



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

المحاسبون المتحدون – أعضاء نكسيا العالمية
محاسبون قانونيون ومستشارون

حازم حسن KPMG
محاسبون قانونيون ومستشارون

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
٥٤-٦	السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

المحاسبون المتحدون – أعضاء نكسيا العالمية
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود عن القوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

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

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

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

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقبا الحسابات



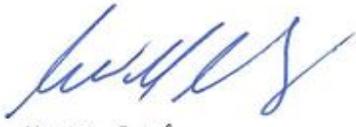
ياسر مصطفى طه عبد الجواد
سجل المحاسبين و المراجعين "٢٢٨٦١"
سجل البنك المركزي المصري "٦٣٦"
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

القاهرة في: ٢٧ مايو ٢٠٢٥

قائمة المركز المالي المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف دولار أمريكي	٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف دولار أمريكي	الإيضاح رقم	الأصول
١,٥٩٣,٢٩١	١,٢٤٢,٠٦٨	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٦,٠٢٦,٢٩٥	٥,٣٩٦,٥٦٧	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
١٤,١٤٩	٥,٥٨٧	(١٧)	إستثمارات مالية
٢,٧٦٦,٠٩١	٢,٨٠٧,٦٩٦	(١٧)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٢٢٨,٨٢٧	٢,٣٦٣,٤٩٥	(١٧)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٩٩,٣٧٣	٩٥٤,٢٠٣	(١٧)	- بالتكلفة المستهلكة
٢٢,٦٤١	٢٣,٨٤٠	(١٧)	- عمليات شراء أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة البيع
٢,٣٤٠	٢,٣٢٦	(١٨)	- أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٤٦,٧٧٠	٤٤٨,٣٨٤	(١٩)	إستثمارات عقارية
٣,٥٥٢,٤٨٦	٣,٦٨٢,٦٨٣	(٢٠)	قروض وتسهيلات للبنوك
١,١٧٩	١,٠٦٥	(٢١)	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٦,٢٠٣	٤٦,٢٠٣	(٢٢)	مشتقات مالية
٣٢٥,٤٥١	٤٧٢,٤٧٨	(٢٣)	إستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٣٦,٦٢٦	٢٩,٩١٢	(٢٤)	أصول أخرى
١٤٠,٩٥٧	١٣٨,٩٢٤	(٢٥)	أصول ضريبية مؤجلة
٤٨,٤١٨	٤٤,٩٩٢	(٢٦)	أصول ثابتة
١٨,١٥١,٠٩٧	١٧,٦٦٠,٤٢٣		أصول غير ملموسة
			إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٤٥٢,٦٢٦	٤٥٢,٥٣٧	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٣,٢١٣,٦٣٥	١٢,٦٩٥,٧٣٥	(٢٨)	ودائع العملاء
٢٤٢,٣٧٩	٣٨٤,٣٧٢	(٢٩)	إلتزامات أخرى
١,٠٠١,٤٩٨	٩٠١,٤١٢	(٣٠)	قروض وتسهيلات من بنوك ومؤسسات مالية
٢٧,٣٦٦	٢٦,٢٦٥	(٣١)	مخصصات أخرى
١٠٤,٢٨٩	٩٧,٨٧٥	(٣٢)	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
(١٩٨)	٥٧	(٣٣)	إلتزامات مزايا التقاعد
٨,٥٢٣	٨,٤٤٧	(٣٤)	عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٤٩٤,٦٣٤	٤٩٤,٨٦٥	(٣٥)	أدوات دين مصدرة
١٥,٥٤٤,٧٥٢	١٥,٠٦١,٥٦٥		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	(٣٦)	رأس المال المدفوع
٣٤٣,٣٦٠	٣٩٣,٦٤٥	(٣٧)	إحتياطيات
١,٧٦٢,٩٨٥	١,٧٠٥,٢١٣	(٣٨)	أرباح محتجزة
٢,٦٠٦,٣٤٥	٢,٥٩٨,٨٥٨		إجمالي حقوق الملكية
١٨,١٥١,٠٩٧	١٧,٦٦٠,٤٢٣		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية


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 ٣١ مارس ٢٠٢٥

عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	الإيضاح	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	رقم	
٤٥٢,٨١٣	٤٩٩,٣٨٩	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢٩٢,٥٣٤)	(٣٧٦,٢٢٥)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٦٠,٢٧٩	١٢٣,١٦٤		صافي الدخل من العائد
٣١,٩٦١	٢٥,٣٦٧	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٨,٢٠٩)	(٧,٠١٠)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٣,٧٥٢	١٨,٣٥٧		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١,٠٥٥	٦١	(٨)	توزيعات الأرباح
١٣١,٢٠٦	٢,١٨٦	(٩)	صافي دخل المتاجرة
(٥٥,٦٢٦)	(٥,٦٩٨)	(١٠)	(عبء) الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٤٥٨	٤٥٣	(١٧)	أرباح / (خسائر) الإستثمارات المالية
(٣٩,٠١١)	(٣٨,٣٤٣)	(١١)	مصروفات إدارية
(١٠٨,٩٨١)	(٢,٤٩٩)	(١٢)	مصروفات تشغيل أخرى
١١٣,١٣٢	٩٧,٦٨١		صافي الربح قبل ضرائب الدخل
(٣٨,٨٠٢)	(٣٤,٧٦٢)	(١٣)	مصروفات ضرائب الدخل
٧٤,٣٣٠	٦٢,٩١٩		صافي أرباح الفترة
٠,٦٧	٠,٥٧	(١٤)	ربحية السهم (دولار/ سهم)

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

قائمة الدخل الشامل المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٧٤,٣٣٠	٦٢,٩١٩	صافي أرباح الفترة
		<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها إلى قائمة الدخل</u>
٢,١١٩	٨٥٦	صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,١١٩	٨٥٦	إجمالي
		<u>بنود قد يتم إعادة تبويبها إلى قائمة الدخل</u>
٥٣,٣٥٣	٢٣,٠٩٨	حركة إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٧٣٠)	(٢٤٥)	الخسارة الإئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٢,٦٢٣	٢٢,٨٥٣	إجمالي
(٤,٤٠٥)	(٣,٥٠٤)	ضريبة الدخل المتعلقة ببنود قائمة الدخل الشامل الأخر
٥٠,٣٣٧	٢٠,٢٠٥	إجمالي بنود الدخل الشامل صافي بعد الضريبة
١٢٤,٦٦٧	٨٣,١٢٤	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 ٣١ مارس ٢٠٢٥

ألف دولار أمريكي الإجمالي	احتياطيات أخرى * الأرباح المحتجزة	احتياطيات مخاطر بنكية عام	احتياطيات مخاطر عام	احتياطي خاص - ائتمان	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال		
٢,٢٩٣,٤٥٥	١,٥٥٠,٤٢٤	٧٧٦	٥,٣٩٦	٢٣,٤٨١	٨٨,٥٦٢	(٩٢,١٣٨)	١٠,٠٠٠	٢٠٦,٩٥٤	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في 1 يناير 2024 قبل التوزيعات النقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول إلى الإحتياطيات من الأرباح المحتجزة
.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التوزيعات النقدية لعام 2023
.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من الأرباح المحتجزة إلى أرضة دائنة أخرى
(٣,٦٧٨)	-	(١,٨١٣)	(١,٨٦٥)	-	-	-	-	-	-	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٧٥	٢٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح بيع أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٠,٣٣٧	-	-	-	-	٥٠,٣٣٧	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٧٤,٣٣٠	٧٤,٣٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2024
٢,٤١٤,٧١٩	١,٦٢٥,٠٢٩	(١,٠٣٧)	٣,٥٣١	٢٣,٤٨١	(٤١,٨٠١)	١٠,٠٠٠	٢٠٦,٩٥٤	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في 31 مارس 2024
٢,٦٠٦,٣٤٥	١,٧٦٢,٩٨٥	(١,٢٤٦)	٤,٣٥٢	٢٣,٤٨١	٩٢,٠٨٥	(١٥,٠١١)	١٠,٠٠٠	٢٢٩,٦٩٩	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في 1 يناير 2025 قبل التوزيعات النقدية
-	(٣٠,٠٥٨)	-	-	-	-	-	-	٣٠,٠٥٨	-	المحول إلى الإحتياطيات من الأرباح المحتجزة
(٨٧,٧٤٤)	(٨٧,٧٤٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	التوزيعات النقدية لعام 2024
(٢,٩٩٥)	(٢,٩٩٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من الأرباح المحتجزة إلى أرضة دائنة أخرى**
٢٢	-	-	٢٢	-	-	-	-	-	-	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
١٠٦	١٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح بيع أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٠,٢٠٥	-	-	-	-	-	٢٠,٢٠٥	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٦٢,٩١٩	٦٢,٩١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2025
٢,٥٩٨,٨٥٨	١,٧٠٥,٢١٣	(١,٢٤٦)	٤,٣٧٤	٢٣,٤٨١	٩٢,٠٨٥	٥,١٩٤	١٠,٠٠٠	٢٥٩,٧٥٧	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في 31 مارس 2025

* تتكون الإحتياطيات الأخرى من المجموعة التالية من الإحتياطيات (احتياطي خاص - احتياطي رأسمالي - احتياطي ترجمة عملات) وتم الإفصاح عن حركة كل احتياطي على حدي في الإيضاحات المتممة للقوائم المالية.
** المحول من الأرباح المحتجزة إلى الأرضة الدائنة الأخرى يمثل ١٪ من صافي الربح القابل للتوزيع لصندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي عن عام ٢٠٢٤.

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

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

٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف دولار أمريكي	٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف دولار أمريكي	الإيضاح رقم
١١٣,١٣٢	٩٧,٦٨١	
٧,٥٨٦	٩,١٩٧	(١١)
٥٥,٦٢٦	٥,٦٩٨	(١٠)
٣,٨١١	٢,٨٦٩	(٢٠)
٨,٣٤٥	(١,١٦١)	(١٢)
(١٦,٨٤٧)	(٧٣,٦٠٨)	(٢٠)
(٣,٩٥١)	٨٧	(٣١)
.	(٢٧)	(٣١)
(٤٥٨)	(٤٥٣)	(١٧)
(١,٠٥٥)	(٦١)	(٨)
-	-	(١٢)
٤٣٧	٢٥٥	(٣٣)
٧٧٧,٢٦٤	(١١,٠٠٩)	(١٧)
٩٤٣,٨٩٠	٢٩,٤٦٨	
٢,٠٥٥,٦٧٩	٢٨٥,٥٥٤	
٥٨٥,٤٤٨	(٢٣٠,٠٣٨)	
-	٨,٥٦٢	
٩٦٠,٣٤٠	(١٢٣,٢٧٩)	
-	١١٤	
٢٢,٦٨٦	(١٢٧,٣٦٣)	
(٣١٤,٨٥٥)	(٨٩)	
(٢,٤٦٦,٩٥٤)	(٥١٧,٩٠٠)	
(٢٤,٦٣٤)	١٤١,٧٣٤	
(١٤,٩٨٧)	(٤١,١٧٦)	
١,٧٤٦,٦١٣	(٥٧٤,٤١٣)	
(٢١٤,٣٦٣)	(٤٢٩,٦٥٥)	
٢٠٨,٤٧٤	٥٩,٦٣٤	
٤٥٨	٤٥٣	
١,٠٥٥	٦١	
(١٤,٧٤٣)	(٢٠,٦٢٥)	
(١٩,١١٩)	(٣٩٠,١٣٢)	
(٦,١٦٧)	(١٠٠,٠٨٦)	
-	٢٣١	
-	(٨٧,٧٤٤)	(٣٨)
(٦,١٦٧)	(١٨٧,٥٩٩)	
١,٧٢١,٣٢٧	(١,١٥٢,١٤٤)	
٣,٨٣٨,٠٦٧	٧,٢٠٠,٩٩٧	
٥,٥٥٩,٣٩٤	٦,٠٤٨,٨٥٣	
١,٥٢٦,٩٣٧	١,٢٤٢,٠٦٨	
٤,٦١٣,٢٥٥	٥,٣٩٦,٥٦٧	
٢,١٨٤,٤٧٨	٢,١٤٩,٥٢٨	
(١,٤٠٩,٥٦٣)	(١,١٧١,١٧٨)	
(٧,٥٧٣)	(١١٢,٧٦٥)	
(١,٣٤٨,١٤٠)	(١,٤٥٥,٣٦٧)	
٥,٥٥٩,٣٩٤	٦,٠٤٨,٨٥٣	(٤٣)

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 والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ١٠١ فرعاً ويمارس البنك نشاطه من خلال مركزه الرئيسي وفروعه في كل من جمهورية مصر العربية (٩٨ فرع) ودولة الإمارات العربية (٢ فرع) ولبنان (فرع واحد)، ويوظف أكثر من ٣,٢٢٠ موظفاً في تاريخ المركز المالي. تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٦ مايو ٢٠٢٥.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف 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 الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة: بالتكلفة المستهلكة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً للتدفقات النقدية التعاقدية ونموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
- وينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد. ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر فقط في حال استوفت الشرط التالي:
- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
- ويتم قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في حالة استوفت الشرط التالي:
- الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق بعدم الاحتفاظ بالأصل المالي وتحصيل التدفقات النقدية من خلال البيع.
- عند الاعتراف الأولي بالإستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للبنك 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 الاعتراف الأولي، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

تقييم نموذج العمل:

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

السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وآلية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصاً لمعرفة ما إذا كانت 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 الاعتراف الأولي، يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر 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 الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بإعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

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 وعقود الضمانات المالية.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩؛ يتم الاعتراف 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 مدة 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 السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة ترجمة أرصدة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية السنة 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 المتركم 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 أوالمحتفظ 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 للنفوذ 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 ، أوالمعاملات 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 وتمثل 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 للبنود 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 للبنود 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 السنة 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 الإئتمانية 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 الإئتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
 - المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت إضمحلالاً في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الإئتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- يتم قياس الخسائر الإئتمانية وخسائر الإضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:
- يتم تصنيف الأداة المالية منخفضة المخاطر عند 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 الإئتمانية 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 الإئتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة المنشأ للتدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب إرتفاع المخاطر الإئتمانية للمقترض.

التوقف عن السداد:

تدرج قروض 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 المجنبة / المهمشة.
الإنظام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل.

ن- الأصول غير الملموسة

تثبت الأصول غير الملموسة، بخلاف الشهرة، بتكلفة اقتنائها 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 استهلاكها ، إلا أنه يتم دراسة الإضمحلال في قيمتها سنوياً وتحمل قيمة الإضمحلال (إن وجد) بقائمة الدخل. يتم استهلاك 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 السنة 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 السنة 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 ولاءً لديون ، ويتم المحاسبة عن الإستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة.

