩	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٣,٣٠١	٥	٢,٧٩١	٥٠٥	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١,٢٥٤	١١	١,١٢٣	١٢٠	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١٣,٩٦٢	١٠٣	١٠,٦٢٥	٣,٢٣٤	-	الإجمالي
مؤسسات					٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٣٤٧,٣٤١	-	٥٦,٧٥٣	١٢٥,٢٥٩	١٦٥,٣٢٩	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٤٤٣,١١٣	-	٤٠٣,٦٠٤	٣,٢٥٠	٣٦,٢٥٩	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٧,٧٣١	-	-	١,٩٦٠	٥,٧٧١	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٧٩٨,١٨٥	-	٤٦٠,٣٥٧	١٣٠,٤٦٩	٢٠٧,٣٥٩	الإجمالي

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	قروض مباشرة	
٢٤,٢٩٧	١٨٢	٢٠,٧٢٧	٣,٣٨٨	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٩,٠٩٣	-	٨,٥١٧	٥٧٦	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٢,٣٩٤	-	٢,٢٢٢	١٧٢	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٣٥,٧٨٤	١٨٢	٣١,٤٦٦	٤,١٣٦	-	الإجمالي
مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٥٠٥,١٨٢	-	٣٣٦,٠٦١	١٠٧,٠٦٠	٦٢,٠٦١	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٤,٤٦٨	-	-	١,٢٧٩	٣,١٨٩	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٥,١٨٦	-	-	٧,٧٢٤	٧,٤٦٢	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٥٢٤,٨٣٦	-	٣٣٦,٠٦١	١١٦,٠٦٣	٧٢,٧١٢	الإجمالي

أ/ ١٠ قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤								أفراد						التقييم
مؤسسات				أوراق تجارية مخصصة				قروض أخرى		قروض عقارية		بطاقات إئتمان		
إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء و البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	أوراق تجارية مخصصة	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	أوراق تجارية مخصصة	قروض أخرى	قروض شخصية	قروض عقارية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	
٢,٤٧٣,١٨٩	٤٤٥,٧٦٥	٢,٠٢٧,٤٢٤	٩,٩٥٠	١٢٦	٥٠٧,٢١١	٣٠٢,٧٦١	٧٧٧,٧٠٢	١٤١,٨٨٢	-	-	١٠٦,٥٩٠	١٦,٧٤٩	١٦٤,٤٥٣	جيدة
٨٦٤,٤٩٣	-	٨٦٤,٤٩٣	-	٨٦٩	١٨,٣٤١	١٨٨,٩٥٦	٥٢٧,٧٩١	-	٨٥٨	٥٧,٢٨١	٥٩,٥٩٠	٦,٥٨٧	٤,٢٢٠	المتابعة العادية
٩٦,٢٠٨	-	٩٦,٢٠٨	-	-	٩٣,١٨٥	١,١٠٦	١,٩١٧	-	-	-	-	-	-	المتابعة الخاصة
٣,٤٣٣,٨٩٠	٤٤٥,٧٦٥	٢,٩٨٨,١٢٥	٩,٩٥٠	٩٩٥	٦١٨,٧٣٧	٤٩٢,٨٢٣	١,٣٠٧,٤١٠	١٤١,٨٨٢	٨٥٨	٥٧,٢٨١	١٦٦,١٨٠	٢٣,٣٣٦	١٦٨,٦٧٣	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣								أفراد						التقييم
مؤسسات				أوراق تجارية مخصصة				قروض أخرى		قروض عقارية		بطاقات إئتمان		
إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء و البنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للبنوك	إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء	أوراق تجارية مخصصة	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	أوراق تجارية مخصصة	قروض أخرى	قروض شخصية	قروض عقارية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	
٣,٠٣٠,١٨٧	٢٠٩,٥٧٢	٢,٨٢٠,٦١٥	٣٦,٣٥٢	٥٨٩	١,٠٤٢,٠٥٩	٥٠,٤٩٩	١,٣٤٤,٨١٠	١٤٧,٩٠٥	٩	١٧٧	١١٦,٣٣٢	١٦,٧٧٣	٦٥,١١٠	جيدة
١,١٨١,٦١٤	-	١,١٨١,٦١٤	-	٨٧٠	١٧٧,٤٥٩	٢٨٦,٢٠٩	٥٠٦,١٩٦	-	١,٥٧٥	٨٩,٠٨٢	١٠٥,٥٣٢	٨,٩٧٩	٥,٧١٢	المتابعة العادية
١٠,٦٧٠	-	١٠,٦٧٠	-	-	-	٢,٤٩٥	٨,١٧٥	-	-	-	-	-	-	المتابعة الخاصة
٤,٢٢٢,٤٧١	٢٠٩,٥٧٢	٤,٠١٢,٨٩٩	٣٦,٣٥٢	١,٤٥٩	١,٢١٩,٥١٨	٣٣٩,٢٠٣	١,٨٥٩,١٨١	١٤٧,٩٠٥	١,٥٨٤	٨٩,٢٥٩	٢٢١,٨٦٤	٢٥,٧٥٢	٧٠,٨٢٢	الإجمالي

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل إضمحلال وذلك بالرجوع الي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل إضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الإعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل.

أ/ ١١ قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

• قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٢٨٣,٨٦٧ ألف دولار أمريكي في نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مقابل ٤١٦,٢٨٧ ألف دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

أفراد						٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
حسابات جارية	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	الإجمالي	مدينة
-	٧٨٤	١٠,٢٨١	١٤١	٢٥	١١,٢٣١	قروض محل إضمحلال بصفة منفردة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
-	١٥٤	١٠,٢٣٧	١٠	-	١٠,٤٠١	قروض محل إضمحلال بصفة منفردة
مؤسسات						٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
حسابات جارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	قروض وتسهيلات	الإجمالي	مدينة
١٧	١٢١,٢٥٧	١٥١,٣٥٢	-	-	٢٧٢,٦٢٦	قروض محل إضمحلال بصفة منفردة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
-	٣٧١,٧١٤	٣٤,١٧٢	-	-	٤٠٥,٨٨٦	قروض محل إضمحلال بصفة منفردة

• قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد. وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة علي مؤشرات أو معايير تشير الي أن هناك احتمالات عالية لإستمرار السداد وذلك بناء علي الحكم الشخصي للإدارة وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة علي القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء، وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٥٤,٤٢٣ ألف دولار أمريكي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (٨٣,٥٢٧ ألف دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

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

أ/١٢ أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	أذون الخزانة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	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	٢,٠٥٩,٧٠٧	٤٦٩,٩٨٠	٤,٨٩١,٧١٢
الإجمالي	٢,٤٥٧,١٠٦	٢,٤١١,٦٤٤	٤٦٩,٩٨٠	٥,٣٣٨,٧٣٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أذون الخزانة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	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	١,٤٤٥,٤٠٠	٥٦٦,٠٩٩	٤,٦٦٢,٤٥٨
الإجمالي	٢,٧٦٩,٩٢٦	٢,٠٤٨,٧٢٦	٥٦٦,٠٩٩	٥,٣٨٤,٧٥١

١٣/أ - تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

• القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة الحالية.

جمهورية مصر العربية

الإجمالي	لبنان	الإمارات العربية المتحدة	سنياء والبحر الاحمر ومدن القناة	الإجمالي	الإسكندرية والدلتا الوجه القبلي	القاهرة الكبرى	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي
١,٦٩٧,٤٧٩	٤	٤٢٤,٧٢٥	١,٢٧٢,٧٥٠	-	-	١,٢٧٢,٧٥٠	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي
٥,٨٧٦,٣٢١	١٣,٦٥٣	٢,٩٩٢,٣٠٥	٢,٨٧٠,٣٦٣	-	-	٢,٨٧٠,٣٦٣	أرصدة لدى البنوك
٤,٩٣٣,٨٤٥	٨,٢٧٥	١٦٦,٦٣١	٤,٧٥٨,٩٣٩	-	-	٤,٧٥٨,٩٣٩	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٤٤٥,٧٦٥	-	٤٣٥,٨٩٤	٩,٨٧١	-	-	٩,٨٧١	قروض وتسهيلات للبنوك
قروض وتسهيلات للعملاء:							
قروض لأفراد:							
١٦٨,٦٧٣	-	١٠٦,٦٧٩	٦١,٩٩٤	١٢٣	٨٧	٣٨٠	حسابات جارية مدينة
٢٧,٣٥٤	-	-	٢٧,٣٥٤	١,٥٤١	٩٨٢	٤,٢٢٢	بطاقات إئتمانية
١٨٧,٠٨٦	-	٣٥٣	١٨٦,٧٣٣	١٩,٨٦٨	٨,٥٣٦	٢٤,١٦١	قروض شخصية
٥٧,٥٢٥	-	٢٤٠	٥٧,٢٨٥	٧٩	٦٣	٢٧٦	قروض عقارية
١٤١,٨٨٢	-	-	١٤١,٨٨٢	-	-	-	أوراق تجارية مخصصة
٨٨٣	-	-	٨٨٣	-	-	-	قروض أخرى
قروض لمؤسسات:							
١,٥١٤,٧٨٦	-	٧٩,٢٨٩	١,٤٣٥,٤٩٧	١٩,٦١٢	٧,٤٣٦	٤٧٣,٧٠٢	حسابات جارية مدينة
٧٤٤,٥٤٩	-	٢٧,١٥٢	٧١٧,٣٩٧	١٢,٢٤٢	٢,٠٨٧	٣٢,٩٩٤	قروض مباشرة
١,٢٣٠,٤٤٦	-	٢٦٥,٢٦١	٩٦٥,١٨٥	-	-	٩٢,٤٧٥	قروض مشتركة
٩,٩٥٠	-	-	٩,٩٥٠	-	-	-	أوراق تجارية مخصصة
٩٩٥	-	-	٩٩٥	١٠٤	١٢	٦٤	قروض أخرى
٤٤٩,٥٢٧	-	٧٢,٢٨١	٣٧٧,٢٤٦	-	-	-	إستثمارات مالية:
- أدوات دين							
١٧,٤٨٧,٠٦٦	٢١,٩٣٢	٤,٥٧٠,٨١٠	١٢,٨٩٤,٣٢٤	٥٣,٥٦٩	١٩,٢٠٣	٦٢٨,٢٧٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
١٧,٠٨٤,٦٧٠	٢١,٧٧٤	٣,٤٠٥,٠٦٦	١٣,٦٥٧,٨٣٠	٢٢٧,٨١٧	٥٩,٧٥٦	٦٦١,٢٢٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

