



البنك العربي الأفريقي الدولي  
شركة مساهمة مصرية  
القوائم المالية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية  
في ٣٠ يونيو 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
٥٥-٦	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

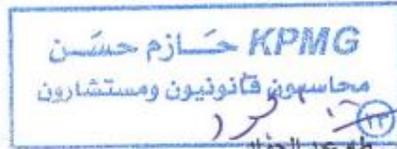
قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة للبنك العربي الإفريقي الدولي- مصر "شركة مساهمة مصرية" والتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ وكذا القوائم الدورية المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية 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 بمعرفه 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. ويقال الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم إكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدى 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.



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

#### مراقبا الحسابات



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

القاهرة في: ٢٦ أغسطس ٢٠٢٥

قائمة المركز المالي المستقلة  
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف دولار أمريكي	الايضاح رقم	الأصول
١,٥٩٣,٢٩١	١,٠٢٩,١٨٠	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٦,٠٢٦,٢٩٥	٥,٢٣٩,٥٨٠	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
			إستثمارات مالية
١٤,١٤٩	٥,٥٤٧	(١٧)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٧٦٦,٠٩١	٣,١٧٤,٤٠٧	(١٧)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٢٢٨,٨٢٧	٢,٤٥٥,١٧٣	(١٧)	- بالتكلفة المستهلكة
٨٩٩,٣٧٣	١,١٦٣,١٩١	(١٧)	- عمليات شراء أدون خزانة مع الإلتزام بإعادة البيع
٢٢,٦٤١	٢٤,٣٥٠	(١٧)	- أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٣٤٠	٢,٣١٢	(١٨)	إستثمارات عقارية
٤٤٦,٧٧٠	٦٧٤,٢٣٨	(١٩)	قروض وتسهيلات للبنوك
٣,٥٥٢,٤٨٦	٤,١٥٦,٠٩٦	(٢٠)	قروض وتسهيلات للعملاء
١,١٧٩	-	(٢١)	مشتقات مالية
٤٦,٢٠٣	٤٣,٣٤٧	(٢٢)	إستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٣٢٥,٤٥١	٥٠٩,٦٣٠	(٢٣)	أصول أخرى
٣٦,٦٢٦	٢٦,٥٧٠	(٢٤)	أصول ضريبية مؤجلة
١٤٠,٩٥٧	١٣٧,٧٤٢	(٢٥)	أصول ثابتة
٤٨,٤١٨	٤٠,٤٢٩	(٢٦)	أصول غير ملموسة
١٨,١٥١,٠٩٧	١٨,٦٨١,٧٩٢		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٤٥٢,٦٢٦	٧٣١,٤٠٠	(٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٣,٢١٣,٦٣٥	١٣,٤١٢,٠٩٩	(٢٨)	ودائع العملاء
.	٥٦	(٢١)	مشتقات مالية
٢٤٢,٣٧٩	٣٢٢,٧٦٨	(٢٩)	إلتزامات أخرى
١,٠٠١,٤٩٨	٩٠١,٣٤٤	(٣٠)	قروض وتسهيلات من بنوك ومؤسسات مالية
٢٧,٣٦٦	٢٦,٩٥٠	(٣١)	مخصصات أخرى
١٠٤,٢٨٩	٦٤,٩٥٣	(٣٢)	إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
(١٩٨)	١٧٣	(٣٣)	إلتزامات مزايا التقاعد
٨,٥٢٣	٨,٥٠٣	(٣٤)	عمليات بيع أدون خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء
٤٩٤,٦٣٤	٤٩٥,١٢٠	(٣٥)	أدوات دين مصدرة
١٥,٥٤٤,٧٥٢	١٥,٩٦٣,٣٦٦		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	(٣٦)	رأس المال المدفوع
٣٤٣,٣٦٠	٤١٥,٧٥٩	(٣٧)	إحتياطيات
١,٧٦٢,٩٨٥	١,٨٠٢,٦٦٧	(٣٨)	أرباح محتجزة
٢,٦٠٦,٣٤٥	٢,٧١٨,٤٢٦		إجمالي حقوق الملكية
١٨,١٥١,٠٩٧	١٨,٦٨١,٧٩٢		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

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

أسامة عثمان الفريخ

رئيس مجلس الإدارة



تامر وحيد

نائب رئيس مجلس الإدارة  
والعضو المنتدب



محمد رائف

رئيس المجموعة المالية



تقرير الفحص المحدود " مرفق "

قائمة الدخل المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

عن الفترة المالية المنتهية في		عن الثلاثة أشهر المنتهية في			
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	رقم	الإيضاح
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي		
١,٠١٤,٧٨٠	٩١٠,٤٤٠	١,٠١٤,٧٨٠	٩١٠,٤٤٠	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٧٢١,٢٧٥)	(٦٠٤,٦٤١)	(٧٢١,٢٧٥)	(٦٠٤,٦٤١)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢٩٣,٥٠٥	٣٠٥,٧٩٩	٢٩٣,٥٠٥	٣٠٥,٧٩٩		صافي الدخل من العائد
٥٤,٥٦٠	٦٠,١٣٦	٥٤,٥٦٠	٦٠,١٣٦	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٤,٥٢٥)	(١٣,٩٤٨)	(١٤,٥٢٥)	(١٣,٩٤٨)	(٧)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٤٠,٠٣٥	٤٦,١٨٨	٤٠,٠٣٥	٤٦,١٨٨		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١,٧٧٥	١,٢٨٠	١,٧٧٥	١,٢٨٠	(٨)	توزيعات الأرباح
١٠,٢٩٩	١٣٤,٠٣٣	١٠,٢٩٩	١٣٤,٠٣٣	(٩)	صافي دخل المتاجرة
(١٥,٤٩٠)	(٦٣,٦٣٦)	(١٥,٤٩٠)	(٦٣,٦٣٦)	(١٠)	(عبء) الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(١,٧٧٣)	١,٦٥١	(١,٧٧٣)	١,٦٥١	(١٧)	أرباح / (خسائر) الإستثمارات المالية
(٨١,٧٦١)	(٧٩,٣٦٢)	(٨١,٧٦١)	(٧٩,٣٦٢)	(١١)	مصروفات إدارية
(١٠,٥٣٣)	(١١٦,٦٢٧)	(١٠,٥٣٣)	(١١٦,٦٢٧)	(١٢)	مصروفات تشغيل أخرى
٢٣٦,٠٥٦	٢٢٩,٣٢٦	٢٣٦,٠٥٦	٢٢٩,٣٢٦		صافي الربح قبل ضرائب الدخل
(٧٥,٨٨٧)	(٧٣,٥٤٤)	(٧٥,٨٨٧)	(٧٣,٥٤٤)	(١٣)	مصروفات ضرائب الدخل
١٦٠,١٦٩	١٥٥,٧٨٢	١٦٠,١٦٩	١٥٥,٧٨٢		صافي أرباح الفترة
١,٤٥	١,٤١	١,٤٥	١,٤١	(١٤)	ربحية السهم (دولار/ سهم)

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

قائمة الدخل الشامل المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

عن الثلاثة أشهر المنتهية في		عن الفترة المالية المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٨١,٤٥٢	٩٧,٢٥٠	١٥٥,٧٨٢	١٦٠,١٦٩	صافي أرباح الفترة
(٢,٤٨١)	٣,٣٧٤	(٣٦٢)	٤,٢٣٠	<b>بنود لا يتم إعادة تبويبها إلى قائمة الدخل</b>
(٢,٤٨١)	٣,٣٧٤	(٣٦٢)	٤,٢٣٠	صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				<b>إجمالي</b>
				<b>بنود قد يتم إعادة تبويبها إلى قائمة الدخل</b>
١٤,٠٨٤	١٥,٠٩١	٦٧,٤٣٧	٣٨,١٨٩	حركة إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٤٠٨	٤,٩٢٧	٢,٦٧٨	٤,٦٨٢	الخسارة الإئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٧,٤٩٢	٢٠,٠١٨	٧٠,١١٥	٤٢,٨٧١	<b>إجمالي</b>
(١,٩٣٥)	(١,٧٠٢)	(٦,٣٤٠)	(٥,٢٠٦)	ضريبة الدخل المتعلقة ببنود قائمة الدخل الشامل الأخر
١٣,٠٧٦	٢١,٦٩٠	٦٣,٤١٣	٤١,٨٩٥	<b>إجمالي بنود الدخل الشامل صافي بعد الضريبة</b>
٩٤,٥٢٨	١١٨,٩٤٠	٢١٩,١٩٥	٢٠٢,٠٦٤	<b>إجمالي الدخل الشامل صافي بعد الضريبة</b>

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

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

الف دولار أمريكي	الأرباح المحتجزة	احتياطيات أخرى *	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي مخاطر عام	إقتمان - احتياطي خاص - إقتمان	احتياطي القسمة العادية	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 ١ يناير ٢٠٢٤ قبل التوزيعات النقدية المحول الى الإحتياطيات من الأرباح المحتجزة
-	(٢٢,٧٤٥)	-	-	-	-	-	-	٢٢,٧٤٥,٠	-	التوزيعات النقدية لعام ٢٠٢٣
(٦٠,٩٦٨)	(٦٠,٩٦٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من الأرباح المحتجزة الى أرصدة دائنة أخرى**
(٢,٢٥٧)	(٢,٢٥٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
(٣,٧٣٧)	-	(١,٨١٢)	(١,٩٢٥)	-	-	-	-	-	-	أرباح بيع أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٠١٢	١,٠١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٦٣,٤١٣	-	-	-	-	-	٦٣,٤١٣	-	-	-	صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
١٥٥,٧٨٢	١٥٥,٧٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٢,٤٤٦,٧٠٠	١,٦٢١,٢٤٨	(١,٠٣٦)	٣,٤٧١	٢٣,٤٨١	٨٨,٥٦٢	(٢٨,٧٢٥)	١٠,٠٠٠	٢٢٩,٦٩٩	٥٠٠,٠٠٠	
٢,٦٠٦,٣٤٥	١,٧٦٢,٩٨٥	(١,٢٤٦)	٤,٣٥٢	٢٣,٤٨١	٩٢,٠٨٥	(١٥,٠١١)	١٠,٠٠٠	٢٢٩,٦٩٩	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ قبل التوزيعات النقدية المحول الى الإحتياطيات من الأرباح المحتجزة
-	(٣٠,٠٥٨)	-	-	-	-	-	-	٣٠,٠٥٨	-	التوزيعات النقدية لعام ٢٠٢٤
(٨٧,٧٤٤)	(٨٧,٧٤٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من الأرباح المحتجزة الى أرصدة دائنة أخرى**
(٢,٩٩٥)	(٢,٩٩٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٤٦	-	-	٤٤٦	-	-	-	-	-	-	أرباح بيع أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الأخر
٣١٠	٣١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل
٤١,٨٩٥	-	-	-	-	-	٤١,٨٩٥	-	-	-	صافي أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
١٦٠,١٦٩	١٦٠,١٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٢,٧١٨,٤٢٦	١,٨٠٢,٦٦٧	(١,٢٤٦)	٤,٧٩٨	٢٣,٤٨١	٩٢,٠٨٥	٢٦,٨٨٤	١٠,٠٠٠	٢٥٩,٧٥٧	٥٠٠,٠٠٠	

\*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 الى الأرصدة الدائنة الأخرى يمثل ١٪ من صافي الربح القابل للتوزيع لصندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي عن عام ٢٠٢٤.

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

قائمة التدفقات النقدية المستقلة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الإيضاح
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	رقم
٢٢٩,٣٢٦	٢٣٦,٠٥٦	
١٦,٤٨٥	١٨,١١٣	(١١)
٦٣,٦٣٦	١٥,٤٩٠	(١٠)
٤,٠٤٦	٤,٠٢٩	(٢٠)
٩,١٣٢	(٧١١)	(١٢)
(١٦,٨٤٧)	(٩٩,٦٥٤)	(٢٠)
(٤,١٧٨)	٣٣١	(٣١)
(٦٣)	(٣٦)	(٣١)
(١,٦٥١)	(١,٠٨٥)	(١٧)
(١,٢٨٠)	(١,٧٧٥)	(٨)
(٦٠)	-	(١٢)
٩٤٧	٣٧١	(٣٣)
٨٠٢,٢٠٨	(٥٥,٣٤٣)	(١٧)
١,١٠١,٧٠١	١١٥,٧٨٦	
٢,٢١٨,٤٣٨	(١٣٧,٣٦٩)	
٤٠٧,٤٥٩	٥٨١,٩٤٨	
-	٦,٨٩٣	
٩١٣,٤٦٣	(٧٤٠,٩١٠)	
-	١,٢٣٥	
(٨,٣٩٧)	(١٣٩,٩٠٧)	
(٤٤٧,٣١٦)	٢٧٨,٧٧٤	
(١,٢٨٩,٧٧٩)	١٩٨,٤٦٤	
(٢٤,٧٣٤)	٨٠,١٣٠	
(٦٠,٣٨٩)	(١١٥,٢٢٣)	
٢,٨١٠,٤٤٦	١٢٩,٨٢١	
(٤٥٤,٨٦٥)	(١,١٤٤,٦٩٥)	
٣١٨,٧٧١	٢٣٥,٨٠٣	
١,٦٥١	١,٠٨٥	
٦٠	-	
١,٢٨٠	١,٧٧٥	
(١٢,٤٥٨)	(٤٤,٨٨٧)	
(١٤٥,٥٦١)	(٩٥٠,٩١٩)	
(٦,٢٩٩)	(١٠٠,١٥٤)	
-	٤٨٦	
(٦٠,٩٦٨)	(٨٧,٧٤٤)	(٣٨)
(٦٧,٢٦٧)	(١٨٧,٤١٢)	
٢,٥٩٧,٦١٨	(١,٠٠٨,٥١٠)	
٣,٨٦٥,٨٣١	٦,٤٦٣,٤٤٩	
٦,٤٦٣,٤٤٩	٥,٤٥٤,٩٣٩	
٦٥٩,٠٧٠	١,٠٢٩,١٨٠	
٦,١٤٠,٧٧٦	٥,٢٣٩,٥٨٠	
٢,٣٦٢,٤٦٧	٢,٠١٨,٦٥٣	
(٥٥٥,٨٨٠)	(٩٦٢,٠٧٣)	
(١٥٤,٨٨٦)	(٦٣,١٢٤)	
(١,٩٨٨,٠٩٨)	(١,٨٠٧,٢٧٧)	
٦,٤٦٣,٤٤٩	٥,٤٥٤,٩٣٩	(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 ٣,٢٢٥ موظفاً في تاريخ المركز المالي. تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ٢٥ أغسطس 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 وللمخاطر الإئتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر تكاليف الإفراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة، فإن البنك يأخذ بعين 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 للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لإستلام الأصل وتسوية الإلتزام في آن واحد.