ف- إضمحلال الأصول غير المالية

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

ص- الإيجارات

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

ص/١- الإستئجار

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

ص/٢- التأجير

وبالنسبة للأصول المؤجرة 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 السنة كل من ضريبة السنة والضريبة السنة المؤجلة، ويتم الإعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء 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 إلى 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.U.L.T
- معدلات العجز من خبرة التأمينات الإجتماعية المصرية.
- متوسط معدلات زيادة الأجور خلال السنة للجنه 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 السنة 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 وترعى 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 / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول 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 أ/١) 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 السنة 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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ مارس ٢٠٢٥		تقييم البنك
مخصص خسائر الإضمحلال	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الإضمحلال	قروض وتسهيلات %	
١٨	٧١	٢٤	٧٢	١. ديون جيدة
٣١	١٩	٤٣	١٩	٢. المتابعة العادية
٢	٣	٢	٢	٣. المتابعة الخاصة
٤٩	٧	٣١	٧	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 الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح أ/١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر 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	رديئة	١٠٠٪	ديون غير منتظمة

- أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٤٤٩,٣٩٥	٤٥١,٢١٢	قروض وتسهيلات للبنوك
(٢,٦٢٥)	(٢,٨٢٨)	يخصم: خسارة إئتمانية متوقعة قروض و تسهيلات للأفراد
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
١٧٣,٦٠١	٦٤,٢٥٤	- حسابات جارية مدينة
٢٩,٦١٧	٢٨,٤٧٩	- بطاقات إئتمان
١٧٨,١٢٣	١٩٩,٧٢٧	- قروض شخصية
٥٤,٨١٥	٤٩,٨٧٦	- قروض عقارية
٨٠٥	٧٨٠	- قروض أخرى
١٥٣,٤٤٦	١٧٤,٦٧٧	- أوراق تجارية مخصومة
(١٦,٢٢٤)	(١٦,٩٦٥)	يخصم: خسارة إئتمانية متوقعة قروض و تسهيلات للأفراد
		قروض لمؤسسات :
١,٣٨٥,٩٥٤	١,٥٨٧,٧٩٢	- حسابات جارية مدينة
٧٢٢,٩٦٢	٥٩٧,٣٥٢	- قروض مباشرة
١,٢٤٧,٧٠٧	١,٣٠٢,٩٠٧	- قروض مشتركة
٢٣,٤٤٥	٢٦,٤٦٢	- أوراق تجارية مخصومة
٩١٦	٩٤٤	- قروض أخرى
(٣٥٧,٨٩٠)	(٢٨٤,٨٣١)	يخصم: خسارة إئتمانية متوقعة قروض وتسهيلات للمؤسسات
(٤٤,٧٩١)	(٤٨,٧٧١)	يخصم: خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة وعوائد محصلة مقدماً عن قروض
		إستثمارات مالية :
٢,٧٠٠,٤٥٨	٢,٧٣٦,٩١٤	- إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٢٢٨,٠٤٥	٢,٣٦٣,٤٩٥	- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١١٨,٢٨١	٢١٥,١٢٨	أصول أخرى
٩,٠٤٦,٠٤٠	٩,٤٤٦,٦٠٤	الإجمالي
٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ مارس ٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي
٩٠٣,٤٤٠	٩١٤,٥٠٠	خطابات ضمان
١١٣,٦٠٣	٣١٦,٤٧٤	إعتمادات مستندية (إستيراد و تصدير)
١٥٩,١١٢	١١٨,٧٦٩	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١,١٧٦,١٥٥	١,٣٤٩,٧٤٣	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في اخر ٣١ مارس ٢٠٢٥ وكما هو مبين بالجدول السابق ٣٨,٢٣٪ من الحد الأقصى المُعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٣٩,١٢٪ في الفترة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين وأذون الخزانة ٤٧,٢٠٪ مقابل ٤٨,٢١٪ في الفترة المقارنة.

٩١٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.

٨٢,٦٣٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.

القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ١٨٣,٤٠٧ ألف دولار أمريكي في نهاية السنة المالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٦٧,٧٤٪ من قيمتها مقابل ٢٦٠,٩٩٠ في آخر الفترة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٤,٤٧٪ من قيمتها.

قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥.

أكثر من ٩١,٨٤٪ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون ووئائق خزائنة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٦/ 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 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
AAA to A-	١,٩٦٣,٣٣٥	-	-	١,٩٦٣,٣٣٥
BBB+ to BBB-	٨٠,٠٠٠	٢٤٦,٢١٨	-	٣٢٦,٢١٨
BB+ to BB-	٤,٠٠٣,٨٤٧	٢٧٤,٨٩٣	-	٤,٢٧٨,٧٤٠
D	-	-	١٣,٧١٣	١٣,٧١٣
الإجمالي	٦,٠٤٧,١٨٢	٥٢١,١١١	١٣,٧١٣	٦,٥٨٢,٠٠٦
الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٣٩٥)	(١٥٣)	(١٣,٧١٣)	(١٤,٢٦١)
القيمة الدفترية	٦,٠٤٦,٧٨٧	٥٢٠,٩٥٨	-	٦,٥٦٧,٧٤٥

أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
AAA to A-	٢٨٩,٥٢٩	-	-	٢٨٩,٥٢٩
BBB+ to BBB-	-	-	-	-
BB+ to BB-	-	٢,٥٣٦,٧٠٩	-	٢,٥٣٦,٧٠٩
CCC+ to CCC-	-	-	-	-
D	-	-	-	-
الإجمالي	٢٨٩,٥٢٩	٢,٥٣٦,٧٠٩	-	٢,٨٢٦,٢٣٨
الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٢٩)	(١٩,٠٦٠)	-	(١٩,٠٨٩)
القيمة الدفترية	٢٨٩,٥٠٠	٢,٥١٧,٦٤٩	-	٢,٨٠٧,١٤٩

أذون خزانة من خلال الدخل الشامل الأخر	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
AAA to A-	-	-	-	-
BBB+ to BBB-	-	-	-	-
BB+ to BB-	٢٩٦,٥٨٢	-	-	٢٩٦,٥٨٢
CCC+ to CCC-	-	-	-	-
الإجمالي	٢٩٦,٥٨٢	-	-	٢٩٦,٥٨٢
الخسائر الإئتمانية المتوقعة	-	-	-	-
القيمة الدفترية	٢٩٦,٥٨٢	-	-	٢٩٦,٥٨٢

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
AAA to A-	٣٧٤,٠٢٤	-	-	٣٧٤,٠٢٤
BBB+ to BBB-	-	٣٤,٤٩٢	-	٣٤,٤٩٢
BB+ to BB-	١,٧٩٨,٠٢٦	٢٣٣,٧٩٠	-	٢,٠٣١,٨١٦
CCC+ to CCC-	-	-	-	-
الإجمالي	٢,١٧٢,٠٥٠	٢٦٨,٢٨٢	-	٢,٤٤٠,٣٣٢
الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٤٨١)	(١٠,٧١٢)	-	(١١,١٩٣)
القيمة الدفترية	٢,١٧٢,٠٥٠	٢٦٨,٢٨٢	-	٢,٤٤٠,٣٣٢

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
AAA to A-	-	-	-	-
BBB+ to BBB-	-	-	-	-
BB+ to BB-	٢٨٣,٤٣٤	٢٣٤,٧٩٩	-	٥١٨,٢٣٣
CCC+ to CCC-	-	-	٨,٢٧٥	٨,٢٧٥
الإجمالي	٢٨٣,٤٣٤	٢٣٤,٧٩٩	٨,٢٧٥	٥٢٦,٥٠٨
الخسائر الإئتمانية المتوقعة	-	(٧,٦٨٤)	(٨,٢٧٥)	(١٥,٩٥٩)
القيمة الدفترية	٢٨٣,٤٣٤	٢٢٧,١١٥	-	٥١٠,٥٤٩

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى 12 شهر	قروض و تسهيلات للبنوك
٣٤,٠٢٢	-	-	٣٤,٠٢٢	التصنيف 5-1 ديون جيدة
٤١٤,١٩٠	-	٢١,٩٤٩	٣٩٢,٢٤١	التصنيف 6 المتابعة العادية
٣,٠٠٠	-	-	٣,٠٠٠	التصنيف 7 متابعة خاصة
-	-	-	-	التصنيف 10-8 ديون غير منتظمة
٤٥١,٢١٢	-	٢١,٩٤٩	٤٢٩,٢٦٣	الإجمالي
(٢,٨٢٨)	-	(١٤٢)	(٢,٦٨٦)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٤٤٨,٣٨٤	-	٢١,٨٠٧	٤٢٦,٥٧٧	القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى 12 شهر	قروض و تسهيلات للأفراد (بطاقات إئتمان , قروض شخصية , قروض عقارية)
٤٩٢,٧٧٦	-	-	٤٩٢,٧٧٦	المرحلة الاولى (متأخرات من صفر الي 30 يوم)
١٣,٢١٣	-	١٣,٢١٣	-	المرحلة الثانية (متأخرات أكثر من 30 يوم و تقل عن 90 يوم)
١١,٨٠٤	١١,٨٠٤	-	-	المرحلة الثالثة (متأخرات تساوي أو تزيد عن 90 يوم)
٥١٧,٧٩٣	١١,٨٠٤	١٣,٢١٣	٤٩٢,٧٧٦	الإجمالي
(١٦,٩٦٥)	(١٠,١٣٥)	(٣,٢٦٠)	(٣,٥٧٠)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٥٠٠,٨٢٨	١,٦٦٩	٩,٩٥٣	٤٨٩,٢٠٦	القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى 12 شهر	قروض و تسهيلات لمؤسسات
٢,٥٧٠,٧٩٧	-	٦٢,٤٠٥	٢,٥٠٨,٣٩٢	التصنيف 5-1 ديون جيدة
٦٧٢,٠١٤	١٣٣	٦٥٢,٧٥٧	١٩,١٢٤	التصنيف 6 المتابعة العادية
١٠٢,٤٥٤	١,٢٧٨	١٠١,١٧٦	-	التصنيف 7 متابعة خاصة
١٧٠,١٩٢	١٧٠,١٩٢	-	-	التصنيف 10-8 ديون غير منتظمة
٣,٥١٥,٤٥٧	١٧١,٦٠٣	٨١٦,٣٣٨	٢,٥٢٧,٥١٦	الإجمالي
(٢٨٤,٨٣١)	(١١٤,١٠٧)	(١٣٤,٢٤٤)	(٣٦,٤٨٠)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣,٢٣٠,٦٢٦	٥٧,٤٩٦	٦٨٢,٠٩٤	٢,٤٩١,٠٣٦	القيمة الدفترية

وفيما يلي الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى 12 شهر	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطى و أرصدة لدى البنوك
٢,١٢٨,١٣٦	-	-	٢,١٢٨,١٣٦	AAA to A-
٥١٥,٨٦٠	-	٤٦٥,٨٦٠	٥٠,٠٠٠	BBB+ to BBB-
٤,٩١٩,٨٩٧	-	١١٧,١١٢	٤,٨٠٢,٧٨٥	BB+ to BB-
١٣,٧١٩	١٣,٧١٩	-	-	WD
-	-	-	-	D
٧,٥٧٧,٦١٢	١٣,٧١٩	٥٨٢,٩٧٢	٦,٩٨٠,٩٢١	الإجمالي
(١٤,٣٤٦)	(١٣,٧١٩)	(٢٤٥)	(٣٨٢)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٧,٥٦٣,٢٦٦	-	٥٨٢,٧٢٧	٦,٩٨٠,٥٣٩	القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى 12 شهر	أذون خزائنة بالتكلفة المستهلكة
١٩٣,٨٤٤	-	-	١٩٣,٨٤٤	AAA to A-
-	-	-	-	BBB+ to BBB-
٢,٤٨٨,٥٣٥	-	٢,٤٨٨,٥٣٥	-	BB+ to BB-
-	-	-	-	CCC+ to CCC-
-	-	-	-	D
٢,٦٨٢,٣٧٩	-	٢,٤٨٨,٥٣٥	١٩٣,٨٤٤	الإجمالي
(١٣,٨٦٢)	-	(١٣,٨٥٢)	(١٠)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢,٦٦٨,٥١٧	-	٢,٤٧٤,٦٨٣	١٩٣,٨٣٤	القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى 12 شهر	أذون خزائنة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	AAA to A-
-	-	-	-	BBB+ to BBB-
٦٠٧,٠٩٢	-	-	٦٠٧,٠٩٢	BB+ to BB-
-	-	-	-	CCC+ to CCC-
٦٠٧,٠٩٢	-	-	٦٠٧,٠٩٢	الإجمالي
-	-	-	-	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٦٠٧,٠٩٢	-	-	٦٠٧,٠٩٢	القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى 12 شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٥٣,٤٩٥	-	-	٣٥٣,٤٩٥	AAA to A-
٢٩,٢١٤	-	٢٤,٢٢٥	٤,٩٨٩	BBB+ to BBB-
١,٧١٠,٦٥٧	-	٢٣٩,٧٥٢	١,٤٧٠,٩٠٥	BB+ to BB-
٢,٠٩٣,٣٦٦	-	٢٦٣,٩٧٧	١,٨٢٩,٣٨٩	الإجمالي
(٦,٠٧٥)	-	(٥,٦٧٣)	(٤٠٢)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢,٠٩٣,٣٦٦	-	٢٦٣,٩٧٧	١,٨٢٩,٣٨٩	القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى 12 شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	AAA to A-
-	-	-	-	BBB+ to BBB-
٤٦٥,٣٥٥	-	١٧٥,٨٣٦	٢٨٩,٥١٩	BB+ to BB-
٨,٢٧٥	٨,٢٧٥	-	-	CCC+ to CCC-
٤٧٣,٦٣٠	٨,٢٧٥	١٧٥,٨٣٦	٢٨٩,٥١٩	الإجمالي
(١٣,٩٤٨)	(٨,٢٧٥)	(٥,٦٧٣)	-	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٤٥٩,٦٨٢	-	١٧٠,١٦٣	٢٨٩,٥١٩	القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى 12 شهر	قروض وتسهيلات للبنوك
٤٤٩,٣٩٥	-	٢١,٩٤٩	٤٢٧,٤٤٦	التصنيف 5-1 ديون جيدة
-	-	-	-	التصنيف 6 المتابعة العادية
-	-	-	-	التصنيف 7 متابعة خاصة
-	-	-	-	التصنيف 8-10 ديون غير منتظمة
٤٤٩,٣٩٥	-	٢١,٩٤٩	٤٢٧,٤٤٦	الإجمالي
(٢,٦٢٥)	-	(٢٣٠)	(٢,٣٩٥)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٤٤٦,٧٧٠	-	٢١,٧١٩	٤٢٥,٠٥١	القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى 12 شهر	قروض وتسهيلات للأفراد (بطاقات إئتمان , قروض شخصية , قروض عقارية)
٤٥٨,٩١٧	-	-	٤٥٨,٩١٧	المرحلة الأولى (متأخرات من صفر الي 30 يوم)
١٠,٩٩٦	-	١٠,٩٩٦	-	المرحلة الثانية (متأخرات أكثر من 30 يوم و تقل عن 90 يوم)
١١,٢٠٨	١١,٢٠٨	-	-	المرحلة الثالثة (متأخرات تساوي أو تزيد عن 90 يوم)
٤٨١,١٢١	١١,٢٠٨	١٠,٩٩٦	٤٥٨,٩١٧	الإجمالي
(١٦,٢٢٤)	(١٠,١٣٢)	(٢,٣٦٠)	(٣,٧٣٢)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٤٦٤,٨٩٧	١,٠٧٦	٨,٦٣٦	٤٥٥,١٨٥	القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى 12 شهر	قروض وتسهيلات لمؤسسات
٢,٥٠١,٩٨٠	-	٧٠,١٤٣	٢,٤٣١,٨٣٧	التصنيف 5-1 ديون جيدة
٦٣٢,٦٧٢	-	٦١٣,٣٢٤	١٩,٣٤٨	التصنيف 6 المتابعة العادية
١٠٥,٨٣٦	-	١٠٥,٨٣٦	-	التصنيف 7 متابعة خاصة
٢٤٩,٧٨٢	٢٤٩,٧٨٢	-	-	التصنيف 8-10 ديون غير منتظمة
٣,٤٩٠,٢٧٠	٢٤٩,٧٨٢	٧٨٩,٣٠٣	٢,٤٥١,١٨٥	الإجمالي
(٣٥٧,٨٩٠)	(١٨٤,٢٢٩)	(١٤٠,٦٤٨)	(٣٣,٠١٣)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣,١٣٢,٣٨٠	٦٥,٥٥٣	٦٤٨,٦٥٥	٢,٤١٨,١٧٢	القيمة الدفترية