• قطاعات النشاط

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

الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	القطاع الحكومي	قطاع المقاولات	القطاع المالي	قطاع الخدمات	قطاع التجارة	قطاع الزراعة	قطاع الصناعة	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي
١,٦٩٧,٤٧٩	-	-	١,٦٩٧,٤٧٩	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي
٥,٨٧٦,٣٢١	-	-	٧٢٨,٩٥٨	-	٥,١٤٧,٣٦٣	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
٤,٩٣٣,٨٤٥	-	-	٤,٩٣٣,٨٤٥	-	-	-	-	-	-	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٤٤٥,٧٦٥	-	-	-	-	٤٤٥,٧٦٥	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
قروض وتسهيلات للعملاء:										
قروض لأفراد:										
١٦٨,٦٧٣	-	١٦٨,٦٧٣	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٢٧,٣٥٤	-	٢٧,٣٥٤	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات إئتمانية
١٨٧,٠٨٦	-	١٨٧,٠٨٦	-	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية
١٤١,٨٨٢	-	١٤١,٨٨٢	-	-	-	-	-	-	-	أوراق تجارية مخصصة
٥٧,٥٢٥	-	٥٧,٥٢٥	-	-	-	-	-	-	-	قروض عقارية
٨٨٣	-	٨٨٣	-	-	-	-	-	-	-	قروض أخرى
قروض لمؤسسات:										
١,٥١٤,٧٨٦	-	-	٨,٥٩٦	١٧٠,٧١٨	٦٩,٩٠٣	١٨١,٢٥٧	١٣٥,٢٦١	٢,٥٠٨	٩٤٦,٥٤٣	حسابات جارية مدينة
٧٤٤,٥٤٩	-	-	١٠٧,٠٩٣	٢,٠٢٩	٢٠٠,١٧٤	٣٥٩,١٠١	١٠,٠٠٧	١,٤٧٨	٦٤,٦٦٧	قروض مباشرة
١,٢٣٠,٤٤٦	٦٦,٨٩٥	-	٦٠١,٠٢٩	٥٠,٥٤١	٣٢,١١٦	١٦٥,٩٥٩	٩٢,٥٧٠	-	٢٢١,٣٣٦	قروض مشتركة
٩٩٥	-	-	٢١	٢٩	٢٤	٥٧٣	٢٦١	٤	٨٣	قروض أخرى
٩,٩٥٠	-	-	-	-	-	٩,٩٥٠	-	-	-	أوراق تجارية مخصصة
إستثمارات مالية:										
- أدوات دين										
١٧,٤٨٧,٠٦٦	٦٦,٨٩٥	٥٨٣,٤٠٣	٨,٠٧٧,٠٢١	٢٢٣,٣١٧	٦,٣٤٤,٨٧٢	٧١٦,٨٤٠	٢٣٨,٠٩٩	٣,٩٩٠	١,٢٣٢,٦٢٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
١٧,٠٨٤,٦٧٠	٧٩,٩٨٤	٦٠٣,٣٧١	٧,٧٨٤,٠٨٥	٤٤٩,٠١٤	٤,٩٣٦,٧٨٩	١,٤٢١,٥١٤	٤٠٣,٨٩٩	٧,٢٠٨	١,٣٩٨,٨٠٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ب- خطر السوق

ب/١ القيمة المعرضة للخطر

• مخاطر تقلبات أسعار العائد:

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

الأصول المالية بالعملة الأجنبية

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

الأصول المالية بالعملة المحلية

الأصول المالية ذات العائد الثابت:

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

الأصول المالية ذات العائد المتغير:

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

• مخاطر تقلبات سعر الصرف للعملة الأجنبية:

يتم متابعة مراكز العملات الأجنبية لحظياً بمعرفة الإدارة المختصة للحفاظ على الحدود المسموح بها للتعامل مع مراكز هذه العملات سواء من قبل البنك المركزي المصري أو من قبل مجلس إدارة البنك هذا ولا يقوم البنك بفتح مراكز على العملات الأجنبية 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 لحظياً. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	دولار أمريكي	جنيه مصري	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدي البنوك المركزية	٤٠,١١١	١,٣٠٢,٦٠٦	٢,٨٨١	١,٠٣٤	٤٣١,٣٣٥	١,٧٧٧,٩٦٧
أرصدة لدى البنوك	٤,٤٦٢,٤٥٥	٣٢٩,٨٣٢	٣٣,٨٩٧	٤٥,٥٨٥	٩٩٠,١٥٠	٥,٨٦١,٩١٩
أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	٢٣,٤٩٨	-	-	-	٢٣,٤٩٨
قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك	١,٦٣٠,٣٧٦	٢,٢٠٠,٢٨١	٢٨,٦٣٧	١٧٢	٢٤٥,٤٤٨	٤,١٠٤,٩١٤
ضرائب مؤجلة	٣٤,٣٨٠	-	-	-	٦,٣٧٩	٤٠,٧٥٩
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١٥,٧١٤	٢,٩٣٢,٧٣٨	١,٧٠٣	-	-	٣,٢٥٠,١٥٥
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١,٦٠٠,٧١١	٣٠٧,٢٧٦	١٥٩,٨٠٦	-	٩٥,٠٧٦	٢,١٦٢,٨٦٩
إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٣٧,٧٤٦	٧,٧٦٩	-	-	-	٤٥,٥١٥
أصول أخرى	٤١٦,٢٨٦	(٦٦,٨٦٣)	٢,١٥٣	١١٩	٤,٧٦٣	٣٥٦,٤٥٨
إجمالي الأصول المالية	٨,٥٣٧,٧٧٩	٧,٠٣٧,١٣٧	٢٢٩,٠٧٧	٤٦,٩١٠	١,٧٧٣,١٥١	١٧,٦٢٤,٠٥٤
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٠٩,٣٩١	٢٤٦,٩٢٢	١١,٠٠٨	٩٤٢	٨٩,٤٢٦	١,٠٥٧,٦٨٩
عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء	-	٩,٠٩٩	-	-	-	٩,٠٩٩
ودائع للعملاء	٣,٩٧٤,٢٨٦	٦,٦٥٧,٤٦٩	٢١٥,٥٠٩	٤٥,٦٧٠	١,٩٤٢,٨٧٨	١٢,٨٣٥,٨١٢
مشتقات مالية	٣,١٦٢	-	-	-	-	٣,١٦٢
قروض وتسهيلات من بنوك	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٧٦	-	-	-	١,٠٠١,٦٧٦
مخصصات أخرى	٧,٤٣٧	١٢,٨٣٤	١,٤٦٢	٨	٣,١٢٠	٢٤,٨٦١
إلتزامات ضرائب الدخل الجارية	٤٨,٢٦١	١٩,٢٩١	-	-	٢٨,٣٣٥	٩٥,٨٨٧
إلتزامات أخرى	(٧١,٢١٥)	١٧٥,٢٠٧	١,٦٩٦	٢٩٩	١٤٤,٢٦٨	٢٥٠,٢٥٥
إجمالي الإلتزامات المالية	٥,٦٧١,٣٢٢	٧,١٢٢,٤٩٨	٢٢٩,٦٧٥	٤٦,٩١٩	٢,٢٠٨,٠٢٧	١٥,٢٧٨,٤٤١
صافي المركز المالي	٢,٨٦٦,٤٥٧	(٨٥,٣٦١)	(٥٩٨)	(٩)	(٤٣٤,٨٧٦)	٢,٣٤٥,٦١٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
إجمالي الأصول المالية	٧,٦٤٦,٨٥٧	٨,٢٦٣,٤٩٢	٢٦٧,٨٢٤	٤٨,٤٥٤	١,٠٠٢,٣٤٢	١٧,٢٢٨,٩٦٩
إجمالي الإلتزامات المالية	٥,٤٧٧,٩١٥	٧,٨٦٧,٨١٠	٢٧٠,١٢٤	٤٨,٤٥٣	١,٤٥٧,٧٢٢	١٥,١٢٢,٠٢٤
صافي المركز المالي	٢,١٦٨,٩٤٢	٣٩٥,٦٨٢	(٢,٣٠٠)	١	(٤٥٥,٣٨٠)	٢,١٠٦,٩٤٥

ب/ ٣/ خطر سعر العائد

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

ويخصص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة علي أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الإستحقاق 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 إجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	-	١,٧٧٧,٩٦٧
أرصدة لدى البنوك	٣,٧١١,٦٠٨	١,٩٨٠,٢٢٩	١٣٠,٠٠٢	٨,٠٣٠	-	٥,٨٦١,٩١٩
أذون الخزانة	٢٦,٩٦٢	٦٢٣,٣٢٤	١,٨٠٦,٨٢٠	-	-	٢,٤٥٧,١٠٦
قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك	٢,٢٣٠,٣٠٠	٦٨٩,٦٤٥	٨٧٠,٠٥٦	١٤٩,٠٣٥	١٦٥,٦٣٨	٤,١٠٤,٩١٤
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١,٥٢٧,٥٧٧	٦٦,٨٠٧	٨٦,٣٩٠	٤٨٥,٠٣٦	٢٤٥,٨٣٣	٢,٤٧٦,٧٢٥
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٧٦,٩١٨	٢,٤٦٢	١٢٦,٦٢٣	١٦٩,٩٧٠	١٠٣,٢٢٠	٤٧٩,١٩٣
إجمالي الأصول المالية	٧,٥٧٣,٣٦٥	٣,٣٦٢,٤٦٧	٣,٠١٩,٨٩١	٨١٢,٠٧١	٥١٤,٦٩١	١,٨٧٥,٣٣٩
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٠١٨,٤١٢	١٩,٠٢٧	-	-	-	١,٠٥٧,٦٨٩
عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء	-	-	٩,٠٩٩	-	-	٩,٠٩٩
ودائع للعملاء	٥,٦١٩,٢٦٣	٣,٤٢٧,١٨٨	١,٧٦٨,٣٢٠	١,٢٤١,٥٠٢	٧٩,٠٩٢	١٢,٨٣٥,٨١٢
مشتقات مالية	-	-	-	-	-	٣,١٦٢
قروض وتسهيلات من بنوك	-	٢٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	-	١,٦٧٦	١,٠٠١,٦٧٦
إجمالي الإلتزامات المالية	٦,٦٣٧,٦٧٥	٣,٦٤٦,٢١٥	٢,٥٧٧,٤١٩	١,٢٤١,٥٠٢	٨٠٠,٧٦٨	١٤,٩٠٧,٤٣٨
فجوة إعادة تسعير العائد	٩٣٥,٦٩٠	(٢٨٣,٧٤٨)	٤٤٢,٤٧٢	(٤٢٩,٤٣١)	٤٣٣,٩٢٣	٢,٢٥٠,٣٨٦

ج- خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالالتزامات المالية عند الإستحقاق وإستبدال 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
الالتزامات 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 للعملاء	٤,٧٥٧,٨٢٠	٣,٤٨٥,٥٢٢	١,٨٨٤,٩٩٨	١,٨٢١,٨٨٣	٨٨٥,٥٨٩	١٢,٨٣٥,٨١٢
مشتقات مالية	٣,١٦٢	-	-	-	-	٣,١٦٢
قروض وتسهيلات من بنوك	-	٢٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	-	١,٦٧٦	١,٠٠١,٦٧٦
إجمالي الإلتزامات المالية	٥,٧٩٩,٦٤٤	٣,٧٠٤,٥٤٩	٢,٦٩٤,٠٩٧	١,٨٢١,٨٨٣	٨٨٧,٢٦٥	١٤,٩٠٧,٤٣٨

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة 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 إستحقاقها أو عند إقراضها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الإحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية إضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركز وبيان إستحقاقات 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 ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الإلتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية.