#### - ح المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، 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 للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة، وذلك بتحميله ضمن الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى تاريخ الإستحقاق. بينما تبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم إستبعادها.

#### ح/٢ تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية المخصصة والمؤهلة لتغطية التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة".

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير فيها على الأرباح والخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة".

وعندما تستحق أو تباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح والخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. إما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها ، عندئذ يتم ترحيل الأرباح والخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

#### ح/٣ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

#### ط- إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو إلتزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو إلتزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الإعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الإعتبار خسائر الإئتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :

بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات وكذا للقروض الإستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الإقتصادية يتبع الأساس النقدي حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة إستمرار العميل في الإنتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات الا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

#### ي- إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

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

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

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

#### م/١- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

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

#### م/٢- المعايير الكمية:

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

#### م/٣- المعايير النوعية:

#### قروض التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:

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

#### قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة

- إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت واحداً أو أكثر من الأحداث التالية:
- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرياً في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرياً 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 ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

#### التوقف عن السداد:

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

#### التري في بين المراحل (٣,٢,١)

##### التري في من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى:

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

##### التري في من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:-  
استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

سداد ٢٥% من أرصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبه / المهمشه.  
الإنظام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل.

#### ن- الأصول غير الملموسة

تثبت الأصول غير الملموسة، بخلاف الشهرة، بتكلفة 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 مزار 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 الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للإسترداد. ويتم الإعتراف بخسارة الإضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الإستردادية . وتمثل القيمة الإستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الإستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الإضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها إضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للإضمحلال الى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

#### ص- الإيجارات

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

#### ص/١- الإستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن 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 وتحمل 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 الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

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

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

### ث- مزايا العاملين

#### ١/ إلتزامات معاشات التقاعد

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

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

- معدلات الوفاة من الجدول البريطاني ٤٩٨-٤٩٨٠.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 وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمستولي الائتمان للوصول الي 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 الاقتصادية 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 بحفظة من الأدوات المالية.

## المشتقات

يحافظ 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 لإتزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات إئتمانية محددة. ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الإستحقاق الخاصة بإرتباطات الائتمان حيث إن الإرتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالإرتباطات قصيرة الأجل.

## ٣/١ سياسات الإضمحلال والمخصصات

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		تقييم البنك
قروض	مخصص خسائر الإضمحلال	قروض	مخصص خسائر الإضمحلال	
وتسهيلات	%	وتسهيلات	%	
٧٥	٣٠	٧١	١٨	١. ديون جيدة
٢١	٤٩	١٩	٣١	٢. المتابعة العادية
٠	٠	٣	٢	٣. المتابعة الخاصة
٤	٢١	٧	٤٩	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 المقترض أو المدين
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض
- قيام البنك لأسباب إقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض 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	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٤٤٩,٣٩٥	٦٧٩,٢٨٧	قروض وتسهيلات للبنوك
(٢,٦٢٥)	(٥٠,٠٤٩)	يخصم: خسارة إئتمانية متوقعة قروض و تسهيلات للأفراد
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
١٧٣,٦٠١	٦٠,٣٣١	- حسابات جارية مدينة
٢٩,٦١٧	٣٠,٩٤٢	- بطاقات إئتمان
١٧٨,١٢٣	٢٢١,٣٢٨	- قروض شخصية
٥٤,٨١٥	٥٣,٠١٩	- قروض عقارية
٨٠٥	٧٥٨	- قروض أخرى
١٥٣,٤٤٦	٢٠٤,٠٥٨	- أوراق تجارية مخصومة
(١٦,٢٢٤)	(١٦,٦١٤)	يخصم: خسارة إئتمانية متوقعة قروض و تسهيلات للأفراد
		قروض لمؤسسات :
١,٣٨٥,٩٥٤	١,٨٢٢,٨٤٠	- حسابات جارية مدينة
٧٢٢,٩٦٢	٧٨٨,٨٠٨	- قروض مباشرة
١,٢٤٧,٧٠٧	١,٢٦٢,٦٠١	- قروض مشتركة
٢٣,٤٤٥	٣١,٨٢٢	- أوراق تجارية مخصومة
٩١٦	٥,٩٦٣	- قروض أخرى
(٣٥٧,٨٩٠)	(٢٥٢,٨٥٠)	يخصم: خسارة إئتمانية متوقعة قروض وتسهيلات للمؤسسات
(٤٤,٧٩١)	(٥٦,٩١٠)	يخصم: خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة وعوائد محصلة مقدماً عن قروض
		إستثمارات مالية :
٢,٧٠٠,٤٥٨	٣,١٠٠,٣١٧	- إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٢٢٨,٠٤٥	٢,٤٥٥,١٧٣	- إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١١٨,٢٨١	٢٤١,٢٤٣	أصول أخرى
٩,٠٤٦,٠٤٠	١٠,٦٢٧,٠٦٧	الإجمالي
٩٠٣,٤٤٠	٩١٠,٢٠٤	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي
١١٣,٦٠٣	٢١٣,٤٠٣	خطابات ضمان
١٥٩,١١٢	١٤٧,٩٣٧	إعتمادات مستندية ( إستيراد و تصدير )
١,١٧٦,١٥٥	١,٢٧١,٥٤٤	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
		الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في اخر ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ وكما هو مبين بالجدول السابق ٤٠,٦٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٣٩,١٢٪ في الفترة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين وأذون الخزانة ٤٦,٦٩٪ مقابل ٤٨,٢١٪ في الفترة المقارنة.

٩٦٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.

٨١٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.

القروض والتسهيلات التي تم تقييم اضمحلالها على أساس منفرد (المرحلة الثالثة) والبالغ قدره ١٠٣,٧٩٧ ألف دولار أمريكي في نهاية الفترة المالية تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٨٥,٢٧٪ من قيمتها مقابل ٢٦٠,٩٩٠ في آخر الفترة المقارنة تعرضت لاضمحلال يمثل في مجموعه ٧٤,٤٧٪ من قيمتها.

قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.

أكثر من ٩١,٤٣٪ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون ووثائق خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

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

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي و أرصدة لدى البنوك
٢,٠٩١,٦٣٣	-	-	٢,٠٩١,٦٣٣	AAA to A-
٣٨٥,٠٠٣	-	٣٨٥,٠٠٣	-	BBB+ to BBB-
٣,٧٢٥,٧٦٩	-	١٦٠,٩٧٨	٣,٥٦٤,٧٩١	BB+ to BB-
١٣,٧١٩	١٣,٧١٩	-	-	D
٦,٢١٦,١٢٣	١٣,٧١٩	٥٤٥,٩٨٠	٥,٦٥٦,٤٢٤	الإجمالي
(١٤,٤٧٠)	(١٣,٧١٩)	(٩٨)	(٦٥٣)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٦,٢٠١,٦٥٣	-	٥٤٥,٨٨٢	٥,٦٥٥,٧٧١	القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزائنة بالتكلفة المستهلكة
٢٩٢,٥١٥	-	-	٢٩٢,٥١٥	AAA to A-
-	-	-	-	BBB+ to BBB-
٢,٧٦١,٦٥٠	-	٢,٣٥٨,٣٨٥	٤٠٣,٢٦٥	BB+ to BB-
-	-	-	-	CCC+ to CCC-
-	-	-	-	D
٣,٠٥٤,١٦٥	-	٢,٣٥٨,٣٨٥	٦٩٥,٧٨٠	الإجمالي
(١٩,٩٢٣)	-	(١٩,٨٩٧)	(٢٦)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣,٠٣٤,٢٤٢	-	٢,٣٣٨,٤٨٨	٦٩٥,٧٥٤	القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزائنة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	AAA to A-
-	-	-	-	BBB+ to BBB-
١٤٧,٦٠٢	-	-	١٤٧,٦٠٢	BB+ to BB-
-	-	-	-	CCC+ to CCC-
١٤٧,٦٠٢	-	-	١٤٧,٦٠٢	الإجمالي
-	-	-	-	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٤٧,٦٠٢	-	-	١٤٧,٦٠٢	القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٠٥,٦١٨	-	٥٤٥	٤٠٥,٠٧٣	AAA to A-
٥٣,١٦٥	-	٥٣,١٦٥	-	BBB+ to BBB-
٢,٤٩٣,٩٣١	-	٢٧٩,٧٨٧	٢,٢١٤,١٤٤	BB+ to BB-
-	-	-	-	CCC+ to CCC-
٢,٩٥٢,٧١٥	-	٣٣٣,٤٩٧	٢,٦١٩,٢١٨	الإجمالي
(١٦,١٢٠)	-	(١٥,٦٤٤)	(٤٧٦)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢,٩٥٢,٧١٥	-	٣٣٣,٤٩٧	٢,٦١٩,٢١٨	القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	AAA to A-
-	-	-	-	BBB+ to BBB-
٦٠٤,٢٠٨	-	٣٢٤,٠٩٢	٢٨٠,١١٦	BB+ to BB-
٨,٢٧٥	٨,٢٧٥	-	-	CCC+ to CCC-
٦١٢,٤٨٣	٨,٢٧٥	٣٢٤,٠٩٢	٢٨٠,١١٦	الإجمالي
(٢٨,٣٦١)	(٨,٢٧٥)	(٢٠,٠٨٦)	-	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٥٨٤,١٢٢	-	٣٠٤,٠٠٦	٢٨٠,١١٦	القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للبنوك
٣٥,٦٤٣	-	-	٣٥,٦٤٣	التصنيف ٥-١ ديون جيدة
٦٤١,٨١٤	-	٤٦,٩٤٩	٥٩٤,٨٦٤	التصنيف ٦ المتابعة العادية
٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	-	التصنيف ٧ متابعة خاصة
-	-	-	-	التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة
٦٨٠,٤٥٧	-	٤٩,٩٤٩	٦٣٠,٥٠٧	الإجمالي
(٥,٠٤٩)	-	(٧٠٤)	(٤,٣٤٥)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٦٧٥,٤٠٧	-	٤٩,٢٤٥	٦٢٦,١٦٢	القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للأفراد ( بطاقات إئتمان ، قروض شخصية ، قروض عقارية )
٥٥١,٧٧٩	-	-	٥٥١,٧٧٩	المرحلة الأولى ( متأخرات من صفر الي ٣٠ يوم )
٧,٣٣٤	-	٧,٣٣٤	-	المرحلة الثانية ( متأخرات أكثر من ٣٠ يوم و تقل عن ٩٠ يوم )
١١,٣٢٢	١١,٣٢٢	-	-	المرحلة الثالثة (متأخرات تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوم )
٥٧٠,٤٣٦	١١,٣٢٢	٧,٣٣٤	٥٥١,٧٧٩	الإجمالي
(١٦,٦١٤)	(٩,٦٣٥)	(٢,٨٨٥)	(٤,٠٩٤)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٥٥٣,٨٢٢	١,٦٨٧	٤,٤٤٩	٥٤٧,٦٨٥	القيمة الدفترية

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض و تسهيلات لمؤسسات
٢,٩٦٩,٧٣٠	-	٩٦,٢٣٧	٢,٨٧٣,٤٩٣	التصنيف ٥-١ ديون جيدة
٨٤٥,٨١٣	-	٨٢٣,٧٠٦	٢٢,١٠٧	التصنيف ٦ المتابعة العادية
٤,٠١٧	-	٤,٠١٧	-	التصنيف ٧ متابعة خاصة
٩٢,٤٧٥	٩٢,٤٧٥	-	-	التصنيف ٨-١٠ ديون غير منتظمة
٣,٩١٢,٠٣٤	٩٢,٤٧٥	٩٢٣,٩٥٩	٢,٨٩٥,٦٠٠	الإجمالي
(٢٥٢,٨٥٠)	(٧٨,٨٦٩)	(١٤٥,٩١٧)	(٢٨,٠٦٤)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣,٦٥٩,١٨٥	١٣,٦٠٦	٧٧٨,٠٤٢	٢,٨٦٧,٥٣٦	القيمة الدفترية