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

المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي وأرصدة لدى البنوك
٣٨٢	٢٤٥	١٣,٧١٩	١٤,٣٤٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول السنة
١	(١)	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
(٥)	(٨٧)	(٦)	(٩٨)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١٨	-	-	١٨	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
(١)	(٤)	-	(٥)	أصول مالية إستحققت أو تم إستبعادها
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٩٥	١٥٣	١٣,٧١٣	١٤,٢٦١	الرصيد في آخر السنة المالية

المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة
١١	١٣,٨٥٠	-	١٣,٨٦١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول السنة
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(٥)	(٣,٩٤٢)	-	(٣,٩٤٧)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
٢٣	١١,٤٩٢	-	١١,٥١٥	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
-	(٢,٣٤٠)	-	(٢,٣٤٠)	أصول مالية إستحققت أو تم إستبعادها
٢٩	١٩,٠٦٠	-	١٩,٠٨٩	الرصيد في آخر السنة المالية

المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	-	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول السنة
-	-	-	-	أصول مالية إستحققت أو تم إستبعادها
-	-	-	-	الرصيد في آخر السنة المالية

المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٠١	١١,٠٣٦	-	١١,٤٣٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول السنة
٦٧	(٦٧)	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
(٧٥)	٧٥	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(٦٤)	(٣٤٢)	-	(٤٠٦)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١٥١	١١	-	١٦٢	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
٤٨٠	١٠,٧١٣	-	١١,١٩٣	الرصيد في آخر السنة المالية

المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
-	٥,٦٧٣	٨,٢٧٥	١٣,٩٤٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول السنة
-	(٥٥٦)	-	(٥٥٦)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
-	٢,٦٦٢	-	٢,٦٦٢	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
-	(٩٥)	-	(٩٥)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
-	٧,٦٨٤	٨,٢٧٥	١٥,٩٥٩	الرصيد في آخر السنة المالية

المرحلة الأولى 12 شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	قروض و تسهيلات مؤسسات (بنوك و شركات)
٣٥,٤٠٨	١٤٠,٨٧٩	١٨٤,٢٢٩	٣٦٠,٥١٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول السنة
١٠١	(١٠١)	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
(٢٤)	٢٤	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
(٨)	(٥,٣٥٥)	٥,٣٦٣	-	المحول الى المرحلة الثالثة
٢,٧٩٨	٤,٣٨٩	(٧٥,٩٨٨)	(٦٨,٨٠١)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة
١,٢٢٥	-	-	١,٢٢٥	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
(١٩٤)	(٥,٢٧١)	٧١,٦٣٩	٦٦,١٧٤	أصول مالية إستحققت أو تم إستبعادها
-	-	٢,٧٨٠	٢,٧٨٠	الإستردادات
-	-	(٧٣,٥٦٤)	(٧٣,٥٦٤)	الإعداد خلال السنة
(١٤٠)	(١٧٩)	(٣٥٢)	(٦٧١)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٩,١٦٦	١٣٤,٣٨٦	١١٤,١٠٧	٢٨٧,٦٥٩	الرصيد في آخر السنة المالية

ويوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية السنة السابقة نتيجة لهذه العوام

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى 12 شهر	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي وأرصدة لدى البنوك
١٤,٣٧٤	١٣,٧٥٣	١	٦٢٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول السنة
(٣٥)	(٣٤)	٢٣٩	(٢٤٠)	صافي التغير في إحتتمالات الخسارة
٧	-	٥	٢	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٤,٣٤٦	١٣,٧١٩	٢٤٥	٣٨٢	الرصيد في آخر السنة المالية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى 12 شهر	أذون خزائنة بالتكلفة المستهلكة
٨,٧٩٥	٢٠	٨,٧٧٢	٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول السنة
١٣,٨٦١	-	١٣,٨٥٠	١١	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
(٨,٧٩٥)	(٢٠)	(٨,٧٧٢)	(٣)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
١٣,٨٦١	-	١٣,٨٥٠	١١	الرصيد في آخر السنة المالية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى 12 شهر	أذون خزائنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
-	-	-	-	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
-	-	-	-	الرصيد في آخر السنة المالية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى 12 شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨,٧٧٢	-	٨,١٣٩	٦٣٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول السنة
(٦٠٥)	-	(٢٩٠)	(٣١٥)	صافي التغير في إحتتمالات الخسارة
٤,١١٨	-	٣,٩٢٩	١٨٩	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
(٨٤٧)	-	(٧٤١)	(١٠٦)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١١,٤٣٨	-	١١,٠٣٧	٤٠١	الرصيد في آخر السنة المالية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى 12 شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٣,٤٤٣	٨,٠٠٠	٥,٤٤٣	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول السنة
(١,٤٢٥)	٢٧٥	(١,٧٠٠)	-	صافي التغير في إحتتمالات الخسارة
٢,٠٧٨	-	٢,٠٧٨	-	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
(١٤٨)	-	(١٤٨)	-	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
١٣,٩٤٨	٨,٢٧٥	٥,٦٧٣	-	الرصيد في آخر السنة المالية
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى 12 شهر	قروض و تسهيلات مؤسسات (بنوك و شركات)
٣٥٨,٦٥٧	٢٥٤,٦٤٨	٨٥,٠٦٩	١٨,٩٤٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول السنة
-	-	(١٨٩)	١٨٩	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٢٧٨	(٢٧٨)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٣,٥٠٠	(٣,٤٨١)	(١٩)	المحول الى المرحلة الثالثة
٥٦,١٠٩	(٤١,٧٨٩)	٧٧,٨٢٥	٢٠٠,٠٧٣	التغيرات في إحتتمالات الإخفاق والخسارة
٢,٧٩٠	-	٢٣٠	٢,٥٦٠	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
٣٦,١٣٢	٤٦,٣٣٠	(٨,٤٩٠)	(١,٧٠٨)	أصول مالية أستحققت أو تم إستبعادها
٦,٦٧٧	٦,٦٧٧	-	-	الإستردادات
(٤٦,٣٣٠)	(٤٦,٣٣٠)	-	-	الإعدام خلال السنة
(٥٣,٥٢٠)	(٣٨,٨٠٧)	(١٠,٣٦٤)	(٤,٣٤٩)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٦٠,٥١٥	١٨٤,٢٢٩	١٤٠,٨٧٨	٣٥,٤٠٨	الرصيد في آخر السنة المالية

٨/ قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
٣,٥١٢,١٠٢	٣,٧٠٦,٢٦٢
٦٢٦,٣١٥	٥٢٤,٥٦٧
٢٨٣,٥٩٧	٢٥٤,٣٠٢
٤,٤٢٢,٠١٤	٤,٤٨٥,١٣١
(٤٥,٩١٩)	(٤٩,٣٤٩)
(١٠٠)	(٩١)
(٣٧٦,٧٣٩)	(٣٠٤,٦٢٤)
٣,٩٩٩,٢٥٦	٤,١٣١,٠٦٧

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

بلغ إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء والبنوك ٣٠٤,٦٢٤ ألف دولار أمريكي في الفترة الحالية مقابل ٣٧٦,٧٣٩ ألف دولار أمريكي في الفترة المقارنة منها ١٢٤,٢٤٢ ألف دولار أمريكي مقابل ١٩٤,٣٦١ ألف دولار أمريكي عن سنة المقارنة يمثل مخصصات قروض منفردة والباقي البالغ ١٨٠,٣٨٢ ألف دولار أمريكي مقابل ١٨٢,٣٧٨ ألف دولار أمريكي عن الفترة المقارنة يمثل مخصصات عامة لمحافظ القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك.

٩/ قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

أفراد					٣١ مارس ٢٠٢٥
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	قروض مباشرة	
١٦,٣٥٢	٨٠	١٤,٢٠٤	٢,٠٦٨	-	متأخرات حتى 30 يوماً
٤,٤٣٤	١١	٣,٨٣١	٥٩٢	-	متأخرات أكثر من 30 الى 60 يوماً
١,٣٦٧	-	١,٠٥٩	٣٠٨	-	متأخرات أكثر من 60 الى 90 يوماً
٢٢,١٥٣	٩١	١٩,٠٩٤	٢,٩٦٨	-	الإجمالي
مؤسسات					٣١ مارس ٢٠٢٥
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٤٧٢,٥١٧	-	١٠٢,٥٨٢	٩٨,٦٨٧	٢٧١,٢٤٨	متأخرات حتى 30 يوماً
٢٠,٢٨٤	-	٦,٦٥٧	٨,٥٠٢	٥,١٢٥	متأخرات أكثر من 30 الى 60 يوماً
٩,٦١٣	-	-	٧٥	٩,٥٣٨	متأخرات أكثر من 60 الى 90 يوماً
٥٠٢,٤١٤	-	١٠٩,٢٣٩	١٠٧,٢٦٤	٢٨٥,٩١١	الإجمالي

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	قروض مباشرة	
١٣,٣١٥	٥٢	١١,٠٦٠	٢,٢٠٣	-	متأخرات حتى 30 يوماً
٤,٢٧٧	١٢	٣,٧٦٨	٤٩٧	-	متأخرات أكثر من 30 الى 60 يوماً
٩٤٩	-	٨٢٧	١٢٢	-	متأخرات أكثر من 60 الى 90 يوماً
١٨,٥٤١	٦٤	١٥,٦٥٥	٢,٨٢٢	-	الإجمالي
مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٤٦٤,٨١٩	-	٣٧٠,٧٤٤	٢٠,١٣٨	٧٣,٩٣٧	متأخرات حتى 30 يوماً
١١٠,٠٦٢	-	٩٣,١٤١	٤,٧٨٩	١٢,١٣٢	متأخرات أكثر من 30 الى 60 يوماً
٣٢,٨٩٣	-	-	١٠٩	٣٢,٧٨٤	متأخرات أكثر من 60 الى 90 يوماً
٦٠٧,٧٧٤	-	٤٦٣,٨٨٥	٢٥,٠٣٦	١١٨,٨٥٣	الإجمالي

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

٣١ مارس ٢٠٢٥								أفراد						التقييم	
مؤسسات				أوراق تجارية مخصصة				قروض أخرى		قروض عقارية		بطاقات إئتمان			حسابات جارية مدينة
إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء والبنوك	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 عقارية	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	التقييم	
٢,٨٠٦,٤٣١	٤٥١,٨٨١	٢,٣٥٤,٥٥٠	٢٦,٤٦٢	٩٣٣	٩١٤,٩٥١	٢٩٣,٨٨٤	٧٦٠,٢٧٣	١٧٤,٦٧٧	-	-	١٠٣,١٢٣	١٩,٢٢٥	٦١,٠٢٢	جيدة	
٧٩٨,٦٥٠	-	٧٩٨,٦٥٠	-	٦	٦,٦٥٨	١٢٥,١٧٣	٥٤٠,٢٨٧	-	٧٥٠	٤٩,٦٤٦	٦٧,٢٢٨	٥,٦٧٠	٣,٢٣٢	المتابعة العادية	
١٠١,١٨١	-	١٠١,١٨١	-	٥	٩٧,٦٥٨	٢,٢١٤	١,٣٠٤	-	-	-	-	-	-	المتابعة الخاصة	
٣,٧٠٦,٢٦٢	٤٥١,٨٨١	٣,٢٥٤,٣٨١	٢٦,٤٦٢	٩٤٤	١,٠١٩,٢٦٧	٤٢١,٢٧١	١,٣٠١,٨٦٤	١٧٤,٦٧٧	٧٥٠	٤٩,٦٤٦	١٧٠,٣٥١	٢٤,٨٩٥	٦٤,٢٥٤	الإجمالي	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤								أفراد						التقييم	
مؤسسات				أوراق تجارية مخصصة				قروض أخرى		قروض عقارية		بطاقات إئتمان			حسابات جارية مدينة
إجمالي القروض و التسهيلات للعملاء والبنوك	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 عقارية	٢,١٢٤	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	التقييم	
٢,٦٢٨,٥٢٤	٤٥٠,٦٢٣	٢,١٧٧,٩٠١	٢٣,٤٤٥	١٣٧	٥٢٩,٦٢٤	٤١٠,٧٦٩	٨٨٣,٣٥٨	١٥٣,٤٤٦	-	-	٩٦,٤٦٧	١٩,٧٩٤	٦٠,٨٦١	جيدة	
٧٧٧,٧٣٨	-	٧٧٧,٧٣٨	-	٧٧٥	٦,٢٧٠	١٦٣,٧٨٥	٤٨٥,٠٦٨	-	٧٧٩	٥٤,٦٢٢	٥٦,٣٥٠	٦,٦٣٥	٣,٤٥٤	المتابعة العادية	
١٠٥,٨٤٠	-	١٠٥,٨٤٠	-	٤	٩٥,٥٢١	٢,٣٧٠	٧,٩٤٥	-	-	-	-	-	-	المتابعة الخاصة	
٣,٥١٢,١٠٢	٤٥٠,٦٢٣	٣,٠٦١,٤٧٩	٢٣,٤٤٥	٩١٦	٦٣١,٤١٥	٥٧٦,٩٢٤	١,٣٧٦,٣٧١	١٥٣,٤٤٦	٧٧٩	٥٤,٦٢٢	١٥٢,٨١٧	٢٦,٤٢٩	٦٤,٣١٥	الإجمالي	