منهج التمويل

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

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي تتضمن مشتقات الصرف الأجنبي: عقود عملة آجلة ، وعقود تبادل عملات

د- القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية

١/ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم

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

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 للبنك بالقيمة العادلة :

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٥,٨٦١,٩١٩	٤,٩٤٢,٠٥٧	٥,٨٦١,٩١٩	٤,٩٤٢,٠٥٧	أصول مالية
٤٣٩,٦٨٣	٢٠٥,٥٣١	٤٣٩,٦٨٣	٢٠٥,٥٣١	أرصدة لدى البنوك
٥٨٣,٤٠٣	٦٠٣,٣٧١	٥٨٣,٤٠٣	٦٠٣,٣٧١	قروض و تسهيلات للبنوك
٣,٥٠٠,٧٢٦	٤,٣٨٦,٤٣٥	٣,٥٠٠,٧٢٦	٤,٣٨٦,٤٣٥	قروض وتسهيلات للعملاء :
٢,١٥٦,٤٠٥	٢,١٢٧,١٥٠	٢,٢٧٨,٧٤٩	٢,١٦٢,٨٦٩	- أفراد
١,٠٥٧,٦٨٩	١,٠٢٠,٤٢٥	١,٠٥٧,٦٨٩	١,٠٢٠,٤٢٥	- مؤسسات
٥,٢٥٢,٤١٩	٥,٣٤٨,٦٦٥	٥,٢٥٢,٤١٩	٥,٣٤٨,٦٦٥	استثمارات مالية :
٧,٥٨٣,٣٩٣	٧,٣٧٧,٨٢٢	٧,٥٨٣,٣٩٣	٧,٣٧٧,٨٢٢	بالتكلفة المستهلكة
١,٠٠١,٦٧٦	١,٠١٣,٠٨٣	١,٠٠١,٦٧٦	١,٠١٣,٠٨٣	الإلتزامات مالية
				أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء :
				- أفراد
				- مؤسسات
				قروض وتسهيلات من بنوك

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

إستثمارات في أوراق مالية: الإستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد ومحفوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، حيث يتم تقييم الإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها. أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

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

ودائع العملاء: تم تقسيم ودائع العملاء الى أرصدة متداولة وأرصدة غير متداولة وتقارب القيمة الدفترية للأرصدة المتداولة القيمة العادلة. قروض أخرى: تم تقسيم القروض الأخرى الى أرصدة متداولة وأرصدة غير متداولة وتقارب القيمة الدفترية للأرصدة المتداولة القيمة العادلة.

هـ- رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة المركز المالي ، فيما يلي:
الإلتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
حماية قدرة البنك علي الإستمرارية وتمكينه من الإستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
الحفاظ علي قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

الإحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥ ٪ متضمنة الدعامه التحوطية طبقاً لتعليمات البنك المركزي

وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الإشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها.
وقد وافق البنك المركزي المصري بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ على التعليمات الخاصة بالحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال في إطار تطبيق مقررات بازل (٢) وبموجب هذه التعليمات يتعين علي البنك الإلتزام بتلك التعليمات اعتباراً من ديسمبر ٢٠١٢ ويقوم البنك بتقديم بياناتها وفقاً لتلك الضوابط.

طبقاً للضوابط الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

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

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند (Going Concern Capital) ويتكون مما يلي :-

- ٤٥ ٪ من الإحتياطي الخاص.
- ٤٥ ٪ زيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
- الأدوات المالية المختلطة
- القروض (الودائع) المساندة
- مخصص خسائر الإضمحلال 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 خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات الإئتمانية والإلتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الإلتزامات المكون من أجلها المخصص)
- إستبعادات ٥٠ ٪ من الشريحة الأولى و ٥٠ ٪ من الشريحة الثانية:
- الإستثمارات في شركات غير مالية - كل شركة على حدى والتي تبلغ ١٥ ٪ أو أكثر من رأس المال الأساسي المستمر للبنك قبل التعديلات الرقابية .
- إجمالي قيمه إستثمارات البنك في شركات غير مالية - كل شركة على حدى والتي تقل عن ١٥ ٪ من رأس المال الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية بشرط أن تزيد تلك الإستثمارات مجتمعة عن ٦٠ ٪ من رأس المال الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية.
- محافظ التوريق
- ما يخص قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بإحتياطي المخاطر البنكية العام
- وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠ ٪ من الشريحة الأولى بعد الإستبعادات.
- ويتم ترجيح الأصول والإلتزامات العرضية بأوزان مخاطر الإئتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر التشغيل.
- ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:-

- مخاطر الإئتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ٤٠٠ ٪ مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الإئتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الإعتبار.

ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالي بعد اجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعه الخارجية خلال الفترة الماضية.

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	الشريحة الأولى
٢٢٠,٦٦٠	٢٤٣,٤٠٤	أسهم رأس المال
١,٣٦٤,٠٢٢	١,٥١٦,٤٠٥	الإحتياطيات
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١	الأرباح المحتجزة
(٧٧,٣٠٣)	(٢٦,٧٢٢)	إحتياطي المخاطر العام
١٦٨,١٧٨	١٥٧,٠٤٩	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
(٩٢,٨٣٩)	(٩٣,٤٣٨)	الأرباح المرحلية الربع سنوية
٢,١٠٦,١٩٩	٢,٣٢٠,١٧٩	إجمالي الإستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر
		Common Equity
		الشريحة الثانية
١,١٠٢	١,١٠٢	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
١١,٥١١	٩,٨٦٣	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات
٤٣,٨٥٦	٥٦,٦٦٢	المالية في الشركات التابعة والشقيقة
(٢,٦٩٨)	(١,٧٢٥)	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة في المرحلة الأولى
٥٣,٧٧١	٦٥,٩٠٢	اجمالي الإستيعادات من الشريحة الثانية
٢,١٥٩,٩٧٠	٢,٣٨٦,٠٨١	إجمالي الشريحة الثانية
		إجمالي القاعدة الرأسمالية
١٠,١٤١,٧١١	١٠,٤٢١,٣١٠	مخاطر الإئتمان و السوق و التشغيل
١٦٣,٨٧٦	١٥٣,٣٦٧	مخاطر الإئتمان Credit Risk (مع الإخذ في الإعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)
٢٧٤,٧١٧	٢٣٠,٦٣٣	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
١٠,٥٨٠,٣٠٤	١٠,٨٠٥,٣١٠	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
%٢٠,٤٢	%٢٢,٠٨	إجمالي مخاطر الإئتمان و السوق و التشغيل
		معيار كفاية رأس المال (%)

بناءً على أرصدة القوائم المالية المجمعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٠ يوليو ٢٠١٦ وفقاً لمقرارات بازل ٣ بلغت نسبة صافي التمويل المستقر NSFR إجمالي ١٤٧,١٩% (بالعملة المحلية ١٦,١٦% وبالعملات الأجنبية ١٣٩,٢١%) وبلغت نسبة تغطية السيولة LCR إجمالي ٣٦٩,٣٧% (بالعملة المحلية ١٩١% وبالعملات الأجنبية ٢٢٥,٩٠%).

- نسبة الرافعة المالية

- أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣٪) على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي:-
- كنسبة استرشادية إعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى ديسمبر ٢٠١٧
 - كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٨
 - وذلك 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 الإستيعادات) وأصول البنك (داخل وخارج المركز المالي) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة

- مكونات البسط: يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستيعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حالياً وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري.
- مكونات المقام : يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج المركز المالي وفقاً للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي:-
- تعرضات البنود داخل المركز المالي بعد خصم بعض إستيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.
- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
- التعرضات خارج المركز المالي (المرجحة بمعاملات التحويل).

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي
٢,١٠٦,١٩٩	٢,٣٢٠,١٧٩
٢,١٠٦,١٩٩	٢,٣٢٠,١٧٩
١٩,٣٠٨,٩٨٠	١٩,٩٥٩,٦٠٣
١,٢٠٧,٩١٣	١,٢٦١,٧٣١
٢٠,٥١٦,٨٩٣	٢١,٢٢١,٣٣٤
%١٠,٢٧	%١٠,٩٣

الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستيعادات
إجمالي الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستيعادات (١)
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
إجمالي التعرضات خارج الميزانية
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
نسبة الرافعة المالية

٤- التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

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

أ- خسائر الإضمحلال في القروض والتسهيلات

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

ب- القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيمة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة، يتم إختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام 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. إلى المدى الذي يكون ذلك عملياً، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط؛ إلا أن مناطق مثل مخاطر الإئتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة (Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والإرتباطات (Correlations)، تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الإفتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

ج- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ إستحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها إستثمارات بالتكلفة المستهلكة. ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية. ولإتخاذ هذا القرار، يقوم البنك بتقييم طبيعة الأداة المالية وطبقاً لنماذج الأعمال المتاحة للبنك.

د- ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي

أ- التحليل القطاعي للأنشطة

- يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى . ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :
- المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة : وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات الجارية المدينة والقروض والتسهيلات الإئتمانية والمشتقات المالية
 - الإستثمار: يشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الإستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية.
 - الأفراد: وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والإدخار والودائع وبطاقات الإئتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.
 - أنشطة أخرى: وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			
شركات	أفراد	إستثمار	إجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي			
٢٨٩,٤٤٠	١٥٠,٨٩٤	٢٠٨,٢٤٥	٦٤٨,٥٧٩
(٨٥,١٢٨)	(٣٨,٥٦٧)	(١٧٥,٦٥٣)	(٢٩٩,٣٤٨)
٢٠٤,٣١٢	١١٢,٣٢٧	٣٢,٥٩٢	٣٤٩,٢٣١
-	-	-	٣٤٩,٢٣١
-	-	-	(١١٢,١٥٥)
-	-	-	٢٣٧,٠٧٦
الأصول والإلتزامات وفقاً للنشاط القطاعي			
٥,٤٠٨,٧٠٤	٣٢٠,٤٦٣	١١,١٥٢,٦١١	١٦,٨٨١,٧٧٨
-	-	-	٩٢٩,٧٢٢
-	-	-	١٧,٨١١,٥٠٠
٧,٦٥٢,٢٧٢	٥,٤٩٩,٢٦٢	٨٣٦,٨٢٩	١٣,٩٨٨,٣٦٣
-	-	-	٣,٨٢٣,١٣٧
-	-	-	١٧,٨١١,٥٠٠

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣			
شركات	أفراد	إستثمار	إجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي			
٢٧٨,٣١٩	٧٣,٦٧٤	١٢٠,٩٣٠	٤٧٢,٩٢٣
(١٢٩,٣٦١)	(٥٨,٦١٤)	(٤٧,١٤٥)	(٢٣٥,١٢٠)
١٤٨,٩٥٨	١٥,٠٦٠	٧٣,٧٨٥	٢٣٧,٨٠٣
-	-	-	٢٣٧,٨٠٣
-	-	-	(٧١,٣٨٧)
-	-	-	١٦٦,٤١٦
الأصول والإلتزامات وفقاً للنشاط القطاعي			
٤,٠٢٩,٠٨٧	٦٠٥,٩٦٥	٩,٧٧٨,٣٤٠	١٤,٤١٣,٣٩٢
-	-	-	٦٩٠,٢٣٧
-	-	-	١٣,٥٧٠,٢١٢
٦,١٤٤,٣٦٥	٣,١١٨,٧٧٢	٩١٢,٦٥٧	١٠,١٧٥,٧٩٤
-	-	-	٣,٣٩٤,٤١٨
-	-	-	١٣,٥٧٠,٢١٢

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

إجمالي	دولة لبنان	دول الخليج العربي	جمهورية مصر العربية				القاهرة الكبرى	الإسكندرية والوجه البحري	الوجه القبلي	أخرى	إجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
			إجمالي	أخرى	إيرادات والمصرفيات وفقاً للقطاعات الجغرافية	مصرفيات القطاعات الجغرافية							
٦٤٨,٥٧٩	٣,٣٩٠	١٠٧,٨٣٣	٥٣٧,٣٥٦	-	١٠,٣٥٨	٣٨,٢١٩	٤٨٨,٧٧٩	إيرادات القطاعات الجغرافية					
(٢٩٩,٣٤٨)	(١,٣٨١)	(١٢,١١٤)	(٢٨٥,٨٥٣)	-	(٢,٢١٤)	(٨,١٠٥)	(٢٧٥,٥٣٤)	مصرفيات القطاعات الجغرافية					
٣٤٩,٢٣١	٢,٠٠٩	٩٥,٧١٩	٢٥١,٥٠٣	-	٨,١٤٤	٣٠,١١٤	٢١٣,٢٤٥	نتيجة أعمال القطاع					
٣٤٩,٢٣١								ربح العام قبل الضرائب					
(١١٢,١٥٥)								ضرائب الدخل					
٢٣٧,٠٧٦								ربح العام بعد الضرائب					
								الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية					
١٥,٨١٤,٨١٤	١٤,٩٤١	٤,٦٠١,٢٨٨	١١,١٩٨,٥٨٥	-	٩٢١,٨٧٥	١,٦٨١,١١٠	٨,٥٩٥,٦٠٠	أصول القطاعات الجغرافية					
١٥,٨١٤,٨١٤	١٤,٩٤١	٤,٦٠١,٢٨٨	١١,١٩٨,٥٨٥	-	٩٢١,٨٧٥	١,٦٨١,١١٠	٨,٥٩٥,٦٠٠	إجمالي الأصول					
١٥,٨١٤,٨١٤	١٤,٩٤١	٤,٦٠١,٢٨٨	١١,١٩٨,٥٨٥	-	٩٢١,٨٧٥	١,٦٨١,١١٠	٨,٥٩٥,٦٠٠	إلتزامات القطاعات الجغرافية					
١٥,٨١٤,٨١٤	١٤,٩٤١	٤,٦٠١,٢٨٨	١١,١٩٨,٥٨٥	-	٩٢١,٨٧٥	١,٦٨١,١١٠	٨,٥٩٥,٦٠٠	إجمالي الإلتزامات					