وفيما يلي الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي 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 ١٢ شهر	أذون خزانة 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 ١٢ شهر	أذون خزانة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	AAA to A-
-	-	-	-	BBB+ to BBB-
٦٠٧,٠٩٢	-	-	٦٠٧,٠٩٢	BB+ to BB-
-	-	-	-	CCC+ to CCC-
-	-	-	-	D
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 ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
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
(١١,٤٣٨)	-	(١١,٠٣٦)	(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 ١٢ 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 ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للبنوك
٤٤٩,٣٩٥	.	٢١,٩٤٩	٤٢٧,٤٤٦	التصنيف ٥-١ ديون جيدة
.	-	-	.	التصنيف ٦ المتابعة العادية
-	-	-	-	التصنيف ٧ متابعة خاصة
-	.	.	.	التصنيف ٨-١٠ 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 ١٢ شهر	قروض و تسهيلات للأفراد ( بطاقات إئتمان ، قروض شخصية ، قروض عقارية )
٤٥٨,٩١٧	-	-	٤٥٨,٩١٧	المرحلة الاولى ( متأخرات من صفرا الي ٣٠ يوم )
١٠,٩٩٦	-	١٠,٩٩٦	-	المرحلة الثانية ( متأخرات أكثر من ٣٠ يوم و تقل عن ٩٠ يوم )
١١,٢٠٨	١١,٢٠٨	-	-	المرحلة الثالثة (متأخرات تساوي أو تزيد عن ٩٠ 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 ١٢ شهر	قروض و تسهيلات لمؤسسات
٢,٥٠١,٩٨٠	-	٧٠,١٤٣	٢,٤٣١,٨٣٧	التصنيف ٥-١ ديون جيدة
٦٣٢,٦٧٢	-	٦١٣,٣٢٤	١٩,٣٤٨	التصنيف ٦ المتابعة العادية
١٠٥,٨٣٦	.	١٠٥,٨٣٦	-	التصنيف ٧ متابعة خاصة
٢٤٩,٧٨٢	٢٤٩,٧٨٢	-	-	التصنيف ٨-١٠ 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

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

المرحلة الأولى ١٢ 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
١٥٧	-	-	١٥٧	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١١٢	٩٨	١٣,٧١٩	١٣,٩٢٩	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
(١)	(٢٤٣)	(١٣,٧١٨)	(١٣,٩٦٢)	أصول مالية إستحققت أو تم إستيعادها
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٥١	٩٩	١٣,٧٢٠	١٤,٤٧٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	أذون خزائنة 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
-	(٥,١٤٨)	-	(٥,١٤٨)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١٤	١٥,٥٦١	-	١٥,٥٧٥	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
(١١)	(٤,٣٥٤)	-	(٤,٣٦٥)	أصول مالية إستحققت أو تم إستيعادها
١٤	١٩,٩٠٩	-	١٩,٩٢٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	أذون خزائنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	-	-	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول السنة
-	-	-	-	أصول مالية إستحققت أو تم إستيعادها
-	-	-	-	الرصيد في آخر الفترة المالية

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٠٢	١١,٠٣٦	-	١١,٤٣٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول السنة
٦٧	(٦٧)	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
(٧٥)	٧٥	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(١٠٥)	(٥٧٨)	-	(٦٨٣)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
١٨٩	٥,٢٨٤	-	٥,٤٧٣	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
(٣)	(١٠٥)	-	(١٠٨)	أصول مالية إستحققت أو تم إستيعادها
٤٧٥	١٥,٦٤٥	-	١٦,١٢٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

المرحلة الأولى ١٢ 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
-	(٨٦٨)	-	(٨٦٨)	صافي التغير في احتمالات الخسارة
-	١٥,٦٠٦	-	١٥,٦٠٦	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
-	(٣٢٥)	-	(٣٢٥)	أصول مالية إستحققت أو تم إستيعادها
-	٢٠,٠٨٦	٨,٢٧٥	٢٨,٣٦١	الرصيد في آخر الفترة المالية

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	قروض و تسهيلات مؤسسات ( بنوك وشركات )
٣٥,٤٠٨	١٤٠,٨٧٩	١٨٤,٢٢٩	٣٦٠,٥١٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أول السنة
١٠٢	(١٠٢)	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
(٣١٥)	٦,٩١٩	(٦,٦٠٤)	-	المحول الى المرحلة الثانية
(١٠)	(٥,٥٧٦)	٥,٥٨٦	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(٤,٥٦٧)	١٠,٥٨٣	(١٠٤,٦٦١)	(٩٨,٦٤٥)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة
٣,١١٦	١٤٤	-	٣,٢٦٠	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
(٤٩٥)	(٥,٤١٨)	٩٦,٧٣٠	٩٠,٨١٧	أصول مالية إستحققت أو تم إستيعادها
-	-	٣,٨٢٣	٣,٨٢٣	الإستردادات
-	-	(٩٨,٦٥٥)	(٩٨,٦٥٥)	الإعدادم خلال السنة
(٧٠٥)	(٨٣٥)	(١,٦٧٧)	(٣,٢١٧)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٢,٥٣٤	١٤٦,٥٩٤	٧٨,٧٧١	٢٥٧,٨٩٩	الرصيد في آخر الفترة 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 ١٢ شهر	أصدة 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 احتمالات 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 ١٢ شهر	أذون خزانة 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 ١٢ شهر	أذون خزانة 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 ١٢ 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 احتمالات 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 ١٢ 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 احتمالات 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 ١٢ 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	٢٠,٠٧٣	التغيرات في احتمالات 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	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٣,٥١٢,١٠٢	٤,٢٥١,٧٣٢	لا يوجد عليها متأخرات أو إضمحلال
٦٢٦,٣١٥	٨٠٧,٣٩٤	متأخرات ليست محل إضمحلال
٢٨٣,٥٩٧	١٠٣,٧٩٨	محل إضمحلال
٤,٤٢٢,٠١٤	٥,١٦٢,٩٢٤	الإجمالي
		يخصم:
(٤٥,٩١٩)	(٥٧,٩٩٣)	خصم غير مكنسب للأوراق التجارية المخصومة و القروض
(١٠٠)	(٨٤)	عوائد محصلة مقدماً عن قروض
(٣٧٦,٧٣٩)	(٢٧٤,٥١٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٩٩٩,٢٥٦	٤,٨٣٠,٣٣٤	الصافي

بلغ إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء والبنوك ٢٧٤,٢٩٤ ألف دولار أمريكي في الفترة الحالية مقابل ٣٧٦,٧٣٩ ألف دولار أمريكي في الفترة المقارنة منها ١٦٣,٣٣٢ ألف دولار أمريكي مقابل ٢٧٣,٤٢٥ ألف دولار أمريكي عن سنة المقارنة يمثل مخصصات قروض منفردة والباقي البالغ ١٨٦,٠٠٩ 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:

٣٠ يونيو ٢٠٢٥				
أفراد				
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	قروض مباشرة
١٥,٢٤٥	٦٣	١٢,٥٦٥	٢,٦١٧	-
٣,٨٠١	١١	٣,٢٨١	٥٠٩	-
١,٠٨٤	-	٨٢٦	٢٥٨	-
٢٠,١٣٠	٧٤	١٦,٦٧٢	٣,٣٨٤	-
الإجمالي				
٣٠ يونيو ٢٠٢٥				
مؤسسات				
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
٦٤٥,٦٧٤	-	٣٨٧,٤٠٣	١٤٣,٢٣٧	١١٥,٠٣٤
١٣٢,٨٩٥	-	١٠٩,١٠٦	١,٥٨٠	٢٢,٢٠٩
٨,٦٩٥	-	-	١٣٩	٨,٥٥٦
٧٨٧,٢٦٤	-	٤٩٦,٥٠٩	١٤٤,٩٥٦	١٤٥,٧٩٩
الإجمالي				

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥											
التقييم	أفراد						مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	أوراق تجارية مخصصة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	أوراق تجارية مخصصة
جيدة	٥٨,١٩٧	١٩,٩٠٢	١٢٧,٨٥٧	١٠٣	-	٢٠٤,٠٥٨	١,٠١٩,١٢٤	٤٣٧,٠٢٢	٥٥٠,٣١٦	٥,٩٥١	٣١,٨٢٢
المتابعة العادية	٢,١٣٤	٧,٣٢٢	٦٧,١٧٤	٥٢,٧٤٩	٧٥٨	-	٦٥٥,٧٠٠	١٢٧,٣٥٧	١٨٩,٧٢٠	٨	-
المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-	-	٢,١٧٤	١,٨١٧	-	٤	-
الإجمالي	٦٠,٣٣١	٢٧,٢٢٤	١٩٥,٠٣١	٥٢,٨٥٢	٧٥٨	٢٠٤,٠٥٨	١,٦٧٦,٩٩٨	٥٧٦,٢٠٦	٧٤٠,٠٣٦	٥,٩٦٣	٣١,٨٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤											
التقييم	أفراد						مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	٢,١٢٤	قروض عقارية	قروض أخرى	أوراق تجارية مخصصة	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	أوراق تجارية مخصصة
جيدة	٦٠,٨٦١	١٩,٧٩٤	٩٦,٤٦٧	-	-	١٥٣,٤٤٦	٨٨٣,٣٥٨	٤١٠,٧٦٩	٥٢٩,٦٢٤	١٣٧	٢٣,٤٤٥
المتابعة العادية	٣,٤٥٤	٦,٦٣٥	٥٦,٣٥٠	٥٤,٦٢٢	٧٧٩	-	٤٨٥,٠٦٨	١٦٣,٧٨٥	٦,٢٧٠	٧٧٥	-
المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-	-	٧,٩٤٥	٢,٣٧٠	٩٥,٥٢١	٤	-
الإجمالي	٦٤,٣١٥	٢٦,٤٢٩	١٥٢,٨١٧	٥٤,٦٢٢	٧٧٩	١٥٣,٤٤٦	١,٣٧٦,٢٧١	٥٧٦,٩٢٤	٦٣١,٤١٥	٩١٦	٢٣,٤٤٥

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/ قروض وتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة

• قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ١٧٣,٤١٠ ألف دولار أمريكي في نهاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مقابل ٢٨٣,٥٩٧ ألف دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

أفراد						٣٠ يونيو ٢٠٢٥
حسابات جارية	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	الإجمالي	مدينة
-	٣٣٤	٩,٦٢٥	٩٣	٢٦	١٠,٠٧٨	قروض محل إضمحلال بصفة منفردة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						٣٠ يونيو ٢٠٢٥
-	٣٦٦	٩,٦٥١	١٢٩	٢٦	١٠,١٧٢	قروض محل إضمحلال بصفة منفردة
مؤسسات						٣٠ يونيو ٢٠٢٥
حسابات جارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	قروض وتسهيلات	الإجمالي	مدينة
١٧	٦٧,٦٤٦	٢٦,٠٥٧	-	-	٩٣,٧٢٠	قروض محل إضمحلال بصفة منفردة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						٣٠ يونيو ٢٠٢٥
١٦	١٢١,٠٠٢	١٥٢,٤٠٧	-	-	٢٧٣,٤٢٥	قروض محل إضمحلال بصفة منفردة

• قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد. وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لإستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء، وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٧٤,٦٠٥ ألف دولار أمريكي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (٥٣,٠٤٥ ألف دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤).

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	قروض وتسهيلات للعملاء
		مؤسسات
٧٠,٩٠٨	٤٧,٧٨٣	قروض مشتركة
٣,٦٤١	٥,٢٠٢	قروض مباشرة
		أفراد
٥٥	٥٩	قروض شخصية
١	١	قروض عقارية
٧٤,٦٠٥	٥٣,٠٤٥	الإجمالي

أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة بالصافي وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ بناء على تقييم ستاندرد أند بورز وميرس وما يعادله.

الإجمالي	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أذون الخزانة	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٣١,٩٧٨	-	-	٣١,٩٧٨	-	Prime 1
١١,٩١٦	-	-	١١,٩١٦	-	AA+
٦١,٤١٤	-	-	٦١,٤١٤	-	AA
٣٠٨,٨٦١	-	-	١٦,٣٤٧	٢٩٢,٥١٤	AA-
٣٧,٠٥٤	-	-	٣٧,٠٥٤	-	A+
١٠٠,٦٩٥	-	-	١٠٠,٦٩٥	-	A
١٤١,٣٩٩	-	-	١٤١,٣٩٩	-	A-
١٨,١١٩	-	-	١٨,١١٩	-	BBB
٤,٨٤٩,٥٥٠	٥,٤٩٦	٥٨٤,١٢٢	٢,٥٣٣,٧٩٣	١,٧٢٦,١٣٩	أقل من BBB
٥,٥٦٠,٩٨٦	٥,٤٩٦	٥٨٤,١٢٢	٢,٩٥٢,٧١٥	٢,٠١٨,٦٥٣	الإجمالي

الإجمالي	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أذون الخزانة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٩,٦٦١	-	-	١٩,٦٦١	-	Prime 1
١٨,٧٢٨	-	-	١٨,٧٢٨	-	AA+
٦٩,٠٢٦	-	-	٦٩,٠٢٦	-	AA
٢١٧,٩٦٣	-	-	٢٤,١١٨	١٩٣,٨٤٥	AA-
٦٣,٧٢٦	-	-	٦٣,٧٢٦	-	A+
٩٤,٣٤٤	-	-	٩٤,٣٤٤	-	A
٧٢,٦١٥	-	-	٧٢,٦١٥	-	A-
.	-	-	.	-	BBB
٤,٣٨٧,١٣١	١٣,٩٠٩	٤٥٩,٦٨٢	١,٧٣١,١٤٨	٢,١٨٢,٣٩٢	أقل من BBB
٤,٩٤٣,١٩٤	١٣,٩٠٩	٤٥٩,٦٨٢	٢,٠٩٣,٣٦٦	٢,٣٧٦,٢٣٧	الإجمالي