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

١١/أ قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

• قروض وتسهيلات للعملاء

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

أفراد						٣١ مارس ٢٠٢٥
حسابات جارية	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	الإجمالي	مدينة
-	٦١٦	١٠,٢٨٢	١٣٩	٣٠	١١,٠٦٧	قروض محل إضمحلال بصفة منفردة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						قروض محل إضمحلال بصفة منفردة
-	٣٦٦	٩,٦٥١	١٢٩	٢٦	١٠,١٧٢	
مؤسسات						٣١ مارس ٢٠٢٥
حسابات جارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	قروض وتسهيلات	الإجمالي	مدينة
١٧	٦٨,٨١٧	١٧٤,٤٠١	-	-	٢٤٣,٢٣٥	قروض محل إضمحلال بصفة منفردة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						قروض محل إضمحلال بصفة منفردة
١٦	١٢١,٠٠٢	١٥٢,٤٠٧	-	-	٢٧٣,٤٢٥	

• قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	قروض وتسهيلات للعملاء
		مؤسسات
٤٧,٧٨٣	٧٧,١٦٩	قروض مشتركة
٥,٢٠٢	٦,٤٤٤	قروض مباشرة
		أفراد
٥٩	٣٧	قروض شخصية
١	١	قروض عقارية
٥٣,٠٤٥	٨٣,٦٥١	الإجمالي

١٢/أ أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣١ مارس ٢٠٢٥	أذون الخزانة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	الإجمالي
Prime 1	-	١٥,٢١١	-	-	١٥,٢١١
AA+	-	١٥,٩٧٨	-	-	١٥,٩٧٨
AA	-	٥٧,٦٧٤	-	-	٥٧,٦٧٤
AA-	٢٨٩,٥٢٩	١٧,٠٥٨	-	-	٣٠٦,٥٨٧
A+	-	٥٨,٠٩٧	-	-	٥٨,٠٩٧
A	-	٩١,٥٤٣	-	-	٩١,٥٤٣
A-	-	١١٣,٧١٤	-	-	١١٣,٧١٤
BBB	-	-	-	-	-
أقل من BBB	١,٨٥٩,٩٩٩	٢,٠٧١,٠٥٧	٥٢٦,٥٠٨	٥,٤٠٥	٤,٤٦٢,٩٦٩
الإجمالي	٢,١٤٩,٥٢٨	٢,٤٤٠,٣٣٢	٥٢٦,٥٠٨	٥,٤٠٥	٥,١٢١,٧٧٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أذون الخزانة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	الإجمالي
Prime 1	-	١٩,٦٦١	-	-	١٩,٦٦١
AA+	-	١٨,٧٢٨	-	-	١٨,٧٢٨
AA	-	٦٩,٠٢٦	-	-	٦٩,٠٢٦
AA-	١٩٣,٨٤٥	٢٤,١١٨	-	-	٢١٧,٩٦٣
A+	-	٦٣,٧٢٦	-	-	٦٣,٧٢٦
A	-	٩٤,٣٤٤	-	-	٩٤,٣٤٤
A-	-	٧٢,٦١٥	-	-	٧٢,٦١٥
BBB	-	-	-	-	-
أقل من BBB	٢,١٨٢,٣٩٢	١,٧٣١,١٤٨	٤٧٣,٦٣٠	١٣,٩٠٩	٤,٤٠١,٠٧٩
الإجمالي	٢,٣٧٦,٢٣٧	٢,٠٩٣,٣٦٦	٤٧٣,٦٣٠	١٣,٩٠٩	٤,٩٥٧,١٤٢

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.

الإجمالي	جمهورية مصر العربية					
	لبنان	الإمارات العربية المتحدة	سيناء والبحر الاحمر ومدن القناة	الإسكندرية والدلتا الوجه القبلي	القاهرة الكبرى	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي
١,١٧١,١٧٨	٤	٢٥٨,٧١٠	٩١٢,٤٦٤	-	-	٩١٢,٤٦٤
٥,٤١٠,٨٢٨	١٢,١٢٦	٣,٠٦٢,٤٤٣	٢,٣٣٦,٢٥٩	-	-	٢,٣٣٦,٢٥٩
٤,٦٨٤,٣٥٤	٨,٢٧٥	٤١٧,٥٨٨	٤,٢٥٨,٤٩١	-	-	٤,٢٥٨,٤٩١
٤٥١,٨٨١	-	٣٠٣,٦٥٤	١٤٨,٢٢٧	-	-	١٤٨,٢٢٧
قروض وتسهيلات للعملاء:						
قروض لأفراد:						
٦٤,٢٥٤	-	٤,٢٠٣	٦٠,٠٥١	٩٦	٧٣	٣١١
٢٨,٤٧٩	-	-	٢٨,٤٧٩	١,٧١٠	١,٢٨٤	٤,٤٩٥
١٩٩,٧٢٧	-	٣٢٣	١٩٩,٤٠٤	١٨,٦٦٧	٩,٣٢٥	٢٥,١٧٠
٤٩,٨٧٦	-	٣٤٦	٤٩,٥٣٠	٣٨	١٢	٩٥
١٧٤,٦٧٧	-	-	١٧٤,٦٧٧	-	-	-
٧٨٠	-	-	٧٨٠	-	-	-
قروض لمؤسسات:						
١,٥٨٧,٧٩٢	-	١٩٠,٦٦٦	١,٣٩٧,١٢٦	١٦,٨٨٥	٦,٢٤٤	٤٥٩,٢٨٦
٥٩٧,٣٥٢	-	٢٨,٧١٤	٥٦٨,٦٣٨	١٧,٨٨٦	١,٤٧٠	١٥,٠٤١
١,٣٠٢,٩٠٧	-	٢١٣,٤٢٩	١,٠٨٩,٤٧٨	-	-	٨٧,٢٤٥
٢٦,٤٦٢	-	-	٢٦,٤٦٢	-	-	-
٩٤٤	-	-	٩٤٤	١٦٢	٨	٥٤
٤٥٥,٧٧٣	-	٧٣,٠٦٣	٣٨٢,٧١٠	-	-	-
١٦,٢٠٧,٢٦٤	٢٠,٤٠٥	٤,٥٥٣,١٣٩	١١,٦٣٣,٧٢٠	٥٥,٤٤٤	١٨,٤١٦	٥٩١,٦٩٧
١٦,٩٦٩,٨٤٧	٢١,٩٩٣	٤,٦٩٠,٩٦٧	١٢,٢٥٦,٨٨٧	٥٢,٧٥٣	١٨,١٢٠	٥٤٢,٨٤٣

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	أرصده لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي
١,١٧١,١٧٨	-	-	١,١٧١,١٧٨	-	-	-	-	-	-	أرصده لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي
٥,٤١٠,٨٢٨	-	-	٩٥٨,٦٠٥	-	٤,٤٥٢,٢٢٣	-	-	-	-	أرصده لدى البنوك
٤,٦٨٤,٣٥٤	-	-	٤,٦٨٤,٣٥٤	-	-	-	-	-	-	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٤٥١,٨٨١	-	-	-	-	٤٥١,٨٨١	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
										قروض وتسهيلات للعملاء:
										قروض لأفراد:
٦٤,٢٥٤	-	٦٤,٢٥٤	-	-	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٢٨,٤٧٩	-	٢٨,٤٧٩	-	-	-	-	-	-	-	- بطاقات إئتمانية
١٩٩,٧٢٧	-	١٩٩,٧٢٧	-	-	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
١٧٤,٦٧٧	-	١٧٤,٦٧٧	-	-	-	-	-	-	-	- أوراق تجارية مخصصة
٤٩,٨٧٦	-	٤٩,٨٧٦	-	-	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
٧٨٠	-	٧٨٠	-	-	-	-	-	-	-	- قروض أخرى
										قروض لمؤسسات:
١,٥٨٧,٧٩٢	-	-	٢٦	١٥٧,٥٤٣	٧٢,١٨٦	٣٠٠,٤٤٠	٩٦,١٨٥	١,٩٦١	٩٥٩,٤٥١	- حسابات جارية مدينة
٥٩٧,٣٥٢	-	-	١٠١,٦٣١	-	١٤٩,٣٦١	٢٦٦,٠٠٠	٦,٧٨٩	٤,٣٢٢	٦٩,٢٤٩	- قروض مباشرة
١,٣٠٢,٩٠٧	٧٣,٠١٠	-	٦١١,٠١٢	٧٧,٠٧٢	٥٠,١٠٠	٢٣٢,٠٨٥	٢٩,٩٦٤	-	٢٢٩,٦٦٤	- قروض مشتركة
٩٤٤	-	-	١٨	٣٨	٢٤	٥٢٨	٢٥٩	١	٧٦	قروض أخرى
٢٦,٤٦٢	-	-	٨,٩٦٢	-	-	١٧,٥٠٠	-	-	-	- أوراق تجارية مخصصة
										إستثمارات مالية:
٤٥٥,٧٧٣	-	-	-	-	٤٥٥,٧٧٣	-	-	-	-	- أدوات دين
١٦,٢٠٧,٢٦٤	٧٣,٠١٠	٥١٧,٧٩٣	٧,٥٣٥,٧٨٦	٢٣٤,٦٥٣	٥,٦٣١,٥٤٨	٨١٦,٥٥٣	١٣٣,١٩٧	٦,٢٨٤	١,٢٥٨,٤٤٠	٣١ مارس ٢٠٢٥
١٦,٩٦٩,٨٤٧	٧٨,٢٣٣	٤٨١,١٢١	٨,٣٦٣,٩٦٣	١٩٩,١٦٦	٥,٦٨٧,٢٠٩	٧٥٧,١٢٩	١٣٨,٥٣٣	٩,٢٤٩	١,٢٥٥,٢٤٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ب- خطر السوق

ب/١ القيمة المعرضة للخطر

• مخاطر تقلبات أسعار العائد:

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

الأصول المالية بالعملة الأجنبية

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

الأصول المالية بالعملة المحلية

الأصول المالية ذات العائد الثابت:

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

الأصول المالية ذات العائد المتغير:

التكلفة المتغيرة منعدمة المخاطر 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 السنة المالية.

ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملة المكونة لها

٣١ مارس ٢٠٢٥	دولار أمريكي	جنيه مصري	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٤,٣١٥	٩٤٦,٨٧٨	٢,٩٥٠	١,٣٨٩	٢٦٦,٥٣٦	١,٢٤٢,٠٦٨
أرصدة لدى البنوك	٣,٨٦٢,٨٢٩	١٦٦,٤٧١	٢٩,٢٢٢	٤١,٠٦٤	١,٢٩٦,٩٨١	٥,٣٩٦,٥٦٧
عمليات شراء أذون خزنة مع الإلتزام بإعادة البيع	٩٥٤,٢٠٣	-	-	-	-	٩٥٤,٢٠٣
أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	٢٣,٨٤٠	-	-	-	٢٣,٨٤٠
قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك	١,٦١٩,٠٧٩	٢,٣٩٢,٣٧٨	٤٦,٧٣٣	١١٨	٧٢,٧٥٩	٤,١٣١,٠٦٧
ضرائب مؤجلة	٢٠,٦٥١	-	-	-	٩,٢٦١	٢٩,٩١٢
مشتقات مالية	١,٠٦٥	-	-	-	-	١,٠٦٥
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الأرباح والخسائر	٥,٥٨٧	-	-	-	-	٥,٥٨٧
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١٨,٦٣٤	٢,٤٨٦,٧٣٧	١,٦٤٤	-	٦٨١	٢,٨٠٧,٦٦٦
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١,٦٣٧,٣٥٥	٢٨٣,٤٣٤	١٥٥,٦٢٣	-	٢٨٧,٠٨٣	٢,٣٦٣,٤٩٥
إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة أصول أخرى	٣٨,٥٨٣	٧,٦٢٠	-	-	-	٤٦,٢٠٣
إجمالي الأصول المالية	٣٦٩,٦٥٤	٢٨٤,٥٠٧	٢,٩٤٨	٤٠٧	١,٢٠٤	٦٥٨,٧٢٠
١٧,٦٦٠,٤٢٣	٨,٨٥١,٩٥٥	٦,٥٩١,٨٦٥	٢٣٩,١٢٠	٤٢,٩٧٨	١,٩٢٤,٥٠٥	١٧,٦٦٠,٤٢٣
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٥٢,٧٠٣	١١٩,١٧٠	١,٨٠٠	٦١١	٧٨,٢٥٣	٤٥٢,٥٣٧
عمليات بيع أذون خزنة مع الإلتزام بإعادة الشراء	-	٨,٤٤٧	-	-	-	٨,٤٤٧
ودائع للعملاء	٤,٣٣٦,٥٢٤	٦,٢٧٩,٥٦٨	٢٣٥,٣٨٢	٤٢,٢٧٦	١,٨٠١,٩٨٥	١٢,٦٩٥,٧٣٥
أدوات دين مصدرة	٤٩٤,٨٨٣	(١٨)	-	-	-	٤٩٤,٨٦٥
قروض وتسهيلات من بنوك	٩٠٠,٠٠٠	١,٤١٢	-	-	-	٩٠١,٤١٢
مخصصات أخرى	٨٠,٦١١	٨,١٤٧	٩٢٠	٢	٩,١٣٥	٩٠,٧٦٥
إلتزامات ضرائب الدخل الجارية	٥٥,٢٦٤	٢٤,٣٩٥	-	-	١٨,٢١٦	٩٧,٨٧٥
إلتزامات مزايا التقاعد	(٢١١)	٢٦٨	-	-	-	٥٧
إلتزامات أخرى	١٨٥,٩٣٤	١٦٥,٧٩٤	١٥٨	٩٨	٣٢,٣٨٨	٣٨٤,٣٧٢
إجمالي الإلتزامات المالية	٦,٢٣٢,١٥٨	٦,٦٠٧,١٨٣	٢٣٨,٢٦٠	٤٢,٩٨٧	١,٩٣٩,٩٧٧	١٥,٠٦١,٥٦٥
صافي المركز المالي	٢,٦١٨,٧٩٧	(١٥,٣١٨)	٨٦٠	(٩)	(٥,٤٧٢)	٢,٥٩٨,٨٥٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
إجمالي الأصول المالية	٨,٩٠٦,٦٨٠	٦,٩٠٤,٢٢٣	٢٧١,٥١٣	٥٩,١٣٥	٢,٠٠٩,٥٤٦	١٨,١٥١,٠٩٧
إجمالي الإلتزامات المالية	٦,١٩٢,٣٨٨	٦,٩٤٧,٧٠١	٢٧٠,٧٠٦	٥٩,١٢٠	٢,٠٧٤,٨٣٧	١٥,٥٤٤,٧٥٢
صافي المركز المالي	٢,٧١٤,٢٩٢	(٤٢,٤٧٨)	٨٠٧	١٥	(٦٥,٢٩١)	٢,٦٦٠,٣٤٥

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 الإختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك من خلال الإدارة المختصة بالبنك.