إجمالي	دولة لبنان	دول الخليج العربي	جمهورية مصر العربية				القاهرة الكبرى	الإسكندرية والوجه البحري	الوجه القبلي	أخرى	إجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
			إجمالي	أخرى	إيرادات والمصرفيات وفقاً للقطاعات الجغرافية	مصرفيات القطاعات الجغرافية							
١,٨٢٤,٧٣٦	٢٤٩	١٤١,٥٨١	١,٦٨٢,٩٠٦	٥١,١٦٧	١١٢,٤٥٤	٢٦٠,١٥٥	١,٢٥٩,١٣٠	إيرادات القطاعات الجغرافية					
(١,٥٨٦,٩٣٣)	(٥٤٤)	(٧٣,٥١٥)	(١,٥١٢,٨٧٤)	(٨٠,٣٧١)	(٧٦,٤٩٢)	(٢٧٦,١٤١)	(١,٠٧٩,٨٧٠)	مصرفيات القطاعات الجغرافية					
٢٣٧,٨٠٣	(٢٩٥)	٦٨,٠٦٦	١٧٠,٠٣٢	(٢٩,٢٠٤)	٣٥,٩٦٢	(١٥,٩٨٦)	١٧٩,٢٦٠	نتيجة أعمال القطاع					
٢٣٧,٨٠٣								ربح العام قبل الضرائب					
(٧١,٣٨٧)								ضرائب الدخل					
١٦٦,٤١٦								ربح العام بعد الضرائب					
								الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية					
١٥,٣٢٠,٧٦١	١٤,٠٤٧	٢,٨١٣,٥٧٣	١٢,٤٩٣,١٤١	٧٩٥,٨٧٥	٧٤٧,٨٤٨	١,٧٤٦,٢٢٧	٩,٢٠٣,١٩١	أصول القطاعات الجغرافية					
١٥,٣٢٠,٧٦١	١٤,٠٤٧	٢,٨١٣,٥٧٣	١٢,٤٩٣,١٤١	٧٩٥,٨٧٥	٧٤٧,٨٤٨	١,٧٤٦,٢٢٧	٩,٢٠٣,١٩١	إجمالي الأصول					
١٥,٣٢٠,٧٦١	١٤,٠٤٧	٢,٨١٣,٥٧٣	١٢,٤٩٣,١٤١	٧٩٥,٨٧٥	٧٤٧,٨٤٨	١,٧٤٦,٢٢٧	٩,٢٠٣,١٩١	إلتزامات القطاعات الجغرافية					
١٥,٣٢٠,٧٦١	١٤,٠٤٧	٢,٨١٣,٥٧٣	١٢,٤٩٣,١٤١	٧٩٥,٨٧٥	٧٤٧,٨٤٨	١,٧٤٦,٢٢٧	٩,٢٠٣,١٩١	إجمالي الإلتزامات					

٦- صافي الدخل من العائد

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٤٦٠,٢٤٩	٥٢٥,٧٠٠
٨٢٠	٣,٩١٩
٢٤٨,٢١٣	٤٨١,٠٨٢
١٩٢,٦٣٧	٣٣٣,٨٦٨
٤٧,٥٠٦	٨٤,٣٤٣
٩٤٩,٤٢٥	١,٤٢٨,٩١٢
(٢٩,٩٠٩)	(٣٢,١١٥)
(٥٢٠,٠٣٧)	(٨٩٩,٣٧٨)
(٢٦٤)	(١٧٨)
(٤٢,١٤٠)	(٤٨,٧٤٧)
(٥٩٢,٣٥٠)	(٩٨٠,٤١٨)
٣٥٧,٠٧٥	٤٤٨,٤٩٤

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

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٥٨,٦٨٢	٦٤,١٧٤
١,٤٥٥	١,٩٨٦
٢٥,٢٤٣	٢٣,٤٧٧
٨٥,٣٨٠	٨٩,٦٣٧
(١,٥٦٥)	(١,٩٣٣)
(١٢,٦٩٦)	(١٦,٧١٥)
(١٤,٢٦١)	(١٨,٦٤٨)
٧١,١١٩	٧٠,٩٨٩

إيرادات الأتعاب والعمولات :
أتعاب وعمولات مرتبطة بالإئتمان
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
أتعاب أخرى
إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات
مصرفوات الأتعاب والعمولات :
أتعاب سمسرة مدفوعة
أتعاب أخرى مدفوعة
إجمالي مصرفوات الأتعاب والعمولات
الصافي

٨- توزيعات الأرباح

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
١,٣٧٧	١,٤٩٨
٩٣٩	٢,٣٣٥
٢,٣١٦	٣,٨٣٣

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
شركات تابعة
الصافي

٩- صافي دخل المتاجرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٤٨,٠٣٧	١٢٥,٨٥٥
(١٥٤)	(٥٢٠)
٤٤	٥
(٥,٤٧٤)	(٢,٠٠٣)
٤٢,٤٥٣	١٢٣,٣٣٧

عمليات النقد الأجنبي
أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(خسائر) عقود مبادلة عملات
أرباح بيع أدوات دين وحقوق ملكية من خلال الأرباح والخسائر
التغير في القيمة العادلة لعقود صرف أجله بغرض المتاجرة
الصافي

١٠- رد / عبء الخسارة الإئتمانية المتوقعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
(٨٩,٦٦٩)	(٦٢,٥٢٦)	قروض و تسهيلات للعملاء
٢,٨٧٨	(٢,٧٨٩)	قروض و تسهيلات للبنوك
٦٢٣	(٢٣)	أرصدة لدى البنوك
(١١,٣٠٤)	(٥,٤١٦)	أدوات دين
(٢٩١)	(٦,١٧١)	أصول أخرى
(٩٧,٧٦٣)	(٧٦,٩٢٥)	الصافي

١١- مصروفات إدارية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
(٤٦,٩١٩)	(٤٤,٩٩٩)	أجور ومرتبات ومزايا عينية
(١,٢٥٢)	(١,٢٤٨)	مصروفات علاجية
(٦,٥٠٣)	(٤,١٢٢)	تكلفة تأمينات إجتماعية و معاشات
(٥,٥٥٢)	(٤,٩٣٨)	مستلزمات سلعية
(١٥,٠١٥)	(١٥,٠٥٨)	مستلزمات خدمية
(١١,٢٠١)	(١١,٨٠٤)	ضرائب و رسوم
(١٤,٣٩٠)	(٢٥,١١٩)	إهلاك وإستهلاك
(٨)	(٧٢٣)	تبرعات
(٢,٣٣١)	(٣,٦٠٦)	مصروفات التأمين الشامل
(١٠٣,١٧١)	(١١١,٦١٧)	الإجمالي

١٢- مصروفات / إيرادات تشغيل أخرى

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
(٤٠,٧٧٣)	(١٠٦,٠٦٠)	أرباح / (خسائر) ترجمة أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
(١٢٤)	٦٠	أرباح و خسائر بيع أصول ثابتة
٣٠٥	٣٢٧	إيرادات تشغيل أخرى
(٨,٥٨٨)	(٣,٢٠٧)	مصروفات تشغيل أخرى
١٤,١٢٤	(١,٩٢٦)	عبء مخصصات أخرى
(٣٥,٠٥٦)	(١١٠,٨٠٦)	الصافي

١٣- ضرائب الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
(٦٧,١٥١)	(١٠٢,٤٨٢)	ضريبة الدخل الجارية - فروع محلية
(١٤,٤٥١)	(٢٨,٢٥٠)	ضريبة الدخل الجارية - فروع أجنبية
١٠,٢١٥	١٨,٥٧٧	ضرائب مؤجلة
(٧١,٣٨٧)	(١١٢,١٥٥)	الإجمالي

تختلف الضريبة علي الربح قبل الضرائب عن المبلغ المتوقع الحصول عليه نظرياً بتطبيق متوسط معدل الضريبة المطبق علي أرباح البنك من الوحدات المحلية والخارجية علي النحو التالي :

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٢٣٧,٨٠٣	٣٤٩,٢٣١
%٢٢,٥	%٢٢,٥
٥٣,٥٠٦	٧٨,٥٧٧
(١٢٢,٨٦٧)	(١٨٤,٤٥١)
١٥٠,٩٦٣	٢٣٦,٦٠٦
(١٠,٢١٥)	(١٨,٥٧٧)
٧١,٣٨٧	١١٢,١٥٥
%٣٠,٠٢	%٣٢,١١

صافي الربح المحاسبي قبل الضريبة
متوسط سعر الضريبة
ضريبة الدخل المحسوبة على أساس متوسط أسعار الضريبة المحلية و
الفروع الخارجية المطبق على الأرباح في الدوائر الضريبية المختلفة
يضاف (يخصم)
إيرادات غير خاضعة للضريبة
مصروفات لا تخصم لأغراض الضرائب
إستخدام أصول ضريبية مؤجلة لم يتم الإعتراف بها سابقاً
ضريبة الدخل
سعر الضريبة الفعلي

١٤- نصيب السهم في صافي ربح الفترة المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
١٦٦,٤١٦	٢٣٧,٠٧٦
(١٤,٩٧٧)	(٢١,٣٣٧)
(٣٣٨)	(٥٠٦)
١٥١,١٠١	٢١٥,٢٣٣
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
١,٥١	٢,١٥

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

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
١٠١,١٨٠	٨٠,٤٨٨
١,٥٢٠,٣٦٥	١,٦٩٧,٤٧٩
١,٦٢١,٥٤٥	١,٧٧٧,٩٦٧
١,٦٢١,٥٤٥	١,٧٧٧,٩٦٧
١,٦٢١,٥٤٥	١,٧٧٧,٩٦٧

نقدية
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
الإجمالي
أرصدة بدون عائد
الرصيد

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
١٨٧,٤٥٦	٨٠,٧٥٧
٤,٧٦٨,٩٧٥	٥,٧٩٥,٥٦٤
(١٤,٣٧٤)	(١٤,٤٠٢)
٤,٩٤٢,٠٥٧	٥,٨٦١,٩١٩
١,٣٩٠,٥٢٨	٧٢٨,٩٥٨
٢,٩٤٦,٨٤٩	٢,٧٤٩,٤٩٧
٦١٩,٠٥٤	٢,٣٩٧,٨٦٦
(١٤,٣٧٤)	(١٤,٤٠٢)
٤,٩٤٢,٠٥٧	٥,٨٦١,٩١٩
١٨٧,٤٥٦	٨٠,٧٥٧
٤,٧٦٨,٩٧٥	٥,٧٩٥,٥٦٤
(١٤,٣٧٤)	(١٤,٤٠٢)
٤,٩٤٢,٠٥٧	٥,٨٦١,٩١٩
٤,٩٥٦,٤٣١	٥,٨٧٦,٣٢١
(١٤,٣٧٤)	(١٤,٤٠٢)
٤,٩٤٢,٠٥٧	٥,٨٦١,٩١٩