١٣/أ - تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

• القطاعات الجغرافية

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

جمهورية مصر العربية								
الإجمالي	لبنان	الإمارات العربية المتحدة	الإجمالي	سيناء والبحر الاحمر ومدن القناة	الإسكندرية والدلتا والوجه القبلي	القاهرة الكبرى		
٩٦٢,٠٧٣	٥	٢٨٣,٤٠٤	٦٧٨,٦٦٤	-	-	٦٧٨,٦٦٤	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي	
٥,٢٥٤,٠٥٠	١٢,١٣٢	٢,٨٥٨,٦٧٦	٢,٣٨٣,٢٤٢	-	-	٢,٣٨٣,٢٤٢	أرصدة لدى البنوك	
٥,٠٧٩,٤٥٥	٨,٢٧٥	٥٢٩,٥١٩	٤,٥٤١,٦٦١	-	-	٤,٥٤١,٦٦١	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	
٦٨٠,٤٥٤	-	٤٥١,٨٦٢	٢٢٨,٥٩٢	-	-	٢٢٨,٥٩٢	قروض وتسهيلات للبنوك	
<b>قروض وتسهيلات للعملاء:</b>								
<b>قروض لأفراد:</b>								
٦٠,٣٣١	-	١,٣٣٢	٥٨,٩٩٩	١٠٢	٧٣	٢٧٨	حسابات جارية مدينة	
٣٠,٩٤٢	-	-	٣٠,٩٤٢	١,٧٨١	١,٤٢٧	٤,٧٩١	-بطاقات إئتمانية	
٢٢١,٣٢٨	-	٦٥٤	٢٢٠,٦٧٤	٢٠,٦٨٦	١١,٠٢٩	٢٩,١٨٣	-قروض شخصية	
٥٣,٠١٩	-	-	٥٣,٠١٩	٣٥	١١	٨٩	- قروض عقارية	
٢٠٤,٠٥٨	-	-	٢٠٤,٠٥٨	-	-	-	- أوراق تجارية مخصومة	
٧٥٨	-	-	٧٥٨	-	-	-	-قروض أخرى	
<b>قروض لمؤسسات:</b>								
١,٨٢٢,٨٤٠	-	٢٧٠,٢٨٧	١,٥٥٢,٥٥٣	١٥,٨٠٣	٥,٢٧٩	٥٢٥,٠٩٣	- حسابات جارية مدينة	
٧٨٨,٨٠٨	-	١٤,٦٩٤	٧٧٤,١١٤	٢٧,٥٥٦	١,٢٩٣	١٦,١٨٨	- قروض مباشرة	
١,٢٦٦,٦٠١	-	٢٠١,٩١٥	١,٠٦٠,٦٨٦	-	-	٥١,٥٨٩	- قروض مشتركة	
٣١,٨٢٢	-	-	٣١,٨٢٢	-	-	-	- أوراق تجارية مخصومة	
٥,٩٦٣	-	-	٥,٩٦٣	١٥١	١٢	٥٢	- قروض أخرى	
٥٢٦,٨٣٩	-	١٠٦,٧٠٧	٤٢٠,١٣٢	-	-	-	إستثمارات مالية:	
١٦,٩٨٥,٣٤١	٢٠,٤١٢	٤,٧١٩,٠٥٠	١٢,٢٤٥,٨٧٩	٦٦,١١٤	١٩,١٢٥	٦٢٧,٢٦٤	- أدوات دين	
١٦,٩٦٩,٨٤٧	٢١,٩٩٣	٤,٦٩٠,٩٦٧	١٢,٢٥٦,٨٨٧	٥٢,٧٥٣	١٨,١٢٠	٥٤٢,٨٤٣	٢٠ يونيو ٢٠٢٥	
							٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	

• 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	
٩٦٢,٠٧٣	-	-	٩٦٢,٠٧٣	-	-	-	-	-	-	أرصده لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الإحتياطي
٥,٢٥٤,٠٥٠	-	-	١,٠١٩,٦٣٦	-	٤,٢٣٤,٤١٤	-	-	-	-	أرصده لدى البنوك
٥,٠٧٩,٤٥٥	-	-	٥,٠٧٩,٤٥٥	-	-	-	-	-	-	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى
٦٨٠,٤٥٤	-	-	-	-	٦٨٠,٤٥٤	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
<b>قروض وتسهيلات للعملاء:</b>										
<b>قروض لأفراد:</b>										
٦٠,٣٣١	-	٦٠,٣٣١	-	-	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٣٠,٩٤٢	-	٣٠,٩٤٢	-	-	-	-	-	-	-	- بطاقات إئتمانية
٢٢١,٣٢٨	-	٢٢١,٣٢٨	-	-	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
٢٠٤,٠٥٨	-	٢٠٤,٠٥٨	-	-	-	-	-	-	-	- أوراق تجارية مخصومة
٥٣,٠١٩	-	٥٣,٠١٩	-	-	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
٧٥٨	-	٧٥٨	-	-	-	-	-	-	-	- قروض أخرى
<b>قروض لمؤسسات:</b>										
١,٨٢٢,٨٤٠	-	-	٣٠	٢٥٦,٤٤٣	١٠٢,٠٤١	٢٢٢,٠٥٠	١٤٨,٨٤١	٢,٤٠٤	١,٠٩١,٠٣٠	- حسابات جارية مدينة
٧٨٨,٨٠٨	-	-	١٠٢,٦٩٥	١,١٥٥	١٧١,٩٤٨	٤٣٢,٥٧٠	٦,٨٢٠	٩٩٨	٧٢,٦٢٢	- قروض مباشرة
١,٢٦٦,٦٠١	٧٠,٩٠١	-	٦٦٦,٥١٨	٨٤,٢٢٤	٥٨,٨١١	١٦٢,١٤٣	٢٦,٨٠١	-	١٩٣,٢٠٤	- قروض مشتركة
٥,٩٦٢	-	-	١٣	٤٧	٥,٠٤٩	٤٩٣	٢٨٧	-	٧٤	قروض أخرى
٣١,٨٢٢	-	-	٩,٣٢٨	-	-	٢٢,٤٩٤	-	-	-	- أوراق تجارية مخصومة
٥٢٦,٨٣٩	-	-	-	-	٥٢٦,٨٣٩	-	-	-	-	إستثمارات مالية:
١٦,٩٨٥,٣٤٠	٧٠,٩٠١	٥٧٠,٤٣٧	٧,٨٣٩,٧٤٩	٣٤١,٨٦٩	٥,٧٧٩,٥٥٥	٨٣٩,٧٤٩	١٨٢,٧٤٩	٣,٤٠٢	١,٣٥٦,٩٢٩	٢٠ يونيو 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/ القيمة المعرضة للخطر

#### • مخاطر تقلبات أسعار العائد:

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

#### الأصول المالية بالعملة الأجنبية

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

#### الأصول المالية بالعملة المحلية

الأصول المالية ذات العائد الثابت:

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

#### الأصول المالية ذات العائد المتغير:

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

#### • مخاطر تقلبات سعر الصرف للعملة الأجنبية:

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

### ب/ ٢/ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	دولار أمريكي	جنيه مصري	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
<b>الأصول المالية</b>						
نقدية و أصددة لدى البنوك المركزية	٢١,٧٨١	٧٠٨,٦٨٣	٢,٥٧٣	١,٠٥٠	٢٩٥,٠٩٣	١,٠٢٩,١٨٠
أصددة لدى البنوك	٣,١٩٥,٦٤١	٢٢١,٨٣٢	١٨,١٦٢	٤٣,٢٨٥	١,٧٦٠,٦٦٠	٥,٢٣٩,٥٨٠
عمليات شراء أدوات خزائنة مع الالتزام بإعادة البيع	٧٥٩,٩٢٦	٤٠٣,٢٦٥	-	-	-	١,١٦٣,١٩١
أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	٢٤,٣٥٠	-	-	-	٢٤,٣٥٠
قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك	١,٥٢٦,٧٣٤	٢,٧٩٨,٠٠٨	٥٩,٩٤٦	٩١٨	٤٤٤,٧٢٨	٤,٨٣٠,٣٣٤
ضرائب مؤجلة	١٤,٦١٠	-	-	-	١١,٩٦٠	٢٦,٥٧٠
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الأرباح والخسائر	-	٥,٥٤٧	-	-	-	٥,٥٤٧
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٤٨,٥٤٧	٢,٨٠٥,٢٦٤	٢٠,٥٦٤	-	٣٢	٣,١٧٤,٤٠٧
إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١,٧٣٣,٢٩٤	٢٨٠,١١٥	١٥٨,٢٣٧	-	٢٨٣,٥٢٧	٢,٤٥٥,١٧٣
إستثمارات في شركات تابعة و شقيقة	٣٨,٣٩٣	٤,٩٥٤	-	-	-	٤٣,٣٤٧
أصول أخرى	٤٦٠,٧٨٧	٢١٤,٩٩٢	٦,١٨٨	٤٧٥	٧,٦٧١	٦٩٠,١١٣
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٨,٠٩٩,٧١٣</b>	<b>٧,٤٦٧,٠١٠</b>	<b>٢٦٥,٦٧٠</b>	<b>٤٥,٧٢٨</b>	<b>٢,٨٠٣,٦٧١</b>	<b>١٨,٦٨١,٧٩٢</b>
<b>الالتزامات المالية</b>						
أصددة مستحقة للبنوك	١٧١,٨١٨	٤٠٣,١٩٦	٢,١٥٧	٢٧٤	١٥٣,٩٥٥	٧٣١,٤٠٠
عمليات بيع أدوات خزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء	-	٨,٥٠٣	-	-	-	٨,٥٠٣
ودائع للعملاء	٣,٥٧٧,٦١٦	٦,٨٢٧,٥٧٧	٢٥٠,٦٩٢	٤٥,٣٠٤	٢,٧١٠,٩١٠	١٣,٤١٢,٠٩٩
أدوات دين صادرة	٤٩٥,١٣٧	(١٧)	-	-	-	٤٩٥,١٢٠
قروض وتسهيلات من بنوك	٩٠٠,٠٠٠	١,٣٤٤	-	-	-	٩٠١,٣٤٤
مخصصات أخرى	١٠,٣٤٤	٩,١١٣	٨٨٢	٢	٦,٦٠٩	٢٦,٩٥٠
مشتقات مالية	٥٦	-	-	-	-	٥٦
الالتزامات ضرائب الدخل الجارية	٢٠,١٨٩	١٩,٠٤٩	-	-	٢٥,٧١٥	٦٤,٩٥٣
التزامات مزايا التقاعد	٢٥٧	(٨٤)	-	-	-	١٧٣
التزامات أخرى	٢٢,٤٣٥	٢٠٦,٣٩١	٣٣٨	١٣٥	٩٣,٤٦٩	٣٢٢,٧٦٨
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٥,١٩٧,٨٥٢</b>	<b>٧,٤٧٥,٠٧٢</b>	<b>٢٥٤,٠٦٩</b>	<b>٤٥,٧١٥</b>	<b>٢,٩٩٠,٦٥٨</b>	<b>١٥,٩٦٣,٣٦٦</b>
<b>صافي المركز المالي</b>	<b>٢,٩٠١,٨٦١</b>	<b>(٨٠,٠٦٢)</b>	<b>١١,٦٠١</b>	<b>١٣</b>	<b>(١٨٦,٩٨٧)</b>	<b>٢,٧١٨,٤٢٦</b>
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</b>						
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٨,٩٠٦,٦٨٠</b>	<b>٦,٩٠٤,٢٢٣</b>	<b>٢٧١,٥١٣</b>	<b>٥٩,١٣٥</b>	<b>٢,٠٠٩,٥٤٦</b>	<b>١٨,١٥١,٠٩٧</b>
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٦,١٩٢,٣٨٨</b>	<b>٦,٩٤٧,٧٠١</b>	<b>٢٧٠,٧٠٦</b>	<b>٥٩,١٢٠</b>	<b>٢,٠٧٤,٨٣٧</b>	<b>١٥,٥٤٤,٧٥٢</b>
<b>صافي المركز المالي</b>	<b>٢,٧١٤,٢٩٢</b>	<b>(٤٣,٤٧٨)</b>	<b>٨٠٧</b>	<b>١٥</b>	<b>(٦٥,٢٩١)</b>	<b>٢,٦٠٦,٣٤٥</b>

### ب/ ٣/ خطر سعر العائد

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



#### 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ والفترة المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

#### د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		أصول مالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٦,٠٣٤,٩٩١	٥,٢٣٩,٥٨٠	٦,٠٣٤,٩٩١	٥,٢٣٩,٥٨٠	أرصدة لدى البنوك
٤٤٦,٧٧٠	٦٧٤,٢٣٨	٤٤٦,٧٧٠	٦٧٤,٢٣٨	قروض و تسهيلات للبنوك
٥٩٠,٤٠٧	٥٧٠,٤٣٦	٥٩٠,٤٠٧	٥٧٠,٤٣٦	قروض وتسهيلات للعملاء :
٣,٣٨٠,٩٨٤	٣,٩١٢,٠٣٤	٣,٣٨٠,٩٨٤	٣,٩١٢,٠٣٤	- أفراد
				- مؤسسات
٢,٢٢٨,٠٤٥	٢,٤٥٥,١٧٣	٢,٢٢٨,٠٤٥	٢,٤٥٥,١٧٣	استثمارات مالية :
				بالتكلفة المستهلكة
٤٥٢,٦٢٦	٧٣١,٤٠٠	٤٥٢,٦٢٦	٧٣١,٤٠٠	الإلتزامات مالية
				أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٣٩٩,٩٩١	٥,٨٨٠,٨٧٤	٥,٣٩٩,٩٩١	٥,٨٨٠,٨٧٤	ودائع العملاء :
٧,٨١٣,٦٤٤	٧,٥٣١,٢٢٥	٧,٨١٣,٦٤٤	٧,٥٣١,٢٢٥	- أفراد
				- مؤسسات
١,٠٠١,٤٩٨	٩٠١,٣٤٤	١,٠٠١,٤٩٨	٩٠١,٣٤٤	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 الي أرصدة متداولة وأرصدة غير متداولة وتقارب القيمة الدفترية للأرصدة المتداولة القيمة العادلة. قروض أخرى: تم تقسيم القروض الأخرى الي أرصدة متداولة وأرصدة غير متداولة وتقارب القيمة الدفترية للأرصدة المتداولة القيمة العادلة.

#### هـ- رأس المال

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

الإلتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.

حماية قدرة البنك علي الإستمرارية وتمكينه من الإستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.