ويُلخص 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.

٣١ مارس ٢٠٢٥	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٥٨,٧١٠	-	-	-	-	٩٨٣,٣٥٨	١,٢٤٢,٠٦٨
أرصدة لدى البنوك	٤,٧٧٣,٩٩٩	٤٤٠,٧٧٧	١١٢,٧٦٥	-	-	٦٩,٠٢٦	٥,٢٩٦,٥٦٧
أذون الخزنة	٦٠,١٤٠	٦٣٤,٠٢١	١,٤٥٥,٣٦٧	-	-	-	٢,١٤٩,٥٢٨
أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٢٣,٨٤٠	٢٣,٨٤٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	٥,٤٠٦	-	١٨١	٥,٥٨٧
عمليات شراء أذون خزنة مع الإلتزام بإعادة البيع	٧٠٤,٣٨٤	٢٤٩,٨١٩	-	-	-	-	٩٥٤,٢٠٣
مشتقات مالية	-	-	-	١,٠٦٥	-	-	١,٠٦٥
قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك	٢,١٢٧,١١٥	٨٧٣,٥٣٠	٧٣٣,٣٥٦	١٥٥,٠٩١	٢٤١,٦٢٨	٣٤٦	٤,١٣١,٠٦٧
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١,١٣٧,٣٤٧	١٧٦,١٠٥	٩٥,٤٦٠	٨١٩,٣٥٣	٢١٢,٠٦٧	٧٠,٧٨٢	٢,٥١١,١١٤
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٢٤,٥٤٠	١٠٦,٩٠٥	١١١,٩٦٥	١٧٧,٣٧٢	٨٩,٧٦٧	-	٥١٠,٥٤٩
إجمالي الأصول المالية	٩,٠٨٦,٢٣٦	٢,٤٨١,١٥٧	٢,٥٠٨,٩١٤	١,١٥٨,٢٨٧	٥٤٣,٤٦٢	١,١٤٧,٥٣٣	١٦,٩٢٥,٥٨٨
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٤٩,٦٠٢	-	-	-	-	٢,٩٣٥	٤٥٢,٥٣٧
عمليات بيع أذون خزنة مع الإلتزام بإعادة الشراء	-	٨,٤٤٧	-	-	-	-	٨,٤٤٧
ودائع للعملاء	٦,٩٠٩,٥٥٧	١,٦٧٦,٦٢٨	١,٨٣٦,٤٨٤	١,٤٢٩,١٣١	٧٢,٦٦٠	٧٧١,٢٧٦	١٢,٦٩٥,٧٣٦
أدوات دين مصدرة	-	-	٤٩٤,٨٦٥	-	-	-	٤٩٤,٨٦٥
قروض وتسهيلات من بنوك	-	-	٧٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١,٤١٢	-	٩٠١,٤١٢
إجمالي الإلتزامات المالية	٧,٣٥٩,١٥٩	١,٦٨٥,٠٧٥	٣,٠٣١,٣٤٩	١,٦٢٩,١٣١	٧٤٠,٠٧٢	٧٧٤,٢١١	١٤,٥٥٢,٩٩٧
فجوة إعادة تسعير العائد	١,٧٢٧,٠٧٧	٧٩٦,٠٨٢	(٥٢٢,٤٣٥)	(٤٧٠,٨٤٤)	٤٦٩,٣٩٠	٣٧٣,٣٢٢	٢,٣٧٢,٥٩٢

ج- خطر السيولة

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

٣١ مارس ٢٠٢٥	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٥٢,٥٣٧	-	-	-	-	٤٥٢,٥٣٧
عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء	-	٨,٤٤٧	-	-	-	٨,٤٤٧
ودائع للعملاء	٦,٤٨٥,١٧٦	١,٧٤٢,٣٨٣	١,٩٦٧,٩٩٥	١,٧٢١,٨٥٦	٧٧٨,٣٢٦	١٢,٦٩٥,٧٣٥
أدوات دين مصدرة	-	-	-	-	٤٩٤,٨٦٥	٤٩٤,٨٦٥
قروض وتسهيلات من بنوك	-	-	٧٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١,٤١٢	٩٠١,٤١٢
إجمالي الإلتزامات المالية	٦,٩٣٧,٧١٣	١,٧٥٠,٨٣٠	٢,٦٦٧,٩٩٥	١,٩٢١,٨٥٦	١,٢٧٤,٦٠٣	١٤,٥٥٢,٩٩٦

إدارة مخاطر السيولة

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

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند 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 التركيز 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 إرتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الإلتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والإعتمادات المستندية.

منهج التمويل

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

مشتقات التدفقات النقدية

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

د- القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية

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

لم يحدث تغير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل التقييم خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ والفترة المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٢/د 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		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٦,٠٣٤,٩٩١	٥,٣٩٦,٥٦٧	٦,٠٣٤,٩٩١	٥,٣٩٦,٥٦٧	أصول مالية
٤٤٦,٧٧٠	٤٤٨,٣٨٤	٤٤٦,٧٧٠	٤٤٨,٣٨٤	أرصدة لدى البنوك
٥٩٠,٤٠٧	٥١٧,٧٩٣	٥٩٠,٤٠٧	٥١٧,٧٩٣	قروض وتسهيلات للبنوك
٣,٣٨٠,٩٨٤	٣,٥١٥,٤٥٧	٣,٣٨٠,٩٨٤	٣,٥١٥,٤٥٧	قروض وتسهيلات للعملاء :
				- أفراد
				- مؤسسات
٢,٢٤٤,٤٥٨	٢,٣٧٩,٩٠٨	٢,٢٢٨,٠٤٥	٢,٣٦٣,٤٩٥	استثمارات مالية :
				بالتكلفة المستهلكة
٤٥٢,٦٢٦	٤٥٢,٥٣٧	٤٥٢,٦٢٦	٤٥٢,٥٣٧	الإلتزامات مالية
٥,٣٩٩,٩٩١	٥,٧٩٥,٩٠٧	٥,٣٩٩,٩٩١	٥,٧٩٥,٩٠٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٨١٣,٦٤٤	٦,٨٩٩,٨٢٨	٧,٨١٣,٦٤٤	٦,٨٩٩,٨٢٨	ودائع العملاء :
				- أفراد
١,٠٠١,٤٩٨	٩٠١,٤١٢	١,٠٠١,٤٩٨	٩٠١,٤١٢	- 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

تمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة المركز المالي ، فيما يلي:
الإلتزام بالمطلوبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.

حماية قدرة البنك على الإستمرارية وتمكينه من الإستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الإشراف المُنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها.

وقد وافق البنك المركزي المصري بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ على التعليمات الخاصة بالحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال في إطار تطبيق مقررات بازل (٢) وبموجب هذه التعليمات يتعين على 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 المختلفة
- القروض(الودائع) المساندة

- مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات والإلتزامات العرضية المنتظمة (يجب ألا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والإلتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية 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٪ مبنية 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 فروعها الخارجية خلال السنة الماضية.

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

الشريحة الاولى

أسهم رأس المال
الإحتياطيات
الأرباح المحتجزة
إحتياطي المخاطر العام
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
الأرباح المرحلية الربح سنوية
إجمالي الإستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر
إجمالي رأس المال المستمر بعد الاستبعادات **Common Equity**

الشريحة الثانية

45٪ من قيمه الإحتياطي الخاص
45٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
ما يعتد به من المخصصات المطلوبة في المرحلة الأولى
اجمالي الإستبعادات من الشريحة الثانية
إجمالي الشريحة الثانية

إجمالي القاعدة الرأسمالية

مخاطر الإئتمان و السوق و التشغيل
مخاطر الإئتمان Credit Risk (مع الاخذ في الإعتبار تأثير أكبر 50 عميل)
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
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 ١٩٢,٩٤٪ (بالعملة المحلية ١٥٥,١٥٪ وبالعملات الأجنبية ٢٢٧,٩٩٪) وبلغت نسبة تغطية السيولة LCR إجمالي ٤٠٣,٤٪ (بالعملة المحلية ١٧٨,٧٥٪ وبالعملات الأجنبية ٣٠١,٦٠٪).

و- 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 الإستبعادات) وأصول البنك (داخل وخارج المركز المالي) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة

- مكونات البسط: يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستبعادات) 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 إستبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.
 - التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
 - التعرضات خارج المركز المالي (المرجحة بمعاملات التحويل).

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي
٢,٤١٠,٤٦٩	٢,٤٠٩,٨٦٠
٢,٤١٠,٤٦٩	٢,٤٠٩,٨٦٠
١٨,٣٠٤,٩٧٩	١٧,٨٧٣,١٣٣
١,١٧٩,٥٤١	١,١٧٩,٥٤١
١٩,٤٨٤,٥٢٠	١٩,٠٥٢,٦٧٤
%١٢,٣٧	%١٢,٦٥

الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات

إجمالي الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات (1)

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 السنة 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 الي أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الإنخفاض علي مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الي 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 علي الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الي الإضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والإفتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية إختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء علي الخبرة.

ب- القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة، يتم 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. الى 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 علي 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. وإلتخاذ 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 علي 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 علي ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة في السنة 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 ، إدارة الأموال

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

٣١ مارس ٢٠٢٥				
شركات	أفراد	إستثمار	إجمالي	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
٧٨,٣٦٦	٤٣,٨٥٦	٢١,٩٩٤	١٤٤,٢١٦	إيرادات النشاط القطاعي
(٧,٥٥٢)	(١٤,٣٧٠)	(٢٤,٦١٢)	(٤٦,٥٣٥)	مصروفات النشاط القطاعي
٧٠,٨١٤	٢٩,٤٨٦	(٢,٦١٩)	٩٧,٦٨١	نتيجة أعمال القطاع
-	-	-	٩٧,٦٨١	ربح الفترة قبل الضرائب
-	-	-	(٣٤,٧٦٢)	ضرائب الدخل
-	-	-	٦٢,٩١٩	ربح الفترة بعد الضرائب
الأصول والإلتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
٣,٦٧٥,١٥٢	٣٣٤,٢٩٦	١٢,٩٦١,٧٣٢	١٦,٩٧١,١٨١	أصول النشاط القطاعي
-	-	-	٣٨٩,٢٤٢	أصول غير مصنفة
-	-	-	١٧,٣٦٠,٤٢٣	إجمالي الأصول
٧,٢٥٠,٨٨٧	٥,٩٠٠,٣٤٠	٢,١٦٠,٦٢٩	١٥,٣١١,٨٥٦	الإلتزامات النشاط القطاعي
-	-	-	٢,٣٤٨,٥٣٨	الإلتزامات غير مصنفة
-	-	-	١٧,٦٦٠,٤٢٣	إجمالي الإلتزامات
٣١ مارس ٢٠٢٤				
شركات	أفراد	إستثمار	إجمالي	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
٩٣,٦١٦	٣٨,٤١٠	١٨٤,٧٢٤	٣١٦,٧٥٠	إيرادات النشاط القطاعي
(٦,٠٢٧٤)	(١٦,٤٢٣)	(١٢٦,٩٢١)	(٢٠٣,٦١٨)	مصروفات النشاط القطاعي
٣٣,٣٤٢	٢١,٩٨٧	٥٧,٨٠٣	١١٣,١٣٢	نتيجة أعمال القطاع
-	-	-	١١٣,١٣٢	ربح الفترة قبل الضرائب
-	-	-	(٣٨,٨٠٢)	ضرائب الدخل
-	-	-	٧٤,٣٣٠	ربح الفترة بعد الضرائب
الأصول والإلتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
٣,٦٠٧,٢٧٨	٣١٤,٥٤٩	٩,٧٨٩,٧١٦	١٣,٧١١,٥٤٣	أصول النشاط القطاعي
-	-	-	١٠,٣٩٠,١٩١	أصول غير مصنفة
-	-	-	١٤,١٠١,٧٣٤	إجمالي الأصول
٦,١٢٥,٤١٠	٤,١٨٣,٢١٢	٥٨٨,٢٠٨	١٠,٨٩٦,٨٣٠	الإلتزامات النشاط القطاعي
-	-	-	٣,٨٥٣,٩٠٤	الإلتزامات غير مصنفة
-	-	-	١٤,١٥٠,٧٣٤	إجمالي الإلتزامات

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠٢٥							
إجمالي	دولة لبنان	دول الخليج العربي		جمهورية مصر العربية			
		إجمالي	أخرى	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والوجه البحري	الوجه القبلي	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية							
٨٩,٥٦٧	٣٣٥	٣٤,٥٨٢	١,٠٩,٢٩٧	-	٣,٩٩٧	١٥,٧٣٣	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٣٥,٠٣٤)	(١,٦٨)	(٧,٩٤٧)	(٣٨,٤١٨)	-	(٧٧٧)	(٢,٦٠٧)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٥٤,٥٣٣	١٦٧	٢٦,٦٣٥	٧٠,٨٧٩	-	٣,٢٢٠	١٣,١٢٦	نتيجة أعمال القطاع
٩٧,٦٨١	١٦٧	٢٦,٦٣٥	٧٠,٨٧٩	-	٣,٢٢٠	١٣,١٢٦	ربح الفترة قبل الضرائب
(٣٤,٧٦٢)	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة بعد الضرائب
٦٢,٩١٩	-	-	-	-	-	-	أصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٩,٤٤٧,٤٤٨	١٤,٩٤٩	٤,٥٩٦,٨٩١	١٣,٠٤٨,٥٨٣	-	١,٦٤٧,٩٨٧	١,٩٥٣,١٤٧	أصول القطاعات الجغرافية
٩,٤٤٧,٤٤٨	١٤,٩٤٩	٤,٥٩٦,٨٩١	١٣,٠٤٨,٥٨٣	-	١,٦٤٧,٩٨٧	١,٩٥٣,١٤٧	إجمالي الأصول
٩,٤٠٨,٦٠٠	١٤,٩٤٩	٤,٥٩٦,٨٩١	١٣,٠٤٨,٥٨٣	-	١,٦٨٩,١٣٦	١,٩٥٠,٨٤٦	الإلتزامات القطاعات الجغرافية
٩,٤٠٨,٦٠٠	١٤,٩٤٩	٤,٥٩٦,٨٩١	١٣,٠٤٨,٥٨٣	-	١,٦٨٩,١٣٦	١,٩٥٠,٨٤٦	إجمالي الإلتزامات
٣١ مارس ٢٠٢٤							
إجمالي	دولة لبنان	دول الخليج العربي	جمهورية مصر العربية				
إجمالي	دولة لبنان	دول الخليج العربي	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والوجه البحري	الوجه القبلي	أخرى	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية							
٢٥٨,٥٨٨	٢,٤١٢	٢٣,٥٠٣	٢٨٠,٨٣٥	-	٤,٦٢٨	١٧,٦١٩	إيرادات القطاعات الجغرافية
(١٩٤,٧١٨)	(١,٠٢)	(٤,٨٠٦)	(١٩٨,٧١٠)	-	(٩١٤)	(٣,٠٧٨)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٦٣,٨٧٠	٢,٣١٠	٢٨,٦٩٧	٨٢,١٢٥	-	٣,٧١٤	١٤,٥٤١	نتيجة أعمال القطاع
٦٣,٨٧٠	٢,٣١٠	٢٨,٦٩٧	٨٢,١٢٥	-	٣,٧١٤	١٤,٥٤١	ربح الفترة قبل الضرائب
-	-	-	-	-	-	-	ضرائب الدخل
-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة بعد الضرائب
الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية							
٩,٠٧٠,٩٧١	١٥,٠٥٧	٣,٨٤٣,٢٨١	١٠,٨٩٢,٣٩٦	-	٥٤٢,٤٩١	١,٢٧٨,٩٣٤	أصول القطاعات الجغرافية
٩,٠٧٠,٩٧١	١٥,٠٥٧	٣,٨٤٣,٢٨١	١٠,٨٩٢,٣٩٦	-	٥٤٢,٤٩١	١,٢٧٨,٩٣٤	إجمالي الأصول
٩,٠٧٠,٩٧١	١٥,٠٥٧	٣,٨٤٣,٢٨١	١٠,٨٩٢,٣٩٦	-	٥٤٢,٤٩١	١,٢٧٨,٩٣٤	إلتزامات القطاعات الجغرافية
٩,٠٧٠,٩٧١	١٥,٠٥٧	٣,٨٤٣,٢٨١	١٠,٨٩٢,٣٩٦	-	٥٤٢,٤٩١	١,٢٧٨,٩٣٤	إجمالي الإلتزامات