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

١٧- إستثمارات مالية
١٧/أ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٥٤٩,٤٥٧	٦٩٧,٤٠٧
٦٩٠,٠٢٧	٤٢٥,٤٧٧
١,٢٣٩,٤٨٤	١,١٢٢,٨٨٤
٣٠,٤٨٠	٣١,٢٧١
٢٠,١٦٩	٢٣,٠٧٤
٥٠,٦٤٩	٥٤,٣٤٥
١,٠٥٧,٢٧٦	٧٧٣,٤٣٠
١,٠٥٧,٢٧٦	٧٧٣,٤٣٠
١٤,١٨١	١٠,٧٣٦
١٤,١٨١	١٠,٧٣٦
٨٠٩,٢٤٢	١,٢٨٨,٧٦٠
٨٠٩,٢٤٢	١,٢٨٨,٧٦٠
٣,١٧٠,٨٣٢	٣,٢٥٠,١٥٥

أ) أدوات دين بالقيمة العادلة
مدرجة في السوق بالقيمة العادلة
غير مدرجة في السوق بالقيمة العادلة
رصيد (أ)

ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة
غير مدرجة في السوق
مدرجة في السوق
رصيد (ب)

ج) أدوات خزانة
أدوات خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
رصيد (ج)

د) وثائق صناديق الإستثمار
غير مدرجة ببورصة الأوراق المالية
رصيد (د)

هـ) وثائق خزانة
رصيد (هـ)

رصيد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

١٧/ب إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٥٧٩,٥٤٢	٤٩٣,٤٢٠
(١٣,٤٤٣)	(١٤,٢٢٧)
٥٦٦,٠٩٩	٤٧٩,١٩٣
١,٧٢١,٤٤٦	١,٦٩٤,٠٨١
(٨,٧٩٦)	(١٠,٤٠٥)
١,٧١٢,٦٥٠	١,٦٨٣,٦٧٦
٢,٢٧٨,٧٤٩	٢,١٦٢,٨٦٩
٥,٤٤٩,٥٨١	٥,٤١٣,٠٢٤
٣,٩٨٦,٥٤٣	٤,٠٤٥,٥٤٠
١,٤٦٣,٠٣٨	١,٣٦٧,٤٨٤
٥,٤٤٩,٥٨١	٥,٤١٣,٠٢٤
٤,١٦٩,٩٤٢	٤,١٣٣,١٣٤
١,٢١٤,٨٠٩	١,٢١٤,٨٠٩
٥,٣٨٤,٧٥١	٥,٣٤٧,٩٤٣

أ) أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
مدرجة بسوق الأوراق المالية
يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة
رصيد (أ)

ب) أدوات خزانة
أدوات خزانة بالتكلفة المستهلكة
يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة
رصيد (ب)

رصيد إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

رصيد الإستثمارات المالية
أرصدة متداولة
أرصدة غير متداولة
الرصيد
أدوات دين ذات عائد ثابت
أدوات دين ذات عائد متغير
الرصيد

١٧/ج أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٢,٦٥٩,٦٨٤	٢,٣٨٣,٢٢٦
١١٨,٩٦٧	٩٥,٠٨١
٢٠	-
٢,٧٧٨,٦٧١	٢,٤٧٨,٣٠٧
١,٠٩١,٥٣٤	١٨٤,٣٧٦
٩٤,٢٨٩	١,٨٧٩,٧١٦
٨٠٥	١٨٠,١٨٣
١,٦٥٥,٥٠٩	٣٤١,٥٠٣
٢,٨٤٢,١٣٧	٢,٥٨٥,٧٧٨
(٦٣,٤٦٦)	(١٠٧,٤٧١)
٢,٧٧٨,٦٧١	٢,٤٧٨,٣٠٧
(٨,٧٩٦)	(١٠,٤٠٥)
٥١	(١٠,٧٩٦)
٢,٧٦٩,٩٢٦	٢,٤٥٧,١٠٦

أذون الخزانة المصرية
أذون الخزانة الإماراتية
أذون الخزانة اللبنانية
رصيد أذون الخزانة

وتتمثل أذون الخزانة في :
أذون خزانة إستحقاق ٩١ يوم
أذون خزانة إستحقاق ١٨٢ يوم
أذون خزانة إستحقاق ٢٧٣ يوم
أذون خزانة إستحقاق ٣٦٤ يوم

اجمالي القيمة الإسمية
: يخصم عوائد لم تستحق بعد
القيمة الإسمية بعد خصم عوائد لم تستحق بعد
يخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة
إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
رصيد أذون الخزانة

وتتمثل حركة الإستثمارات المالية خلال الفترة المالية فيما يلي:

الإجمالي	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٣,٩٦٢,١٠٠	٢,٣١٦,٢٨٢	١,٦٤٥,٨١٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١,٥٤٧,٠٧٥	٥٥,٩٠١	١,٤٩١,١٧٤	إضافات
(٤٥٣,٨٢٤)	(٢٢٧,٦٨٥)	(٢٢٦,١٣٩)	إستيعادات (بيع / إسترداد/ إستهلاك)
(٣٠٦,١٧٨)	(١٣٠,٢٤٥)	(١٧٥,٩٣٣)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعته نقدية بالعملة الأجنبية
(٣٩,٣٨٣)	-	(٣٩,٣٨٣)	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٤٨,٣٤٢	٢٧٣,٠٤٧	٤٧٥,٢٩٥	أذون خزانة
(٨,٥٥١)	(٨,٥٥١)	-	يخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة
٥,٤٤٩,٥٨١	٢,٢٧٨,٧٤٩	٣,١٧٠,٨٣٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥,٤٤٩,٥٨١	٢,٢٧٨,٧٤٩	٣,١٧٠,٨٣٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
١,٩٠٨,٣٥٣	١٦٩,٠٧٩	١,٧٣٩,٢٧٤	إضافات
(٨٨٩,٦٧٧)	(١١١,٥٢٣)	(٧٧٨,١٥٤)	إستيعادات (بيع / إسترداد/ إستهلاك)
(٨٠٩,٧٦٩)	(١٤٣,٦٧٩)	(٦٦٦,٠٩٠)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعته نقدية بالعملة الأجنبية
٦٧,٧٧٩	-	٦٧,٧٧٩	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣١٠,٨٥١)	(٢٧,٣٦٥)	(٢٨٣,٤٨٦)	أذون خزانة
(٢,٣٩٢)	(٢,٣٩٢)	-	يخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة
٥,٤١٣,٠٢٤	٢,١٦٢,٨٦٩	٣,٢٥٠,١٥٥	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

وتتمثل أرباح / خسائر الإستثمارات المالية فيما يلي:

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٢١٣	(٥٤)
٦١٧	١,٩٨٠
٨٣٠	١,٩٢٦

أرباح بيع إستثمارات مالية سندات
أرباح بيع أذون خزانة
الإجمالي

١٨- إستثمارات عقارية

الإجمالي	مباي	أراضي	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٤,١٨٩	٣,٢٣١	٩٥٨	التكلفة
(١,٧٨٨)	(١,٧٨٨)	-	مجمع الإهلاك
٢,٤٠١	١,٤٤٣	٩٥٨	صافي القيمة في ١ يناير ٢٠٢٤
(٤٧)	(٤٧)	-	تكلفة الإهلاك
٢,٣٥٤	١,٣٩٦	٩٥٨	صافي القيمة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٢,٤٠١	١,٤٤٣	٩٥٨	صافي القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٩- قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
١٠,٠٠٠	٢١٣,٩٠٧
١٩٩,٥٧٢	٢٣١,٨٥٨
(٢,٨٢٦)	(٢,٠٧٨)
(١,٢١٥)	(٤,٠٠٤)
٢٠٥,٥٣١	٤٣٩,٦٨٣

قروض لأجل
أوراق تجارية مخصصة
يخصم:
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصصة
يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة
رصيد

٢٠- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٧٠,٨٢٢	١٦٨,٦٧٣
٣٠,٠٤٢	٢٧,٣٥٤
٢٦٣,٥٦٧	١٨٧,٠٨٦
٨٩,٤٥١	٥٧,٥٢٥
١,٥٨٤	٨٨٣
١٤٧,٩٠٥	١٤١,٨٨٢
٦٠٣,٣٧١	٥٨٣,٤٠٣
١,٩٣١,٨٩٣	١,٥١٤,٧٨٦
٨٢٦,٩٨٠	٧٤٤,٥٤٩
١,٥٨٩,٧٥١	١,٢٣٠,٤٤٦
١,٤٥٩	٩٩٥
٣٦,٣٥٢	٩,٩٥٠
٤,٣٨٦,٤٣٥	٣,٥٠٠,٧٢٦
٤,٩٨٩,٨٠٦	٤,٠٨٤,١٢٩
(٣٠,٥٧٤)	(٣٨,٩١١)
(١٣٣)	(١٠٨)
(٣٩٠,١١٤)	(٣٧٩,٨٧٩)
٤,٥٦٨,٩٨٥	٣,٦٦٥,٢٣١
٢,٣٥٦,٣٨٩	١,٩٠٦,٠٢٧
٢,٢١٢,٥٩٦	١,٧٥٩,٢٠٤
٤,٥٦٨,٩٨٥	٣,٦٦٥,٢٣١

قروض أفراد
حسابات جارية مدينة
بطاقات إئتمان
قروض شخصية
قروض عقارية
قروض أخرى
أوراق تجارية مخصصة
رصيد (١)
قروض مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة
الإقتصادية
حسابات جارية مدينة
قروض مباشرة
قروض مشتركة
قروض أخرى
أوراق تجارية مخصصة
رصيد (٢)
رصيد القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
يخصم:
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصصة
عوائد محصلة مقدماً عن قروض
الخسارة الإئتمانية المتوقعة
الصافي يوزع الي:
أرصدة متداولة
أرصدة غير متداولة
رصيد

الخسارة الإئتمانية المتوقعة

تحليل حركة الخسارة الإئتمانية المتوقعة للقروض وتسهيلات العملاء والبنوك وفقاً للأنواع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			
الإجمالي	مؤسسات	بنوك	أفراد	الإجمالي	مؤسسات	بنوك	أفراد
٤٢٢,٧٧٩	٣٥٥,٠٨٣	٣,٠٩٧	٦٤,٥٩٩	٣٩١,٣٢٩	٣٥٧,٤٤٢	١,٢١٥	٣٢,٦٧٢
٩٣,٢١٣	٨٧,١٨٩	(١,٨٨٢)	٧,٩٠٦	٦٥,٣١٥	٦١,٠٠٦	٢,٧٨٩	١,٥٢٠
٣,٨٥٠	٣,٤١٨	-	٤٣٢	٣١,٦١٢	٣١,٣٠٩	-	٣٠٣
(٩٠,٠٧٦)	(٦٢,٧٢٥)	-	(٢٧,٣٥١)	(٤٥,٨١١)	(٤٥,٦٩٠)	-	(١٢١)
(٣٨,٤٣٧)	(٢٥,٥٢٣)	-	(١٢,٩١٤)	(٥٨,٥٦٢)	(٤٦,٧٣٤)	-	(١١,٨٢٨)
٣٩١,٣٢٩	٣٥٧,٤٤٢	١,٢١٥	٣٢,٦٧٢	٣٨٣,٨٨٣	٣٥٧,٣٣٣	٤,٠٠٤	٢٢,٥٤٦