الحفاظ علي قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

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

وقد وافق البنك المركزي المصري بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ على التعليمات الخاصة بالحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال في إطار تطبيق مقررات بازل (٢) وبموجب هذه التعليمات يتعين 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 الإئتمانية للأصول والإلتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الإضمحلال للقروض والتسهيلات الإئتمانية والإلتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الإلتزامات المكون من أجلها المخصص)
  - إستبعادات ٥٠ % من الشريحة الأولى و ٥٠ % من الشريحة الثانية:
  - الإستثمارات في شركات غير مالية - كل شركة على حدى والتي تبلغ ١٥ % أو أكثر من رأس المال الأساسي المستمر للبنك قبل التعديلات الرقابية .
  - إجمالي قيمة إستثمارات البنك في شركات غير مالية - كل شركة على حدى والتي تقل عن ١٥ % من رأس المال الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية بشرط أن تزيد تلك الإستثمارات مجتمعة عن ٦٠ % من رأس المال الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية.
  - محافظ التوريق
  - ما يخص قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بإحتياطي المخاطر البنكية العام
  - وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠ % من الشريحة الأولى بعد الإستبعادات.
  - ويتم ترجيح الأصول والإلتزامات العرضية بأوزان مخاطر الإئتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر التشغيل.
  - ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:-
  - مخاطر الإئتمان
  - مخاطر السوق
  - مخاطر التشغيل
- ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ٤٠٠ % مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الإئتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الإعتبار.
- ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج المركز المالي بعد اجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.
- وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعها الخارجية خلال السنة الماضية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ الف دولار أمريكي	٣٠ يونيو ٢٠٢٥ الف دولار أمريكي	الشريحة الأولى
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
٢٤٣,٥٤٩	٢٧٣,٧٧٢	الإحتياطيات
١,٥١٣,٣٤٣	١,٦٨٩,٥٤٢	الأرباح المحتجزة
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١	إحتياطي المخاطر العام
(١٥,٠١١)	٢٨,٣٦٦	إجمالي بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
٢٣٧,٥٢٧	٦٥,٢٠٤	الأرباح المرحلية الربع سنوية
(٩٢,٤٢٠)	(٧٣,٦٤٩)	إجمالي الإستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر
٢,٤١٠,٤٦٩	٢,٥٠٦,٧١٦	إجمالي رأس المال المستمر بعد الاستبعادات Common Equity
		الشريحة الثانية
١,١٠٢	١,١٠٢	٤٥ % من قيمه الإحتياطي الخاص
١٦,٩٧٥	١٦,٨٨٠	٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للإستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
٥٤,٢١٨	٥٣,٦٨٤	ما يعتد به من المخصصات المطلوبة في المرحلة الأولى
(٢,١٧٦)	(٢,١٨٦)	اجمالي الإستبعادات من الشريحة الثانية
٧٠,١١٩	٦٩,٤٨٠	إجمالي الشريحة الثانية
٢,٤٨٠,٥٨٨	٢,٥٧٦,١٩٦	إجمالي القاعدة الرأسمالية
		مخاطر الإئتمان و السوق و التشغيل
١١,٣٨٨,٣٢٩	١٢,٧٠٥,٤٥٤	مخاطر الإئتمان Credit Risk (مع الاخذ في الإعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)
١٥٨,٥١٤	١١٨,٠٥٣	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق Market Risk
٢١٩,٠٩٠	٤٩٤,٤٨٦	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
١١,٧٦٥,٩٣٣	١٣,٣١٧,٩٩٣	إجمالي مخاطر الإئتمان و السوق و التشغيل
%٢١,٠٨	%١٩,٣٤	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 ١٧٥,٦٠٪ (بالعملة المحلية ١٤٠,٤٤٪ وبالعملات الأجنبية ٢١١,١٦٪) وبلغت نسبة تغطية السيولة LCR إجمالي ٣٧٧,٣٧٪ (بالعملة المحلية ١٤٢,٦٠٪ وبالعملات الأجنبية ٣١٨,٠٢٪).

#### 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	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي
٢,٤١٠,٤٦٩	٢,٥٠٦,٧١٦
٢,٤١٠,٤٦٩	٢,٥٠٦,٧١٦
١٨,٣٠٤,٩٧٩	١٨,٩٢٨,٠١٥
١,١٧٩,٥٤١	١,١٠٧,٩٠٠
١٩,٤٨٤,٥٢٠	٢٠,٠٣٥,٩١٥
%١٢,٣٧	%١٢,٥١

الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات

#### إجمالي الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات (١)

إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية  
إجمالي التعرضات خارج الميزانية  
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية  
نسبة الرافعة المالية

#### ٤- التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وإفتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات 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 إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الإنخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعرض في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والإفتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية إختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

#### ب- القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير 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. إلى المدى الذي يكون ذلك عملياً، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثوقة فقط؛ إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة (Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والإرتباطات (Correlations)، تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الإفتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

### ج- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ إستحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها إستثمارات بالتكلفة المستهلكة. ويتطلب ذلك التبويب إستخدام 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 إستخدام تقديرات هامة لتحديد المخصص الإجمالي للضريبة على الدخل. وهناك عدد من العمليات والحسابات التي يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد. ويقوم البنك بإثبات الإلتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدى احتمال نشأة ضرائب إضافية. وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة في 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 المدبنة 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.

٣٠ يونيو ٢٠٢٥				
إجمالي	إستثمار	أفراد	شركات	
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>				
٣٤٥,٣٥٠	٤٤,٦٣٩	٩٩,٧٣٣	٢٠٠,٩٧٨	إيرادات النشاط القطاعي
(١٠٩,٢٩٤)	(٣٧,٧٧٠)	(٢٨,٢٩٨)	(٤٣,٢٢٦)	مصروفات النشاط القطاعي
٢٣٦,٠٥٦	٦,٨٦٩	٧١,٤٣٥	١٥٧,٧٥٢	نتيجة أعمال القطاع
٢٣٦,٠٥٦	-	-	-	ربح الفترة قبل الضرائب
(٧٥,٨٨٧)	-	-	-	ضرائب الدخل
١٦٠,١٦٩	-	-	-	ربح الفترة بعد الضرائب
<b>الأصول والإلتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>				
١٨,٢٨٣,١٠٣	٩,٧٥١,٦٣٢	٤,١٢٣,١٢٦	٤,٤٠٨,٣٤٥	أصول النشاط القطاعي
٣٩٨,٦٨٩	-	-	-	أصول غير مصنفة
١٨,٦٨١,٧٩٢	-	-	-	إجمالي الأصول
١٦,٠١٤,٣٤٦	٢,٤٠٧,٢٤٠	٥,٥٦١,٩٨٢	٨,٠٤٥,١٢٣	إلتزامات النشاط القطاعي
٢,٦٦٧,٤٤٦	-	-	-	إلتزامات غير مصنفة
١٨,٦٨١,٧٩٢	-	-	-	إجمالي الإلتزامات
٣٠ يونيو ٢٠٢٤				
إجمالي	إستثمار	أفراد	شركات	
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>				
٤٨٨,٩٥٠	١٧٨,٩٤٤	١١١,١٣٤	١٩٨,٨٧٢	إيرادات النشاط القطاعي
(٢٥٩,٦٢٤)	(١٦١,٢٣٠)	(٢٧,٦٣٠)	(٧٠,٧٦٤)	مصروفات النشاط القطاعي
٢٢٩,٣٢٦	١٧,٧١٤	٨٣,٥٠٤	١٢٨,١٠٨	نتيجة أعمال القطاع
٢٢٩,٣٢٦	-	-	-	ربح الفترة قبل الضرائب
(٧٣,٥٤٤)	-	-	-	ضرائب الدخل
١٥٥,٧٨٢	-	-	-	ربح الفترة بعد الضرائب
<b>الأصول والإلتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>				
١٥,٣٤٩,٥٧٤	٧,٥٠٤,٣٦٩	٣,١٣٨,١٣٠	٤,٧٠٧,٠٧٥	أصول النشاط القطاعي
٤٦٥,٢٤٠	-	-	-	أصول غير مصنفة
١٥,٨١٤,٨١٤	-	-	-	إجمالي الأصول
١٢,٢٦٤,٢٣٨	١,١٢٠,٩٧٩	٤,٤٦٦,٨٨٦	٦,٦٧٦,٣٧٣	إلتزامات النشاط القطاعي
٣,٥٥٠,٥٧٦	-	-	-	إلتزامات غير مصنفة
١٥,٨١٤,٨١٤	-	-	-	إجمالي الإلتزامات

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

								٣٠ يونيو ٢٠٢٥
إجمالي	دولة لبنان	دول الخليج العربي	جمهورية مصر العربية					
			إجمالي	أخرى	الوجه القبلي	الإسكندرية والوجه البحري	القاهرة الكبرى	
٣٤٥,٤٠٣	٣٦٦	٧٤,٤٧٧	٢٧٠,٥٦٠	-	١٠,٤٩٩	٣٤,٣٠٩	٢٢٥,٧٥٢	الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
(١٠٩,٣٤٧)	(٣١٨)	(١٤,٤٢٣)	(٩٤,٦٠٦)	-	(١,٤٣٩)	(٤,٨١٤)	(٨٨,٣٥٣)	إيرادات القطاعات الجغرافية
٢٣٦,٠٥٦	٤٨	٦٠,٠٥٤	١٧٥,٩٥٤	-	٩,٠٦٠	٢٩,٤٩٥	١٣٧,٣٩٩	مصروفات القطاعات الجغرافية
٢٣٦,٠٥٦								نتيجة أعمال القطاع
(٧٥,٨٨٧)								رياح الفترة قبل الضرائب
١٦٠,١٦٩								رياح الفترة بعد الضرائب
								الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية
١٨,٦٨١,٧٩٢	١٤,٩٤٤	٤,٧٢٠,٦٠٢	١٣,٩٤٦,٢٤٥	-	١,٧٧١,٠٣٧	٢,١٢٠,٠٨٠	١٠,٠٥٥,١٢٩	أصول القطاعات الجغرافية
١٨,٦٨١,٧٩٢	١٤,٩٤٤	٤,٧٢٠,٦٠٢	١٣,٩٤٦,٢٤٥	-	١,٧٧١,٠٣٧	٢,١٢٠,٠٨٠	١٠,٠٥٥,١٢٩	إجمالي الأصول
١٨,٦٨١,٧٩٢	١٤,٩٤٤	٤,٧٢٠,٦٠٢	١٣,٩٤٦,٢٤٥	-	١,٨٤٧,٥٩٠	٢,١١٥,٢٨٦	٩,٩٨٣,٣٧٠	الالتزامات القطاعات الجغرافية
١٨,٦٨١,٧٩٢	١٤,٩٤٤	٤,٧٢٠,٦٠٢	١٣,٩٤٦,٢٤٥	-	١,٨٤٧,٥٩٠	٢,١١٥,٢٨٦	٩,٩٨٣,٣٧٠	إجمالي الالتزامات
إجمالي	دولة لبنان	دول الخليج العربي	جمهورية مصر العربية					٣٠ يونيو ٢٠٢٤
إجمالي			إجمالي	أخرى	الوجه القبلي	الإسكندرية والوجه البحري	القاهرة الكبرى	
٤٨٨,٩٥٠	٢,٤١٧	٧٠,١٥٥	٤١٦,٣٧٨	-	٧,٦٥١	٢٦,٨٧٢	٣٨١,٨٥٥	الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
(٢٥٩,٦٢٤)	(١,١٥٨)	(٩,٦٩٣)	(٢٤٨,٧٧٣)	-	(١,٥٨٦)	(٥,٤٥٦)	(٢٤١,٧٣١)	إيرادات القطاعات الجغرافية
٢٢٩,٣٢٦	١,٢٥٩	٦٠,٤٦٢	١٦٧,٦٠٥	-	٦,٠٦٥	٢١,٤١٦	١٤٠,١٢٤	مصروفات القطاعات الجغرافية
(٧٣,٥٤٤)								نتيجة أعمال القطاع
١٥٥,٧٨٢								رياح الفترة قبل الضرائب
								ضرائب الدخل
								رياح الفترة بعد الضرائب
								الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية
١٥,٨١٤,٨١٤	١٥,٠٢١	٣,٩١٥,٤٥٠	١١,٨٨٤,٣٤٣	-	١,٤٩٤,٠٨٤	١,٥٠٠,٤٤٦	٨,٨٨٩,٨١٣	أصول القطاعات الجغرافية
١٥,٨١٤,٨١٤	١٥,٠٢١	٣,٩١٥,٤٥٠	١١,٨٨٤,٣٤٣	-	١,٤٩٤,٠٨٤	١,٥٠٠,٤٤٦	٨,٨٨٩,٨١٣	إجمالي الأصول
١٥,٨١٤,٨١٤	١٥,٠٢١	٣,٩١٥,٤٥٠	١١,٨٨٤,٣٤٣	-	١,٤٩٤,٠٨٤	١,٥٠٠,٤٤٦	٨,٨٨٩,٨١٣	الالتزامات القطاعات الجغرافية
١٥,٨١٤,٨١٤	١٥,٠٢١	٣,٩١٥,٤٥٠	١١,٨٨٤,٣٤٣	-	١,٤٩٤,٠٨٤	١,٥٠٠,٤٤٦	٨,٨٨٩,٨١٣	إجمالي الالتزامات

٦ - صافي الدخل من العائد

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٣٤٢,٤٦٨	٤٠٧,٦٨٦
٦٨٠	١٦,٨٧١
٢٨٨,٨٩١	٣٢٣,١٧٣
٢١٩,٩٧٩	٢٢٣,٥١٤
٥٨,٤٢٢	٤٣,٥٣٦
٩١٠,٤٤٠	١,٠١٤,٧٨٠
(١٩,٠٤٢)	(٩,٩٥١)
(٥٥٢,٥٨٤)	(٦٧٠,٦١٨)
(١٢٥)	(٩٧)
(٣٢,٨٩٠)	(٢٦,٧٧٣)
-	(١٣,٨٣٦)
(٦٠٤,٦٤١)	(٧٢١,٢٧٥)
٣٠٥,٧٩٩	٢٩٣,٥٠٥