6 - صافي الدخل من العائد

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
١٧١,٣٧٥	١٨٥,١٢٧
٢٦٩	٦,٠٣٦
١٥٣,٠٨١	١٧١,١٣٣
٩٥,٨٣٤	١١٢,٥٥٥
٣٢,٢٥٤	٢٤,٥٣٨
٤٥٢,٨١٣	٤٩٩,٣٨٩
(٩,٥٦٠)	(٨,٠٥٨)
(٢٦٧,٣٤١)	(٣٤٨,٠٩٥)
(٧٢)	(٤٨)
(١٥,٥٦١)	(١٣,٢٧٧)
-	(٦,٧٤٧)
(٢٩٢,٥٣٤)	(٣٧٦,٢٢٥)
١٦٠,٢٧٩	١٢٣,١٦٤

عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
قروض وتسهيلات للعملاء
قروض وتسهيلات للبنوك
أذون وسندات خزائنة
ودائع وحسابات جارية
إستثمارات في أدوات الدين
إجمالي عائد القروض والإيرادات المشابهة
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
ودائع وحسابات جارية :
للبنوك
للعملاء
عمليات بيع أذون خزائنة مع الإلتزام بإعادة الشراء
قروض وتسهيلات أخرى
أدوات دين مصدرة
إجمالي تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
الصافي

7 - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
٢٣,٩٤١	١٥,٧٩٦
١,٠٠٩	٧٤٨
٧,٠١١	٨,٨٢٣
٣١,٩٦١	٢٥,٣٦٧
(٧٧٦)	(٥٩٠)
(٧,٤٣٣)	(٦,٤٢٠)
(٨,٢٠٩)	(٧,٠١٠)
٢٣,٧٥٢	١٨,٣٥٧

إيرادات الأتعاب والعمولات :
أتعاب وعمولات مرتبطة بالإئتمان
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
أتعاب أخرى
إجمالي إيرادات الأتعاب والعمولات
مصروفات الأتعاب والعمولات :
أتعاب سمسة مدفوعة
أتعاب أخرى مدفوعة
إجمالي مصروفات الأتعاب والعمولات
الصافي

8 - توزيعات الأرباح

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
٣	٣٨
١,٠٥٢	٢٣
١,٠٥٥	٦١

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

9 - صافي دخل المتاجرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
١٣٥,٠٥٤	٢,١٠٩
(٢٢٥)	٢٠
-	-
-	٢٤٧
(٣,٦٢٣)	(١٩٠)
١٣١,٢٠٦	٢,١٨٦

عمليات النقد الأجنبي
أرباح التعامل في العملات الأجنبية
أرباح تقييم عقود مبادلة عملات
أرباح بيع أدوات دين وحقوق ملكية من خلال الأرباح والخسائر
التغير في القيمة العادلة أدوات دين وحقوق ملكية من خلال الأرباح و
الخسائر
التغير في القيمة العادلة لعقود صرف آجله بغرض المتاجرة
الصافي

10 - عبء الأضحلال عن خسائر الائتمان المتوقعه

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(٤٥,٢٣٦)	٢,٣٣٢
٤٥	(٢٠٣)
١٤٥	١١٢
(٨,١٩٠)	(٦,٩٧٥)
(٢,٣٩٠)	(٩٦٤)
(٥٥,٦٢٦)	(٥,٦٩٨)

قروض و تسهيلات للعملاء
قروض و تسهيلات للبنوك
أرصدة لدى البنوك
أدوات دين
أصول أخرى
الصافي

11 - مصر وقات إدارية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(١٥,٨٢١)	(١٣,٩٠٠)
(٣٩٨)	(٤٢٦)
(١,٧٣٠)	(١,١٠١)
(١,٦٩٦)	(١,٨١٤)
(٦,٠٦٤)	(٦,٣٨٧)
(٤,٢٨٩)	(٤,١٣٩)
(٧,٥٨٦)	(٩,١٩٧)
(٦)	(٢١٧)
(١,٤٢١)	(١,١٦٢)
(٣٩,٠١١)	(٣٨,٣٤٣)

أجور ومرتبات ومزايا عينية
مصرفات علاجية
تكلفة تأمينات إجتماعية و معاشات
مستلزمات سلعية
مستلزمات خدمية
ضرائب و رسوم
إهلاك وإستهلاك
تبرعات
مصرفات التأمين الشامل
الإجمالي

12 - مصر وقات / إيرادات تشغيل اخرى

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(٩٥,٠١٨)	٢,٠٢٠
٢٤	٩
(٥,٦٤٢)	(٥,٦٨٩)
(٨,٣٤٥)	١,١٦١
(١٠٨,٩٨١)	(٢,٤٩٩)

أرباح / (خسائر) ترجمة أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية
ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
إيرادات تشغيل أخرى
مصرفات تشغيل أخرى
عبء مخصصات أخرى
الصافي

13 - مصروفات ضرائب الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(٤٩,٩١٧)	(٢٣,٠٥٢)
(٨,٢٣٣)	(٦,٤٥٨)
١٩,٣٤٨	(٥,٢٥٢)
(٣٨,٨٠٢)	(٣٤,٧٦٢)

ضريبة الدخل الجارية - فروع محلية
ضريبة الدخل الجارية - فروع أجنبية
ضرائب مؤجلة
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 ٣١ مارس ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
١١٣,١٣٢	٩٧,٦٨١
%٢٢,٥	%٢٢,٥
٢٥,٤٥٥	٢١,٩٧٨
(٨١,٤٣١)	(٤٧,٦٤٩)
١١٤,١٢٦	٥٥,١٨١
(١٩,٣٤٨)	٥,٢٥٢
٣٨,٨٠٢	٣٤,٧٦٢
%٣٤,٣	%٣٥,٥٩

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

14 - نصيب السهم في صافي ربح الفترة المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
٧٤,٣٣٠	٦٢,٩١٩
(٦,٦٩٠)	(٥,٦٦٣)
(١٦٩)	(٢٠٠)
٦٧,٤٧١	٥٧,٠٥٦
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٠,٦٧	٠,٥٧

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)

15 - نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
٥٦,٣٢٠	٧٠,٨٩٠
١,٥٣٦,٩٧١	١,١٧١,١٧٨
١,٥٩٣,٢٩١	١,٢٤٢,٠٦٨
١,٥٩٣,٢٩١	١,٢٤٢,٠٦٨
١,٥٩٣,٢٩١	١,٢٤٢,٠٦٨

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

16 - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
١٢٩,٣٢٧	١٥٥,٩٣٤	حسابات جارية
٥,٩١١,٣١٤	٥,٢٥٤,٨٩٤	ودائع
(١٤,٣٤٦)	(١٤,٢٦١)	يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة
٦,٠٢٦,٢٩٥	٥,٣٩٦,٥٦٧	الرصيد
١,٥٩١,١٩٨	٩٥٨,٦٠٥	البنوك المركزية بخلاف نسبة الإحتياطي الإلزامي
٢,٧٥٣,٤٠٩	٢,٨٣٧,٧٩٥	بنوك محلية
١,٦٩٦,٠٣٤	١,٦١٤,٤٢٨	بنوك خارجية
(١٤,٣٤٦)	(١٤,٢٦١)	يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة
٦,٠٢٦,٢٩٥	٥,٣٩٦,٥٦٧	الرصيد
١٢٩,٣٢٧	١٥٥,٩٣٤	أرصدة بدون عائد
٥,٩١١,٣١٤	٥,٢٥٤,٨٩٤	أرصدة ذات عائد
(١٤,٣٤٦)	(١٤,٢٦١)	يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة
٦,٠٢٦,٢٩٥	٥,٣٩٦,٥٦٧	الرصيد
٦,٠٤٠,٦٤١	٥,٤١٠,٨٢٨	أرصدة متداولة
(١٤,٣٤٦)	(١٤,٢٦١)	يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة
٦,٠٢٦,٢٩٥	٥,٣٩٦,٥٦٧	الرصيد

17 - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
		<u>1/17 استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر</u>
		<u>أ) أدوات حقوق ملكية</u>
٢٤٠	١٨٢	مدرجة ببورصة الأوراق المالية
٢٤٠	١٨٢	رصيد (أ)
		<u>ب) أدوات دين</u>
١٣,٩٠٩	٥,٤٠٥	مدرجة ببورصة الأوراق المالية
١٣,٩٠٩	٥,٤٠٥	رصيد (ب)
١٤,١٤٩	٥,٥٨٧	رصيد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر

2/17 استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
		<u>أ) أدوات دين بالقيمة العادلة</u>
٧٨٥,١٦٣	١,٠٠٨,١٤٥	مدرجة في السوق بالقيمة العادلة
٤٢٣,٠٥٢	٤٤٣,٧٤٠	غير مدرجة في السوق بالقيمة العادلة
١,٢٠٨,٢١٥	١,٤٥١,٨٨٥	رصيد (أ)
		<u>ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة</u>
٣١,١٣٦	٣١,١٧٢	غير مدرجة في السوق
٢٣,٩٨٧	٢٨,٢٩٤	مدرجة في السوق
٥٥,١٢٣	٥٩,٤٦٦	رصيد (ب)
		<u>ج) أدوات خزائنة</u>
٦٠٧,٠٩٢	٢٩٦,٥٨٢	أدوات خزائنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٠٧,٠٩٢	٢٩٦,٥٨٢	رصيد (ج)
		<u>د) وثائق صناديق الإستثمار</u>
١٠,٥١٠	١١,٣١٦	غير مدرجة ببورصة الأوراق المالية
١٠,٥١٠	١١,٣١٦	رصيد (د)
٨٨٥,١٥١	٩٨٨,٤٤٧	هـ) وثائق خزائنة
٨٨٥,١٥١	٩٨٨,٤٤٧	رصيد (هـ)
٢,٧٦٦,٠٩١	٢,٨٠٧,٦٩٦	رصيد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

3/17 إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
٤٧٣,٦٣٠	٥٢٦,٥٠٨
(١٣,٩٤٨)	(١٥,٩٥٩)
٤٥٩,٦٨٢	٥١٠,٥٤٩
١,٧٨٢,٢٢٤	١,٨٧١,٣٠٠
(١٣,٠٧٩)	(١٨,٣٥٤)
١,٧٦٩,١٤٥	١,٨٥٢,٩٤٦
٢,٢٢٨,٨٢٧	٢,٣٦٣,٤٩٥
٥,٠٠٩,٠٦٧	٥,١٧٦,٧٧٨
٣,٦٠١,٠٥٥	٣,٥٠٣,٧٠١
١,٤٠٨,٠١٢	١,٦٧٣,٠٧٧
٥,٠٠٩,٠٦٧	٥,١٧٦,٧٧٨
٣,٧٥٢,٥٣٤	٣,٨٣٦,٩٥١
١,١٩٠,٦٦٠	١,٢٦٨,٨٦٣
٤,٩٤٣,١٩٤	٥,١٠٥,٨١٤

(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

4-17 أدوات الخزانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
٢,٢٠١,٣٢٥	١,٨٨١,٤٠١
١٩٣,٨٤٥	٢٨٩,٥٢٩
٢,٣٩٥,١٧٠	٢,١٧٠,٩٣٠
١٦٥,٧٦٠	٣٤,٩٩٣
١١٣,٨٣١	٤,١٧٤
٢٦٥,٦٢٢	١١١,٧٥٣
١,٩١٨,٧٠٤	٢,٠٧٧,١٦٣
٢,٤٦٣,٩١٧	٢,٢٢٨,٠٨٣
(٦٨,٧٤٧)	(٥٧,١٥٣)
٢,٣٩٥,١٧٠	٢,١٧٠,٩٣٠
(١٣,٨٦٢)	(١٨,٣٥٤)
(٥,٠٧١)	(٣,٠٤٨)
٢,٣٧٦,٢٣٧	٢,١٤٩,٥٢٨

أدوات الخزانة المصرية

أدوات الخزانة الإماراتية

رصيد أدوات الخزانة

وتتمثل أدوات الخزانة في :

أدوات خزانة إستحقاق 91 يوم

أدوات خزانة إستحقاق 182 يوم

أدوات خزانة إستحقاق 273 يوم

أدوات خزانة إستحقاق 364 يوم

اجمالي القيمة الإسمية

: يخصم عوائد لم تستحق بعد

القيمة الإسمية بعد خصم عوائد لم تستحق بعد

يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة

إحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

رصيد أدوات الخزانة

5/17 عمليات شراء أدوات خزانة مع الإلتزام بإعادة البيع

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

عمليات شراء أدوات خزانة مع الإلتزام بإعادة البيع 365 يوم

يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة

رصيد

6/17- أدوات مالية من خلال الأرباح و الخسائر

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

أدوات دين من خلال الأرباح و الخسائر
صافي القيمة الدفترية في آخر السنة 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 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 عربية مع مراعاة شروط العقد بخصوص التمثيل والتصويت.
خيار الشراء (Call Option) خلال السنة الخامسة من فترة الحظر، يكون لشركة القلعة أو إحدى شركاتها التابعة حق إعادة شراء أسهم طاقة بسعر التسوية ١٤ جنيه للسهم مضافاً إليه معدل عائد سنوي تراكمي بواقع ٥,٥٪ علاوة على متوسط سعر الكوريدور - إقراض المعن 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 المعن من البنك المركزي المصري.