الرصيد أول الفترة
الخسارة الإئتمانية المتوقعة
متحصلات من ديون سبق اعدامها
المستخدم خلال الفترة المالية
فروق ترجمة المخصص بالعملاء الأجنبية
الرصيد في آخر الفترة المالية

٢١- أدوات المشتقات المالية وأنشطة التغطية

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

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

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

ويتمثل خطر الإئتمان للبنك في التكلفة المحتملة لإستبدال 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 أساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في المركز المالي، ولكن لا توفر بالضرورة مؤشراً عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات ، ولذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر 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 المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والإلتزامات من المشتقات المالية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
الإلتزامات	الأصول	الإلتزامات	الأصول
٢٣٥	٢	٥	٣٧
٩٢٨	١	٣,٢١٣	١٩
١,١٦٣	٣	٣,٢١٨	٥٦
١,١٦٠	-	٣,١٦٢	-

مشتقات العملات الأجنبية
عقود مبادلة العملات
عقود صرف آجلة
إجمالي المشتقات
صافي الأصول / الإلتزامات

٢٢- إستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

أهم البيانات المالية ونسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي وفقاً لآخر قوائم مالية متاحة :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤									
نسبة المساهمة	قيمة المساهمة	أرباح / خسائر الشركة	إيرادات الشركة	إلتزامات الشركة بدون حقوق الملكية	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	طبيعة العلاقة		
%	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي				
٩٠	٢٢٤	٧٠	٧٨٥	٨٥	٦٥٦	مصر	شركة تابعة	شركة يونيفرسال للإستثمار والتنمية	
٨٩,٦٣	٩,٤٩٨	٣,٦٧٨	٨,٨٨٦	٩,٦٨٢	١٧,٩٠١	مصر	شركة تابعة	العربي الأفريقي القايفية	
٩٥,٤٦	١٧,٧٨٧	٩٣٥	٦,٠٧٢	٢٤,٠٥٠	٣٢,٢٠٢	مصر	شركة تابعة	شركة العربي الأفريقي الدولي للتمويل العقاري	
٩٩	١٥,١٣٣	٩٥٩	٨,٩٠٩	٣٨,٢٠١	٤٥,٤٥٠	مصر	شركة تابعة	شركة العربي الأفريقي للتأجير التمويلي	
٦٧	٢,١٧٠	(٦٠٣)	٣,٧٨٦	١٠,٧٥٤	١١,٩٨٦	مصر	شركة تابعة	شركة سندا للمشروعات مناهية الصغر	
٢٠	-	(٨)	٢٨	١٤	٩٢	مصر	شركة شقيقة	شركة نون لخدمات الإدارة في مجال صناديق الإستثمار	
٢٠	٧٠٣	-	-	-	-	مصر	شركة شقيقة	شركة مصر للإستثمار والتطوير	
	٤٥,٥١٥	٥,٠٣١	٢٨,٤٦٦	٨٢,٧٨٦	١٠٨,٢٨٧			الرصيد	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣									
نسبة المساهمة	قيمة المساهمة	أرباح / خسائر الشركة	إيرادات الشركة	إلتزامات الشركة بدون حقوق الملكية	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	طبيعة العلاقة		
%	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي				
٩٠	٢٢٤	٨٦	١,٠٤٦	١٤٥	٤٩٨	مصر	شركة تابعة	شركة يونيفرسال للإستثمار والتنمية	
٨٩,٦٣	٩,٤٩٨	٢,٣٩٣	٧,٥٩٨	١١,٩٥٩	١٩,٧٧٩	مصر	شركة تابعة	العربي الأفريقي القايفية	
٩٥,٤٦	١٧,٧٨٧	١,٧٥٣	٦,٤٣٤	٣٤,٦٩٣	٤٧,٩١٩	مصر	شركة تابعة	شركة العربي الأفريقي الدولي للتمويل العقاري	
٩٩	١٤,٠٨٦	١,٤٦٢	٢,٩٠٠	٤١,٩٣٥	٥٢,٧٢٦	مصر	شركة تابعة	شركة العربي الأفريقي للتأجير التمويلي	
٦٧	-	(١,٤٠٩)	٢,٩١٧	١١,٣٢٠	١٠,٩٣٩	مصر	شركة تابعة	شركة سندا للمشروعات مناهية الصغر	
٢٠	-	(٨)	٢٨	١٤	٩٢	مصر	شركة شقيقة	شركة نون لخدمات الإدارة في مجال صناديق الإستثمار	
٢٠	٧٠٣	-	-	-	-	مصر	شركة شقيقة	شركة مصر للإستثمار والتطوير	
	٤٢,٢٩٨	٤,٢٧٧	٢٨,٩٢٣	١٠٠,٠٦٦	١٣١,٩٥٣			الرصيد	

- تم المساهمة في شركة مصر للاستثمار والتطوير بمبلغ ٧٠٣ ألف دولار أمريكي بنسبة والتي تمثل ٢٠٪ من نسبة مساهمة الشركة وهذا المبلغ يمثل ٢٥٪ من قيمة التخصيص.
- تم زيادة رأس مال شركة سندا بمبلغ ٦٧ مليون جنيه مصري بما يعادل ٢,١٧٠ ألف دولار أمريكي.
- تم زيادة رأس مال شركة العربي الأفريقي للتأجير التمويلي بمبلغ ٤٩,٥ مليون جنيه مصري بما يعادل ١,٠٤٧ ألف دولار أمريكي.
- مكون لمساهمة البنك بشركة سندا للمشروعات متناهية الصغر إضمحلال بمبلغ ٦,٦٣٧ ألف دولار أمريكي.
- مكون لمساهمة البنك بشركة نون لخدمات الإدارة في مجال صناديق الإستثمار إضمحلال بمبلغ ٣٣ الف دولار أمريكي.
- مكون لمساهمة البنك بشركة يونيفرسال للإستثمار والتنمية "ش.م.م" إضمحلال بمبلغ ٢٨٠ الف دولار أمريكي.
- الإستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة غير مقيدة بسوق الأوراق المالية.

٢٣- أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١١٣,٩٣٦	١١٥,٩٣٤	إيرادات مستحقة
٩,٠٠٣	٨,٥٣٤	مصروفات مقدمة
١١٢,٠١١	١٠٣,٦٩٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١١,٣٦٢	١٧,٧٦١	أصول الت ملكيتها للبنك وفاءاً لديون
٤٥,٠٠٥	١٢,٣٤٧	تأمينات وعهد
٧٣,٠١١	١١٥,٨٢٩	أرصدة مدينة متنوعة
(٧,٨٧٠)	(١,٨٣٢)	يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة
٣٥٦,٤٥٨	٣٧٢,٢٧٢	الرصيد

* في تاريخ ٨ ابريل ٢٠٢٤ تم توقيع عقد تسوية نهائية لمديونية شركة القلعة للاستثمارات المالية ش.م.م. لدى البنوك المشاركة المقرضة. نص العقد على نقل ملكية أصول 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 مابى وفي هذه الحالة تصبح قيمة الأرض ٦٠٠ مليون جنيه مصري نصيب البنك العربي الأفريقي ٢٠٣,٤ مليون جنيه مصري علما بأنه تم تصنيف المبلغ في القوائم المالية للبنك تحت بند أصول أخرى لحين إكمال قيمة الأصل العقاري طبقاً للعقد وفي حالة تقييم الأصول بأقل من ٦٠٠ مليون جنيه وما 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 نقداً في الحساب الوسيط المفتوح لدى البنك المصري الخليجي او سيتم استبدال الأرض بأصل (أصول) أخرى بقيمة ٦٠٠ مليون جنيه مصري.

٢٤- أصول ضريبية مؤجلة

يتمثل رصيد الأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الفروق الضريبية لبند الأصول والإلتزامات فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
أصول	إلتزامات	أصول	إلتزامات	
-	(٣٥١)	-	(١,٥٦٩)	الأصول الثابتة
٢٦,٧٣٥	-	٩,٥٠٤	-	فروق ترجمة أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
٨,٤١٢	-	٧,٨٥٣	-	مخصصات أخرى
٣٤٢	-	١٤	-	إلتزامات مزاي عاملين
٥,٠٧٤	-	١٠,٣٥١	-	فروق التغير في القيمة العادلة للإستثمارات من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٤٧	-	٥٤٧	-	إضمحلال في إستثمارات تابعة
٤١,١١٠	(٣٥١)	٢٨,٢٦٩	(١,٥٦٩)	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (إلتزام) ضريبي
٤٠,٧٥٩	-	٢٦,٧٠٠	-	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل ضريبي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢٦,٧٠٠	٢٥,٦٩١	الرصيد في أول الفترة المالية
١٤,٠٥٩	١,٠٠٩	حركه الضريبة المؤجلة خلال الفترة المالية
٤٠,٧٥٩	٢٦,٧٠٠	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٢٥- أصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	الأدات ومعدات	أراضي ومباني	
				الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٢٠٢,٣٩٧	٤٨,٥٧٨	٢٣,١٢٧	١٣٠,٦٩٢	التكلفة
(٨٨,٥٩٢)	(٣٠,٨٨٠)	(١٥,٠٥١)	(٤٢,٦٦١)	مجمع الإهلاك
١١٣,٨٠٥	١٧,٦٩٨	٨,٠٧٦	٨٨,٠٣١	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٣
٤٦,٩٠٦	٢٨,١٦٩	١٥,٤١٣	٣,٣٢٤	إضافات
(٤,٣٧٢)	(١,٠١٦)	(٥٧٩)	(٢,٧٧٧)	إستبعادات
(١٥,٠٦٦)	(٩,٦١٧)	(٤,٤١٤)	(١,٠٣٥)	تكلفة الإهلاك
١٤١,٢٧٣	٣٥,٢٣٤	١٨,٤٩٦	٨٧,٥٤٣	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
				الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٢٤٤,٩٣١	٧٥,٧٣١	٣٧,٩٦١	١٣١,٢٣٩	التكلفة
(١٠٣,٦٥٨)	(٤٠,٤٩٧)	(١٩,٤٦٥)	(٤٣,٦٩٦)	مجمع الإهلاك
١٤١,٢٧٣	٣٥,٢٣٤	١٨,٤٩٦	٨٧,٥٤٣	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٤
٧,٥٦٢	٦,٩٥١	٦٠٣	٨	إضافات
(٨,٣٨٣)	(٥,٧٢٥)	(٢,١٣١)	(٥٢٧)	تكلفة الإهلاك
١٤٠,٤٥٢	٣٦,٤٦٠	١٦,٩٦٨	٨٧,٠٢٤	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
				الرصيد في آخر الفترة المالية الحالية
٢٥٢,٤٩٣	٨٢,٦٨٢	٣٨,٥٦٤	١٣١,٢٤٧	التكلفة
(١١٢,٠٤١)	(٤٦,٢٢٢)	(٢١,٥٩٦)	(٤٤,٢٢٣)	مجمع الإهلاك
١٤٠,٤٥٢	٣٦,٤٦٠	١٦,٩٦٨	٨٧,٠٢٤	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢٦- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
٦٣,٥٤٥	٧٧,٦٨٣	التكلفة
(٢٠,٦٤٨)	(٣٣,٠٤٣)	إستهلاك
٤٢,٨٩٧	٤٤,٦٤٠	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

٢٧- أدوات مالية من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
-	٢٣,٤٩٨	أدوات دين من خلال الأرباح والخسائر
-	٢٣,٤٩٨	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

- 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 جنية للسهم بتاريخ ٣ سبتمبر ٢٠٢٤ بإجمالي ١,١٣٥ مليون جنية مصري مع الأخذ في الاعتبار البنود التعاقدية التالية طبقاً 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 عربية مع مراعاة شروط العقد بخصوص التمثيل والتصويت.
- خيار الشراء (Call Option) خلال السنة الخامسة من فترة الحظر، يكون لشركة القلعة أو إحدى شركاتها التابعة حق إعادة شراء أسهم طاقة بسعر التسوية ١٤ جنية للسهم مضافاً إليه معدل عائد سنوي تراكمي بواقع ٥,٥٪ علاوة على متوسط سعر الكوريدرور - 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 جنية للسهم مضافاً إليه معدل عائد سنوي تراكمي بواقع ٥,٥٪ من متوسط الكوريدرور - إقراض المعلن من البنك المركزي المصري.