عائد القروض والإيرادات المشابهة من :  
قروض وتسهيلات للعملاء  
قروض وتسهيلات للبنوك  
أذون وسندات خزانة  
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 خزانة مع الإلتزام بإعادة الشراء  
قروض وتسهيلات أخرى  
أدوات دين مصدرة  
إجمالي تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة  
الصافي

٧ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٤٣,٤٩٧	٣٥,٠٥٧
١,٤٧٧	١,٣١٧
١٥,١٦٢	١٨,١٨٦
٦٠,١٣٦	٥٤,٥٦٠
(١,٣٧٦)	(١,٠٧٩)
(١٢,٥٧٢)	(١٣,٤٤٦)
(١٣,٩٤٨)	(١٤,٥٢٥)
٤٦,١٨٨	٤٠,٠٣٥

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

٨ - توزيعات الأرباح

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٢٢٨	١,١٧٣
١,٠٥٢	٦٠٢
١,٢٨٠	١,٧٧٥

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

٩ - صافي دخل المتاجرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
١٣٦,٢٤٣	١١,٢٦٥
(٣٩٨)	(٥٩٦)
-	٣٢٦
(١,٨١٢)	(٦٩٦)
١٣٤,٠٣٣	١٠,٢٩٩

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

١٠ - عبء الأضمحلال عن خسائر الإئتمان المتوقعه

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(٤٧,٤١٢)	١٢,٦٢٠
(٧٩٦)	(٢,٤٢٧)
(١٨٧)	(٨٥)
(١١,٠٩٣)	(٢٥,٠٤٨)
(٤,١٤٨)	(٥٥٠)
(٦٣,٦٣٦)	(١٥,٤٩٠)

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

١١ - مصروفات إدارية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(٣٢,٥٠٩)	(٣٠,٧٠٧)
(١,٠٩٥)	(١,٣٧٧)
(٢,٩٢٨)	(٢,١٤٣)
(٣,٦٨٥)	(٣,٠٩٦)
(١٢,٣٩٨)	(١٥,٣٣٠)
(٧,٧٣٧)	(٨,٤٤٢)
(١٦,٤٨٥)	(١٨,١١٣)
(٩٠)	(١٧٩)
(٢,٤٣٥)	(٢,٣٧٤)
(٧٩,٣٦٢)	(٨١,٧٦١)

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

١٢ - مصروفات / إيرادات تشغيل اخرى

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(١٠٧,٦٨٠)	١,١١٤
٦٠	-
٧٥	٦٥
٥٠	(١٢,٤٢٤)
(٩,١٣٢)	٧١١
(١١٦,٦٢٧)	(١٠,٥٣٣)

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

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(٧٦,١٥٩)	(٥٥,١١٩)
(١٧,٨٦٣)	(١٣,٨٥٥)
٢٠,٤٧٨	(٦,٩١٣)
(٧٣,٥٤٤)	(٧٥,٨٨٧)

ضريبة الدخل الجارية - فروع محلية  
ضريبة الدخل الجارية - فروع أجنبية  
ضرائب مؤجلة  
الإجمالي

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

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٢٢٩,٣٢٦	٢٣٦,٠٥٦
%٢٢,٥	%٢٢,٥
٥١,٥٩٨	٥٣,١١٣
(١٣١,٧٤٦)	(١٠٢,٨٤٧)
١٧٤,١٧٠	١١٥,٢٥٩
(٢٠,٤٧٨)	١٠,٣٦٣
٧٣,٥٤٤	٧٥,٨٨٧
%٣٢,٠٧	%٣٢,١٥

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

١٤ - نصيب السهم في صافي ربح الفترة المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
١٥٥,٧٨٢	١٦٠,١٦٩
(١٤,٠٢٠)	(١٤,٤١٥)
(٣٣٨)	(٤٠٠)
١٤١,٤٢٤	١٤٥,٣٥٤
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
١,٤١	١,٤٥

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

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٥٦,٣٢٠	٦٧,١٠٧
١,٥٣٦,٩٧١	٩٦٢,٠٧٣
١,٥٩٣,٢٩١	١,٠٢٩,١٨٠
١,٥٩٣,٢٩١	١,٠٢٩,١٨٠
١,٥٩٣,٢٩١	١,٠٢٩,١٨٠

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

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
١٢٩,٣٢٧	١٢٩,٥٣٢
٥,٩١١,٣١٤	٥,١٢٤,٥١٨
(١٤,٣٤٦)	(١٤,٤٧٠)
٦,٠٢٦,٢٩٥	٥,٢٣٩,٥٨٠
١,٥٩١,١٩٨	١,٠١٩,٦٣٦
٢,٧٥٣,٤٠٩	٢,٤٧٥,١٨٥
١,٦٩٦,٠٣٤	١,٧٥٩,٢٢٩
(١٤,٣٤٦)	(١٤,٤٧٠)
٦,٠٢٦,٢٩٥	٥,٢٣٩,٥٨٠
١٢٩,٣٢٧	١٢٩,٥٣٢
٥,٩١١,٣١٤	٥,١٢٤,٥١٨
(١٤,٣٤٦)	(١٤,٤٧٠)
٦,٠٢٦,٢٩٥	٥,٢٣٩,٥٨٠
٦,٠٤٠,٦٤١	٥,٢٥٤,٠٥٠
(١٤,٣٤٦)	(١٤,٤٧٠)
٦,٠٢٦,٢٩٥	٥,٢٣٩,٥٨٠

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

١٧ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٢٤٠	٥١
٢٤٠	٥١
١٣,٩٠٩	٥,٤٩٦
١٣,٩٠٩	٥,٤٩٦
١٤,١٤٩	٥,٥٤٧

١/١٧ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و

الخسائر

(أ) أدوات حقوق ملكية

مدرجة ببورصة الأوراق المالية

رصيد (أ)

(ب) أدوات دين

مدرجة ببورصة الأوراق المالية

رصيد (ب)

رصيد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و  
الخسائر

٢/١٧ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل الأخر

(أ) أدوات دين بالقيمة العادلة

مدرجة في السوق بالقيمة العادلة

غير مدرجة في السوق بالقيمة العادلة

رصيد (أ)

(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة

غير مدرجة في السوق

مدرجة في السوق

رصيد (ب)

(ج) أدوات خزائنة

أدوات خزائنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

رصيد (ج)

(د) وثائق صناديق الإستثمار

غير مدرجة ببورصة الأوراق المالية

رصيد (د)

(هـ) وثائق خزائنة

رصيد (هـ)

رصيد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل  
الشامل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٧٨٥,١٦٣	١,٠٤٨,٠٨٠
٤٢٣,٠٥٢	٤٩٣,٢٦٢
١,٢٠٨,٢١٥	١,٥٤١,٣٤٢
٣١,١٣٦	٣١,٨٥٣
٢٣,٩٨٧	٣٠,٠٣٧
٥٥,١٢٣	٦١,٨٩٠
٦٠٧,٠٩٢	١٤٧,٦٠٢
٦٠٧,٠٩٢	١٤٧,٦٠٢
١٠,٥١٠	١٢,٢٠٠
١٠,٥١٠	١٢,٢٠٠
٨٨٥,١٥١	١,٤١١,٣٧٣
٨٨٥,١٥١	١,٤١١,٣٧٣
٢,٧٦٦,٠٩١	٣,١٧٤,٤٠٧

٣/١٧ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٤٧٣,٦٣٠	٦١٢,٤٨٣
(١٣,٩٤٨)	(٢٨,٣٦١)
٤٥٩,٦٨٢	٥٨٤,١٢٢
١,٧٨٢,٢٢٤	١,٨٨٧,٩٩٩
(١٣,٠٧٩)	(١٦,٩٤٨)
١,٧٦٩,١٤٥	١,٨٧١,٠٥١
٢,٢٢٨,٨٢٧	٢,٤٥٥,١٧٣
٥,٠٠٩,٠٦٧	٥,٦٣٥,١٢٧
٣,٦٠١,٠٥٥	٣,٧٧٣,٧٩٨
١,٤٠٨,٠١٢	١,٨٦١,٣٢٩
٥,٠٠٩,٠٦٧	٥,٦٣٥,١٢٧
٣,٧٥٢,٥٣٤	٤,٢٩٢,١٢٣
١,١٩٠,٦٦٠	١,٢٦٨,٨٦٣
٤,٩٤٣,١٩٤	٥,٥٦٠,٩٨٦

(أ) أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

مدرجة بسوق الأوراق المالية

يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة

رصيد (أ)

(ب) أدوات خزائنة

أدوات خزائنة 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

٤-١٧ أدوات الخزائنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٢,٢٠١,٣٢٥	١,٧٤٣,٥٢١
١٩٣,٨٤٥	٢٩٢,٥١٤
٢,٣٩٥,١٧٠	٢,٠٣٦,٠٣٥
١٦٥,٧٦٠	١٣٨,٩٧٤
١١٣,٨٣١	١١٥,٩٨١
٢٦٥,٦٢٢	٤٩٥
١,٩١٨,٧٠٤	١,٨٣٥,٥٩٣
٢,٤٦٣,٩١٧	٢,٠٩١,٠٤٣
(٦٨,٧٤٧)	(٥٥,٠٠٨)
٢,٣٩٥,١٧٠	٢,٠٣٦,٠٣٥
(١٣,٨٦٢)	(١٦,٩٤٧)
(٥,٠٧١)	(٤٣٥)
٢,٣٧٦,٢٣٧	٢,٠١٨,٦٥٣

أدوات الخزائنة المصرية

أدوات الخزائنة الإماراتية

رصيد أدوات الخزائنة

وتتمثل أدوات الخزائنة في:

أدوات خزائنة إستحقاق ٩١ يوم

أدوات خزائنة إستحقاق ١٨٢ يوم

أدوات خزائنة إستحقاق ٢٧٣ يوم

أدوات خزائنة إستحقاق ٣٦٤ يوم

إجمالي 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 الخزائنة

٥/١٧ عمليات شراء أدوات خزائنة مع الإلتزام بإعادة البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٩٠٠,١٥٥	١,١٦٦,١٦٦
(٧٨٢)	(٢,٩٧٥)
٨٩٩,٣٧٣	١,١٦٣,١٩١

عمليات شراء أدوات خزائنة مع الإلتزام بإعادة البيع ٣٦٥ يوم

يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة

رصيد

٦/١٧- أدوات مالية من خلال الأرباح و الخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٢٢,٦٤١	٢٤,٣٥٠
٢٢,٦٤١	٢٤,٣٥٠

أدوات دين من خلال الأرباح و الخسائر  
صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة المالية

- في تاريخ ٨ ابريل ٢٠٢٤ تم توقيع عقد تسوية نهائية لمديونية شركة القلعة للاستثمارات المالية ش.م.م. لدى البنوك المشاركة المقرضة الذي كان قد تم إعدامه سابقاً  
أولاً نقل ملكية أسهم شركة طاقة  
نص العقد على نقل ملكية عدد ٢٩٣ مليون سهم من أسهم شركة طاقة عربية إلى البنوك المشاركة تمثل عدد ٨١ مليون سهم نصيب البنك العربي الأفريقي الدولي بواقع ١٤ 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 المعلن من البنك المركزي المصري.  
خيار المطالبة بالشراء (Put Option) عند انتهاء مدة الحظر بعد ٥ سنوات من تاريخ نقل ملكية أسهم طاقة إلى البنوك المصرية في حالة عدم استخدام شركة القلعة لخيار الشراء. يحق للبنوك المصرية في أي وقت تشاء خلال السنة السادسة مطالبة شركة القلعة أو من خلال إحدى شركاتها التابعة بإعادة شراء أسهم طاقة خلال ٣٠ يوم عمل، وذلك بسعر التسوية ١٤ جنيه للسهم مضافاً إليه معدل عائد سنوي تراكمي بواقع ٥,٥٪ من متوسط الكوريدور - إقراض المعلن من البنك المركزي المصري.