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية خلال الفترة المالية فيما يلي:

الإجمالي	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٥,٤٤٩,٥٨١	٢,٢٧٨,٧٤٩	٣,١٧٠,٨٣٢	الرصيد في 1 يناير 2024
١,٦٣١,١٤٤	١٦٣,٢٠٤	١,٤٦٧,٩٤٠	إضافات
(٨٩٠,١٠٧)	(١١١,٢٦٧)	(٧٧٨,٨٤٠)	إستبعادات (بيع / إسترداد/ إستهلاك)
(٨٨٢,٧٢٣)	(١٥٧,٨٤٨)	(٧٢٤,٨٧٥)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعته نقدية بالعملات الأجنبية
٨١,٢١٨	-	٨١,٢١٨	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣٨٩,٤٠٦)	٦٠,٧٧٨	(٤٥٠,١٨٤)	أذون خزانة
(٤,٧٨٩)	(٤,٧٨٩)	-	يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة
٤,٩٩٤,٩١٨	٢,٢٢٨,٨٢٧	٢,٧٦٦,٠٩١	الرصيد في 31 ديسمبر 2024
٤,٩٩٤,٩١٨	٢,٢٢٨,٨٢٧	٢,٧٦٦,٠٩١	الرصيد في 1 يناير 2025
٤٢٩,٦٥٥	٥٨,٩٥٢	٣٧٠,٧٠٣	إضافات
(٥٩,٦٣٤)	(٧,٨٢٦)	(٥١,٨٠٨)	إستبعادات (بيع / إسترداد/ إستهلاك)
١١,٠٠٩	١,٧٤٣	٩,٢٦٦	فروق ترجمة أصول ذات طبيعته نقدية بالعملات الأجنبية
٢٣,٩٥٤	-	٢٣,٩٥٤	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٢١,٤٢٥)	٨٩,٠٨٥	(٣١٠,٥١٠)	أذون خزانة
(٧,٢٨٦)	(٧,٢٨٦)	-	يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة
٥,١٧١,١٩١	٢,٣٦٣,٤٩٥	٢,٨٠٧,٦٩٦	الرصيد في 31 مارس 2025

وتتمثل أرباح / خسائر الاستثمارات المالية فيما يلي:

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(٣٢)	(٣٣)
٤٩٠	٤٨٦
٤٥٨	٤٥٣

أرباح بيع إستثمارات مالية سندات
أرباح بيع أذون خزانة
الإجمالي

18 - استثمارات عقارية (بعد خصم مجمع الإهلاك)

الإجمالي	مباني	أراضي	
			الرصيد في 1 يناير 2024
٤,١٨٩	٣,٢٣١	٩٥٨	التكلفة
(١,٨٤٩)	(١,٨٤٩)	-	مجمع الإهلاك
٢,٣٤٠	١,٣٨٢	٩٥٨	صافي القيمة في 1 يناير 2025
(١٤)	(١٤)	-	تكلفه الإهلاك
٢,٣٢٦	١,٣٦٨	٩٥٨	صافي القيمة في 31 مارس 2025
٢,٣٤٠	١,٣٨٢	٩٥٨	صافي القيمة في 31 ديسمبر 2024

19 - قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٣١٢,٨٥٧	٣٩٦,٧٦٥	قروض لأجل
١٣٧,٧٦٦	٥٥,١١٦	أوراق تجارية مخصومة
(١,٢٢٨)	(٦٦٩)	يخصم:
(٢,٦٢٥)	(٢,٨٢٨)	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة
٤٤٦,٧٧٠	٤٤٨,٣٨٤	يخصم الخسارة الائتمانية المتوقعة
		رصيد

20 - قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
		قروض أفراد
٦٤,٣١٥	٦٤,٢٥٤	حسابات جارية مدينة
٢٩,٦١٧	٢٨,٤٧٩	بطاقات إئتمان
١٧٨,١٢٣	١٩٩,٧٢٧	قروض شخصية
٥٤,٨١٥	٤٩,٨٧٦	قروض عقارية
٨٠٥	٧٨٠	قروض أخرى
١٥٣,٤٤٦	١٧٤,٦٧٧	أوراق تجارية مخصومة
٤٨١,١٢١	٥١٧,٧٩٣	رصيد (1)
		قروض مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الإقتصادية
١,٤٩٥,٢٤٠	١,٥٨٧,٧٩٢	حسابات جارية مدينة
٧٢٢,٩٦٢	٥٩٧,٣٥٢	قروض مباشرة
١,٢٤٧,٧٠٧	١,٣٠٢,٩٠٧	قروض مشتركة
٩١٦	٩٤٤	قروض أخرى
٢٣,٤٤٥	٢٦,٤٦٢	أوراق تجارية مخصومة
٣,٤٩٠,٢٧٠	٣,٥١٥,٤٥٧	رصيد (2)
٣,٩٧١,٣٩١	٤,٠٣٣,٢٥٠	رصيد القروض والتسهيلات للعملاء (2+1)
		يخصم:
(٤٤,٦٩١)	(٤٨,٦٨٠)	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة
(١٠٠)	(٩١)	عوائد محصلة مقدماً عن قروض
(٣٧٤,١١٤)	(٣٠١,٧٩٦)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٣,٥٥٢,٤٨٦	٣,٦٨٢,٦٨٣	الصافي يوزع إلي:
١,٨٢٦,٠٢٦	١,٨٣٦,٢٤٣	أرصدة متداولة
١,٧٢٦,٤٦٠	١,٨٤٦,٤٤٠	أرصدة غير متداولة
٣,٥٥٢,٤٨٦	٣,٦٨٢,٦٨٣	رصيد

الخسارة الائتمانية المتوقعة
تحليل حركة الخسارة الائتمانية المتوقعة للقروض وتسهيلات العملاء والبنوك وفقاً للأنواع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ مارس ٢٠٢٥			
الإجمالي	مؤسسات	بنوك	أفراد	الإجمالي	مؤسسات	بنوك	أفراد
٣٩١,٣٢٩	٣٥٧,٤٤٢	١,٢١٥	٣٢,٦٧٢	٣٧٦,٧٣٩	٣٥٧,٨٩٠	٢,٦٢٥	١٦,٢٢٤
٦٦,٥٧٤	٦٨,٦١١	١,٤١٠	(٣,٤٤٧)	(٢,١٢٩)	(٢,٩٤٥)	٢٠٣	٦١٣
٣١,٩٢٩	٣١,٥١٦	-	٤١٣	٢,٨٦٩	٢,٧٧٩	-	٩٠
(٤٥,٩٨٥)	(٤٥,٨٦٤)	-	(١٢١)	(٧٣,٦٠٨)	(٧٣,٥٦٤)	-	(٤٤)
(٦٧,١٠٨)	(٥٣,٨١٥)	-	(١٣,٢٩٣)	٧٥٣	٦٧١	-	٨٢
٣٧٦,٧٣٩	٣٥٧,٨٩٠	٢,٦٢٥	١٦,٢٢٤	٣٠٤,٦٢٤	٢٨٤,٨٣١	٢,٨٢٨	١٦,٩٦٥

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

٢١- أدوات المشتقات المالية وأنشطة التغطية

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

ويعتبر خطر 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 وعملة) ، 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 ، وللمراقبة علي خطر الإئتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإفراض.

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

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

22 - استثمارات ماله في شركات تابعه وشقيقه

٣١ مارس ٢٠٢٥								
نسبة المساهمة	قيمة المساهمة	أرباح / خسائر الشركة	إيرادات الشركة	التزامات 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	٢٨	٢٧٢	١٠٣	٥٩٧	مصر	شركة تابعة	شركة يونيفرسال للإستثمار والتنمية
٨٩,٦٣	٩,٤٩٨	١,٧١١	٣,٦٤٥	٩,٣٠١	١٩,٥٢٤	مصر	شركة تابعة	العربي الأفريقي القابضة
٩٥,٤٦	١٧,٧٨٧	١٩٧	١,٨٧٤	٢٢,٦٤١	٣٠,٢٣٤	مصر	شركة تابعة	شركة العربي الأفريقي الدولي للتمويل العقاري
٩٩	١٥,١٣٣	٤٣٦	٦,٢٢٤	٥٦,٦١٢	٦٣,٩٨٣	مصر	شركة تابعة	شركة العربي الأفريقي للتأجير التمويلي
٦٧	٢,٨٥٨	(١٧٣)	١,١٨٠	١٠,٥٧٦	١٢,٣٢٥	مصر	شركة تابعة	شركة سندة للمشروعات متناهية 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
	٤٦,٢٠٣	٢,١٩١	١٣,٢٢٣	٩٩,٢٤٧	١٢٦,٧٥٤			الرصيد
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤								
نسبة المساهمة	قيمة المساهمة	أرباح / خسائر الشركة	إيرادات الشركة	التزامات 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	٩٤	١,٠١٣	١٠٩	٦٥٧	مصر	شركة تابعة	شركة يونيفرسال للإستثمار والتنمية
٨٩,٦٣	٩,٤٩٨	٤,٥٦٦	١١,٤٣٥	٩,٣٤٤	١٨,١٨٧	مصر	شركة تابعة	العربي الأفريقي القابضة
٩٥,٤٦	١٧,٧٨٧	١,٢٩٤	٨,١٥٣	٢٤,١٣٣	٣٢,٢٢٥	مصر	شركة تابعة	شركة العربي الأفريقي الدولي للتمويل العقاري
٩٩	١٥,١٣٣	١,٥٢٦	١٧,٠٦٩	٤٤,٢٧٥	٥١,٧١١	مصر	شركة تابعة	شركة العربي الأفريقي للتأجير التمويلي
٦٧	٢,٨٥٨	(٨٣٢)	٥,١٧٢	١٠,٣٠٥	١٢,٢١٧	مصر	شركة تابعة	شركة سندة للمشروعات متناهية 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
	٤٦,٢٠٣	٦,٦٣٩	٤٢,٨٧٠	٨٨,١٨٠	١١٥,٠٨٨			الرصيد

- أهم البيانات المالية ونسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي وفقاً لآخر قوائم مالية متاحة :
- تم المساهمة في شركة مصر للإستثمار 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 سندة بمبلغ ١٠٠,٥ مليون جنيه مصري بما يعادل ٢,٨٥٨ 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 سندة للمشروعات متناهية الصغر إضمحلل بمبلغ ٦,٦٣٧ ألف دولار أمريكي.
 - مكون لمساهمة البنك بشركة نون لخدمات الإدارة في مجال صناديق الإستثمار إضمحلل بمبلغ ٣٣ الف دولار أمريكي.
 - مكون لمساهمة البنك بشركة يونيفرسال للإستثمار والتنمية "ش.م.م" إضمحلل بمبلغ ٢٨٠ الف دولار أمريكي.
 - الإستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة غير مقيدة بسوق الأوراق المالية.

23 - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
١٢٨,١٤٠	٢٢٥,٩٤٨	إيرادات مستحقة
١٠,١٥١	١٠,٧٨٣	مصرفات مقدمة
١٢١,١٢٧	١٤١,٧٥٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٠,٧٩٣	١٠,٨٤٧	أصول آلت ملكيتها للبنك ولاءاً لديون
١٩,٥٨٠	١٦,٢١٦	تأمينات وعهد
٤٥,٥١٩	٧٧,٧٥٢	أرصدة مدينة متنوعة*
(٩,٨٥٩)	(١٠,٨٢٠)	يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة
٣٢٥,٤٥١	٤٧٢,٤٧٨	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 الأخذ بمتوسط ثلاث تقييمات قامت بها ثلاثة مكاتب استشارية معتمدة من البنك المركزي علماً بان الشركة ملتزمة باستصدار 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 اكتمال 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 لبنود الأصول والالتزامات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ مارس ٢٠٢٥		
إلتزامات	أصول	إلتزامات	أصول	
(١٧٢)	-	(٥٦٥)	-	الأصول الثابتة
-	٢٤,٥٠٥	-	١٧,٨٧٨	فروق ترجمة أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
-	٨,٠٠١	-	١١,٨٣٢	مخصصات أخرى
(٤٤)	-	(١٣)	-	أصول مزايا عاملين
-	٣,٥٩٢	-	٨٩	فروق التغير في القيمة العادلة للإستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٩٧	-	١٤٤	التغير في القيمة العادلة أدوات دين وحقوق ملكية من خلال الأرباح والخسائر
-	٥٤٧	-	٥٤٧	إضمحلال في إستثمارات تابعة
(٢١٦)	٣٦,٨٤٢	(٥٧٨)	٣٠,٤٩٠	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (إلتزام) ضريبي
-	٣٦,٦٢٦	-	٢٩,٩١٢	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل ضريبي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٢٦,٧٠٠	٣٦,٦٢٦	الرصيد في أول الفترة المالية
٩,٩٢٦	(٦,٧١٤)	حركة الضريبة المؤجلة خلال الفترة المالية
٣٦,٦٢٦	٢٩,٩١٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية

25 - اصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	الآت ومعدات	أراضي ومباني	
٢٤٧,٤٥٥	٧٥,٧٣٥	٣٧,٩٥٧	١٣٣,٧٦٣	الإصيد في 1 يناير 2024
(١٠٦,١٤٥)	(٤٠,٥٠١)	(١٩,٤٦١)	(٤٦,١٨٣)	التكففة
١٤١,٣١٠	٣٥,٢٣٤	١٨,٤٩٦	٨٧,٥٨٠	مجمع الإهلاك
١٦,٧٤٤	١,١٣٢	١٥,٦٠٤	٨	صافي القيمة الدفترية في 1 يناير 2024
(٣٤١)	(٢٩٥)	(٤٦)	-	إضافات
(١٦,٧٥٦)	(١١,٥٥٠)	(٤,١٥٦)	(١,٠٥٠)	إستبعادات
١٤٠,٩٥٧	٢٤,٥٢١	٢٩,٨٩٨	٨٦,٥٣٨	تكففة الإهلاك
				صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2024
٢٦٣,٨٥٨	٧٦,٥٧٢	٥٣,٥١٥	١٣٣,٧٧١	الإصيد في 1 يناير 2025
(١٢٢,٩٠١)	(٥٢,٠٥١)	(٢٣,٦١٧)	(٤٧,٢٣٣)	التكففة
١٤٠,٩٥٧	٢٤,٥٢١	٢٩,٨٩٨	٨٦,٥٣٨	مجمع الإهلاك
٢,١٢٤	١,٩٦٢	١٦٢	-	صافي القيمة الدفترية في 1 يناير 2025
(٤,١٥٧)	(٢,٨٧٥)	(١,٠١٩)	(٢٦٣)	إضافات
١٣٨,٩٢٤	٢٣,٦٠٨	٢٩,٠٤١	٨٦,٢٧٥	تكففة الإهلاك
				صافي القيمة الدفترية في 31 مارس 2025
٢٦٥,٩٨٢	٧٨,٥٣٤	٥٣,٦٧٧	١٣٣,٧٧١	الإصيد في آخر الفترة المالية الحالية
(١٢٧,٠٥٨)	(٥٤,٩٢٦)	(٢٤,٦٣٦)	(٤٧,٤٩٦)	التكففة
١٣٨,٩٢٤	٢٣,٦٠٨	٢٩,٠٤١	٨٦,٢٧٥	مجمع الإهلاك
				صافي القيمة الدفترية في 31 مارس 2025