٢٨- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٥٦,٤١٩	٣٩٥,١٦٧
٩٦٤,٠٠٦	٦٦٢,٥٢٢
١,٠٢٠,٤٢٥	١,٠٥٧,٦٨٩
٣٩,٣٢٦	٩٠,٢٠٨
٥١٥,٦٢٤	٦٣١,٣١٧
٤٦٥,٤٧٥	٣٣٦,١٦٤
١,٠٢٠,٤٢٥	١,٠٥٧,٦٨٩
٥٦,٤١٩	٣٩٥,١٦٧
٩٦٤,٠٠٦	٦٦٢,٥٢٢
١,٠٢٠,٤٢٥	١,٠٥٧,٦٨٩
١,٠٢٠,٤٢٥	١,٠٥٧,٦٨٩

حسابات جارية
ودائع
رصيد
بنوك مركزية
بنوك محلية
بنوك خارجية
رصيد
أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد
رصيد
أرصدة متداولة

٢٩- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٣,٧٣٨,١٣٩	٣,٧٥٨,٥١٢
٤,٥٠٦,٠٦٠	٤,٨٥٦,١٢٦
٨٩٣,٧٨٤	٥٩٥,٢٥٨
٣,٢٥٤,٧١٧	٣,٤٨٤,٤٤٣
٣٣٣,٧٨٧	١٤١,٤٧٣
١٢,٧٢٦,٤٨٧	١٢,٨٣٥,٨١٢
٧,٣٧٧,٨٢٢	٧,٥٨٣,٣٩٣
٥,٣٤٨,٦٦٥	٥,٢٥٢,٤١٩
١٢,٧٢٦,٤٨٧	١٢,٨٣٥,٨١٢
٢,١٧١,٩٢٤	١,٦٧٤,١٠٣
٤٢٥	١٧٥,٨٧٩
١٠,٥٥٤,١٣٨	١٠,٩٨٥,٨٣٠
١٢,٧٢٦,٤٨٧	١٢,٨٣٥,٨١٢
٨,٧٩٧,٩٦٣	١٠,١٢٨,٣٤٠
٣,٩٢٨,٥٢٤	٢,٧٠٧,٤٧٢
١٢,٧٢٦,٤٨٧	١٢,٨٣٥,٨١٢

ودائع تحت الطلب
ودائع لأجل و بإخطار
شهادات إيداع
ودائع توفير
ودائع أخرى
رصيد
ودائع مؤسسات
ودائع أفراد
رصيد
أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد متغير
أرصدة ذات عائد ثابت
رصيد
أرصدة متداولة
أرصدة غير متداولة
رصيد

٣٠- إلتزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٨٣,٣٥١	٨٦,٣٨٢
٩,٥٧٤	٩,٧٤٥
٢٩,٦٢٦	٣٢,٣٥٤
٣٤,٤٤١	٢٦,٨٤٥
١٠٤,٦٨٨	٩٤,٩٢٩
٢٦١,٦٨٠	٢٥٠,٢٥٥

عوائد مستحقة
إيرادات مقدمة
مصرفات مستحقة
دائتون
أرصدة دائنة متنوعة
رصيد

٣١- قروض وتسهيلات من بنوك ومؤسسات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	معدل الفائدة
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	معدل فائدة ٧,٢٦%
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	معدل فائدة ٦,٤٤%
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	معدل فائدة ٦,٥٨%
٥,٠٠٠	-	
٥,٠٠٠	-	
٢,٥١٢	١,٥٧٧	معدل فائدة ٩,٥%
٥٧١	٩٩	معدل فائدة ٩,٧٥%
١,٠١٣,٠٨٣	١,٠٠١,٦٧٦	
١,٠١٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	
٣,٠٨٣	١,٦٧٦	
١,٠١٣,٠٨٣	١,٠٠١,٦٧٦	

قرض من بنك أفريكسيم
قرض من بنك أفريكسيم
قرض من بنك أفريكسيم
قرض من البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
قرض من المؤسسة الفرنسية للتنمية
جهاز تنمية المشروعات الصغيرة و متناهية الصغر
جهاز تنمية المشروعات الصغيرة و متناهية الصغر
رصيد
أرصدة متداولة
أرصدة غير متداولة
رصيد

٣٢- مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الرصيد في أول الفترة المالية	المكون / (المرتد) خلال الفترة المالية	فروق إعادته ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية	المستخدم خلال الفترة المالية	الرصيد في آخر الفترة المالية
مخصص مطالبات	٥,٠٦٥	١,٢٠٩	(٧٢٥)	(١٤٥)	٥,٤٠٤
مخصص الإلتزامات العرضية	٢٢,٣٦٩	٧١٧	(٣,٦٢٩)	-	١٩,٤٥٧
رصيد	٢٧,٤٣٤	١,٩٢٦	(٤,٣٥٤)	(١٤٥)	٢٤,٨٦١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الرصيد في أول الفترة المالية	المكون / (المرتد) خلال الفترة المالية	فروق إعادته ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية	المستخدم خلال الفترة المالية	الرصيد في آخر الفترة المالية
مخصص مطالبات	٥,٠٣٣	٧٦٦	(٥٩٢)	(١٤٢)	٥,٠٦٥
مخصص الإلتزامات العرضية	٣٣,٧٢٩	(٨,٩١٢)	(٢,٤٤٨)	-	٢٢,٣٦٩
رصيد	٣٨,٧٦٢	(٨,١٤٦)	(٣,٠٤٠)	(١٤٢)	٢٧,٤٣٤

٣٣- إلتزامات ضرائب الدخل الجارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
١٤,٣٠٥	١٩,٢٩٢
٣٣,٣٦٥	٤٨,٢٦٠
٩,٣٣٧	٢٨,٣٣٥
٥٧,٠٠٧	٩٥,٨٨٧

إلتزامات ضرائب أذون وسندات الخزانة
إلتزامات ضرائب الدخل - فروع محلية
إلتزامات ضرائب الدخل - فروع أجنبية
رصيد

٣٤- إلتزامات مزايا العاملين

قامت إدارة الصندوق الإجتماعي للعاملين في البنك العربي الأفريقي الدولي بإجراء دراسة إكتوارية 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 استثمار أموال الصندوق.
وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التي يستخدمها الخبير الإكتواري فيما يلي:-
- معدلات الوفاة من الجدول البريطاني UL ٥٢-٩٩-٨٤٩.
- معدلات العجز من خبرة التأمينات الإجتماعية المصرية.
- استخدمت طريقة الوحدة الإضافية المقدره في حساب الإلتزامات والقيمة الحالية لإشتركات (Unit Projected method).

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
-	٦١
-	(٢٥٠)
٥,٢٤٧	١,٧١٠
(٥,١٨٦)	-
٦١	١,٥٢١

البيان

الرصيد في أول الفترة المالية
فروق ترجمة عملات
المكون خلال الفترة المالية
المستخدم خلال الفترة المالية
الرصيد في آخر الفترة المالية

تعهد البنك بسداد قيمة فرق المعاش الشهري الخاص بأصحاب المعاشات الدلارية والذي يبلغ ٧٠ الف دولار أمريكي شهرياً.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٧,٠٥٨	٢٠,١١١
١٨,٧٥١	٢١,٤٦٦
٨,٣٠٧	(١,٣٥٥)
(٤,٧٨٩)	١,١٥٤
٣,٥١٨	(٢٠١)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣,٥١٨	(٢٠١)
٣,٥١٨	(٢٠١)

القيمة الحالية للإلتزامات الممولة
القيمة العادلة لأصول النظام
عجز (فائض / النظم الممولة)
صافي الربح / الخسارة الإكتوارية غير المعترف به
صافي الإلتزامات (الأصول)
المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية
الإلتزامات
صافي الإلتزامات (الأصول)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٠٤٦,٠١٢	٦٧٦,٦٤٠
٨٦٠,١٧٩	٨٩٢,١٤٣
١٨٥,٨٣٣	(٢١٥,٥٠٣)
(٢٢٥,٢٠٨)	٢٢٣,٥٨٢
(٣٩,٣٧٥)	٨,٠٧٩
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٣٩,٣٧٥)	٨,٠٧٩
(٣٩,٣٧٥)	٨,٠٧٩

القيمة الحالية للالتزامات الممولة
القيمة العادلة لأصول النظام
عجز (فائض / النظم الممولة
صافي الربح / الخسارة الإكتوارية غير المعترف به
صافي الإلتزامات (الأصول)
المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية
الإلتزامات
صافي الإلتزامات (الأصول)

دولار أمريكي %	جنيه مصري %	
		متوسط الإفتراضات لتحديد إلتزامات المزايا
٤,٩٧	٢٣,٣٥	معدل (سعر) الخصم %
٢	٥	معدل زيادة التعويض %
٨,٣	٣٤,٦	معدل تضخم الأسعار %
٢	٧	معدل زيادة المعاش %
		متوسط الإفتراضات لتحديد صافي التكلفة
٣,٧٩	١٥,٤	معدل (سعر) الخصم %
٣,٣٤	١٠,١٨	معدل العائد طويل الأجل المتوقع على أصول النظام
٢	٥	معدل زيادة التعويض %
٨,٣٠	٢٤,٤	معدل تضخم الأسعار %
٢	٧	معدل زيادة المعاش %

٣٥- عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء

عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء عن ٩١ يوم
رصيد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
١٤,٧٤٨	٩,٠٩٩
١٤,٧٤٨	٩,٠٩٩

٣٦- رأس المال

أ- رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به مليار دولار أمريكي.

ب- رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع بالكامل ٥٠٠ مليون دولار أمريكي موزعاً على ١٠٠ مليون سهم قيمة السهم الأسمية 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 الأسمية ٥ دولار أمريكي.

ج- بيان بأهم مساهمي البنك

نسبة المساهمة	
٤٩,٣٧%	١- البنك المركزي المصري
٤٩,٣٧%	٢- الهيئه العامه للاستثمار - الكويت
١,٢٦%	٣- مساهمون اخرون
١٠٠%	

٣٧- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٢٠٦,٩٥٤	٢٢٩,٦٩٩
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٢,٤٤٨	٢,٤٤٨
٥,٣٩٦	٣,٤٥١
٣,٧٠٥	٣,٧٠٥
(٥,٣٧٧)	(٧,١٨٩)
(٩٢,١٣٨)	(٢٦,٧٢٢)
٨٨,٥٦٢	٨٨,٥٦٢
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١
٢٤٣,٠٣١	٣٢٧,٤٣٥

الإحتياطي القانوني
الإحتياطي العام
الإحتياطي الخاص
إحتياطي مخاطر بنكية
الإحتياطي الرأسمالي
إحتياطي ترجمه عملات
إحتياطي القيمة العادلة
إحتياطي خاص - إئتمان
إحتياطي المخاطر العام
الرصيد في آخر الفترة المالية

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي :-
أ- الإحتياطي القانوني

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
١٩٢,٦٧٣	٢٠٦,٩٥٤
١٤,٢٨١	٢٢,٧٤٥
٢٠٦,٩٥٤	٢٢٩,٦٩٩

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

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

ب- الإحتياطي العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠

الرصيد في أول الفترة المالية
الرصيد في آخر الفترة المالية

ج- الإحتياطي الخاص

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٢,٤٤٨	٢,٤٤٨
٢,٤٤٨	٢,٤٤٨

الرصيد في أول الفترة المالية
الرصيد في آخر الفترة المالية

د- إحتياطي مخاطر بنكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٤,٥٣٠	٥,٣٩٦
١,٧٦٦	-
(٩٠٠)	(١,٩٤٥)
٥,٣٩٦	٣,٤٥١

الرصيد في أول الفترة المالية
المحول من الأرباح المحتجزة
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في آخر الفترة المالية

هـ- الإحتياطي الرأسمالي

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

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

و- إحتياطي فروق ترجمة عملات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
(٢٠)	(٥,٣٧٧)
(٥,٣٥٧)	(١,٨١٢)
(٥,٣٧٧)	(٧,١٨٩)

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

تقضي تعليمات البنك المركزي المصري بأن يتم ترجمة نتائج الأعمال والمراكز المالية للفروع الأجنبية الى عملة العرض والتي تختلف عملة التعامل لها عن عملة العرض للبنك ، ويتم الاعتراف بفروق العملة الناتجة في بند مستقل (فروق ترجمة عملات أجنبية) ضمن حقوق الملكية بند إحتياطي فروق ترجمة عملات.