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 ١ يناير ٢٠٢٤
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 بالعملة 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤,٩٩٤,٩١٨	٢,٢٢٨,٨٢٧	٢,٧٦٦,٠٩١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
١,١٤٤,٦٩٥	٢١٣,٨٥٧	٩٣٠,٨٣٨	إضافات
(٢٣٥,٨٠٣)	(٨٤,٢٦٦)	(١٥١,٥٣٧)	إستبعادات (بيع / إسترداد/ إستهلاك )
٥٥,٣٤٣	٩,٢١٨	٤٦,١٢٥	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
٤٢,٤١٩	-	٤٢,٤١٩	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣٥٣,٧١٤)	١٠٥,٧٧٥	(٤٥٩,٤٨٩)	أذون خزانة
(١٨,٢٧٨)	(١٨,٢٧٨)	-	يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة
٥,٦٢٩,٥٨٠	٢,٤٥٥,١٧٣	٣,١٧٤,٤٠٧	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

وتتمثل أرباح / خسائر الاستثمارات المالية فيما يلي:

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٢	٧٦
١,٦٤٩	١,٠٠٩
-	(٢,٨٥٨)
١,٦٥١	(١,٧٧٣)

أرباح بيع إستثمارات مالية سندات  
أرباح بيع أذون خزانة  
(عبء) إضمحلال في إستثمارات في شركات تابعة و شقيقة  
الإجمالي

١٨ - استثمارات عقارية (بعد خصم مجمع الإهلاك)

الإجمالي	مباني	أراضي	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٤,٢٠٩	٣,٢٥١	٩٥٨	التكلفة
(١,٨٦٩)	(١,٨٦٩)	-	مجمع الإهلاك
٢,٣٤٠	١,٣٨٢	٩٥٨	صافي القيمة في ١ يناير ٢٠٢٥
(٢٨)	(٢٨)	-	تكلفه الإهلاك
٢,٣١٢	١,٣٥٤	٩٥٨	صافي القيمة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٢,٣٤٠	١,٣٨٢	٩٥٨	صافي القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٩ - قروض وتسهيلات للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤٤١,٣٧٤	٣١٢,٨٥٧
٢٣٩,٠٨٠	١٣٧,٧٦٦
(١,١٦٧)	(١,٢٢٨)
(٥,٠٤٩)	(٢,٦٢٥)
٦٧٤,٢٣٨	٤٤٦,٧٧٠

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

٢٠ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٦٠,٣٣١	٦٤,٣١٥
٣٠,٩٤٢	٢٩,٦١٧
٢٢١,٣٢٨	١٧٨,١٢٣
٥٣,٠١٩	٥٤,٨١٥
٧٥٨	٨٠٥
٢٠٤,٠٥٨	١٥٣,٤٤٦
٥٧٠,٤٣٦	٤٨١,١٢١
١,٨٢٢,٨٤٠	١,٤٩٥,٢٤٠
٧٨٨,٨٠٨	٧٢٢,٩٦٢
١,٢٦٢,٦٠١	١,٢٤٧,٧٠٧
٥,٩٦٣	٩١٦
٣١,٨٢٢	٢٣,٤٤٥
٣,٩١٢,٠٣٤	٣,٤٩٠,٢٧٠
٤,٤٨٢,٤٧٠	٣,٩٧١,٣٩١
(٥٦,٨٢٦)	(٤٤,٦٩١)
(٨٤)	(١٠٠)
(٢٦٩,٤٦٤)	(٣٧٤,١١٤)
٤,١٥٦,٠٩٦	٣,٥٥٢,٤٨٦
٢,٠٢٦,٧٢٥	١,٨٢٦,٠٢٦
٢,١٢٩,٣٧٢	١,٧٢٦,٤٦٠
٤,١٥٦,٠٩٦	٣,٥٥٢,٤٨٦

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣٠ يونيو 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)	(١٠,١٩٣)	(١٣,٣٤٦)	٢,٤٢٧	٧٢٦
٣١,٩٢٩	٣١,٥١٦	-	٤١٣	٤,٠٢٩	٣,٨٢٢	-	٢٠٧
(٤٥,٩٨٥)	(٤٥,٨٦٤)	-	(١٢١)	(٩٩,٦٥٤)	(٩٨,٦٥٤)	-	(١,٠٠٠)
(٦٧,١٠٨)	(٥٣,٨١٥)	-	(١٣,٢٩٣)	٣,٥٩٢	٣,١٣٨	(٣)	٤٥٧
٣٧٦,٧٣٩	٣٥٧,٨٩٠	٢,٦٢٥	١٦,٢٢٤	٢٧٤,٥١٣	٢٥٢,٨٥٠	٥,٠٤٩	١٦,٦١٤

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 بالصرافي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/ أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة.

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
الإلتزامات	الأصول	الإلتزامات	الأصول
٨٢٤,٥٥٢	٨٢٥,٦٤٧	٨٢١,٩٢٤	٨٢٢,٤٦٩
٧	٩١	١,٣٣٣	٧٣٢
٨٢٤,٥٥٩	٨٢٥,٧٣٨	٨٢٣,٢٥٧	٨٢٣,٢٠١
	١,١٧٩	٥٦	

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

٢٢ - استثمارات ماله في شركات تابعة وشقيقة

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	طبيعة العلاقة	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	إيرادات الشركة	أرباح / خسائر الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة
			ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	%
	شركة تابعة	مصر	٦١٨	٩٥	٥٣٦	٤٨	٢٢٤	٩٠
	شركة تابعة	مصر	٢٢,٧٠١	١٠,٨٧١	٧,٢١٦	٣,١٦٩	٩,٤٩٨	٨٩,٦٣
	شركة تابعة	مصر	٣٤,٩٠١	٢٦,٨٢١	٣,٨١٣	٥٣٠	١٧,٧٨٧	٩٥,٤٦
	شركة تابعة	مصر	٦٦,٧٥٥	٥٨,٨٤٢	١٢,٦٤٤	٨٢٧	١٥,١٣٣	٩٩
	شركة تابعة	مصر	١١,٤٨٥	١٠,٤٢١	٢,٢٧١	(٨٨٥)	-	٦٧
	شركة تابعة	مصر	١١٤,٢٤٩	١١٤,٢٤٤	-	-	٢	٣٨
	شركة شقيقة	مصر	٩٢	١٤	٢٨	(٨)	-	٢٠
	شركة شقيقة	مصر	-	-	-	-	٧٠٣	٢٠
	الرصيد		٢٥٠,٨٠١	٢٢١,٣٠٨	٢٦,٥٠٨	٣,٦٨١	٤٣,٣٤٧	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	طبيعة العلاقة	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة بدون حقوق الملكية	إيرادات الشركة	أرباح / خسائر الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة
			ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	%
	شركة تابعة	مصر	٦٥٧	١٠٩	١,٠١٣	٩٤	٢٢٤	٩٠
	شركة تابعة	مصر	١٨,١٨٧	٩,٣٤٤	١١,٤٣٥	٤,٥٦٦	٩,٤٩٨	٨٩,٦٣
	شركة تابعة	مصر	٣٢,٢٢٥	٢٤,١٣٣	٨,١٥٣	١,٢٩٤	١٧,٧٨٧	٩٥,٤٦
	شركة تابعة	مصر	٥١,٧١١	٤٤,١٧٥	١٧,٠٦٩	١,٥٢٦	١٥,١٣٣	٩٩
	شركة تابعة	مصر	١٢,٢١٧	١٠,٣٠٥	٥,١٧٢	(٨٣٢)	٢,٨٥٨	٦٧
	شركة شقيقة	مصر	٩٢	١٤	٢٨	(٨)	-	٢٠
	شركة شقيقة	مصر	-	-	-	-	٧٠٣	٢٠
	الرصيد		١١٥,٠٨٨	٨٨,١٨٠	٤٢,٨٧٠	٦,٦٣٩	٤٦,٢٠٣	

- 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 العربي الأفريقي للتأجير التمويلي بمبلغ ٤٩,٥ مليون جنيه مصري بما يعادل ١,٠٤٧ ألف دولار أمريكي.
  - مكون لمساهمة البنك بشركة سندا للمشروعات متناهية الصغر إضمحلل بمبلغ ٩,٤٩٥ 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.
  - تم المساهمة في شركة العربي الإفريقي القابضة نتيجة زيادة استثمار في شركة ري فولف بقيمة ٩٥ ألف جنية مصري بما يعادل ٢ الف دولار أمريكي.

٢٣ - أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٥١,٧١٧	١٢٨,١٤٠	إيرادات مستحقة
١٢,٤٤٠	١٠,١٥١	مصرفوات مقدمة
١٦٦,٠١٤	١٢١,١٢٧	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٢,٧٤٩	١٠,٧٩٣	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٢٦,٥٩٥	١٩,٥٨٠	تأمينات وعهد
٥٠,٥٨٩	٤٥,٥١٩	أرصدة مدينة متنوعة*
(١٠,٤٧٤)	(٩,٨٥٩)	يخصم الخسارة الإئتمانية المتوقعة
٥٠٩,٦٣٠	٣٢٥,٤٥١	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 علما 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 علما بأنه تم تصنيف المبلغ في القوائم المالية للبنك تحت بند أصول أخرى لحين اكتمال قيمة الأصل العقاري طبقا للعقد وفي حالة تقييم الأصول بأقل من ٦٠٠ مليون جنيه و ما يمثل حصة البنك العربي الأفريقي ٢٠٣,٤ مليون جنيه، تلتزم الشركة في غضون ستة أشهر كحد أقصى من تاريخ اتفاق التسوية بإكمال قيمة الأصل العقاري لرفع القيمة إلى ستمائة مليون جنيه مصري أو استبداله بإيداع الفرق بالكامل نقداً في الحساب الوسيط المفتوح لدى البنك المصري الخليجي او سيتم استبدال الأرض بأصل (أصول) أخرى بقيمة ٦٠٠ مليون جنيه مصري.

٢٤ - أصول ضريبية مؤجلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣٠ يونيو ٢٠٢٥		
إلتزامات	أصول	إلتزامات	أصول	
(١٧٢)	-	-	١,١١٧	الأصول الثابتة
-	٢٤,٥٠٥	-	١١,٩٧٥	فروق ترجمة أرصدة الأصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
-	٨,٠٠١	-	١٣,٤٧١	مخصصات أخرى
(٤٤)	-	-	٣٩	أصول مزايا عاملين
-	٣,٥٩٢	(١,٣٥٣)	-	فروق التغير في القيمة العادلة للإستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٩٧	-	١٢٤	التغير في القيمة العادلة أدوات دين وحقوق ملكية من خلال الأرباح والخسائر
-	٥٤٧	-	١,١٩٧	إضمحلال في إستثمارات تابعة
(٢١٦)	٣٦,٨٤٢	(١,٣٥٣)	٢٧,٩٢٣	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (إلتزام) ضريبي صافي
-	٣٦,٦٢٦	-	٢٦,٥٧٠	الضريبة التي ينشأ عنها أصل ضريبي

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٣٦,٦٢٦	٢٦,٧٠٠	الرصيد في أول الفترة المالية
(١٠,٠٥٦)	٩,٩٢٦	حركه الضريبة المؤجلة خلال الفترة المالية
٢٦,٥٧٠	٣٦,٦٢٦	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٢٥ - اصول ثابتة

الإجمالي	أخرى	الآت ومعدات	أراضي ومباني	
				<b>الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤</b>
٢٤٤,٩٣١	٧٥,٣٩١	٣٧,٩٦١	١٣١,٥٧٩	التكلفة
(١٠٣,٦٥٨)	(٤٠,٤٩٧)	(١٩,٤٦٥)	(٤٣,٦٩٦)	مجمع الإهلاك
١٤١,٢٧٣	٣٤,٨٩٤	١٨,٤٩٦	٨٧,٨٨٣	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٤
١٦,٧٤٣	١٥,٦٠٣	١,١٣٢	٨	إضافات
-	-	-	-	إستبعادات
(١٧,٠٥٩)	(١١,٨٠٧)	(٤,٢٠٢)	(١,٠٥٠)	تكلفة الإهلاك
١٤٠,٩٥٧	٣٨,٦٩٠	١٥,٤٢٦	٨٦,٨٤١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
				<b>الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥</b>
٢٦١,٦٧٤	٩٠,٩٩٤	٣٩,٠٩٣	١٣١,٥٨٧	التكلفة
(١٢٠,٧١٧)	(٥٢,٣٠٤)	(٢٣,٦٦٧)	(٤٤,٧٤٦)	مجمع الإهلاك
١٤٠,٩٥٧	٣٨,٦٩٠	١٥,٤٢٦	٨٦,٨٤١	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٥
٥,١١٩	٤,٨١٠	٣٠٩	-	إضافات
(٨,٣٣٤)	(٥,٧٩٧)	(٢,٠٣٥)	(٥٠٢)	تكلفة الإهلاك
١٣٧,٧٤٢	٣٧,٧٠٣	١٣,٧٠٠	٨٦,٣٣٩	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
				<b>الرصيد في آخر الفترة المالية الحالية</b>
٢٦٦,٧٩٣	٩٥,٨٠٤	٣٩,٤٠٢	١٣١,٥٨٧	التكلفة
(١٢٩,٠٥١)	(٥٨,١٠١)	(٢٥,٧٠٢)	(٤٥,٢٤٨)	مجمع الإهلاك
١٣٧,٧٤٢	٣٧,٧٠٣	١٣,٧٠٠	٨٦,٣٣٩	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٢٦ - الاصول غير الملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٨٦,٣٨٠	٨٨,١٤١
(٣٧,٩٦٢)	(٤٧,٧١٢)
٤٨,٤١٨	٤٠,٤٢٩

التكلفة  
إستهلاك  
صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

٢٧ - أرصده مستحقه للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٧٨,٦٩٨	٨٢,٤٧٢
٣٧٣,٩٢٨	٦٤٨,٩٢٨
٤٥٢,٦٢٦	٧٣١,٤٠٠
٣٨,٢٢٨	٣٦,٩٠٨
١٣٩,٠٤١	٤٧٢,٨٩٦
٢٧٥,٣٥٧	٢٢١,٥٩٦
٤٥٢,٦٢٦	٧٣١,٤٠٠
٧٨,٦٩٨	٨٢,٤٧٢
٣٧٣,٩٢٨	٦٤٨,٩٢٨
٤٥٢,٦٢٦	٧٣١,٤٠٠
٤٥٢,٦٢٦	٧٣١,٤٠٠

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

**٢٨-ودائع للعملاء**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٣,٥٠٦,٣١٠	٤,٥٤٥,٥٨٢
٥,٣٦٥,٨٥٠	٤,١٥١,١١٩
٦٩٠,٨٦٧	١,٠٤٠,٦٤٧
٣,٥٢٣,١١٤	٣,٥٢٧,٣٩٢
١٢٧,٤٩٤	١٤٧,٣٥٩
<b>١٣,٢١٣,٦٣٥</b>	<b>١٣,٤١٢,٠٩٩</b>
٧,٨١٣,٦٤٤	٧,٥٣١,٢٢٥
٥,٣٩٩,٩٩١	٥,٨٨٠,٨٧٤
<b>١٣,٢١٣,٦٣٥</b>	<b>١٣,٤١٢,٠٩٩</b>
١,٨١٦,٧٠٨	٢,٣٧٠,٣٥٢
٢٩٨,٧٤١	٦٢٧,٠٩٧
١١,٠٩٨,١٨٦	١٠,٤١٤,٦٥٠
<b>١٣,٢١٣,٦٣٥</b>	<b>١٣,٤١٢,٠٩٩</b>
١٠,٨٨٦,٩٠١	١٠,٥٧٨,٧٥٣
٢,٣٢٦,٧٣٤	٢,٨٣٣,٣٤٦
<b>١٣,٢١٣,٦٣٥</b>	<b>١٣,٤١٢,٠٩٩</b>