26- الاصول غير الملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
٨٦,٣٨٠	٨٧,٩٩١
(٣٧,٩٦٢)	(٤٢,٩٩٩)
٤٨,٤١٨	٤٤,٩٩٢

التكففة
إستهلاك
صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

27-أرصده مستحقه للبنوك

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

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

28-ودائع للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
٣,٥٠٦,٣١٠	٤,٠٢٠,٨٠٤
٥,٣٦٥,٨٥٠	٤,٠٥٥,٣٩٩
٦٩٠,٨٦٧	٨٦٩,٥٩٢
٣,٥٢٣,١١٤	٣,٦٠٤,٩٠٢
١٢٧,٤٩٤	١٤٥,٠٣٨
١٣,٢١٣,٦٣٥	١٢,٦٩٥,٧٣٥
٧,٨١٣,٦٤٤	٦,٨٩٩,٨٢٨
٥,٣٩٩,٩٩١	٥,٧٩٥,٩٠٧
١٣,٢١٣,٦٣٥	١٢,٦٩٥,٧٣٥
١,٨١٦,٧٠٨	٢,٠٢٣,٣١٢
٢٩٨,٧٤١	٤٧٧,٤٠٨
١١,٠٩٨,١٨٦	١٠,١٩٥,٠١٥
١٣,٢١٣,٦٣٥	١٢,٦٩٥,٧٣٥
١٠,٨٨٦,٩٠١	١٠,١٩٥,٥٥٤
٢,٣٢٦,٧٣٤	٢,٥٠٠,١٨٢
١٣,٢١٣,٦٣٥	١٢,٦٩٥,٧٣٥

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

29-التزامات اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
٩٧,٣٥٦	١٢٥,٨٢٨
٧,٧٦٩	٦,٧٥٠
٣٧,٨٤٠	٣٨,٦٥٣
٢٣,٨٣٨	٢١,٩٦٦
٧٥,٥٧٦	١٩١,١٧٥
٢٤٢,٣٧٩	٣٨٤,٣٧٢

عوائد مستحقة
إيرادات مقدمة
مصروفات مستحقة
دائنون
أرصدة دائنة متنوعة
رصيد

30- قروض و تسهيلات من بنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	معدل الفائدة
٤٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	معدل فائدة 5.85%
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	معدل فائدة 5.98%
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	معدل فائدة 5.91%
.	-	
.	-	
١,٤٩٨	١,٤١٢	معدل فائدة 9.5%
.	-	
١,٠٠١,٤٩٨	٩٠١,٤١٢	
٨٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	
٢٠١,٤٩٨	٢٠١,٤١٢	
١,٠٠١,٤٩٨	٩٠١,٤١٢	

قرض من بنك أفريكسيم
قرض من بنك أفريكسيم
قرض من بنك أفريكسيم
قرض من البنك الأوروبي لإعادة البناء و التنمية
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

31- مخصصات اخرى

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	
١٣,٨٠٦	١٤٥	٨	(٢٧)	١٣,٩٣٢	مخصص مطالبات
١٣,٥٦٠	(١,٣٠٦)	٧٩		١٢,٣٣٣	مخصص الإلتزامات العرضية
٢٧,٣٦٦	(١,١٦١)	٨٧	(٢٧)	٢٦,٢٦٥	رصيد
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	
٥,٠٦٥	٩,٦٩٩	(٧٩٠)	(١٦٨)	١٣,٨٠٦	مخصص مطالبات
٢٢,٣٦٩	(٤,٥١٩)	(٤,٢٩٠)	-	١٣,٥٦٠	مخصص الإلتزامات العرضية
٢٧,٤٣٤	٥,١٨٠	(٥,٠٨٠)	(١٦٨)	٢٧,٣٦٦	رصيد

32- الإلتزامات ضرائب الدخل الجارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
٢٢,٤٧٨	٢٤,٣٩٥
٥٣,٥٠٧	٥٥,٢٦٤
٢٨,٣٠٤	١٨,٢١٦
١٠٤,٢٨٩	٩٧,٨٧٥

الإلتزامات ضرائب أذون وسندات الخزنة
الإلتزامات ضرائب الدخل - فروع محلية
الإلتزامات ضرائب الدخل - فروع أجنبية
رصيد

33- الإلتزامات مزايا التقاعد

قامت إدارة الصندوق الاجتماعي للعاملين في البنك العربي الأفريقي الدولي بإجراء دراسة إكتوارية لتحديد صافي القيمة الحالية للإلتزامات الصندوق وبالتالي تحديد الفائض أو العجز في أموال الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ 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 ٥٢-٤٩A.
- معدلات العجز من خبرة التأمينات الإجتماعية المصرية.
- إستخدمت طريقة الوحدة الإضافية المقدرّة في حساب الإلتزامات والقيمة الحالية لإشتركات (Unit Projected method).

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

المبالغ المقيدة في الميزانية العمومية للصندوق

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

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

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

القيمة الحالية للإلتزامات الممولة

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

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

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

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

البيان
الرصيد في أول الفترة المالية
فروق ترجمة عملات
حركة الأرباح والخسائر
إشتراكات صاحب العمل من خلال الأرباح والخسائر
الرصيد في اخر الفترة المالية

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

٣٤- عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء

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

عمليات بيع أذون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء عن 91 يوم
رصيد

٣٥- أدوات دين مصدرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	معدل الفائدة
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	معدل فائدة 4.28%
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	معدل فائدة 4.28%
٩٩,٠٠٠	٩٩,٠٠٠	معدل فائدة 4.28%
(٤,٣٦٦)	(٤,١٣٥)	
٤٩٤,٦٣٤	٤٩٤,٨٦٥	
٤٩٤,٦٣٤	٤٩٤,٨٦٥	
٤٩٤,٦٣٤	٤٩٤,٨٦٥	

سندات مصدرة ذات عائد متغير
البنك الأوروبي لإعادة البناء و التنمية
مؤسسة التمويل الدولية
مؤسسة التمويل التنمية البريطانية
مصاريف إصدار السندات
رصيد
أرصدة غير متداولة
رصيد

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

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- الهيئة العامة للإستثمار - الكويت
١,٢٦%	٣- مساهمون اخرون
١٠٠%	

٣٧- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
٢٢٩,٦٩٩	٢٥٩,٧٥٧
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٢,٤٤٨	٢,٤٤٨
٤,٣٥٢	٤,٣٧٤
٣,٨٥٠	٣,٨٥٠
(٧,٥٤٤)	(٧,٥٤٤)
(١٥,٠١١)	٥,١٩٤
٩٢,٠٨٥	٩٢,٠٨٥
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١
٣٤٣,٣٦٠	٣٩٣,٦٤٥

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 علي الاحتياطيات فيما يلي :-
أ- الاحتياطي القانوني

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
٢٠٦,٩٥٤	٢٢٩,٦٩٩
٢٢,٧٤٥	٣٠,٠٥٨
٢٢٩,٦٩٩	٢٥٩,٧٥٧

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

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

ب- الاحتياطي العام

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

الرصيد في أول الفترة المالية
الرصيد في آخر الفترة المالية

ج- الاحتياطي الخاص

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

الرصيد في أول الفترة المالية
الرصيد في آخر الفترة المالية

د- احتياطي مخاطر بنكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
٥,٣٩٦	٤,٣٥٢
١,٠٧٤	
(٢,١١٨)	٢٢
٤,٣٥٢	٤,٣٧٤

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

هـ- الاحتياطي الرأسمالي

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

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

و- احتياطي فروق ترجمة عملات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
(٥,٣٧٧)	(٧,٥٤٤)
(٢,١٦٧)	
(٧,٥٤٤)	(٧,٥٤٤)

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 احتياطي فروق ترجمة عملات.

ز- احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
(٩٢,١٣٨)	(١٥,٠١١)
(١,١٧٥)	٨٥٦
٨٢,٣٩٣	٢٣,٠٩٨
٢,٦٦٦	(٢٤٥)
(٦,٧٥٧)	(٣,٥٠٤)
(١٥,٠١١)	٥,١٩٤

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

ح- احتياطي المخاطر العام

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

الرصيد في أول الفترة المالية
الرصيد في آخر الفترة المالية

ط- احتياطي خاص - إئتمان

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

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

٣٨- حركة الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
١,٥٥٠,٤٢٤	١,٧٦٢,٩٨٥
(٦٠,٩٦٨)	(٨٧,٧٤٤)
(٢,٢٥٧)	(٢,٩٩٥)
(٢٢,٧٤٥)	(٣٠,٠٥٨)
(١٤٥)	-
(١,٠٧٤)	
(٣,٥٢٣)	
٢,٥٤٨	١٠٦
٣٠٠,٧٢٥	٦٢,٩١٩
١,٧٦٢,٩٨٥	١,٧٠٥,٢١٣

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- التزامات عرضية وارتباطات

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

خطابات الضمان
الاعتمادات المستندية (استيراد و تصدير)
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
الاجمالي

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

٣- السنوات ٢٠٢٠/٢٠٢٣

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

٤- عام ٢٠٢٤

تم الانتهاء من إعداد الإقرار الضريبي لهذا العام وجرى تقديمه لمصلحة الضرائب وسداد الضرائب المستحقة.

٥- الفترة المنتهية في ٢٠٢٥/٠٣/٣١

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

• ثانياً: ضريبة المرتبات والاجور

١- السنوات حتى ٢٠٢٢

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

٢- السنوات ٢٠٢٣/٢٠٢٤

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

٣- الفترة المنتهية في ٢٠٢٥/٠٣/٣١

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

• ثالثاً: ضريبة الدمغة النسبية

١- السنوات حتى ٢٠٢٢

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

٢- الفترة المنتهية في ٢٠٢٥/٠٣/٣١

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

• رابعاً: الضريبة العقارية

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
١,٥٩١,١٩٨	٩٥٨,٦٠٥
٤٦١	٤٦٣
٤٦,٢٠٣	٤٦,٢٠٣
٤٤,٦٣٤	٢٨,٢٧٦
(١٦,٣٥٨)	(١,٠٩٨)
٢٨,٢٧٦	٢٧,١٧٨
٨,٣٢١	١,٩٣٢
٥,٨٦٦	٦,٢٨٩
٤٢٣	(١٢٠)
٦,٢٨٩	٦,١٦٩
(١,١٠٥)	(٢٢١)
٣٨,٢٢٨	٣٤,٢١٩

أرصدة لدى البنوك - البنك المركزي المصري (مساهم رئيسي)
ودائع عملاء - الهيئة العامة للإستثمار في الكويت
إستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
قروض للعملاء (شركات تابعة وشقيقة)
قروض للعملاء (شركات تابعة وشقيقة) في بداية السنة
المدفوعات و المتحصلات خلال السنة
رصيد قروض للعملاء (شركات تابعة وشقيقة) في 31 مارس 2025
عائد القروض
ودائع للعملاء (شركات تابعة وشقيقة)
ودائع للعملاء (شركات تابعة وشقيقة) في بداية السنة
المدفوعات و المتحصلات خلال السنة
رصيد الودائع للعملاء (شركات تابعة وشقيقة) في 31 مارس 2025
فوائد الودائع
أرصدة مستحقة للبنوك - البنك المركزي المصري (مساهم رئيسي)

إطار نشاطه الاعتيادي، وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وأرصدها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:

يبلغ قيمة ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتببات الأكبر في البنك مجتمعين متضمنة الإدارة العليا والعاملين بفروع البنك داخل وخارج مصر على أساس متوسط شهري وذلك طبقاً لما جاء بقواعد تدعيم نظم الحوكمة والرقابة الداخلية للبنوك والصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٣/١١/٢٠١١ في نهاية ٣١ مارس ٢٠٢٥ مبلغ ٩٤٣ ألف دولار أمريكي (٧٩١ ألف دولار أمريكي في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤).

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

المرتببات والمزايا
الحوافز الممنوحة في إطار مزايا العاملين وفقاً للوائح
الإجمالي

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 وثيقة بقيمة ١٧١,٤٥ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ المركز المالي مبلغ ٥٣١,٠٨ جنيه مصري.
- صندوق إستثمار البنك العربي الأفريقي الدولي "جمان": أسس البنك العربي الأفريقي الدولي صندوق إستثمار " جمان " منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتبلغ حصة البنك حالياً ٤٣٩,٢٥٩ وثيقة بقيمة ٢٦٥,٠٥ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ المركز المالي مبلغ ٦٠٣,٤١ جنيه مصري.
- صندوق إستثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للإستثمار في أدوات الدخل الثابت "جذور": أسس البنك العربي الأفريقي الدولي صندوق إستثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للإستثمار في أدوات الدخل الثابت منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتبلغ حصة البنك حالياً ٢,٨٠٧,٠٠٩ وثيقة بقيمة ١٢٠,٨٩٤ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ المركز المالي مبلغ ٤٣,٠٧ جنيه مصري.
- صندوق إستثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للإستثمار في أدوات الدخل الثابت "جارد": أسس البنك العربي الإفريقي الدولي صندوق إستثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للإستثمار في أدوات الدخل الثابت منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتبلغ حصة البنك حالياً ٥٠٠,٠٠٠ الف وثيقة بقيمة ١٤,٩٩٥ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ المركز المالي مبلغ ٢٩,٩٩ جنيه مصري.

٤٣- النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
١,٥٢٦,٩٣٧	١,٢٤٢,٠٦٨
٤,٦١٣,٢٥٥	٥,٣٩٦,٥٦٧
٢,١٨٤,٤٧٨	٢,١٤٩,٥٢٨
(١,٤٠٩,٥٦٣)	(١,١٧١,١٧٨)
(٧,٥٧٣)	(١١٢,٧٦٥)
(١,٣٤٨,١٤٠)	(١,٤٥٥,٣٦٧)
٥,٥٥٩,٣٩٤	٦,٠٤٨,٨٥٣

نقدية و ارصدة لدى البنوك المركزية
أرصدة لدى البنوك
أذون خزانة
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
ودائع لدى البنوك أكثر من 3 شهور
أذون خزانة إستحقاق أكثر من ثلاثة شهور
نقدية و أرصدة لدى البنوك المركزية

٤٤- أحداث هامة

- في ٢ فبراير ٢٠٢٤ قرر مصرف لبنان الاعتماد على السعر المعلن على المنصة الإلكترونية المعتمدة اعتباراً من ٣١ يناير ٢٠٢٤ فقد تأثرت قيمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة نقدية بالعملات الأجنبية وكذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة في تاريخ المركز المالي.