ز- إحتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
(٥١,٦٩٩)	(٩٢,١٣٨)
(٤٥٨)	٢,٤٢٨
(٣٨,٩٢٥)	٦٥,٣٥١
٣,٦٠٣	٢,٩١٣
(٤,٦٥٩)	(٥,٢٧٦)
(٩٢,١٣٨)	(٢٦,٧٢٢)

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

ح- إحتياطي المخاطر العام

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

الرصيد في أول الفترة المالية
الرصيد في آخر الفترة المالية

ط- إحتياطي خاص - إئتمان

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

الرصيد في أول الفترة المالية
المحول الى إحتياطي خاص - إئتمان
الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٨- حركة الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
١,٣٨٩,٤٠٩	١,٥٥٠,٤٢٤
(٤٨,٠٨٨)	(٦٠,٩٦٨)
(١,٤٠٧)	(٢,٢٥٧)
(١٤,٢٨١)	(٢٢,٧٤٥)
(٢٤٥)	-
(١,٧٦٦)	-
(٨٩٢)	-
-	٢,٥٧٣
٢٢٧,٦٩٤	٢٣٧,٠٧٦
١,٥٥٠,٤٢٤	١,٧٠٤,١٠٣

الرصيد في أول الفترة المالية
التوزيعات النقدية للأرباح
المحول الى الأرصدة الدائنة
المحول الى الإحتياطي القانوني
المحول الى الإحتياطي الرأسمالي
المحول الى إحتياطي مخاطر بنكية
المحول الى إحتياطي خاص - إئتمان
أرباح بيع إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
صافي أرباح الفترة المالية
الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٩- إلتزامات عرضية وإرتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٩٢٩,٥٦٨	٩٢١,٧٦٥
٢٧١,١٠٨	١٩٠,١٣٧
٨٦,٤٤٩	١٧٣,٢٩٧
١,٢٨٧,١٢٥	١,٢٨٥,١٩٩

البود المعرضة لخطر الإئتمان خارج المركز المالي
خطابات ضمان
إعتمادات مستندية (إستيراد و تصدير)
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
الإجمالي

٤٠- الموقف الضريبي

• أولاً: ضريبة الاشخاص الاعتبارية

١- السنوات حتى ٢٠١٦

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

٢- السنوات ٢٠١٧/٢٠١٩

تم الإنتهاء من أعمال الفحص الضريبي لهذه الفترات من واقع الإقرار الضريبي المقدم وكذلك الاتفاق باللجنة الداخلية على بنود المطالبة وعدم وجود اي 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 اعتماد الإقرار الضريبي لهذه السنوات وتقديمه لمصلحة الضرائب وجارى إعداد المستندات والبيانات والتحليلات الضريبية اللازمة للفحص الضريبي.

٤- الفترة المنتهية في ٢٠٢٤/٠٦/٣٠

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

• ثانياً: ضريبة المرتبات والأجور

١- السنوات حتى ٢٠٢٠

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

٢- السنوات ٢٠٢١/٢٠٢٣

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

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 الإلتزامات 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.

٤١- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في المساهمين الرئيسيين والشركات التابعة والشقيقة، وخلال العام قام البنك بالتعامل مع الأطراف ذات العلاقة في إطار نشاطه الإعتيادي، وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وأرصدها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
١,٣٩٠,٥٢٨	١,٩٧٩,٢٨٨	أرصدة لدى البنوك - البنك المركزي المصري (مساهم رئيسي)
٧٥٨	٤٨٥	ودائع عملاء - الهيئة العامة للإستثمار في الكويت
٤٢,٢٩٨	٤٥,٥١٥	إستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
		قروض للعملاء (شركات تابعة وشقيقة)
٢٨,٩٠٧	٤٤,٦٣٤	قروض للعملاء (شركات تابعة وشقيقة) في بداية الفترة
١٥,٧٢٧	(١٣,٦٩٦)	المدفوعات والمتحصلات خلال الفترة
٤٤,٦٣٤	٣٠,٩٣٨	رصيد قروض للعملاء (شركات تابعة وشقيقة) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٤,٦٨٧	٢,١٤٧	عائد القروض
		ودائع للعملاء (شركات تابعة وشقيقة)
٦,٩٦١	٥,٨٦٦	ودائع للعملاء (شركات تابعة وشقيقة) في بداية الفترة
(١,٠٩٥)	(١,٨٧٥)	المدفوعات والمتحصلات خلال الفترة
٥,٨٦٦	٣,٩٩١	رصيد الودائع للعملاء (شركات تابعة وشقيقة) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
(٦٣٣)	(٢٤٠)	فوائد الودائع
٣٩,٣٢٦	٩٠,٢٠٨	أرصدة مستحقة للبنوك - البنك المركزي المصري (مساهم رئيسي)

يبلغ قيمة ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين متضمنة الإدارة العليا والعاملين بفروع البنك داخل وخارج مصر على أساس متوسط شهري وذلك طبقاً لما جاء بقواعد تدعيم نظم الحوكمة والرقابة الداخلية للبنوك والصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠١١/٨/٢٣ في نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٨٣٠ ألف دولار أمريكي (٥٢٣ ألف دولار أمريكي في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	المرتبات والمزايا
١,٩٦٠	١,٤٥٤	الحوافز الممنوحة في إطار مزايا العاملين وفقاً للوائح
٣٥١	٦٥١	الإجمالي
٢,٣١١	٢,١٠٤	

٤٢- صناديق الإستثمار

- **صندوق إستثمار البنك العربي الأفريقي الدولي " شيلد":** أسس البنك العربي الأفريقي الدولي صندوق إستثمار " شيلد " منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتبلغ حصة البنك حالياً ٣٢٢,٨٣٩ وقيمة ١٥٦,١٩ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ المركز المالي مبلغ ٤٨٣,٨ مليون جنيه مصري.
- **صندوق إستثمار البنك العربي الأفريقي الدولي "جمان":** أسس البنك العربي الأفريقي الدولي صندوق إستثمار " جمان " منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتبلغ حصة البنك حالياً ٤٣٩,٢٥٩ وقيمة ٢٣٧,١٥ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ المركز المالي مبلغ ٥٣٩,٨٨ مليون جنيه مصري.
- **صندوق إستثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للإستثمار في أدوات الدخل الثابت "جنور":** أسس البنك العربي الأفريقي الدولي صندوق إستثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للإستثمار في أدوات الدخل الثابت منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتبلغ حصة البنك حالياً ٢,٨٠٧,٠٠٩ وقيمة ١١٠,٩١ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ المركز المالي مبلغ ٣٩,٥١ مليون جنيه مصري.
- **صندوق إستثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للإستثمار في أدوات الدخل الثابت "جاردا":** أسس البنك العربي الأفريقي الدولي صندوق إستثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للإستثمار في أدوات الدخل الثابت منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتبلغ حصة البنك حالياً ٥٠٠,٠٠٠ الف وثيقة بقيمة ١٣,٤١ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ المركز المالي مبلغ ٢٦,٨٢ مليون جنيه مصري.

٤٣- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
١,٣٣٩,٠١٠	١,٧٧٧,٩٦٧	نقدية و أرصدة لدى البنوك المركزية
٤,٥٩٢,٦٧٩	٥,٨٦١,٩١٩	أرصدة لدى البنوك
٢,٤٠٤,٧٥٧	٢,٣٦٢,٤٦٧	أذون خزانة
(١,٢٥١,٩٧٠)	(٥٥٥,٨٨٠)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
	(١٣٠,٠٠٢)	ودائع لدى البنوك أكثر من ٣ شهور
(١,٣٨٣,٣٠٧)	(١,٨٠٦,٨٢٠)	أذون خزانة إستحقاق أكثر من ثلاثة شهور
٥,٧٠١,١٦٩	٧,٥٠٩,٦٥١	نقدية و أرصدة لدى البنوك المركزية

٤٤- أحداث هامة

- قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعها الموافق يوم الخميس الموافق ١ فبراير ٢٠٢٤ رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل الي ٢١,٢٥٪ - ٢٢,٢٥٪ و ٢١,٧٥٪ على الترتيب كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٧٥٪.
- قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعها الموافق يوم الخميس الموافق ٦ مارس ٢٠٢٤ رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل الي ٢٧,٢٥٪ - ٢٨,٢٥٪ و ٢٧,٧٥٪ على الترتيب كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٧٥٪.
- في ٦ مارس ٢٠٢٤ قرر البنك المركزي المصري تحرير سعر صرف الدولار والسماح لسعر الصرف أن يتحدد وفقاً لآليات السوق فقد تأثرت قيم الأصول 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 طبقاً 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 عربييه مع مراعاة شروط العقد بخصوص التمثيل والتصويت.
خيار الشراء (Call Option) خلال السنة الخامسة من فترة الحظر، يكون لشركة القلعة أو إحدى شركاتها التابعة حق إعادة شراء أسهم طاقة بسعر التسوية ١٤ جنيه للسهم مضافاً إليه معدل عائد سنوي تراكمي بواقع ٥,٥٪ علاوة على متوسط سعر الكوريدور - إقراض المعلن من البنك المركزي المصري.
خيار المطالبة بالشراء (Put Option) عند انتهاء مدة الحظر بعد ٥ سنوات من تاريخ نقل ملكية أسهم طاقة إلى البنوك المصرية في حالة عدم استخدام شركة القلعة لخيار الشراء. يحق للبنوك المصرية في أي وقت 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 جنيه للسهم مضافاً إليه معدل عائد سنوي تراكمي بواقع ٥,٥٪ من متوسط الكوريدور - إقراض المعلن من البنك المركزي المصري.
ثانياً : نقل ملكية أصول عقارية
نص العقد على نقل ملكية أصول 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 علماً بان الشركة ملتزمة بإستصدار ترخيص مباني وفي هذه الحالة تصبح قيمة الأرض ٦٠٠ مليون جنيه مصري نصيب البنك العربي الأفريقي ٢٠٣,٤ مليون جنيه مصري علماً بأنه تم تصنيف المبلغ في القوائم المالية للبنك تحت بند أصول أخرى لحين إكتمال قيمة الأصل العقاري طبقاً للعقد وفي حالة تقييم الأصول بأقل من ٦٠٠ مليون جنيه وما 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 نقداً في الحساب الوسيط المفتوح لدى البنك المصري الخليجي 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 مضموناً 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 اخذاً في الاعتبار ان شروط العقد تنص على مهلة لمدة شهر.