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

**٢٩-التزامات اخرى**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٩٧,٣٥٦	١٤١,٠٤٢
٧,٧٦٩	٦,٩٤٢
٣٧,٨٤٠	٤٣,٠٩٢
٢٣,٨٣٨	٣٠,٣٥٧
٧٥,٥٧٦	١٠١,٣٣٥
<b>٢٤٢,٣٧٩</b>	<b>٣٢٢,٧٦٨</b>

عوائد مستحقة  
إيرادات مقدمة  
مصروفات مستحقة  
دائنون  
أرصدة دائنة متنوعة  
رصيد

**٣٠- قروض و تسهيلات من بنوك**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	معدل الفائدة
٤٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	معدل فائدة ٥,٨٥%
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	معدل فائدة ٥,٩٨%
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	معدل فائدة ٥,٩١%
١,٤٩٨	١,٣٤٤	معدل فائدة ٩,٥%
<b>١,٠٠١,٤٩٨</b>	<b>٩٠١,٣٤٤</b>	
٨٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	
٢٠١,٤٩٨	١,٣٤٣	
<b>١,٠٠١,٤٩٨</b>	<b>٩٠١,٣٤٣</b>	

قرض من بنك أفريكسيم  
قرض من بنك أفريكسيم  
قرض من بنك أفريكسيم  
جهاز تنمية المشروعات الصغيرة و متناهية الصغر  
رصيد  
أرصدة متداولة  
أرصدة غير متداولة  
رصيد

٣١- مخصصات أخرى

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	٢٩١	٣٠	(٣٦)	١٤,٠٩١	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
١٣,٥٦٠	(١,٠٠٢)	٣٠١		١٢,٨٥٩	مخصص مطالبات
٢٧,٣٦٦	(٧١١)	٣٣١		٢٦,٩٥٠	مخصص الإلتزامات العرضية
					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	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٢,٣٦٩	(٤,٥١٩)	(٤,٢٩٠)	-	١٣,٥٦٠	مخصص مطالبات
٢٧,٤٣٤	٥,١٨٠	(٥,٠٨٠)	(١٦٨)	٢٧,٣٦٦	مخصص الإلتزامات العرضية
					رصيد

٣٢- الإلتزامات ضرائب الدخل الجارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٢٢,٤٧٨	١٩,٠٤٩
٥٣,٥٠٧	٢٠,١٨٩
٢٨,٣٠٤	٢٥,٧١٥
١٠٤,٢٨٩	٦٤,٩٥٣

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

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

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 للالتزامات الممولة

تقدير اللاتزامات في بداية العام  
تكلفة الخدمة الحالية  
تكلفة الفائدة  
اشتراكات الاعضاء  
الخسارة (المكسب) الاكتواري - خبرة الصندوق  
الخسارة (المكسب) الاكتواري - 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) الاكتواري 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)	(١٣٩)
٢,٤٨٤	٥١٠
(٢,٦٤٠)	-
(١٩٨)	١٧٣

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 الالتزام بإعادة الشراء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٨,٥٢٣	٨,٥٠٣
٨,٥٢٣	٨,٥٠٣

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

### ٣٥- أدوات دين مصدرية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	معدل الفائدة
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	معدل فائدة %٤,٢٦
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	معدل فائدة %٤,٢٦
٩٩,٠٠٠	٩٩,٠٠٠	معدل فائدة %٤,٢٦
(٤,٣٦٦)	(٣,٨٨٠)	
٤٩٤,٦٣٤	٤٩٥,١٢٠	
٤٩٤,٦٣٤	٤٩٥,١٢٠	
٤٩٤,٦٣٤	٤٩٥,١٢٠	

سندات مصدرية ذات عائد متغير  
البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية  
مؤسسة التمويل الدولية  
مؤسسة التمويل والتنمية البريطانية  
مصارييف إصدار السندات  
رصيد  
أرصدة غير متداولة  
رصيد

أصدر البنك العربي الأفريقي الدولي سندات تنمية مستدامة وغير قابلة للتحويل الي أسهم وقابلة للسداد المعجل إعتبارا من السنة الثالثة من اليوم التالي لتاريخ غلق الإكتتاب بقيمة اسمية 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 وفقا لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ووفقا 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 للاستثمار - الكويت
%١,٢٦	٣- مساهمون اخرون
%١٠٠	

٣٧- الإحتياطات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٢٢٩,٦٩٩	٢٥٩,٧٥٧
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٢,٤٤٨	٢,٤٤٨
٤,٣٥٢	٤,٤٦١
٣,٨٥٠	٣,٨٥٠
(٧,٥٤٤)	(٧,٢٠٧)
(١٥,٠١١)	٢٦,٨٨٤
٩٢,٠٨٥	٩٢,٠٨٥
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١
٣٤٣,٣٦٠	٤١٥,٧٥٩

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

وتمثل الحركة علي الإحتياطات فيما يلي :-  
أ- الإحتياطي القانوني

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو 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- الإحتياطي العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠

الرصيد في أول الفترة المالية  
الرصيد في آخر الفترة المالية

ج- الإحتياطي الخاص

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٢,٤٤٨	٢,٤٤٨
٢,٤٤٨	٢,٤٤٨

الرصيد في أول الفترة المالية  
الرصيد في آخر الفترة المالية

د- إحتياطي مخاطر بنكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٥,٣٩٦	٤,٣٥٢
١,٠٧٤	
(٢,١١٨)	١٠٩
٤,٣٥٢	٤,٤٦١

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

هـ- الإحتياطي الرأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو 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	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(٥,٣٧٧)	(٧,٥٤٤)
(٢,١٦٧)	٣٣٧
(٧,٥٤٤)	(٧,٢٠٧)

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	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(٩٢,١٣٨)	(١٥,٠١١)
(١,١٧٥)	٤,٢٣٠
٨٢,٣٩٣	٣٨,١٨٩
٢,٦٦٦	٤,٦٨٢
(٦,٧٥٧)	(٥,٢٠٦)
(١٥,٠١١)	٢٦,٨٨٤

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	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١
٢٣,٤٨١	٢٣,٤٨١

الرصيد في أول الفترة المالية  
الرصيد في آخر الفترة المالية

ط- احتياطي خاص - ائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٨٨,٥٦٢	٩٢,٠٨٥
٣,٥٢٣	-
٩٢,٠٨٥	٩٢,٠٨٥

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

٣٨- حركة الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو 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	٣١٠
٣٠٠,٧٢٥	١٦٠,١٦٩
١,٧٦٢,٩٨٥	١,٨٠٢,٦٦٧

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 - ائتمان  
أرباح بيع إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل  
صافي أرباح الفترة المالية  
الرصيد في آخر الفترة المالية

٣٩- التزامات عرضية وارتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٩٠٣,٤٤٠	٩١٠,٢٠٤
١١٣,٦٠٣	٢١٣,٤٠٣
١٥٩,١١٢	١٤٧,٩٣٧
١,١٧٦,١٥٥	١,٢٧١,٥٤٤

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

٤٠- الموقف الضريبي

• أولاً: ضريبة الاشخاص الاعتبارية

١- السنوات حتى ٢٠١٦

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

٢- السنوات ٢٠١٧/٢٠١٩

تم الإنتهاء من أعمال الفحص الضريبي لهذه الفترات من واقع الإقرار الضريبي المقدم وكذلك الاتفاق باللجنة الداخلية على بنود المطالبة وعدم وجود 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 الإنتهاء من إعداد الإقرار الضريبي لهذا العام وجرى تقديمه لمصلحة الضرائب وسداد الضرائب المستحقة.

٥- الفترة المنتهية في ٣٠/٦/٢٠٢٥

تم إعداد المسودة الخاصة بالإقرار الضريبي عن الفترة المنتهية المنتهى في ٣٠/٦/٢٠٢٥ مع تكوين الإلتزامات الضريبية اللازمة لحين تقديم الإقرار.

• ثانياً: ضريبة المرتبات والاجور

١- السنوات حتى ٢٠٢٢

تم تقديم الإقرارات الضريبية لهذه الفترات طبقاً لقانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته، وقامت مصلحة الضرائب بأعمال الفحص الضريبي وتم عمل اللجان الداخلية والاتفاق مع مصلحة الضرائب على جميع البنود المتنازع عليها وقام مصرفنا بسداد الفروق الضريبية المستحقة 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 الإنتهاء 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 ٣٠/٦/٢٠٢٥

تم تقديم الإقرارات الضريبية الشهرية والربع سنوية وسداد الضرائب المستحقة في المواعيد القانونية حتى نهاية الربع السنوي المنتهى في ٣٠/٦/٢٠٢٥.

• ثالثاً: ضريبة الدمغة النسبية

١- السنوات حتى ٢٠٢٢

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

٢- الفترة المنتهية في ٣٠/٦/٢٠٢٥

تم تقديم الإقرارات الضريبية الربع سنوية وسداد الضرائب المستحقة في المواعيد القانونية حتى نهاية الربع السنوي المنتهى في ٣٠/٦/٢٠٢٥.

• رابعاً: الضريبة العقارية

تم تقديم إقرارات الضريبة العقارية عن أصول البنك وملحقاته بكافة تفاصيلها وبياناتها بنهاية ديسمبر ٢٠٢٠ وذلك وفقاً لأحكام قانون الضرائب العقارية رقم ١١٧ لسنة ٢٠١٤ مع سداد كافة الإلتزامات الضريبية المستحقة عن المطالبات الضريبية الواردة من عام ٢٠١٣ وحتى نهاية الربع السنوي المنتهي في ٢٠٢٥/٠٦/٣٠.

٤١- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في المساهمين الرئيسيين والشركات التابعة والشقيقة، وخلال العام قام البنك بالتعامل مع الأطراف ذات العلاقة في

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
١,٩٧٩,٢٨٨	١,٠١٩,٦٣٦	أرصدة لدى البنوك - البنك المركزي المصري (مساهم رئيسي)
٤٦١	٤٧٣	ودائع عملاء - الهيئة العامة للإستثمار في الكويت
٤٦,٢٠٣	٤٣,٣٤٧	إستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٤٤,٦٣٤	٢٨,٢٧٦	قروض للعملاء (شركات تابعة وشقيقة)
(١٦,٣٥٨)	١٠٩,٥٣٨	قروض للعملاء (شركات تابعة وشقيقة) في بداية السنة
٢٨,٢٧٦	١٣٧,٨١٤	المدفوعات والمتحصلات خلال السنة
٨,٣٢١	٦,٠٢٠	رصيد قروض للعملاء (شركات تابعة وشقيقة) في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
		عائد القروض
		ودائع للعملاء (شركات تابعة وشقيقة)
٥,٨٦٦	٦,٢٨٩	ودائع للعملاء (شركات تابعة وشقيقة) في بداية السنة
٤٢٣	٢,١٢٣	المدفوعات والمتحصلات خلال السنة
٦,٢٨٩	٨,٤١٢	رصيد الودائع للعملاء (شركات تابعة وشقيقة) في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
(١,١٠٥)	(٤٠٩)	فوائد الودائع
٣٨,٢٢٨	٣٦,٩٠٨	أرصدة مستحقة للبنوك - البنك المركزي المصري (مساهم رئيسي)

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 ٢٠١١/٨/٢٣ في نهاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مبلغ ٩٨٥ ألف دولار أمريكي ( ٧٩١ ألف دولار أمريكي في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤).

ب- مزايا مجلس الإدارة و الإدارة العليا:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٥٨٧	٩٧٧
٢١٦	٧٩٣
٨٠٣	١,٧٧٠

المرتببات و المزايا  
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 ١٨٢,١٠٣ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ المركز المالي مبلغ ٥٦٤,٠٧٠ 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 ٢,٨٠٧,٠٠٩ وثيقة بقيمة ١٢٧,٥٣٦ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ المركز المالي مبلغ ٤٥,٤٣٠ جنيه مصري.
- صندوق إستثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للإستثمار في أدوات الدخل الثابت "جنور": أسس البنك العربي الأفريقي الدولي صندوق إستثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للإستثمار في أدوات الدخل الثابت منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتبلغ حصة البنك حالياً ٢,٨٠٧,٠٠٩ وثيقة بقيمة ١٢٧,٥٣٦ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ المركز المالي مبلغ ٤٥,٤٣٠ جنيه مصري.
- صندوق إستثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للإستثمار في أدوات الدخل الثابت "جارد": أسس البنك العربي الأفريقي الدولي صندوق إستثمار البنك العربي الأفريقي الدولي للإستثمار في أدوات الدخل الثابت منشأ وفقاً لأحكام قانون رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتبلغ حصة البنك حالياً ٥٠٠,٠٠٠ الف وثيقة بقيمة ١٥,٨٣٦ مليون جنيه مصري وقد بلغت قيمة الوثيقة في تاريخ المركز المالي مبلغ ٣١,٦٧٠ 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.

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٦٥٩,٠٧٠	١,٠٢٩,١٨٠
٦,١٤٠,٧٧٦	٥,٢٣٩,٥٨٠
٢,٣٦٢,٤٦٧	٢,٠١٨,٦٥٣
(٥٥٥,٨٨٠)	(٩٦٢,٠٧٣)
(١٥٤,٨٨٦)	(٦٣,١٢٤)
(١,٩٨٨,٠٩٨)	(١,٨٠٧,٢٧٧)
٦,٤٦٣,٤٤٩	٥,٤٥٤,٩٣٩

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 ٣ 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.